

CAPÍTULO 3. HECHOS CONTABLES Y PARTIDA DOBLE

ÍNDICE

- 3.1. Los hechos contables: concepto
- 3.2. La partida doble
- 3.3. Análisis de los hechos contables
- 3.4. Clasificación de los hechos contables



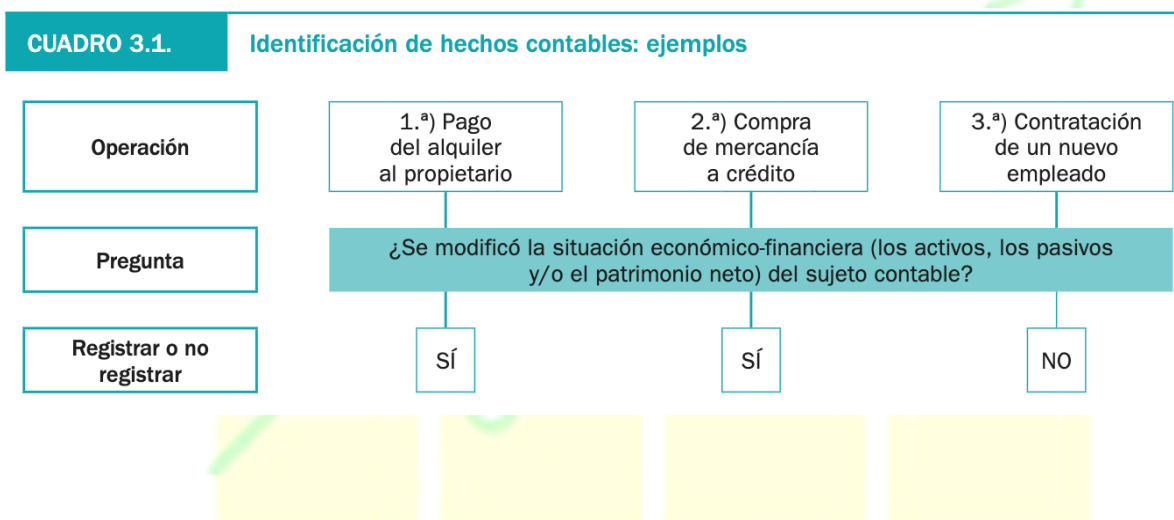
3.1. Los hechos contables: concepto

Hechos contables → operaciones que afectan, cuantitativamente o cualitativamente, y de manera inmediata y concreta a la situación económico-financiera del sujeto contable. Deben ser analizados y registrados por la contabilidad.

Características:

1. Repercusión patrimonial: producen cambios en la composición y/o en el valor del patrimonio del sujeto contable.
2. Significatividad o importancia relativa: el efecto de los acontecimientos registrados por la contabilidad ha de ser relevante.
3. Fiabilidad de la valoración: el efecto ha de ser cuantificable en unidades monetarias con un grado razonable de exactitud.

Analizamos tres operaciones distintas en el cuadro 3.1.:



3.2. La partida doble

Cualquier hecho contable va a afectar siempre, simultáneamente, al menos a dos partidas contables. Todo hecho contable produce un doble efecto sobre el patrimonio de la entidad que, medido en unidades monetarias, alcanza la misma cuantía.

Cualquier operación mantiene permanente la ecuación de balance:

$$\text{ACTIVO} = \text{PATRIMONIO NETO} + \text{PASIVO}$$

3.3. Análisis de los hechos contables

El proceso de análisis de los hechos contables, para su representación por partida doble, requiere:

1. Determinar los elementos del balance afectados (activo, pasivo y neto).
2. Identificar las cuentas involucradas, así como la cuantía y signo.
3. Comprobar que, una vez registrada la operación, la ecuación del balance se mantiene.

Vemos un caso práctico:

EQUINSA (Equipamiento Informático, S.A.) es el nombre de la sociedad titular de una empresa distribuidora de ordenadores, impresoras y todo tipo de material informático al por mayor. La empresa inició su actividad en enero de 20X1 y el contable de la misma, debido al pequeño número de operaciones que la empresa realizaba, venía preparando un Balance después de cada una. El día 1 de octubre de ese mismo año el Balance de situación era este:

Equinsa Balance de situación al 1 de octubre de 20X1			
Activo		Patrimonio neto y pasivo	
Mercaderías (*)	44.000	Capital social	40.000
Clientes	26.000	Resultados (**)	15.000
Caja	15.000	Proveedores	30.000
Total activo	85.000	Total patrimonio neto y pasivo	85.000

(*) Materiales informáticos disponibles para la venta, valorados a precio de coste.

(**) Beneficio obtenido por las operaciones realizadas desde enero hasta la fecha del balance.



Durante el mes de octubre se realizaron las cuatro operaciones que se describen a continuación:

Operación n.º 1 El día 2 de octubre los socios aportaron 10.000 euros en metálico a la sociedad para ampliar el Capital social.

- **Análisis:** Incremento de la partida de activo Caja en 10.000 euros.
Incremento de la cuenta de patrimonio neto Capital social en 10.000 euros.
- **Representación en la ecuación de balance**

	Activo	=	Pasivo	+	Patrimonio neto
Situación inicial	85.000	=	30.000	+	55.000
Operación 1	+10.000 (Caja)				+10.000 (Capital social)
Total	95.000	=	30.000	+	65.000
	95.000				95.000

• **Balance posterior a la operación 1**

(Nota: Las cifras afectadas se destacan en **negrita**, en este Balance y siguientes.)

Equinsa Balance de situación al 2 de octubre de 20X1			
Activo		Patrimonio neto y pasivo	
Mercaderías	44.000	Capital social	50.000
Clientes	26.000	Resultados	15.000
Caja	25.000	Proveedores	30.000
Total activo	95.000	Total patrimonio neto y pasivo	95.000



Operación n.º 2 El día 13 de octubre la sociedad redujo en 10.000 euros su deuda con los proveedores.

- **Análisis:** Disminución del activo Caja en 10.000 euros.
Disminución del pasivo Proveedores en 10.000 euros.

• **Representación en la ecuación de balance**

	Activo	=	Pasivo	+	Patrimonio neto
Situación inicial	95.000	=	30.000	+	65.000
Operación 2	-10.000 (Caja)		-10.000 (Proveedores)		
Total	85.000	=	20.000	+	65.000
	85.000		85.000		

• **Balance posterior a la operación 2**

Equinsa Balance de situación al 13 de octubre de 20X1			
Activo		Patrimonio neto y pasivo	
Mercaderías	44.000	Capital social	50.000
Cientes	26.000	Resultados	15.000
Caja	15.000	Proveedores	20.000
Total activo	85.000	Total patrimonio neto y pasivo	85.000



Operación n.º 3 El día 25 de octubre los clientes liquidaron en efectivo el 50% de lo que debían a la sociedad.

- **Análisis:** Aumento del activo Caja en 13.000 euros.
Disminución del activo Clientes en 13.000 euros.
- **Representación en la ecuación de balance**

	Activo	=	Pasivo	+	Patrimonio neto
Situación inicial	85.000	=	20.000	+	65.000
Operación 3	+13.000 (Caja) -13.000 (Clientes)				
Total	85.000	=	20.000	+	65.000
	85.000		85.000		

- **Balance posterior a la operación 3**

Equinsa Balance de situación al 25 de octubre de 20X1			
Activo		Patrimonio neto y pasivo	
Mercaderías	44.000	Capital social	50.000
Clientes	13.000	Resultados	15.000
Caja	28.000	Proveedores	20.000
Total activo	85.000	Total patrimonio neto y pasivo	85.000



Las operaciones anteriores son **hechos contables simples**, ya que afectan cada una de ellas únicamente a dos elementos patrimoniales o cuentas. En cambio, cuando las operaciones afectan a más de dos elementos patrimoniales constituyen **hechos contables compuestos**.

Ejemplo:

Operación n.º 4 El día 31 de octubre Equinsa vendió por 20.000 euros mercancía que había adquirido por 14.000 euros, cobrando 5.000 euros en metálico y acordando con el cliente pasarle al cobro tres recibos por ese mismo importe los días 30 de noviembre, diciembre y enero próximos.

- **Análisis:** Aumento del activo Caja en 5.000 euros.
Aumento del activo Clientes en 15.000 euros.
Disminución del activo Mercaderías en 14.000 euros.
Aumento de la partida de neto Resultados en 6.000 euros (beneficio de la operación)¹.

• **Representación en la ecuación de balance**

	Activo	=	Pasivo	+	Patrimonio neto
Situación inicial	85.000	=	20.000	+	65.000
	+5.000 (Caja)				+6.000 (Resultados)
Operación 4	+15.000 (Clientes)				
	-14.000 (Mercaderías)				
Total	91.000	=	20.000	+	71.000
	<u>91.000</u>		<u>20.000</u>		<u>71.000</u>
					91.000

• **Balance posterior a la operación 4**

Equinsa Balance de situación al 31 de octubre de 20X1			
Activo		Patrimonio neto y pasivo	
Mercaderías	30.000	Capital social	50.000
Clientes	28.000	Resultados	21.000
Caja	33.000	Proveedores	20.000
Total activo	91.000	Total patrimonio neto y pasivo	91.000

3.5. Clasificación de los hechos contables

Si tenemos en cuenta el número de cuentas afectadas, hemos clasificado los hechos contables en:

- Simple: sólo afectan a dos cuentas
- Compuestos: cuando afectan a más de dos cuentas.

Considerando el efecto producido por los mismos sobre la cuantía del patrimonio neto, se pueden clasificar los hechos contables entre:

- **Hechos contables permutativos:** solo producen cambios cualitativos o variaciones en la composición del patrimonio, sin alterar su valor. Se subdividen en tres categorías:
 - o Hechos permutativos expansivos: incrementan la estructura económica y financiera. Ejemplo: compra de activo a crédito o la obtención de un préstamo.
 - o Hechos permutativos reductivos: reducen tanto la estructura económica como la financiera. Ejemplo: pago de una deuda.
 - o Hechos permutativos neutros: no alteran la dimensión o importe total el activo ni del pasivo. Ejemplo: cobro de un crédito o modificación del plazo de vencimiento de una deuda.
- **Hechos contables modificativos:** aquellos que, además de afectar a la composición del patrimonio, alteran la cuantía del neto. Ejemplo: ampliación del capital social.
- **Hechos contables mixtos:** son la combinación de un hecho permutativo y un hecho modificativo. Ejemplo: venta de mercaderías con beneficio, cobrando la mitad al contado y la mitad a crédito, ya que modifica cuatro cuentas (caja, clientes, mercaderías y una cuenta de patrimonio neto (resultados)).

EJERCICIO DE RECAPITULACIÓN

ENUNCIADO

Víctor Mercader realizó, durante el mes de enero del año 20X0, las gestiones y operaciones necesarias para poner en marcha una tienda para la venta de artículos de regalo, que llevará el nombre de Comercial Baratijas. Al día 31 de enero de dicho año el balance de esta empresa era:

Comercial Baratijas Balance de situación al 31 de enero de 20X0			
Activo		Patrimonio neto y pasivo	
Mercaderías	3.500	Capital	5.000
Anticipos a empleados	300	Préstamo a largo plazo	2.000
Caja	4.700	Proveedores	1.500
Total activo	8.500	Total patrimonio neto y pasivo	8.500

La tienda se abrió al público el 1 de febrero y durante este mes se realizaron las siguientes operaciones:

Día 3.	Venta de mercancía al contado por 900 euros, sin beneficio ni pérdida.
Día 7.	Compra de mercancía por 800 euros que se pagará el día 31 del próximo mes de marzo.
Día 11.	Víctor hizo una nueva aportación a la empresa, en efectivo, de 700 euros.
Día 15.	Se pagaron 600 euros a un proveedor para liquidar una deuda contraída con éste.
Día 19.	Víctor retiró 500 euros en metálico del negocio, para su uso personal.
Día 21.	Se acordó con el banco devolverle, en dos meses, 400 euros del préstamo a largo plazo obtenido en enero.
Día 25.	Víctor adquirió a crédito un ordenador portátil, para su uso personal, por 300 euros indicándole al cajero de Comercial Baratijas que atienda el pago del mismo cuando pasen al cobro la factura.
Día 28.	Víctor pagó 200 euros a un proveedor de Comercial Baratijas con dinero procedente de su patrimonio personal.

SE PIDE: Análisis de las operaciones anteriores, indicación del tipo de hecho contable en cada caso, representación de su impacto sobre la ecuación de balance y Balance resultante después de cada operación.

SOLUCIÓN:

Día 3. Venta de mercancía al contado por 900 euros, sin beneficio ni pérdida.

- **Análisis:** Aumento del activo Caja en 900 euros.
Disminución del activo Mercaderías en 900 euros.
- **Hecho contable:** Permutativo neutro; sólo cambia la composición del Activo.
- **Representación en la ecuación de balance**

	Activo	=	Pasivo	+	Patrimonio neto
Situación inicial	8.500	=	3.500	+	5.000
Operación día 3	+ 900 (Caja) - 900 (Mercaderías)				
Subtotal	8.500	=	3.500	+	5.000

- **Balance posterior**

Comercial Baratijas Balance de situación al 3 de febrero de 20X0			
Activo		Patrimonio neto y pasivo	
Mercaderías	2.600	Capital	5.000
Anticipos a empleados	300	Préstamo a largo plazo	2.000
Caja	5.600	Proveedores	1.500
Total activo	8.500	Total patrimonio neto y pasivo	8.500



Día 7. Compra de mercancía por 800 euros que se pagará el día 31 del próximo mes de marzo.

- **Análisis:** Aumento del activo Mercaderías en 800 euros.
Aumento del pasivo Proveedores en 800 euros.
- **Hecho contable:** Permutativo expansivo; aumenta el Activo y el Pasivo.
- **Representación en la ecuación de balance**

	Activo	=	Pasivo	+	Patrimonio neto
Situación inicial	8.500	=	3.500	+	5.000
Operación día 7	800 (Mercaderías)		800 (Proveedores)		
Subtotal	9.300	=	4.300	+	5.000

- **Balance posterior**

Comercial Baratijas Balance de situación al 7 de febrero de 20X0			
Activo		Patrimonio neto y pasivo	
Mercaderías	3.400	Capital	5.000
Anticipos a empleados	300	Préstamo a largo plazo	2.000
Caja	5.600	Proveedores	2.300
Total activo	9.300	Total patrimonio neto y pasivo	9.300



Día 11. Víctor hizo una nueva aportación a la empresa, en efectivo, de 700 euros.

- **Análisis:** Aumento del activo Caja en 700 euros.
Aumento de la cuenta de neto Capital en 700 euros.
- **Hecho contable:** Modificativo, aumentan el Activo y el Patrimonio neto.
- **Representación en la ecuación de balance**

	Activo	=	Pasivo	+	Patrimonio neto
Situación inicial	9.300	=	4.300	+	5.000
Operación día 11	700 (Caja)				700 (Capital)
Subtotal	10.000	=	4.300	+	5.700

- **Balance posterior**

Comercial Baratijas Balance de situación al 11 de febrero de 20X0			
Activo		Patrimonio neto y pasivo	
Mercaderías	3.400	Capital	5.700
Anticipos a empleados	300	Préstamo a largo plazo	2.000
Caja	6.300	Proveedores	2.300
Total activo	10.000	Total patrimonio neto y pasivo	10.000



Día 15. Se pagaron 600 euros a un proveedor para liquidar una deuda contraída con éste.

- **Análisis:** Disminución del activo Caja en 600 euros.
Disminución del pasivo Proveedores en 600 euros.
- **Hecho contable:** Permutativo reductivo; disminuyen el Activo y el Pasivo.
- **Representación en la ecuación de balance**

	Activo	=	Pasivo	+	Patrimonio neto
Situación inicial	10.000	=	4.300	+	5.700
Operación día 15	- 600 (Caja)		- 600 (Proveedores)		
Subtotal	9.400	=	3.700	+	5.700

- **Balance posterior**

Comercial Baratijas Balance de situación al 15 de febrero de 20X0			
Activo		Patrimonio neto y pasivo	
Mercaderías	3.400	Capital	5.700
Anticipos a empleados	300	Préstamo a largo plazo	2.000
Caja	5.700	Proveedores	1.700
Total activo	9.400	Total patrimonio neto y pasivo	9.400



Día 19. Víctor retiró 500 euros en metálico del negocio, para su uso personal.

- **Análisis:** Disminución del activo Caja en 500 euros.
Disminución de la cuenta de neto Capital en 500 euros.
- **Hecho contable:** Modificativo, disminuyen el Activo y el Patrimonio neto.
- **Representación en la ecuación de balance**

	Activo	=	Pasivo	+	Patrimonio neto
Situación inicial	9.400	=	3.700	+	5.700
Operación día 19	- 500 (Caja)				- 500 (Capital)
Subtotal	8.900	=	3.700	+	5.200

- **Balance posterior**

Comercial Baratijas Balance de situación al 19 de febrero de 20X0			
Activo		Patrimonio neto y pasivo	
Mercaderías	3.400	Capital	5.200
Anticipos a empleados	300	Préstamo a largo plazo	2.000
Caja	5.200	Proveedores	1.700
Total activo	8.900	Total patrimonio neto y pasivo	8.900



Día 21. Se acordó con el banco devolverle, en dos meses, 400 euros del préstamo a largo plazo obtenido en enero.

- **Análisis:** Disminución de la cuenta de pasivo Préstamo a largo plazo en 400 euros.
Aumento de una nueva cuenta de pasivo Préstamo a corto plazo en 400 euros.
- **Hecho contable:** Permutativo neutro; sólo cambia la composición del Pasivo.
- **Representación en la ecuación de balance**

	Activo	=	Pasivo	+	Patrimonio neto
Situación inicial	8.900	=	3.700	+	5.200
Operación día 21			- 400 (Préstamo a l/p) + 400 (Préstamo a c/p)		
Subtotal	8.900	=	3.700	+	5.200

- **Balance posterior**

Comercial Baratijas Balance de situación al 21 de febrero de 20X0			
Activo		Patrimonio neto y pasivo	
Mercaderías	3.400	Capital	5.200
Anticipos a empleados	300	Préstamo a largo plazo	1.600
Caja	5.200	Préstamo a corto plazo	400
		Proveedores	1.700
Total activo	8.900	Total patrimonio neto y pasivo	8.900



Día 25. Víctor adquirió a crédito por 300 euros un ordenador portátil, para su uso personal, indicándole al cajero de Comercial Baratijas que atienda el pago del mismo cuando pasen al cobro la factura.

- **Análisis:** Como el portátil adquirido no va a ser utilizado por la empresa sino por el propietario, esta operación no incrementa el activo de Comercial Baratijas sino que reduce la participación del propietario en la empresa y aumenta la deuda de ésta. En resumen:
 - Aumenta una nueva cuenta de pasivo, que titularemos Acreedores, por 300 euros.
 - Disminuye la cuenta de neto que registra la participación del propietario, esto es, Capital por 300 euros.
- **Hecho contable:** Modificativo, aumenta el Pasivo y disminuye el Patrimonio neto.

• **Representación en la ecuación de balance**

	Activo	=	Pasivo	+	Patrimonio neto
Situación inicial	8.900	=	3.700	+	5.200
Operación día 25			+ 300 (Acreedores)		– 300 (Capital)
Subtotal	8.900	=	4.000	+	4.900

• **Balance posterior**

Comercial Baratijas Balance de situación al 25 de febrero de 20X0			
Activo		Patrimonio neto y pasivo	
Mercaderías	3.400	Capital	4.900
Anticipos a empleados	300	Préstamo a largo plazo	1.600
Caja	5.200	Préstamo a corto plazo	400
		Acreedores	300
		Proveedores	1.700
Total activo	8.900	Total patrimonio neto y pasivo	8.900

Día 28. Víctor pagó 200 euros a un proveedor de Comercial Baratijas con dinero procedente de su patrimonio personal.

- **Análisis:** Esta operación reduce la deuda contraída por la empresa con sus proveedores pero no reduce el activo, pues el dinero no sale de la caja de la empresa sino que representan una nueva aportación del propietario. Por tanto:
 - Disminuye la cuenta de pasivo Proveedores en 200 euros.
 - Aumenta la cuenta de neto Capital en 200 euros.
- **Hecho contable:** Modificativo, disminuye el Pasivo y aumenta el Patrimonio neto.
- **Representación en la ecuación de balance**

	Activo	=	Pasivo	+	Patrimonio neto
Situación inicial	8.900	=	4.000	+	4.900
Operación día 28			- 200 (Proveedores)		+ 200 (Capital)
Total	8.900	=	3.800	+	5.100

- **Balance posterior:**

Comercial Baratijas Balance de situación al 28 de febrero de 20X0			
Activo		Patrimonio neto y pasivo	
Mercaderías	3.400	Capital	5.100
Anticipos a empleados	300	Préstamo a largo plazo	1.600
Caja	5.200	Préstamo a corto plazo	400
		Acreedores	300
		Proveedores	1.500
Total activo	8.900	Total patrimonio neto y pasivo	8.900