Explicación de la palabra Debe y Haber

DEBE Y HABER

Fray Luca Da Borgo Pacioli

Desde primer año de Contabilidad, se nos enseñó que la parte izquierda de una cuenta "T" se le denomina **DEBE** y a la parte derecha **HABER**, pero nunca se nos dio una explicación del por qué se les llama así.

De tal manera, aprendimos mecánicamente éstos conceptos y la confusión aumenta cuando se dice que los activos son los bienes y derechos que se confunden o se identifican con el vocablo **HABER** y el pasivo las deudas y obligaciones que se confunden o se asimilan con el vocablo **DEBE** de deuda o estar obligado a algo.

Sin embargo se nos enseñó que los activos se contabilizan en el **DEBE** y los pasivos se contabilizan en el **HABER**.

La situación anterior induce a los recién ingresados de la carrera contable a pensar que el creador del método de la **Partida Doble Fray Luca Da Borgo Pacioli** se había equivocado, ya que en el **DEBE** debería contabilizarse el pasivo (deudas) y en el **HABER** contabilizarse los activos (bienes y derechos).

Al interrogar a algunos de los maestros sobre este particular, contestaban que era cuestión de terminología y que como se le había denominado **DEBE** y **HABER**, pudo haberseles dado cualquier otro título.

Sin embargo en la vida todas las cosas tienen una explicación racional y no puede ser posible que el **DEBE** y el **HABER**, que son las raíces o lo esencial en contabilidad, no tengan explicación lógica.

Consultado un libro de Derecho Romano, se encuentra la explicación del **DEBE** y el **HABER**, una explicación del por qué **DEBE** y por qué **HABER**.

Estudiando lo que los romanos definían como relación de crédito, se encuentra la siguiente definición:

En toda relación de crédito siempre hay un **DEUDOR** o **DEBITOR** persona sobre la cual se tiene un derecho, o bien la que tiene una obligación a favor de un acreedor y a su vez un **ACREEDOR** o **CREDITOR** o **HABILEITOR** es decir, persona que nos habilita o nos provee bienes y servicios y que a cambio de éstos posee un derecho sobre la persona que los recibe, en este caso **DEUDOR** o **DEBITOR**.

Si recordamos que la nacionalidad de Fray Luca Da Borgo Pacioli era italiana, puede inferirse que el primer libro de contabilidad fue escrito en italiano y si conjugamos estas dos situaciones vamos a encontrar la siguiente explicación:

La palabra **DEBE** es una traducción del término **DEBITOR** que significa deudor, es decir, persona sobre la que se tiene un derecho, que traducido al lenguaje contable le llamaríamos un **ACTIVO**.

El término **HABER** es una traducción del vocablo **HABILEITOR**, es decir, persona con la cual tenemos una obligación por habernos proveído de bienes o servicios, que traducido al lenguaje contable son **PASIVOS** o deudas.

Concepto de ingresos, costos, gastos, pérdidas y ganancias

Los resultados de un período pueden determinarse como una diferencia entre patrimonios en dos momentos, pero en rigor resultan de la diferencia entre ganancias, ingresos, costos, gastos y pérdidas. Hay que analizar que se entiende por cada uno de ellos:

Ingresos

Los ingresos constituyen la principal fuente positiva de los resultados de un período y generan incrementos de activos o disminuciones de pasivos.

Las causas de los ingresos son operaciones de ventas de bienes y servicios provenientes de las operaciones de la empresa que se orientan a los objetivos y metas.

Con ingresos en contabilidad no se considera el ingreso de dinero sino más bien el originado por un hecho modificativo (del que no necesariamente se obtenga dinero en efectivo), por ejemplo, Intereses ganados por financiación a crédito.

Al contrario, la cobranza de dinero a un deudor es un hecho permutativo que genera aumentos de dinero pero no ingresos.

Costos y gastos

Según el Marco Conceptual, base de fundamentación de las Normas Contables, Costos y Gastos integran el mismo concepto, pero se acostumbra utilizar la denominación de Gastos.

Costos son sacrificios económicos que demanda la adquisición de un bien o servicio con utilidad económica para la empresa. Significa que sacrificio un activo a cambio de un bien o servicio y ese sacrificio no necesariamente es dinero.

Los **costos incurridos** pueden dar lugar a la obtención de beneficios en tiempos futuros y se suelen llamar en este caso “**costos no consumidos**” y son considerados **activos** para la empresa.

Los “**costos consumidos**” son aquellos que no deben considerarse activos y por lo tanto inciden en el resultado del ejercicio económico. Se los llama **gastos**, por ejemplo: gastos de comercialización refiriéndose a los gastos ocasionados para realizar las ventas del ejercicio.

Algunos costos pueden considerarse como **no consumidos** en un momento y en otro pueden pasar a formar parte de los gastos.

Es el caso de los bienes de uso, por ejemplo una máquina, que tiene una vida útil de varios ejercicios. El desgaste puede ir amortizándose en varios ejercicios.

Otro ejemplo son las mercaderías que se consideran activo hasta que se venden cuando pasan a considerar como costos.

En términos menos técnicos se puede decir que los costos están asociados a los ingresos o sea a situaciones que generan ingresos, mientras que los gastos son atribuibles al ejercicio económico en los que se incurren.

Por ejemplo: costos son los importes relacionados con la adquisición de bienes a ser vendidos (costo de ventas de mercaderías), mientras que gastos son por ejemplo los alquileres del ejercicio, los gastos de papelería, etc

Las Ganancias

Se puede considerar ganancia con 2 significados:

- a) La diferencia positiva de una operación o un grupo de operaciones o de un período dado;
- b) Los incrementos patrimoniales provocados por hechos del contexto como ser:
  - i. Ingresos producidos por ventas de bienes o prestaciones de servicios
  - ii. Ganancias por valorización de los bienes o desvalorización de pasivos, como por ejemplo: aumento de cotización de acciones en otras empresas adquiridas por la empresa, o el aumento de cotización que experimentan los activos en moneda extranjera cuando las cotizaciones aumentan, por ejemplo.

A diferencia de los Ingresos, las Ganancias se producen por hechos que no pueden ser controlados por la empresa (variación del tipo de cambio, la donación de un tercero, etc)

Por otro lado los Ingresos tienen un costo asignable mientras que las ganancias no lo tienen.

Puede ser difícil discernir si un incremento patrimonial proviene de una ganancia o un ingreso. Dependerá de la actividad de la empresa.

Por ejemplo: en una empresa comercial pueden considerarse una ganancia los intereses cobrados a los deudores por atrasos, mientras que en un Banco son considerados Ingresos.

Las Pérdidas

Se puede entender Pérdidas o Quebrantos con dos sentidos:

- a) Para hacer referencia al resultado final negativo de una operación, grupo de operaciones o de un ejercicio (antónimo de ganancia)
- b) Como sacrificio económico resultante o no del intercambio con terceros, que no tiene valor compensatorio para la empresa.

La pérdida se diferencia del gasto en que el gasto posibilita la obtención de ingresos, en cambio la pérdida no implica la posibilidad presente o futura de obtener ingresos como consecuencia de la misma. Ejemplos: destrucción de activos sin seguros, desvalorización de activos por su uso, volverse obsoleto o fuera de moda, la caída de los precios de acciones, oro, monedas, etc.

:

Conceptos de Activos, Pasivos y Patrimonio Neto

Recursos:

Las organizaciones necesitan recursos que les permiten llevar a cabo las actividades exigidas por el cumplimiento de sus objetivos.

Todo el conjunto de elementos con que la empresa opera puede denominarse globalmente.

Dentro de los recursos es posible distinguir los **bienes materiales e inmateriales** y los **recursos humanos**.

De acuerdo al grado de permanencia en la empresa se pueden clasificar en recursos de rápida movilidad y de carácter permanente.

a) Los **recursos de rápida movilidad** son bienes que se incorporan al **ACTIVO** de la organización y permanecen en él durante un tiempo breve. Como ejemplos: el dinero en moneda nacional o extranjera, los insumos utilizados para la producción de bienes o servicios como materias primas y materiales, las existencias de mercaderías o productos terminados, las cuentas a cobrar, las inversiones temporarias de fondos, etc.

b) Los **recursos permanentes** no constituyen objeto de comercialización, pero su tenencia es necesaria para poder operar, entre ellos están los bienes de uso (edificios donde se llevan a cabo las actividades de producción, comercialización, administración si son propiedad de la empresa, equipos y maquinarias utilizados en la producción, mobiliario necesario para el trabajo administrativo y demás, los derechos exclusivos al uso de determinados procesos industriales (patentes de invención) o nombres (marcas comerciales), los bienes adquiridos como inversión permanente al margen de la actividad principal del negocio pero en atención al objetivo amplio de obtener ganancias.

No se deben confundir los recursos de la organización con los de sus integrantes, se debe diferenciar el patrimonio afectado a la empresa de los bienes personales.

Fuentes de financiamiento:

Para obtener los recursos se deben **FINANCIAR**, pueden tener diversas fuentes de financiamiento de los recursos, como:

- aportes de los propietarios,
- crédito otorgado por el vendedor del recurso (se adquieren materias primas a pagar e al proveedor a 30 días),
- crédito otorgado por otros terceros,
- un préstamo bancario,
- el resultado de las propias operaciones del ente.

Las fuentes de financiamiento se pueden clasificar en:

- a) **Fuentes transitorias:** corresponde a las obligaciones que se contraen y cancelan en períodos reducidos, normalmente por la compra de mercaderías.
- b) **Fuentes estables o permanentes:** corresponde a los aportes efectuados por los propietarios originalmente, a través de la reinversión de ganancias obtenidas en el pasado, etc.

Los elementos señalados permiten conceptualizar a la empresa como un “**patrimonio en movimiento**”, entendiendo por patrimonio “**un conjunto de recursos y obligaciones**”, lo de movimiento pretende expresar el dinamismo de toda empresa, que implica utilizar recursos y asumir obligaciones en una constante realización de operaciones.

No obstante lo antedicho, en cualquier momento de la vida de la empresa es posible imaginarse un “corte” en el tiempo identificando:

- a) un conjunto de recursos: **el activo** de la empresa o sea sus bienes y derechos
- b) un conjunto de obligaciones: **el pasivo** de la empresa
- c) el derecho de los propietarios sobre el exceso de los recursos por encima de las obligaciones: **patrimonio neto**

La forma de medir o valorar los recursos y las obligaciones y por ende el patrimonio neto o sea el exceso de los recursos sobre las obligaciones de la empresa, constituye el problema central de la contabilidad

Patrimonio:

Es un conjunto de recursos y obligaciones; un conjunto de recursos (bienes y derechos) que constituyen el activo de la empresa, un conjunto de obligaciones que sería el pasivo de la empresa y el derecho de los propietarios sobre el exceso de los recursos por encima de las obligaciones sería el patrimonio neto.

Es decir el patrimonio de una persona o empresa está constituido por el conjunto de bienes, derechos y obligaciones que esa persona o empresa tiene en un momento determinado.

Bienes: el Código Civil considera bienes a todo lo que tiene una medida de valor y puede ser objeto de propiedad.

Para que tenga medida de valor debe ser apto para satisfacer necesidades humanas y para que pueda ser objeto de propiedad debe existir en cantidades limitadas.

En término de derecho civil se distingue en bienes muebles e inmuebles.

Los bienes muebles son

aquellos que se pueden transportar de un lugar a otro, los inmuebles son los que no se pueden transportar; ejemplos: los edificios, terrenos, otros.

Refiriéndonos a

un comercio nos interesa más la distinción entre bienes de cambio (mercaderías) adquiridos para revender con un margen de utilidad y bienes de uso adquiridos para su utilización por la empresa (muebles y útiles, vehículos, maquinarias, otros).

Derechos: Es el derecho a exigir de otras personas o instituciones determinadas prestaciones.

Desde el punto de vista contable tenemos dos tipos de derechos o cuentas a cobrar: cuentas a cobrar documentadas (por ejemplo con un conforme o un cheque diferido) y cuentas a cobrar a clientes habituales en cuenta corriente "deudores por ventas"

Obligaciones: son las obligaciones a pagar frente a terceros donde debemos distinguir las deudas

documentadas por conformes o cheques diferidos (documentos a pagar), de las deudas créditos simples (acreedores por compras).

BIENES + DERECHOS – OBLIGACIONES = PATRIMONIO

La suma de los derechos más los bienes se denominan ACTIVO.

La suma de las obligaciones se le denomina pasivo.

Por lo tanto podemos expresar la ecuación anterior como:

ACTIVO = PASIVO + PATRIMONIO

ESTA ECUACIÓN O IGUALDAD ES CONOCIDA COMO LA ECUACIÓN DEL PATRIMONIO.

Puede ser reexpresada de la siguiente manera:

ACTIVO = PASIVO + PATRIMONIO

A veces se la nombra a esta igualdad como la ecuación del financiamiento.

A la izquierda de la igualdad se encuentran los recursos o sean los bienes y derechos de los que dispone la empresa.

A la derecha de la igualdad se encuentran las fuentes o sean los medios de financiamiento (Externo = pasivos = Obligaciones) y el aporte de los Propietarios (aportes directos y la reinversión de resultados de las operaciones = Patrimonio Neto)

Podemos distinguir las características de los activos y pasivos de acuerdo a las siguientes pautas o criterios:

Un **activo** es un bien o derecho que tiene la empresa que cumple los siguientes criterios:

- Deben tener una utilidad económica.
- El beneficio del activo y sus beneficios está bajo el control de la empresa.
- El derecho sobre el bien o el control de los beneficios ocurrió por un hecho anterior.
- Debe ser valorizable en dinero.

Un **pasivo** es:

- una obligación de entregar un activo (bienes o derechos) en el futuro a una persona física o jurídica (organizaciones en general).
- Se refiere a un hecho previo.
- Se puede valorar en bases objetivas y comprobables.

En consecuencia el patrimonio es un conjunto de recursos y obligaciones o también se puede definir como el derecho que tienen los propietarios (dueño, socios, accionistas, etc) sobre el exceso entre activos menos pasivos.

El **objetivo de la contabilidad** es medir los recursos y las obligaciones en un determinado momento y su evolución en el tiempo.

CUENTAS

ACTIVOS (todos mis derechos)

- Caja (efectivo, monedas y billetes, cheques comunes de tercero)
- Banco
- Mercaderías
- Muebles y Útiles
- Instalaciones
- Maquinarias
- Vehículos
- Inmueble
- Herramientas

Todos mis derechos a cobrar

- Deudores por Ventas (se genera por una venta a crédito simple)
- Conformes a cobrar (Documentos a cobrar)
- Cheques diferidos a cobrar

PASIVOS (todas mis obligaciones a pagar)

- Acreedores por compra (se genera por una compra a crédito simple)
- Conformes a pagar (Documentos a pagar)
- Cheques diferidos a pagar
- Sueldos a pagar
- Vales a pagar
- BPS
- BSE

PERDIDAS

- Costo de venta: lo que a mí me costó la mercaderías que voy a vender
- Descuentos concedidos (rebajas que le hago a mis clientes)
- Intereses perdidos (recargos que me hacen)
- Alquileres perdidos
- Gastos generales (ute, ose, antel, libretas de cheques)
- Sueldos y jornales
- Leyes sociales

GANANCIAS

- Venta
- Descuentos obtenidos (rebajas que me hacen a mí)
- Intereses ganados (recargos que le hago a mis clientes)
- Alquileres ganados

CUENTA	SALDO	AUMENTA	DISMINUYE
Activos	Debe	debe	haber
Pasivos	Haber	haber	debe
Capital	Haber	haber	haber
Pérdidas	Debe	debe	-----
Ganancias	Haber	haber	-----

- Saldo: es donde pongo cada cuenta cuando arranco el ejercicio.

- a) + IVA
- b) IVA inc.

a) ¿Cómo lo calculo?

A lo que me dan como dato de letra lo multiplico por 0,22

Ej.: Compro mercaderías en \$. 1000 + IVA s/Boleta 15.

Mercaderías	1000	
IVA	220	
Caja		1220

$$1000 \times 0,22 = 220$$

b) ¿Cómo lo calculo?

1° A lo que me dan como dato de letra, lo divido entre 1,22.

2° Resto el dato de letra menos el resultado de la división.

3° Eso es el IVA.

Ej.: Compro mercaderías en \$. 1000 IVA inc. s/Boleta 16.

Mercaderías	820	
IVA	180	
Caja		1000

$$1000/1,22 = 820$$

$$1000 - 820 = 180$$

Las cuentas que tienen IVA

- Mercaderías (de compra)
- Muebles y Útiles
- Maquinarias
- Vehículos
- Herramientas
- Intereses/Perdidos
- Intereses/Ganados
- Descuentos/Concedidos
- Descuentos/Obtenidos
- Gastos Generales (no siempre)

VENTA

*****		

	VTA IVA		
CV	MERC		

***** Caja, Ds x Vtas, Ch. Dif/Cob, Conf/Cob.

UTILIDAD

$$PV = PC + UT$$

- Utilidad sobre Venta, entonces 100% es la VENTA.
- Utilidad sobre Costo de Venta, entonces 100% es el COSTO de VENTA.

12-1 Asiento de apertura de libros

Asiento de apertura de libros

Cuando una empresa inicia actividades sus propietarios deben aportar recursos. Estos a veces son financiados por aportes de los propietarios, pero también pueden surgir de compras a crédito, que aún no se han pagado.

Es posible que parte de los recursos aportados (bienes y derechos = activos) no sean totalmente pagados por los propietarios de la empresa (Capital) o por proveedores (obligaciones = pasivos).

Esto se expresa a través de la actuación del patrimonio:

$$\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Patrimonio.}$$

Siendo que el Patrimonio es igual al Capital cuando la empresa inicia sus actividades y es la diferencia entre Activo y Pasivo.

Para realizar el asiento de apertura tenemos que tener en cuenta los bienes, derechos y obligaciones de la empresa o lo que es lo mismo: el activo y el pasivo, porque el Capital es la diferencia entre activos y pasivos.

De su diferencia surge el Capital que es una cuenta diferencial (Diferencia entre activo menos pasivo).

En el asiento de apertura **nunca** aparecerán cuentas de resultados (ganancias o pérdidas), solamente cuentas o rubros de Activo y Pasivo.

Para poder realizar el asiento de apertura (o de inicio de actividades, o de reapertura si no es el primer ejercicio económico).

En términos prácticos debemos clasificar cada elemento del asiento de apertura asignándole rubros que los representen.

Por ejemplo, si hablamos de efectivo y cheques de terceros podemos asignarle un rubro que llamaremos Caja; si tenemos facturas a cobrar por ventas a crédito, esta estaría representando por el Rubro Deudores por Ventas, si tuviéramos documentos como conformes de terceros en nuestro poder, ese derecho es un activo cuyo rubro podría llamarse Conformes a Cobrar.

Si tenemos obligaciones por compras a crédito (facturas a pagar) el rubro a utilizar sería Acreedores por Compras, sin embargo si tuviéramos conformes que debiéramos pagar, serían conformes a pagar.

Si tenemos bienes que serán destinados a la venta, lo llamaremos Mercaderías, mientras que si les asignamos algún uso dentro de la empresa y que duran más de un año, utilizaremos rubros representativos de bienes de uso como: Muebles y útiles, Inmuebles, Vehículos, Equipamiento informático, Maquinarias, etc.

Para armar el asiento de inicio de ejercicio, o inicio de actividades o de apertura, debemos tener en cuenta el rubro que representa la naturaleza de cada bien, derecho u obligación y por diferencia surgirá el rubro Capital.

El capital entonces no es el dinero, ni los bienes, ni nada visible: es la diferencia entre activos menos los pasivos, por lo tanto es un concepto, no es nada que se pueda ver o tocar.

El Capital entonces es un concepto que representa el aporte de los propietarios de la empresa al inicio de la actividad (en este caso de inicio de actividades) y los aportes posteriores que realicen más adelante en la vida de la empresa.

Ejemplo:

Una empresa inicia sus actividades aportando sus propietarios los siguientes bienes, derechos y obligaciones:

- Efectivo: 10.000
- Cheques de terceros: 5.000
- Cheques diferidos de terceros: 10.000
- Bienes para la venta: 50.000
- Mobiliario: 20.000
- Camioneta de reparto: 100.000
- Computadoras y otros equipamientos informáticos: 40.000
- Facturas a cobrar: 20.000
- Facturas a pagar: 30.000
- Conformes a pagar: 30.000

Método para calcular y registrar el capital inicial del asiento de apertura:

Analizando cada uno de esos conceptos podemos ir agrupándolos en grupos de activos y pasivos:

Efectivo es un bien, por lo tanto es un activo y el rubro que lo representa es Caja.

Cheques de terceros también es un activo, porque es un derecho de cobro y se integra en la Caja ya que Caja está integrado por Efectivo y Cheques de Terceros.

Cheques diferidos de terceros es un derecho de cobro, por lo tanto un activo y el rubro que lo representa puede ser Cheques diferidos a Cobrar.

Bienes para la venta, son bienes, o sea activos y el rubro que representa es Mercaderías.

Mobiliario, son bienes, activos y su rubro: Muebles y útiles.

Camioneta es un bien de uso, un activo y su rubro es Vehículos.

Computadoras y otros equipamientos informáticos, son bienes de uso, activos y pueden clasificarse en Equipamiento informático o también en Muebles y Útiles.

Facturas a cobrar pueden ser derechos de cobro, por lo tanto: activos y su rubro: Deudores por Ventas.

Facturas a pagar, son obligaciones de pago, Pasivos y su rubro representativo: Acreedores por Compras o Proveedores Comerciales.
 Conformes a pagar son obligaciones, por lo tanto Pasivos y su rubro: Conformes a pagar.

Al separar los activos de los pasivos tenemos:

Concepto	Rubro	Activo	Pasivo
Efectivo	Caja	10.000	
Cheques de terceros	Caja	5.000	
Cheques diferidos de terceros	Cheques diferidos a cobrar	10.000	
Bienes para la venta	Mercaderías	50.000	
Mobiliario	Muebles y útiles	20.000	
Camioneta de reparto	Vehiculos	100.000	
Computadoras y otros equipamientos informáticos	Equipamiento informático	40.000	
Facturas a cobrar	Deudores por Ventas	20.000	
Facturas a pagar	Acreedores por compras		30.000
Conformes a pagar	Conformes a pagar		30.000
		255.000	60.000
Capital (Activo - Pasivo)= . 195.000			

El Capital es el rubro del Patrimonio Neto que representa el aporte de los propietarios. Dentro del Patrimonio Neto existen más rubros (no analizados aqui) pero el Capital coincide con el Patrimonio Neto el primer día del ejercicio. El patrimonio luego evolucionará por, principalmente: Resultados de operaciones que básicamente son la diferencia de Ganancias menos Pérdidas.

El asiento de apertura es entonces:

----- x -----	Debe	Haber
Caja	15000	
Cheques diferidos a cobrar	10000	
Mercaderías	50000	
Muebles y útiles	20000	
Vehiculos	100000	
Equipamiento informático	40000	
Deudores por Ventas	20000	
		30.000
		30.000
		195000
Asiento de apertura		
----- x -----		