

Fundamentos de contabilidad

Concepto de contabilidad, ecuación contable, elementos de los estados financieros, partida doble, naturaleza de las cuentas, balance de comprobación y estados financieros básicos, con ejemplos numéricos.

Área temática	Contabilidad
Nivel recomendado	Básico
Fecha de elaboración	24 de octubre de 2026
Versión	1.0

Material educativo propio de Colón & Asociados. Explicaciones y ejemplos originales con fines de estudio, elaborados con datos ficticios cuando corresponde. No sustituye las fuentes oficiales ni el asesoramiento profesional. Revisión profesional de la firma: pendiente.

Índice

1. Concepto e importancia de la contabilidad
2. La ecuación contable
3. Activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos
4. La partida doble
5. Naturaleza de las cuentas
6. Registro de transacciones
7. Balance de comprobación
8. Estados financieros básicos
9. Preguntas de repaso
10. Conclusiones

Fuentes bibliográficas y enlaces oficiales

Objetivos de aprendizaje

- Explicar para qué sirve la contabilidad y quiénes usan su información.
- Aplicar la ecuación contable a operaciones sencillas.
- Identificar la naturaleza deudora o acreedora de las cuentas.
- Registrar transacciones con la partida doble y preparar un balance de comprobación.
- Reconocer los estados financieros básicos y su contenido.

1. Concepto e importancia de la contabilidad

La contabilidad es el sistema que registra, clasifica y resume las operaciones económicas de una entidad para producir información financiera útil. Esa información ayuda a decidir: a los propietarios, para saber si el negocio genera utilidades; a los bancos, para evaluar si pueden prestar; a la administración tributaria, para comprobar el cumplimiento de las obligaciones; y a los gerentes, para controlar costos y planificar.

Una contabilidad bien llevada permite conocer en cualquier momento qué tiene la empresa, qué debe y cuánto ha ganado o perdido. Además, la ley obliga a llevar registros y libros de contabilidad y a conservar los documentos que los respaldan: el artículo 50 del Código Tributario lo establece como deber formal de los contribuyentes, con un plazo de conservación de diez años.

2. La ecuación contable

Todo lo que una empresa posee (sus **activos**) ha sido financiado por terceros (**pasivos**) o por sus propietarios (**patrimonio**). De ahí la ecuación fundamental:

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

Cada operación modifica la ecuación, pero nunca la desequilibra.

Ejemplo numérico (empresa ficticia «Servicios Contables Modelo»)

Operación	Activo	Pasivo	Patrimonio
1. Los socios aportan RD\$ 300,000 en efectivo.	300,000	0	300,000
2. Compra equipo a crédito por RD\$ 100,000.	400,000	100,000	300,000
3. Presta un servicio y cobra RD\$ 50,000.	450,000	100,000	350,000
4. Paga un gasto de RD\$ 20,000.	430,000	100,000	330,000

Los ingresos aumentan el patrimonio y los gastos lo disminuyen. Después de cada operación, Activo = Pasivo + Patrimonio.

3. Activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos

- **Activo:** recurso controlado por la entidad, del que espera obtener beneficios económicos. Ejemplos: efectivo, cuentas por cobrar, inventarios, equipos.
- **Pasivo:** obligación presente que la entidad deberá liquidar entregando recursos. Ejemplos: cuentas por pagar, préstamos, impuestos por pagar.
- **Patrimonio:** la parte residual de los activos después de restar los pasivos. Incluye el capital aportado y los resultados acumulados.

- **Ingresos:** aumentos del patrimonio originados por la actividad de la entidad, como las ventas o los servicios prestados.
- **Gastos:** disminuciones del patrimonio derivadas de la actividad, como los sueldos, el alquiler o la depreciación.

Estas definiciones son explicaciones didácticas. Las definiciones técnicas se encuentran en el marco conceptual y en la norma que aplique la entidad: NIIF completas o NIIF para las PYMES (ver la Guía 8).

4. La partida doble

Cada operación afecta al menos dos cuentas, y el total registrado en el **débito** (lado izquierdo) siempre es igual al total registrado en el **crédito** (lado derecho). Así se mantiene el equilibrio de la ecuación contable.

5. Naturaleza de las cuentas

Tipo de cuenta	Aumenta con	Disminuye con	Saldo normal
Activo	Débito	Crédito	Deudor
Gasto	Débito	Crédito	Deudor
Pasivo	Crédito	Débito	Acreedor
Patrimonio	Crédito	Débito	Acreedor
Ingreso	Crédito	Débito	Acreedor

Una regla práctica: los activos y los gastos son de naturaleza deudora; los pasivos, el patrimonio y los ingresos, de naturaleza acreedora.

6. Registro de transacciones

Las operaciones del ejemplo anterior se registran en el diario así:

Núm.	Cuenta	Débito	Crédito
1	Banco	300,000	
	Capital social		300,000
2	Equipo	100,000	
	Cuentas por pagar		100,000
3	Banco	50,000	
	Ingresos por servicios		50,000
4	Gastos generales	20,000	
	Banco		20,000

Cada asiento debe estar respaldado por un documento: factura, recibo, estado bancario o contrato.

7. Balance de comprobación

El balance de comprobación lista los saldos de todas las cuentas del mayor y comprueba que la suma de los saldos deudores es igual a la de los acreedores. Con los asientos anteriores, el saldo de Banco es $300,000 + 50,000 - 20,000 = 330,000$.

Cuenta	Débito	Crédito
Banco	330,000	
Equipo	100,000	
Cuentas por pagar		100,000
Capital social		300,000
Ingresos por servicios		50,000
Gastos generales	20,000	
Totales	450,000	450,000

Que el balance cuadre no garantiza que no haya errores: un asiento omitido o registrado en la cuenta equivocada no altera la igualdad.

8. Estados financieros básicos

- **Estado de resultados:** muestra los ingresos, los gastos y la utilidad o pérdida de un período. En el ejemplo: $50,000 - 20,000 =$ utilidad de RD\$ 30,000.

- **Estado de situación financiera:** presenta activos, pasivos y patrimonio en una fecha. En el ejemplo: activos 430,000 = pasivos 100,000 + capital 300,000 + resultado del período 30,000.
- **Estado de cambios en el patrimonio y estado de flujos de efectivo:** completan el juego de estados financieros. Se estudian en la Guía 8.

9. Preguntas de repaso

1. Una empresa paga una deuda con un proveedor. ¿Cómo cambia la ecuación contable?

Disminuye el activo (banco) y disminuye el pasivo (cuentas por pagar) en el mismo importe. El patrimonio no cambia.

2. ¿Por qué los gastos tienen saldo deudor si disminuyen el patrimonio?

Porque el patrimonio es de naturaleza acreedora: lo que lo disminuye se registra en el débito. Por eso los gastos aumentan con débitos.

3. Si los activos suman RD\$ 750,000 y el patrimonio RD\$ 500,000, ¿cuánto suman los pasivos?

Pasivo = Activo – Patrimonio = 750,000 – 500,000 = RD\$ 250,000.

10. Conclusiones

La ecuación contable y la partida doble son la base de todo registro. Si dominas la naturaleza de las cuentas, puedes registrar cualquier operación y comprobar tu trabajo con el balance de comprobación. El siguiente paso es recorrer el ciclo contable completo (Guía 2).

Fuentes bibliográficas y enlaces oficiales

- Marco conceptual y Normas NIIF en el sitio de la IFRS Foundation (ficha de la NIIF para las PYMES)
- Glosario contable, de auditoría y tributario de Colón & Asociados

© Colón & Asociados. Versión 1.0 · 24 de octubre de 2026. Versión web y ejercicios interactivos:
<https://colonasociados.com/biblioteca/guias/guia-01-fundamentos-contabilidad/>