

## Material de profundización:

### *Contabilidad y sus características*

#### *Presentación*

El presente documento tiene como propósito introducirnos en un área esencial de la gestión empresarial: la contabilidad. En este sentido, el objetivo es que los estudiantes:

- Entiendan el lenguaje básico que se utiliza en contabilidad, lo que le permitirá manejar de mejor modo la información.
- Comprender el proceso de preparación de los distintos informes contables para adoptar mejores decisiones de administración en la empresa.
- Desde esta perspectiva, se presentará a modo de introducción qué es la contabilidad, tipos de informe y proceso de construcción.

La forma de construir el aprendizaje esperado para cada unidad será a través de ejercicios resueltos, los que permitirán practicar los distintos conceptos analizados.

Finalmente, se presentará la bibliografía complementaria que permitirá profundizar los contenidos, entendiendo que este es un material de apoyo que les brindará un lenguaje básico para comprender de mejor manera las lecturas.

## Tema 1. Contabilidad y sus características

La contabilidad es el principal sistema de información cuantitativa dentro de una empresa, que registrará, ordenará y clasificará todos los sucesos económicos y financieros que acontecen en su desarrollo con el objetivo de emitir una serie de informes que contribuyen a la toma de decisiones dentro de la organización.

Un período contable dura un año calendario, es decir, desde el primero de enero hasta el treinta y uno de diciembre. Este período es el que determina el resultado de la empresa en el ejercicio contable (si tuvo pérdidas o ganancias). Al obtener ganancias, deberá tributar o pagar impuestos sobre las mismas.



Para efectos de la temporalidad del análisis, corto plazo en contabilidad significa hasta un año, contado desde el momento en que se efectúa el análisis, y largo plazo más de un año.

No se debe confundir año contable con corto plazo. Por ejemplo, el 25 de noviembre de 2018, la empresa adquirió una deuda que se debe cancelar en 90 días, es decir, el 25 de febrero. En este caso, la deuda se adquirió en el ejercicio contable del 2018 y pasa para el ejercicio contable del 2019.

### 2.1 Tipos de contabilidad

En las empresas, de acuerdo al tipo de usuarios y necesidades de información, se pueden apreciar tres tipos de contabilidades:

- **Contabilidad financiera:** este tipo de contabilidad tiene por objetivo presentar información de carácter “cuantitativo y monetario las transacciones que realiza una entidad económica, así como ciertos acontecimientos económicos que la afecta, con el fin de proporcionar información útil y segura a usuarios externos a la organización para su toma de decisiones” (Guajardo, 1995, p.23).

Es importante destacar que, en Chile, desde el año 2009, se implementaron normativas internacionales de contabilización financiera llamadas IFRS, lo que permitió armonizar la información con otros países, unificando criterios a nivel internacional, permitiendo así globalizar la información. De esta manera, la información se transparenta en las empresas y se hace comparable con cualquiera que aplique estas normas a nivel internacional.

- **Contabilidad administrativa:** “es un sistema de información al servicio de las necesidades internas de la administración, con orientación pragmática destinada a facilitar las funciones administrativas internas de planeación y control, así como la toma de decisiones” (Guajardo, 1995, p.23).

Este tipo de contabilidad es voluntaria y las entidades deciden como generarlas desde el punto de vista de la presentación, periodicidad y usuarios de la misma.

- **Contabilidad de costos:** esta contabilidad lo que hace es desagregar los costos involucrados en la fabricación de un bien o entrega de un servicio, permitiendo identificar y clasificar todos los desembolsos que están involucrados en el proceso productivo. Mientras más detallada es esta información, mejores decisiones se adoptarán por la administración.
- **Contabilidad fiscal o tributaria:** esta contabilidad tiene por objetivo presentar la información contable desde la perspectiva tributaria, cumpliendo con toda la normativa vigente y estipulada por el Servicio de Impuestos Internos (SII), con el propósito específico de determinar la base imponible para efectos del pago de impuestos.

Es importante destacar que, para efectos del programa, se darán a conocer los balances desde la perspectiva contable y tributaria en el transcurso de las unidades.

### 2.1.2 Informes contables

Los principales informes contables son:

#### **Balance**

“El Balance o Estado de situación financiera, según la NIIF, es un informe de contabilidad que muestra la situación económica-financiera de una empresa a una fecha determinada. Su contenido corresponde a un resumen de los recursos económicos, técnicamente denominados activos, y las deudas a favor de terceros y de los propietarios, técnicamente denominados pasivo y patrimonio” (Torres, 2010:21).

#### **Estados de resultados**

“El Estado de resultados o Estado de resultados integrales es un informe de contabilidad que muestra el resultado económico de una empresa, producido en un período determinado. Su contenido corresponde a la acumulación de ingresos económicos, costos expirados y gastos incurridos. La diferencia entre ingresos menos costos y gastos corresponde al resultado del ejercicio contable” (Torres, 2010:26).



## Estados de flujo de efectivo

Son informes que presentan los Flujos de efectivo, sean ingresos percibidos o egresos entregados. Este informe ofrece información sustantiva a la organización debido a que muestra la liquidez, lo que implica, por ejemplo, que si una empresa vende \$1.000.000 no significa necesariamente que sea dinero que dispone de manera inmediata, dado que la empresa deberá pagar a sus proveedores. Este informe es fundamental para poder determinar la capacidad que la empresa tiene de generar flujos futuros que permitan responder a los compromisos que ha adquirido.

## Estados de cambio en el patrimonio

Este informe se incorporó el año 2009 con entrada en vigencia de las NIIF y tiene por objetivo mostrar los cambios que tienen los distintos componentes del patrimonio en un momento determinado.

## Características de los informes contables

INFORMES CONTABLES	BALANCE	ESTADO DE RESULTADOS	ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO	ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Fecha	A una fecha determinada. Es estático.	Por un período determinado. Es dinámico.	Por un período determinado. Es dinámico.	Por un período determinado. Es dinámico.
Contenido	Recursos, derechos, y deudas u obligaciones. Activos, pasivos, patrimonio.	Ingresos económicos, costos y gastos. Pérdidas y ganancias.	Ingresos y egresos de efectivo de operación, financiamiento e inversión.	Partidas de aumentos y disminuciones patrimoniales.
Tipo de informe	Económico-Financiero.	Económico.	Económico.	Patrimonial.
Frecuencia en su elaboración	Al menos una vez al año. Recomendable: confección mensual de acuerdo a necesidades de información.	A lo menos una vez al año. Recomendable: confección mensual.	A lo menos una vez al año. Recomendable: confección mensual.	A lo menos una vez al año. Recomendable: confección mensual.
Usuarios	Internos y externos. Fundamentalmente la administración de la empresa.	Internos y externos. Fundamentalmente la administración de la empresa.	Internos y externos.	Internos y externos.
Fuentes de datos para la elaboración	Libro mayor. Saldos de cuentas de activo, pasivo y patrimonio.	Libro mayor. Saldos de las cuentas de resultado.	Libro mayor. Cargos y abonos de cuentas de efectivo.	Libro mayor. Saldo de las cuentas del patrimonio.

Tabla 1. Características de los informes contables. Fuente: Torres, 2010



**Para profundizar en este tema se sugiere la siguiente bibliografía:**

Torres, G., (2010). Contabilidad: información y control en las empresas. Chile: Legal Publishing.

## 2.2 Requisitos de la información contable

La información que emite la contabilidad debe cumplir con ciertos requisitos para que pueda servir efectivamente para la toma de decisiones:

**Significativa:** debe dar a entender o conocer con propiedad un acontecimiento o suceso. Para ello debe cumplir con las siguientes cualidades:

Verdadera: debe reflejar únicamente hechos que efectivamente ocurrieron.

Exacta: toda la información que se registra debe tener un respaldo.

Clara: no debe inducir a confusiones.

Referida a cierto nivel: debe estar determinada por el usuario de la información, entendiendo que cada usuario maneja el lenguaje contable desde un enfoque distinto.

**Completa:** debe reflejar todos los sucesos ocurridos. De no ser así, la información no reflejará la realidad de lo ocurrido.

**Económica:** los desembolsos en los que se debe incurrir para emitir los informes deben ser menores al beneficio que reportan. Una pequeña empresa que tiene pocos movimientos pueden contratar una empresa auditora o comprar un software de alto costo, sin embargo, pagando solo \$50.000 mensuales podría disponer de un contador que lleve de mejor forma su contabilidad.

**Oportuna:** los informes deben estar disponibles en el momento en que se requieran, sea para controlar o para tomar decisiones.

## 2.3 Usuarios de la información contable

Existen dos tipos de usuarios de la información contable:

**Usuarios internos:** todas las personas que son parte de la empresa y que usan algún tipo de información contable. Ej.: accionistas, sindicato, administradores, gerentes, propietarios, inversionistas, entre otros.

**Usuarios externos:** todas aquellas personas o entidades que tienen algún tipo de “vinculación comercial, económica o de control sobre la empresa” (Torres, 2010:10). Ej.: SII, bancos, clientes, proveedores, auditores externos, entre otros.



## 2.4. Plan de cuentas

*El procesamiento contable consiste, fundamentalmente, en clasificar en diferentes conceptos los valores que se refieren a las distintas operaciones que realiza la empresa, y acumular aquellos que sean de una misma naturaleza. Esto se logra mediante el uso de un determinado número de cuentas (Bosh, 2005:52).*

Las cuentas contables son el nombre particular que se les da a los distintos intervinientes que participan en los sucesos económicos de una empresa y representan el lenguaje común definido entre los usuarios de la información contable. A título de ejemplo, una empresa realiza la compra de un vehículo con pago en tres cheques (a 30, 60 y 90 días). En este ejemplo, los intervinientes serían el vehículo y cheques por cobrar.

De acuerdo a la industria a la que pertenecen, en las empresas van apareciendo distintos intervinientes que se relacionan. Existe contabilidad bancaria para las forestales y para exportadores, con nomenclatura y lenguaje propio de cada industria, pero-al mismo tiempo- existen cuentas comunes que todas las empresas utilizan, tales como el terreno, banco, proveedores, etc.

### 2.4.1. Tipos de cuentas

Entre los distintos tipos de cuentas, encontramos los siguientes:

#### Activos

Los activos son recursos económicos. Comprenden todos los bienes y derechos sobre terceros con que cuenta una empresa para desarrollar sus actividades. Conforme NIIF, “un activo es un recurso controlado por la empresa como resultado de hechos pasados, de la cual la empresa espera obtener, en el futuro, beneficios económicos” (Torres, 2010:23).

En términos simples, el activo es todo lo que le pertenece a la empresa y lo que le deben. Por ejemplo, si una empresa compra un vehículo, este sería un activo debido a que ahora posee un bien. Otro ejemplo sería el caso en que una empresa vende mercadería y le pagan con un cheque a 30 días. Este cheque sería un activo porque es un documento que acredita que le debe dinero a la empresa.

#### Pasivos

Los pasivos son deudas. Están constituidos por todas las deudas u obligaciones a terceros (personas naturales o jurídicas distintas de los dueños). Son también aquellos que provienen de una fuente externa de financiamiento de los recursos.

Según NIIF, “un pasivo es una obligación presente de la empresa, surgida a raíz de tiempos pasados, al vencimiento de la cual y pagarla, la empresa espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos” (Torres, 2010:23).

En términos simples, los pasivos son deudas que la empresa tiene con terceros, sea a corto o largo plazo. Será un pasivo cada situación en que la empresa adquiere una deuda con un tercero, independiente del plazo y con quién la adquirió, sean proveedores, bancos u otro tipo de entidad.



## Patrimonio

El patrimonio corresponde a las obligaciones de la empresa con el o los propietarios. Representa la propiedad neta de los propietarios en la empresa. Por ello, suele expresarse como la diferencia entre el activo y el pasivo. Siguiendo la ecuación, activo = pasivo + patrimonio, lo descrito quedaría de la siguiente forma:

$$\text{PATRIMONIO} = \text{ACTIVO} - \text{PASIVO}$$

Las NIIF señalan que el patrimonio “es la parte residual en los activos de la empresa una vez deducidos todos sus pasivos” (Torres, 2010:24).

También podemos decirlo en términos simples: patrimonio es la deuda que la empresa tiene con los dueños.

## Ganancias

Las ganancias comprenden a todos los ingresos económicos provenientes directa o indirectamente de la explotación o giro social. Cuando se indica que los ingresos pueden ser del giro de la empresa, se refiere a que si el giro es compra y venta de artículos de aseo, todos los ingresos provenientes de la venta de estos artículos serán **ingresos de explotación**, en cambio, si esta misma empresa posee mucho efectivo disponible y en vez de dejarlo inmóvil lo invierte en depósitos a plazo, los intereses generados por esta inversión serán **ingresos fuera de explotación**.

## Pérdidas

Los costos y gastos, igual que los ingresos económicos, tienen su denominación genérica: pérdidas.

### 2.4.2. Cuentas T

Las distintas cuentas se van clasificando en una esquematización de uso práctico denominada con la figura de la letra T, “particularmente, porque las posibles variaciones en los componentes de activo, del pasivo y del patrimonio son aumentos y disminuciones, lo que se puede representar perfectamente en este esquema de T (Torres, 2010:58).

El esquema de una cuenta T es el siguiente:

DEBE	(NOMBRE DE LA CUENTA)	HABER
Cagar Adeudar o Debitar		Abonar o Acreditar

Independiente del tipo de cuenta, en el **debe** se carga y en el **haber** se abona.

**Debe** es lo que se anota al lado izquierdo y el **haber** es lo que se anota al lado derecho de la cuenta. El **debe** y el **haber** permiten visualizar el distinto comportamiento de las cuentas que intervienen en los distintos sucesos económicos y financieros de una organización, para ellos daremos distintos casos.

### **Cuentas de activos:**

Todas las cuentas de activos aumentan en el **debe** y disminuyen en el **haber**. Por ejemplo:

**Transacción:** a la empresa XXX le cancelan \$10.000 en efectivo que le debían, en este caso la cuenta contable **caja** aumenta, debido a que aumentó lo que posee, por lo tanto, esquemáticamente quedaría de la siguiente manera.

DEBE	CAJA	HABER
	10.000	

Ahora, y debido a que la empresa posee efectivo, paga a un proveedor \$4.000 que debía, en este caso, la cuenta contable **caja** disminuye, debido a que disminuyó lo que posee, por lo tanto, esquemáticamente quedaría de la siguiente manera.

DEBE	CAJA	HABER
	10.000	4.000

Si se viera la cuenta **caja** de la siguiente manera:

DEBE	CAJA	HABER
	10.000	4.000
		2.500

El usuario de la información contable sabría inmediatamente que la cuenta **caja** disminuyó, dado que las cuentas de **activo** disminuyen en el **haber**, independiente de qué transacción ocurrió, ahí la importancia de entender el comportamiento de las cuentas. Se debe recordar que el objetivo de la asignatura no es que el estudiante sea el contador de la empresa, sino que entienda la información contable, para luego tomar decisiones con ella.



### Cuentas de pasivo y patrimonio:

Todas las cuentas de pasivos disminuyen en el **debe** y aumentan en el **haber**, y las de patrimonio aumentan en el **haber**.  
Por ejemplo:

**Transacción:** la empresa compra un vehículo en \$30.000 y lo cancela con tres cheques a 30, 60 y 90 días, en este caso, la cuenta contable **cheques por pagar** aumenta debido a que aumentó la deuda con terceros. Esquemáticamente quedaría de la siguiente manera:

DEBE	CHEQUES POR PAGAR	HABER
		30.000

Transcurrido un mes, se hizo efectivo el pago del primer cheque por \$10.000, en este caso, la cuenta contable **cheques por pagar**, esquemáticamente, quedaría de la siguiente manera:

DEBE	CHEQUES POR PAGAR	HABER
	10.000	30.000

Si se viera la cuenta **cheques por pagar** de la siguiente manera:

DEBE	CHEQUES POR PAGAR	HABER
	10.000	30.000
		20.000

El usuario de la información contable inmediatamente se daría cuenta que la deuda de la empresa en cheques por pagar aumento, debido a que todo pasivo aumenta en el **haber**.

### Cuentas de resultado (pérdidas y ganancias):

Las cuentas de resultado ganancias aumentan en el **Haber** y las cuentas de resultado pérdida aumentan en el debe, por ejemplo:

**Transacción:** la empresa xxx recibe un pago de intereses ganados por fondos mutuos por \$25.000, la cuenta contable intereses ganados por fondo mutuo sería, esquemáticamente:

DEBE	INTERESES GANADOS POR FONDO MUTUO	HABER
		25.000

Como la cuenta contable intereses ganados por fondo mutuo es una cuenta de resultado ganancia, esta aumentó en el **haber**.

**Transacción:** la empresa xxx cancela los **gastos generales** por \$12.000. La cuenta contable **gastos generales** sería esquemáticamente:

DEBE	GASTOS GENERALES	HABER
	12.000	

Como la cuenta contable gastos generales es una cuenta de resultado pérdida, esta aumenta en el **haber**.

## 2.5. Cuadro de análisis de transacciones

El cuadro que se presenta a continuación permite clasificar las cuentas contables que intervienen en las distintas transacciones que ocurren en una empresa. El objetivo de este cuadro es comenzar a reflejar explícitamente las cuentas contables.

Si bien este esquema no es ningún libro o registro formal, este es importante porque permite que el estudiante comience de manera mecánica el registro de las transacciones para que cuando se comience la segunda unidad de esta asignatura y se realicen las transacciones en el **Libro diario**, pueda hacerlo de manera automática.

N°	FECHA	TRANSACCIÓN	CUENTAS QUE INTERVIENEN	TIPO DE CUENTA	CÓMO SE AFECTAN	REGISTRO	
						DEBE	HABER

A continuación, se presentarán transacciones para explicar cómo se utiliza la tabla, luego se realizará un ejercicio completo.

**Transacción 1:** se compra mercadería por \$12.000 y se cancela con efectivo.

N°	FECHA	TRANSACCIÓN	CUENTAS QUE INTERVIENEN	TIPO DE CUENTA	CÓMO SE AFECTAN	REGISTRO	
						DEBE	HABER
	XXXX	Se compra mercadería	Mercadería Caja	Activo Activo	Aumenta Disminuye	12.000	12.000

**N°:** se coloca el número de la transacción.

**Fecha:** se anota la fecha de la transacción, que en este ejemplo no la indicamos.

**Transacción:** se debe anotar qué suceso económico se está registrando, por ejemplo, la compra de un bien, el pago a un proveedor, una venta, etc.

**Cuentas que intervienen:** se anotan los intervinientes que participan, registrando en el lado izquierdo las cuentas que van al debe y en el lado derecho las que van en el haber.

**Tipo de cuenta:** se indica qué tipo de cuenta se está registrando, pueden ser de activo, pasivo, patrimonio o de resultados.

**Cómo se afectan:** se debe indicar si la cuenta está aumentando o disminuyendo.

**Registro:** en esta columna se debe cumplir el principio de partida doble, que indica que cada vez que se registra una transacción se debe cumplir que todo lo que se carga en el debe tiene que ser abonado en el haber, que en este caso se cumple claramente porque ambos suman 12.000.

**Transacción 2:** la empresa cancela \$20.000 en efectivo por efecto de pago a proveedores.

N°	FECHA	TRANSACCIÓN	CUENTAS QUE INTERVIENEN	TIPO DE CUENTA	CÓMO SE AFECTAN	REGISTRO	
						DEBE	HABER
	XXXX	Pago a proveedores	Proveedores Caja	Pasivo Activo	Disminuye Disminuye	20.000	20.000

En la primera transacción se pudo apreciar que intervenían dos cuentas de activo, pero una aumentaba y la otra disminuía, por lo tanto, se cumplía la partida doble. En este caso, interviene una cuenta de pasivo y otra de activo. La cuenta de pasivo disminuye debido a que, al cancelar con efectivo, se debe menos a los proveedores, y la cuenta de activo disminuye porque ahora se posee menos dinero en efectivo. Por lo tanto, en una transacción, al menos deben intervenir dos cuentas contables.

**Transacción 3:** la empresa cancela los gastos generales por \$10.000 y lo hace con un cheque al día.

N°	FECHA	TRANSACCIÓN	CUENTAS QUE INTERVIENEN	TIPO DE CUENTA	CÓMO SE AFECTAN	REGISTRO	
						DEBE	HABER
	XXXX	Se cancelan gastos Generales	Gastos generales Banco	Pérdida Activo	Aumenta Disminuye	10.000	10.000

**Transacción 4:** la empresa cancela remuneraciones por \$60.000 y lo hace con efectivo.

N°	FECHA	TRANSACCIÓN	CUENTAS QUE INTERVIENEN	TIPO DE CUENTA	CÓMO SE AFECTAN	REGISTRO	
						DEBE	HABER
	XXXX	Se cancelan remuneraciones	Remuneraciones Banco	Pérdida Activo	Aumenta Disminuye	60.000	60.000

## Ejemplo

**Observación:** en esta unidad, las ventas y las compras se realizan sin IVA (Impuesto al Valor Agregado). En el transcurso de las unidades se enseñará cómo se realizan.

- 2-1 se inicia actividades con \$ 140.000 en efectivo y \$100.000 en la cuenta corriente.
- 4-1 se compra mercadería por \$ 21.000, se cancela el 60% con letras y la diferencia con un cheque.
- 6-1 se vende mercadería por \$ 40.500, le cancelan con un cheque a 60 días y el costo de la mercadería es de \$ 9.500.
- 9-1 el banco realiza un cobro por \$ 10.000 por motivo de intereses por línea de sobregiro, lo descuenta directamente de la cuenta corriente.
- 15-1 se compra una máquina en \$ 12.000, se cancela con una letra a 30 días.
- 16-1 compra de mercadería en \$ 25.000. El proveedor le otorga un crédito.
- 17-1 se vende el 30 % de la mercadería en existencia en \$ 85.000, la empresa otorga un crédito al cliente.
- 20-1 la empresa cancela arriendo por \$ 5.000 con efectivo.
- 22-1 compra muebles y útiles en \$ 15.500, cancela con crédito.
- 23-1 vende el 60% de la mercadería en existencia en \$ 35.800, cancelando la mitad con cheque y el saldo al crédito.

## Solución del Ejemplo:

N°	FECHA	TRANSACCIÓN	CUENTAS QUE INTERVIENEN	TIPO DE CUENTA	CÓMO SE AFECTAN	REGISTRO	
						DEBE	HABER
1	02-ene	Se inicia actividades	Caja Banco Capital	Activo Activo Patrimonio	Aumenta Aumenta Aumenta	140.000 100.000	240.000
2	04-ene	Se compra mercadería	Mercadería Letras por pagar Banco	Activo Pasivo Activo	Aumenta Aumenta Disminuye	21.000	12.600 8.400
3	06-ene	Venta de mercadería	Cheque por cobrar Venta Costo de Venta Mercadería	Activo Ganancia Pérdida Activo	Aumenta Aumenta Aumenta Disminuye	40.500 9.500	40.500 9.500
4	09-ene	Se cancela interés Línea de Sobregiro	Interés Línea de Sobregiro Banco	Pérdida Activo	Aumenta Disminuye	10.000	12.000
5	15-ene	Se compra una Máquina	Máquina Letra por Pagar	Activo Pasivo	Aumenta Aumenta	12.000	12.000
6	16-ene	Compra de mercadería	Mercadería Proveedores	Activo Pasivo	Aumenta Aumenta	25.000	25.000
7	17-ene	Venta de mercadería	Cliente Venta Costo de Venta Mercadería	Activo Ganancia Pérdida Activo	Aumenta Aumenta Aumenta Disminuye	85.000 10.950	85.000 10.950
8	20-ene	Se cancela arriendo	Arriendo Caja	Pérdida Activo	Aumenta Aumenta	25.000	25.000
9	22-ene	Se compra Muebles y Útiles	Muebles y Útiles Caja	Pérdida Activo	Aumenta Disminuye	15.500	15.500
10	23-ene	Venta de mercadería	Banco Clientes Venta Costo de Venta Mercadería	Activo Activo Ganancia Pérdida Activo	Aumenta Aumenta Aumenta Aumenta Disminuye	17.900 17.900 15.330	35.800 15.330
						305.580	305.580

## Ideas fuerza

Del análisis de este documento se desprende que:

- La contabilidad es el principal sistema de información cuantitativa de la empresa donde se registran, ordenan y clasifican los sucesos económicos y financieros para dotar a la administración de informes en la toma de decisiones. Presenta distintos tipos: contabilidad financiera, administrativa, de costos, y fiscal o tributaria.
- Existen cuatro informes contables relevantes: balance, estados de resultados, estados de flujo de efectivo y estados de cambio en el patrimonio.
- La información contable debe ser significativa (verdadera, exacta, clara y referida a cierto nivel), completa, económica y oportuna.
- Existen dos tipos de usuarios de la información contable: usuarios internos y usuarios externos.
- Cada empresa debe desarrollar su propio plan de cuentas (para clasificar en diferentes conceptos los valores que se refieren a las operaciones de la empresa y acumular los de una misma naturaleza) mediante una serie de cuentas contables (nombre particular que se les da a los distintos intervinientes que participan en los sucesos económicos de la empresa).
- Existen varios tipos de cuentas: activos (bienes y derechos de una empresa), pasivos (deudas), patrimonio (activo – pasivo), ganancias (ingresos económicos provenientes directa o indirectamente del giro) y pérdidas (costos y gastos).
- La información se registra en Cuentas T, con base en el **debe** y el **haber**.

Invitamos a seguir conociendo y experimentando el mundo de la contabilidad, realizando las actividades, leyendo la bibliografía seleccionada y estudiando los materiales propuestos para esta unidad.



## *Referencias bibliográficas*

Borges, H. (2008). Convergencia de las IFRS-NIIF en Chile: activos fijos, intangibles, valorización de activos. Chile: Legal Publishing.

Bosh, J. y Vargas, L. (2005). Contabilidad Básica. Santiago, Chile: Editorial Soelco.

Guajardo, G. (1995). Contabilidad financiera. México: Editorial McGraw-Hill.

Irarrázaval, A. (2010). Contabilidad: fundamentos y usos. Santiago, Chile: Editorial ebooks Patagonia- Ediciones Universidad Católica de Chile.

Torres, G. (2010). Contabilidad: información y control en las empresas. Chile: Legal Publishing