

tema v: teoría de las cuentas (III)

1. GENERALIDADES.

Las dos primeras teorías (teoría personalista y teoría materialista) no son universales. Por ejemplo, en la aceptación de una letra a un proveedor, nadie recibe y nadie entrega, nada entra y nada sale. Sin embargo, a pesar de estas limitaciones, ambas teorías son muy útiles en la mayoría de los supuestos. Y para aquellos en los que no son aplicables, podrán aplicarse otras de las teorías siguientes.

2. TEORÍA PERSONALISTA (de Cerboni).

Consiste en personificar las cuentas como si se tratase de seres animados, capaces de dar y recibir.

Suele enunciarse así: La cuenta que recibe (como la persona que recibe) es deudora y va al debe; la cuenta que entrega (como la persona que entrega) es acreedora y va al haber.

3. TEORÍA MATERIALISTA (de Besta).

Lo que entra va al debe, lo que sale va al haber.

4. TEORÍA ECONOMIGRÁFICA.

Según esta teoría, en todo hecho contable se distinguen dos partes:

1. Su origen o fuente de financiación → la cuenta que representa el origen se anota en el haber.
2. Su destino o inversión → la cuenta que recoge la inversión se anota en el debe.

5. TEORÍA MATEMÁTICA.

Se basa en la conocida ecuación del patrimonio:

$$\text{Activo} = \text{Pasivo exigible} + \text{Neto}$$

Si partimos del inicio del ejercicio económico, tendremos:

$$\text{Activo inicial} = \text{Pasivo inicial} + \text{Neto inicial}$$

Al final del ejercicio económico tendremos:

$$\text{Activo final} = \text{Pasivo final} + \text{Neto final}$$

A esta segunda ecuación se habrá llegado de la siguiente forma:

$$\text{Activo final} = \text{activo inicial} + \text{incrementos de activo} - \text{disminuciones de activo}$$

$$\text{Pasivo final} = \text{pasivo inicial} + \text{incrementos de pasivo} - \text{disminuciones de pasivo}$$

$$\text{Neto final} = \text{neto inicial} + \text{incrementos de neto} - \text{disminuciones de neto}$$

En el cuadro siguiente encontramos dónde se deben hacer las anotaciones:

| DEBE | PATRIMONIO | HABER |
|-------------------------|------------|-------------------------|
| Activo inicial | | Pasivo inicial |
| Incrementos de activo | | Aumentos de pasivo |
| Disminuciones de pasivo | | Neto inicial |
| Disminuciones de neto | | Aumentos de neto |
| | | Disminuciones de activo |