

Universidad Nacional de Córdoba
Facultad de Ciencias Económicas

Contabilidad Básica.

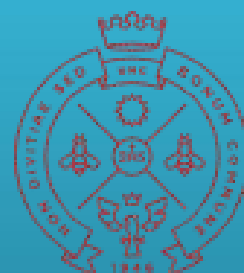
Con ejercicios de aplicación

Hugo C. Priotto

2013

Colaboradores:

**Veteri, Liliana
Bocco, Gabriela
Torres, Cesar**



Capítulo I

Contabilidad e Información Contable

1.1. INFORMACION CONTABLE

1.1.1. INFORMACION. SISTEMA DE INFORMACION

En la vida diaria siempre se obtiene información antes de desarrollar alguna actividad, esto implica que para tomar alguna decisión se requiere un previo conocimiento a fin de tener mayor precisión o mayor certeza al ejecutar la actividad.

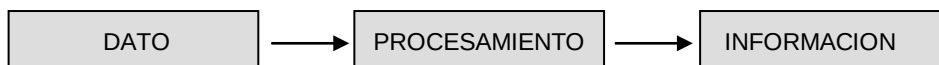
En forma permanente se van desarrollando distintas actividades con el transcurso del tiempo. Por ejemplo, cuando se asiste a clase a un curso determinado, previamente se deberán obtener los **datos** necesarios a fin de organizar el tiempo para asistir a las mismas, en qué horarios se dictan las distintas materias, qué material se debe utilizar para estudiar, qué tiempo demora el transporte, etc.

Es decir que a los datos obtenidos se los organiza y se dispone de la **información** para tomar la decisión.

¿Qué es información?

- 1) Es un conocimiento (dato) bajo una forma comunicable.
- 2) Es todo aquello que disminuye la incertidumbre.

Información es el descubrimiento de un hecho pasado, presente o futuro.



El dato es transformado en información al ser procesado por el sistema de información.

Lo anterior es útil si se tiene como objetivo tomar alguna decisión, en consecuencia para tomar decisión a veces se dispone de distintas informaciones y hay que escoger alguna de ellas, eso se denomina **toma de decisiones**.

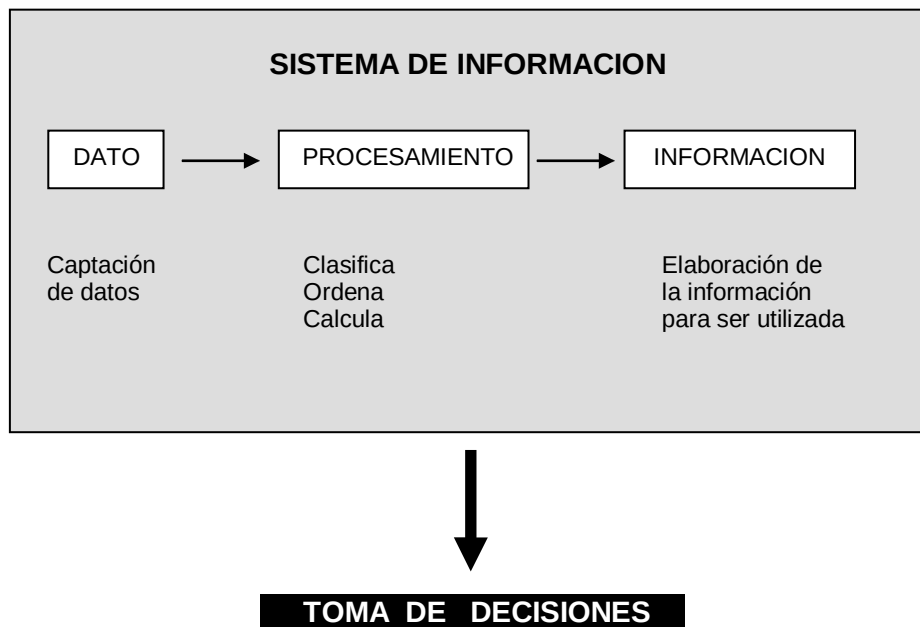
Por ejemplo, si se distribuyen productos a domicilio y se observa que la demanda de los clientes aumentó y quienes realizan la distribución no les alcanza el tiempo establecido, es necesario analizar en función de los datos de los clientes, si se tomarán más distribuidores o se reorganiza-

rá la distribución actual o no se satisfará el aumento de la demanda de los clientes, por cuanto se estima que el aumento de la demanda es estacional.

La elaboración de la información se puede realizar cada vez que sea necesario, pero cuando se deben tomar decisiones en forma rutinaria hay que establecer un método o un procedimiento para que la información surja sin necesidad de estar pensando su procesamiento. Esto implica establecer un **sistema**. Necesitamos ahora reconocer el concepto de **sistema** y lo definiremos diciendo que es: **un conjunto de elementos interrelacionados que en forma organizada permiten lograr un objetivo determinado**.



Landon y Landon¹ dicen: “Un sistema de información puede definirse técnicamente como un conjunto de componentes interrelacionados que permiten capturar, procesar, almacenar y distribuir la información para apoyar la toma de decisiones y el control en una institución”.



Es también esencialmente, una forma de pensar respecto al trabajo de la Administración. Un sistema es una reunión de objetos o elementos que mantienen un conjunto de relaciones y se encuentran dirigidos hacia un objetivo según un plan determinado.

El sistema opera en un contexto o medio donde se van estableciendo pautas, como por ejemplo en el sistema de la libre empresa, el medio, está constituido por los clientes, los consumidores, los proveedores, etc.

¹Landon, K. C. y Landon, J. P. – *Administración de los Sistemas de Información* – Ediciones Prentice Hall Hispanoamericana SA – México – 3ra. Edición – página 8

1.1.2.**INFORMACION CONTABLE. SISTEMA DE INFORMACION CONTABLE****LAS ORGANIZACIONES**

El hombre para desarrollar su actividad necesita relacionarse con otros, de esta forma surgen lo que se llaman las asociaciones de personas. Antiguamente el hombre comenzó a vincularse en pequeñas asociaciones donde se establecían pautas de convivencia. Con el transcurso del tiempo la población fue creciendo y las asociaciones fueron adquiriendo formas más estructuradas, así surgió la organización del estado, donde se establecieron las normas de convivencia de las personas, es decir se establecieron derechos y obligaciones.

De esta forma se constituyeron las organizaciones (asociaciones) con distintos objetivos, como ser la iglesia, el club, sociedades de beneficencia, las universidades, las empresas, etc.

Cada una de estas organizaciones tienen objetivos distintos, se las puede clasificar en:

- **Organizaciones sin fin de lucro:** educativo, deportivo, cultural, etc.
- **Organizaciones con fin de lucro:** las empresas

Estas **organizaciones** para funcionar deben tomar decisiones y necesitan de información, lo que significa efectuar **la administración de la organización**.

CONCEPTO DE ADMINISTRACION

Administrar una organización es combinar los recursos de la misma en forma optima de modo de alcanzar los objetivos establecidos.

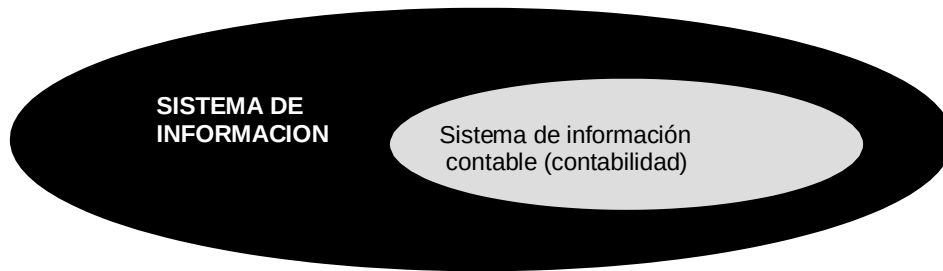
Aquí se incluyen a todas las organizaciones por cuanto un club que tiene un fin social no persigue al lucro como objetivo, o como las empresas que tienen como objetivo el lucro. Para cumplir con los objetivos establecidos es necesario administrar a la organización y ello se logra disponiendo de información, y para obtener la información es necesario disponer de un sistema, es decir la planificación y elaboración del dato que luego de traduce en toma de decisiones.

En el presente libro se parte de la organización con fines de lucro, las empresas. Para ello se conceptualiza el término diciendo que **empresa** es:

Una combinación de recursos materiales y recursos humanos para producir bienes y servicios, para satisfacer las necesidades del hombre con el fin de obtener lucro.

Si se acota el campo de actuación de las personas y se lo vincula a las organizaciones que tienen por objetivo el lucro (las empresas), a partir de ahí, para cumplir con este objetivo del lucro es necesario administrar los recursos materiales (capital) y los recursos humanos. Para ello se debe disponer de información, como ser si se van a producir bienes (heladeras); por un lado se establecerá la cantidad a producir, se realizará la venta, que puede ser de contado o a crédito, se volverán a comprar los materiales para producir nuevamente, y así sucesivamente.

La empresa que produce las heladeras necesita que alguien planifique, organice, dirija y controle las distintas actividades, que se administre el proceso de producción, la compra, la venta y el cobro, para ello **debe organizar un sistema de información referente a estos movimientos de fondos para evaluar si cumple el objetivo del lucro**. Para ello se ha diseñado lo que se conoce como **Sistema de Información Contable** que permite a quienes **tomen decisiones y a terceros ajenos al ente, obtener información útil sobre el patrimonio del mismo y su evolución a lo largo de la vida**. Esta técnica ha sido denominada tradicionalmente Contabilidad.



El sistema de información contable forma parte de un sistema de información global, se podría decir que constituye un subsistema de información.

Las organizaciones con fines de lucro (empresas) están formadas por personas que se asocian para un fin determinado. Se define a las **personas como los entes susceptibles de adquirir derechos y contraer obligaciones**. Comprende a las personas físicas (humanas) como a las jurídicas (formación legal, por ejemplo una Sociedad de Responsabilidad Limitada).

Si se acota el término ente para la contabilidad se puede decir que:

*ENTE es una persona o grupo de personas que para lograr un fin común poseen un **patri-**monio.*

Los entes se pueden clasificar en:

- **Naturales:** las personas físicas, es decir los individuos.
- **Colectivos:** las asociaciones de individuos, de existencia ideal, habilitados por la ley para adquirir derechos y contraer obligaciones. Surgen de la ley y son personas jurídicas. Por ejemplo las sociedades anónimas.

Un concepto vinculado al ente es el de empresa, que se la puede definir como una organización que merece especial atención en razón de su indiscutible importancia en el mundo actual, por su real protagonismo en la actividad económica.

Además constituyen sistemas sociales con sus grupos humanos que interactúan intermitentemente y se relacionan con el medio, con el contexto, manifestándose con su propia cultura, sus conflictos, etc. lo que influye en el comportamiento de otras empresas.

Las empresas tienen dueños, propietarios, que pueden ser desde un solo individuo hasta un gran número de socios.

Los dueños adquieren la condición de tales mediante el aporte de algún dinero o cosas (rodados, muebles y útiles, mercaderías, etc.) o la prestación de servicios o de algún derecho, etc.

Los aportes de uno o varios dueños conforman el capital de las empresas.

La actividad de la empresa, su gestión económica va a determinar un **resultado** que aumentará o disminuirá la participación de los dueños en el patrimonio.

El capital más los resultados positivos y menos los resultados negativos determina el patrimonio neto que es el valor de la empresa que le pertenece a los dueños.

Para conocer el capital y sus variaciones es necesario obtener información y quién puede proveerla es el *SISTEMA DE INFORMACIÓN CONTABLE* a partir de la contabilidad.

La organización de negocios es por lo tanto un sistema creado por el hombre que tiene una continua interacción dinámica con su medio (clientes, consumidores, organizaciones obreras, proveedores, gobierno, etc.).

Un ente constituye un sistema complejo, del cual dependen otros subsistemas con funciones específicas y necesarias. Todo ente, para el cumplimiento de sus objetivos necesita de la toma de decisiones acerca de las políticas a aplicar en el desempeño de su actividad.

En las decisiones empresarias, organización compleja que coordina los recursos disponibles para el logro de sus metas, interviene la **Administración**. Esta última como ciencia, proporciona a los propietarios del ente mecanismos para una eficiente gestión empresarial.

Esta administración, para lograr el objetivo de informar a los propietarios o terceros usuarios de la actividad del ente, necesita conocimiento sobre el movimiento de dicho ente, la forma en que se produce la combinación de los recursos dentro de ella.

Si bien, los subsistemas del ente son complejos y a veces determinados por comportamientos humanos y variables externas, existen técnicas válidas para lograr ese conocimiento y obtener la información requerida. Tal es el caso de la "estadística", las "finanzas de empresas" y otros tipos de información que puedan obtenerse con la aplicación de las distintas técnicas al campo empresarial y organizativo.

El tema que interesa es cómo obtener información acerca de la composición del patrimonio del ente, su variación a través de la vida de la empresa, el movimiento de los recursos internos, la relación económica que vincula al ente con su contexto, etc.

En síntesis, la Contabilidad para obtener información sobre el patrimonio y su evolución, necesita implantar un mecanismo que permita compilar los datos referidos al mismo y esa es la función de la **teneduría de libros**.

Los datos procesados por la teneduría de libros deben ser sintetizados a través de los **Informes Contables**, que son destinados a diferentes usuarios, entre ellos el Estado, los proveedores, los propietarios y otros más.

Para lograr que la contabilidad cumpla el objetivo es necesario que se establezcan pautas, esto se fija por medio de un marco conceptual.

1.1.3. CONTABILIDAD. ANTECEDENTES Y EVOLUCION HISTORICA

La contabilidad ha tenido en el siglo pasado un amplio desarrollo en el campo normativo, sus orígenes se remontan a varios siglos antes de cristo, comenzando con el inicio de la civilización. La evolución histórica de la contabilidad la revisaremos en dos aspectos, una considerando las distintas etapas de la historia y otra el enfoque que presenta el Dr. Mario Biondi.

Los historiadores de la contabilidad presentan para el primer análisis una agrupación según la evolución del tiempo en:

- a) La Contabilidad en la edad media
- b) Surgimiento de una nueva ciencia
- c) La literatura contable en la Europa renacentista
- d) De la doctrina contable a los computadores

a) LA CONTABILIDAD EN LA EDAD MEDIA

Las primeras civilizaciones

Las primeras civilizaciones que surgieron sobre la tierra tuvieron que hallar la manera de dejar constancia de determinados hechos en base a la aritmética, que se producían con demasiada frecuencia y eran complejos como para poder ser conservados por la memoria. Reyes y sacerdotes necesitaban calcular la repartición de tributos y registrar su cobro por uno u otro medio.

Los comerciantes han sido siempre el sector de la sociedad más comprometido con cualquier nuevo procedimiento de registro de datos. Mercaderes y cambistas los ha habido desde los primeros momentos en todas las civilizaciones.

Algunas sociedades que carecían de escritura en sentido estricto, utilizaron sin embargo, registros contables.

Mesopotamia

El país situado entre el Tigris y el Eufrates era ya en el cuarto milenio a de J.C. asiento de una prospera civilización. Los comerciantes de las grandes ciudades mesopotámicas constituyeron desde fechas muy tempranas una casta influyente e ilustrada.

El famoso código de Hammurabi, promulgado aproximadamente en el año 1700 a de J.C. contenía, a la vez que leyes penales, normas civiles y de comercio. Regulaba contratos como los de préstamo, venta, arrendamiento, comisión, depósito y otras figuras propias del derecho civil y mercantil. La propia organización del estado, así como el adecuado funcionamiento de los templos, exigían el registro de sus actividades económicas en cuentas detalladas. Los templos llegaron a ser verdaderas instituciones bancarias, que realizaban préstamos –el interés estaba cuidadosamente regulado- y contratos de depósito.

Egipto

Si importante fue la contabilidad entre los pueblos de la mesopotamia aún más necesario fue su uso en una sociedad tan rígidamente centralizada como la del Egipto faraónico. El instrumento material utilizado habitualmente por los egipcios para realizar la escritura era el papiro. Las anotaciones de tipo contable, por su carácter repetitivo, llegaron a conformar un tipo de escritura hierática que ha resultado muy difícil de descifrar para los estudiosos. De cualquier forma, y pese al papel decisivo que la contabilidad desempeñó en el antiguo Egipto, no puede decirse que la civilización faraónica haya contribuido a la historia de la contabilidad con innovaciones o procedimientos que no hubieran sido ya utilizados por los poderosos comerciantes caldeos.

Grecia

Los templos helénicos, como había sucedido muchos siglos antes con los de Mesopotamia y Egipto, fueron los primeros lugares de la Grecia clásica en los que resulto preciso desarrollar una técnica contable. Cada templo importante en efecto, poseía un tesoro alimentado con los óbolos de los fieles o de los estados, donaciones que era preciso anotar escrupulosamente. Los tesoros de los templos no solían estar inmovilizados y se empleaban con frecuencia en operaciones de préstamos al estado o a particulares. Puede afirmarse así, que los primeros bancos Griegos fueron algunos templos. Quizás el lugar donde los arqueólogos han encontrado más abundante y minuciosa documentación contable lo constituye el santuario de Delfos donde se han recuperado cientos de placas de mármol que detallan las ofrendas de los fieles, así como las cuentas de reconstrucción del templo en el siglo IV antes de J.C.

Roma

El genio organizador de Roma, presente en todos los aspectos de la vida pública, se manifestó también en la minuciosidad con la que particulares, altos cargos del estado, banqueros y comerciantes llevaban sus cuentas. Ya en el siglo I antes de Cristo se menospreciaba a una persona que fuera incapaz de controlar contablemente su patrimonio. El libro más empleado era el de ingresos y gastos (codees accepti et expensi). Los grandes negociantes llegaron a perfeccionar sus libros de contabilidad de tal manera que algunos historiadores han creído ver en ellos un primer desarrollo del principio de la partida doble. Aunque hay algunas citas de grandes autores, como Cicerón que parecen sustentar tal hecho, son demasiado confusas como para establecer la tesis de que el método de la partida doble era conocido en la antigüedad.

La Europa medieval

Debido a la casi total aniquilación del comercio en Europa en los siglos posteriores a la caída del imperio romano, las prácticas contables más o menos evolucionadas habituales en el mundo antiguo desaparecieron. La técnica contable se iba a desarrollar de nuevo en Europa a partir casi de cero al compás del crecimiento del comercio, que tomó su primer gran impulso con las cruzadas.

Las repúblicas comerciales italianas y los países bajos serían durante los últimos siglos de la Edad Media, las regiones europeas en que la vida comercial iba a ser más intensa. Como consecuencia natural de la práctica contable iría desarrollando nuevos métodos en estos países, y sería sobre todo en las repúblicas Italianas donde había de surgir la nueva contabilidad.

b) EL SURGIMIENTO DE UNA NUEVA CIENCIA-DISCIPLINA

La contabilidad alla veneciana. Benedetto Contrugli

El primer autor de que tenemos noticias de que estableció claramente el uso del método de la partida doble Benedetto Contrugli. El libro de Contrugli tardó casi 115 años en ser llevado a la imprenta, lo que, unido al carácter incompleto de su exposición impide que se pueda adjudicar a su autor en la historia de la contabilidad, un papel comparable al de Fray Luca Pacioli.

El primer texto impreso: Fray Luca Pacioli

La obra de Pacioli tuvo gran éxito, particularmente la parte dedicada a la práctica comercial y contable, que fue reimpresa por separado algunos años más tarde. De la descripción realizada por Pacioli se desprende que los comerciantes venecianos se veían precisados a utilizar en primer lugar un borrador, no empleaban directamente el diario. Para realizar asientos en el diario, era preciso en primer lugar, convertir las operaciones registradas en el borrador a la unidad monetaria elegida por el comerciante para llevar sus registros.

c) LA DIFUSIÓN DE LA LITERATURA CONTABLE POR LA EUROPA RENACENTISTA

A lo largo del siglo XVI se produjo en toda Europa la progresiva difusión del procedimiento contable de la partida doble, en la mayoría de los casos simples adaptaciones de la del franciscano, Fray Lucas Pacioli.

La aceptación de la partida doble en los países bajos

En el transcurso del siglo XVI el centro neurálgico del comercio Europeo se desplazó de forma progresiva desde el mediterráneo a las costas Atlánticas del continente. Las activas ciudades de Flandes y especialmente, Amberes, se hicieron con el predominio del comercio mundial. La citada ciudad flamenca acusó muy pronto el impacto de la nueva contabilidad "a la italiana" cuyo empleo se extendió con rapidez. De las imprentas de Amberes surgieron varias obras capilares en la historia de la contabilidad. Por ejemplo, la ciencia de la contabilidad de Simon Stevin.

La importancia de la figura de Stevin en la historia de la contabilidad es capital: se trata del primer autor que considera que se halla ante una temática que merece un serio estudio científico.

Hasta Simon Stevin, todos los autores daban por supuestos los principios de personificación de las cuentas que expuso Pacioli, sin pretender con ello, hacer teoría. Pero el profesor de Leyden (Simon Stevin) hizo hincapié en el aspecto patrimonial de las cuentas y considero la contabilidad como un instrumento de control de gestión de la empresa.

La escuela italiana del siglo XVII

A pesar del fuerte declive comercial de las ciudades italianas, en la primera mitad del siglo XVII los autores de este país –ya no solo en Venecia- se mantuvieron en primera línea de la literatura contable y desde luego, a la cabeza de la labor teórica. Solo en la segunda mitad del siglo, el impulso de los tratadistas italianos de contabilidad decayó considerablemente. Por ejemplo: Giovanni Antonio, Moscheli Flori, Giovanni Domenico Peri, Zastiano Venturi.

La escuela francesa en el siglo XVIII

Los tratadistas de contabilidad franceses, tan escasos en el siglo XVI y la primera mitad del XVII, pasaron a ocupar en el siglo XVIII un lugar destacado sobre todos los de Europa, desplazando a los italianos –los estados de este país se hallaban en franca decadencia económica- y a los flamencos. En el siglo de las luces los autores franceses fueron leídos a lo largo y ancho de Europa, conocieron múltiples ediciones de sus libros en distintos idiomas e incluso llegaron a ser imitados por los orgullosos tratadistas italianos. Samuel y Jean Pierre Ricard, Beltrand, Francois Barreme, Edmond Degranges.

d) DE LAS DOCTRINAS CONTABLES A LOS COMPUTADORES

La teoría contable en el siglo XIX

En el siglo XIX, y sobre todo en su segunda mitad, cuando la contabilidad llegó a constituir, gracias al desarrollo de la teoría una verdadera ciencia. Ahora bien, al tiempo que sucedía tal cosa, se produjo lógicamente una floración de múltiples escuelas contrapuestas, lo que unido al crecimiento explosivo de la edición de literatura contable convierte en sumamente difícil el intento de esbozar siquiera un resumen general de las diversas tendencias de los autores mas innovadores e influyentes.

Las escuelas italianas de la segunda mitad del siglo XIX

El fenómeno más notable que se produjo en la evolución de la teoría contable a lo largo del siglo XIX fue el resurgimiento de los estudios teóricos en Italia. Una pléyade de grandes autores italianos, elevo la contabilidad a la categoría indiscutible de ciencia agrupándose en tres familias principales: La escuela Lombarda, la Toscana y la Veneciana.

La evolución actual

Los grandes tratadistas contables del siglo XIX centraron su atención en la teoría de las cuentas.

En los primeros decenios del siglo XIX se advirtió la tendencia, más evidente en los países nórdicos y del área anglosajona, a enfocar los problemas contables como instrumental y terminología prestados por la floreciente ciencia de la microeconomía. Se produjo una “invasión” reciproca entre el área económica y el área contable: el cálculo microeconómico precisaba de una contabilidad más perfecta que pudiera aportar los datos necesarios para el análisis económico de la empresa. Y a su vez la contabilidad procuro perfeccionar la obtención y manejo de los datos empleando técnicas propias de la microeconomía. El desarrollo de las técnicas de contabilidad de costos, constituye el más claro ejemplo de la penetración de los conceptos microeconómicos en el campo contable. Por la misma razón, cuanto más se perfecciona la contabilidad interna de la empresa más es-

trecha va quedando el viejo corsé de la partida doble, que amenazaba en la primera mitad del siglo quedar obsoleta sin haber encontrado una técnica capaz de sustituirlo con ventaja.

Presente y perspectivas de la contabilidad

Desde mediados del siglo pasado, la contabilidad parece haber perdido identidad propia frente a los conceptos tomados en préstamo del análisis económico.

La aparición del ordenador electrónico ha reforzado el papel de la contabilidad matricial, desarrollada rápidamente en los años transcurridos desde mediados la década de los cincuenta, hasta hace pocos años. La contabilidad entendida en su sentido tradicional constituía la única fuente de datos de que se disponía en la empresa, fuente por otra parte muy limitada a causa de la imposibilidad de llevar a cabo manualmente un número muy elevado de operaciones aritméticas. El empleo del ordenador electrónico abre nuevos horizontes a la ciencia y a la técnica contable, en pocos años van a transformarse radicalmente tanto en sus objetivos como en sus procedimientos.

Evolución de la Contabilidad			
Periodo Histórico	Necesidades informativas	Posibilidades tecnológicas	Respuesta de la contabilidad
Las grandes civilizaciones	Conocer los ingresos y gastos	Papiro, escritura cuneiforme	Utiliza la partida simple
El inicio del comercio	Registrar cada movimiento	Papel	Surge la partida doble. Primeros libros contables
La revolución industrial	Importancia de los activos y conocer el beneficio	Papel, imprenta	Se perfecciona la partida doble. Estados financieros
1960	Manejar más información y con más rapidez	Los primeros ordenadores: muchos usuarios para un equipo	Se automatizan los sistemas contables manuales
1981	Obtener información financiera útil para la toma de decisiones	Ordenador personal: la informática se populariza	Sistemas de información contables integrados en bases de datos. Informes, ratios, gráficos.
Siglo XXI	Información en tiempo real. Comercio electrónico. Medir activos intangibles para gestionar el conocimiento	Ordenadores en red: Internet y tecnologías de la comunicación	Automatizar la captura de datos. Intercambio electrónico de documentos. Desaparece el papel

La segunda etapa del análisis de la evolución de la contabilidad lo hacemos a partir del estudio realizado por Biondi ² citando a Alberto Arévalo que establece los periodos de evolución de la contabilidad en:

- a) Período del arte empírico,
- b) Período de divulgación,

² Biondi, Mario – *Teoría de la Contabilidad* – Ediciones Machi – Bs. As. Bogota Caracas México 1999- páginas 29 y siguientes

- c) Período crítico-científico
- d) Período normativo, y,
- e) Período contemporáneo.

a) Período del arte empírico

Continuando con el agrupamiento del Profesor Biondi, este período comprende los 4000 años antes de Cristo, incluye a los escribas de Egipto que llevaban las anotaciones sobre ingresos y egresos de los faraones. Los fenicios en el año 1100 antes de Cristo mejoraron el arte de anotar las operaciones en libros.

En Grecia como en Esparta se ubicaron antecedentes de anotaciones contables y de organización. En Roma existían libros comerciales donde se efectuaban anotaciones sobre operaciones.

b) Período de divulgación del arte

Este periodo lleva el nombre de divulgación, según lo expresa Biondi (1999,31), dicho por Arevalo, por cuanto comienza la sistematización expositiva de Pacioli, en este periodo se comienza la divulgación a través de trabajos bibliográficos, el uso del arte empírico.

La obra de Pacioli, Tratado XI. De las cuentas y de las escrituras que incluye un capital de su Summa de aritmética, geometría, proportioni et proportionalita, publicada en Venecia en 1494, trata la partida doble como método de registración contable que incluye el inventario inicial de un ente y toda la gestión posterior.

En uno de los párrafos que se refiere al inventario inicial y a la incorporación de bienes, expresa: *“las valuarás al precio corriente”*, continúa: *“elige precios más altos antes que bajos, es decir, si te parece que valen 20, escribe 24, así obtendrás mayor ganancia”*. Este criterio esta enfocado al valor de ingreso al patrimonio, tenía como objetivo brindar información a los comerciantes sobre sus cuentas, por sobre la información para terceros.

La obra de Pacioli constituye un sistema de registración, haciendo un aporte importante a la teneduría de libros.

c) Período crítico-científico

El período se ubica a partir del siglo XIX, donde tienen preeminencia los autores italianos, dando origen a la escuela europea continental.

Posterior a Pacioli se desarrolla la escuela europea continental, conocida como “científico”, que se inicia 200 años después de Pacioli y que se prolonga hasta nuestros días.

A esta corriente se la conoce en forma cronológica por lo siguiente:

- 1) cuentismo,
- 2) personalismo,
- 3) controlismo,
- 4) haciendalismo
- 5) patrimonialismo

Estos conceptos significaron las distintas corrientes de opinión donde se observan distintos enfoques.

- 1) *Cuentismo*: se basa en la teoría del mecanismo de las cuentas, tiene como principal exponente a Edmund Degrange donde desarrolla su teoría de las cinco cuentas:

- ✓ Mercaderías

- ✓ Dinero
- ✓ Cuentas por cobrar
- ✓ Cuentas por pagar
- ✓ Ganancias y pérdidas

Esta teoría considera a la cuenta y su mecanismo como cuestiones fundamentales de la contabilidad, conocido como el Diario Mayor o Diario Americano.

- 2) *Personalismo*: originariamente las primeras cuentas que se utilizaron representaban a deudores y acreedores, no estaban vinculadas con bienes patrimoniales, por ejemplo, mercaderías, maquinarias, etc. Por cuanto el propietario tenía el control visual sobre los bienes, en tanto que sobre los deudores y acreedores eran necesarios efectuar anotaciones y compilaciones para conocer los saldos porque no los podía ver.
- 3) *Controlismo*: esta corriente representada por Fabio Besta sostiene que la contabilidad está orientada al control económico, manifestando que la administración de un ente está integrado por la gestión económica (operativa), la dirección y el control. Esta tarea de control se le asigna a la contabilidad, de donde toma el nombre esta corriente.

Las corrientes citadas anteriormente, cuentismo, personalismo y controlismo tienen su fundamento alrededor del mecanismo de las cuentas.

- 4) *Haciendalismo*: sostiene que la organización, la administración y la contabilidad integran tres elementos independientes, que según Gino Zappa forman la ciencia de la economía Aziendal.
- 5) *Patrimonialista*: el principal representante de esta corriente es Masi, sostiene que la contabilidad: "es la ciencia que estudia el patrimonio a disposición de las haciendas". El patrimonio se analiza en dos partes:
 - a) patrimonio estático: el inventario inicial que citaba Pacioli
 - b) patrimonio dinámico: es el que genera las operaciones, Pacioli lo llama operaciones de gestión.

d) Período normativo

Después de la primera guerra mundial el desarrollo de la economía mundial cambió de eje, pasando de Europa a Estados Unidos. Se desarrolló la escuela anglosajona que se inició en Inglaterra.

En los períodos anteriores donde se analizaron las distintas corrientes de la escuela europea continental estaba orientada hacia el estudio de teoría contable pura, en cambio en la corriente anglosajona se investigó sobre la aplicación de la contabilidad vinculada con la administración y la economía.

El profesor Biondi (1999, 37) describe un estudio de la AAA (American Accounting Association) publicado en 1977, denominado Statement on accounting theory and theory acceptance (Informe sobre la teoría contable y la aceptación que merece esa teoría).

En el informe se sostiene que no hay una sola teoría contable sino varias y allí trata de exponerlas.

El objetivo de la investigación a que arriba el informe sirvió de base para determinar el contenido de los informes contables destinados a terceros. Esta manifestación es importante porque sirve para definir el alcance de lo que se pretende informar.

La conclusión del informe expone tres grupos de teorías:

- a) Modelo clásico (conocer los resultados de las operaciones)

- b) Modelos para la decisión
- c) Economía de la información

El modelo de decisión tiene un aporte importante a través del Informe Trueblood que fue encargado por la American Institute of Certified Public Accounting (AICPA) en 1973. El citado informe establece el objetivo de los estados contables, que es proveer información útil para la toma de decisiones.

El informe analiza una corriente doctrinaria denominada economía de la información, mencionando la relación costo-beneficio, relacionando la ventaja que genera una decisión, comparada con el costo de obtenerla, manifestando el interés de un solo individuo o el interés de un conjunto de entes.

El informe concluye con tres posiciones o corrientes doctrinarias en los Estados Unidos:

- 1) Modelo clásico (conocer el resultado de las operaciones)
- 2) Modelo renovador (suficiencia de la información contable para adoptar decisiones)
- 3) Modelo que justifica la obtención de una información, en tanto, comparado con su costo de conseguirla fuera rentable.

En este periodo normativo es importante destacar la influencia de los Estados Unidos como emisor de normas contables. Esto tiene origen en la crisis del año 1929 con el crack de la Bolsa de Nueva York donde los inversionistas se habían perjudicado por falta de información en los estados contables, donde no se mostraba la situación real de las empresas, que estaban en cesación de pago.

Frente a esta situación surgieron instituciones que se ocuparon de las normas contables. Entre ellas surgieron la AICPA (American Institute of Certified Public Accounting) que comenzó a emitir boletines regulatorios llamados ARB (Accounting Research Bulletins), desde 1939 hasta 1953.

Desde 1962 hasta 1973 la AICPA formó la APB (Accounting Principles Board) que se encargó de emitir los pronunciamientos.

A partir de 1973 se creó un organismo independiente de la AICPA que se denomina FASB (Financial Accounting Standard Board) que emite distintos pronunciamientos de normas contables.

En nuestro país el período normativo según Biondi (1999, 41), reconoce tres etapas:

- a) período prerreglamentarista, hasta 1960, el dictado de normas no es sistemático,
- b) período de influencia de los colegios de graduados en ciencias económicas, ante la pasividad de los consejos profesionales, las regulaciones las inducían los colegios, cuyo organismo es el Instituto Técnico de Contadores Públicos que emitían dictámenes,
- c) período de influencia de los consejos profesionales en ciencias económicas, surgen a partir de 1970 y comienza la emisión de resoluciones técnicas que se transforman en obligatorias, que continúan hasta el presente.

e) Período contemporáneo

A partir de los 90 se producen cambios significativos en la economía mundial, se profundiza la apertura de los mercados mundiales, se comienza hablar de un mismo idioma contable. Para ello se recurre a organismos internacionales para revitalizar las normas contables, como es el IASB (International Accounting Standards Board), órgano que emite las Normas Internacionales de Informes Financieros.

Los distintos países comenzaron con la armonización de las normas contables y actualmente en la mayoría de los países han adoptado las normas internacionales de contabilidad. En nuestro país este proceso se produjo en dos etapas, en el año 2000, reformaron las normas contables argentinas armonizando con las normas internacionales, en el 2008 adoptó esas normas para los entes que cotizan en bolsa.

1.1.4. DEFINICION DE CONTABILIDAD

Antes de tratar de dar una definición o concepto de contabilidad la doctrina no se ha puesto de acuerdo en calificarla como una ciencia, técnica o tecnología.

Pahlen Acuña y otros³ cita diversos autores que conceptualizan a la contabilidad:

Batardon: *“Contabilidad es la ciencia que enseña las reglas que permiten registrar las operaciones efectuadas por una o varias personas”.*

Chapman: *“La contabilidad es el conjunto de postulados teóricos de validez práctica comprobada, adoptados por el registro, la clasificación y el resumen nacional de los hechos y actos de carácter económico-financiero que afecta a las personas de existencia visible y a la de existencia ideal o jurídica, con el objeto de informar en términos monetarios principalmente acerca del estado de un patrimonio a una fecha dada, y de la evolución experimentada por el mismo durante un periodo determinado”*

Bertora: *“Contabilidad: ¿ciencia, arte o técnica? Creemos que existen suficientes elementos de juicio como para provocar una respuesta al interrogante del título.*

Somos partidarios de caracterizar a la contabilidad como una técnica destinada a producir resultados a través conforme a una definición anticipada de objetivos en cuanto esos resultados (outputs o salidas).

Los objetivos servirán para seleccionar las entradas (inputs) deseables y elegir el conjunto de procedimientos que procesarán las entradas. Estos procedimientos estarán regidos por pautas, reglas o normas (principios en sentido normativo) bien definidas”.

García Casella: *“la contabilidad es una ciencia aplicada que se ocupa de la descripción cuantitativa y de la proyección de la existencia y circulación de objetivos diversos en cada ente y otra organización social, en vista al cumplimiento de sus metas a través de un método basado en un conjunto de supuestos:*

López Santiso: “por lo tanto es razonable pensar que no puede afirmarse –ni tampoco negarse– que ella es ciencia, porque falta el trabajo de investigación previo, la labor de búsqueda que permita sustentar validamente la conformación o la desconfirmación de cualquiera de los asertos”

Fowler Newton⁴ sostiene que la contabilidad es una disciplina técnica que, a partir del procesamiento de datos sobre:

- ✓ La composición y evolución del patrimonio de un ente,
- ✓ Los bienes de propiedad de terceros en su poder, y
- ✓ Ciertas contingencias,

Produce información (expresada principalmente en moneda) para:

- ✓ La toma de decisiones de administradores y terceros interesados, y
- ✓ La vigilancia sobre los recursos y obligaciones de dicho ente.

Podríamos definir a la contabilidad como parte integrante del sistema de información de un ente que permite obtener información sobre la composición y evolución del patrimonio de dicho ente. Debe permitir tomar decisiones y controlar los recursos.

³ Pahlen Acuña y otros – *Contabilidad Pasado, Presente y Futuro* – La Ley – Buenos Aires 2009- páginas 6 y siguientes

⁴ Fowler Newton, Enrique, *Contabilidad Básica* - Editorial La Ley – 2003 - página 19

1.1.5. CONTABILIDAD Y TENEDURIA DE LIBROS

La contabilidad es parte del sistema de información contable de la empresa, que debe proporcionar datos útiles. Para el logro de ese objetivo es necesario implantar un mecanismo que permita compilar los datos de referencia de manera **sistemática y ordenada**. Esa es la función de la teneduría de libros.

Teneduría de libros es el sistema que permite la clasificación, el registro, el cálculo, y el almacenamiento referidos principalmente a las variaciones patrimoniales del ente.

La función de la teneduría de libros es mecánica (transforma el dato en información), en cambio, la contabilidad además tiene en cuenta criterios de valuación del ente.

Para Fowler Newton, Enrique⁵, la contabilidad trata otros temas como son:

- a) reconocimiento de los cambios en el poder adquisitivo,
- b) qué activos y pasivos deben ser reconocidos por el sistema contable,
- c) cuando reconocerlos,
- d) qué mediciones debe asignárseles,
- e) cómo medir los resultados periódicos,
- f) qué estados contables presentar a terceros,
- g) qué informes contables de uso interno preparar,
- h) cuáles deberían ser el contenido y la forma de cada uno de los informes.

La teneduría de libro debe considerar los criterios que se fijan a los efectos de realizar el tratamiento contable pertinente.

En síntesis, la contabilidad debe fijar pautas para:

- a) El procesamiento de los datos contables (teneduría de libros).
- b) La valuación del Patrimonio y sus variaciones.
- c) La exposición de la información.



⁵ Fowler Newton, Enrique, *Contabilidad Básica* - Editorial La Ley – 2003 - página 20

1.1.6. RELACIONES DE LA CONTABILIDAD Y LAS DISCIPLINAS AFINES

La contabilidad no se desarrolla en forma independiente, sino que produce información para el sistema económico y fundamentalmente para la administración. La relación que surge entre la Economía, la Administración y la Contabilidad está en torno de la concepción de beneficio.

Los economistas anteriormente equiparaban los conceptos de riqueza y bienestar. Argumentaban que la acumulación de la riqueza era la motivación central del hombre económico. También interesaba la evolución de la riqueza; los cambios producidos en la riqueza eran considerados ingresos. Los conceptos riqueza e ingresos son utilizados por los economistas para efectuar los análisis.

Los contables junto con los economistas, también ponen énfasis en los valores básicos de riqueza e ingreso.

Por otra parte, la administración se ocupa de cómo movilizar o dinamizar ciertos bienes y elementos para crear riqueza.

Es decir, que el interés en la riqueza y en sus cambios, es la raíz común en la que concuerdan la Economía, la Contabilidad y la Administración.

Fowler Newton, Enrique⁶ establece que la contabilidad tiene relaciones con la administración, la economía, la ética, el derecho y otros.

a) Administración

La contabilidad esta vinculada con la administración porque:

- ✓ uno de los objetivos de la contabilidad es brindar información útil para la toma de decisiones,
- ✓ las bases para que la información sea útil para la toma de decisiones los brinda la administración,

b) Economía

La contabilidad mide hechos económicos –ingresos y egresos- que se generan por las ventas, compras, gastos, etc. La economía como se cito anteriormente mide la riqueza. Es decir que ambas tratan de cuantificar los hechos económicos.

Aunque la contabilidad use conceptos de la economía, las mediciones deben basarse en criterios útiles para la información contable, es decir que se pueda verificar el objetivo de la contabilidad.

c) Ética

Se espera de los responsables de la elaboración de la información contable actúen con principios éticos, esto significa que los informes contables representen razonablemente los hechos económicos que se describen. Tiene importancia por cuanto los informes contables suelen ser de uso publico, con lo cual el contenido de la información debe ser elaborada desde un punto de vista independiente.

d) Derecho

Las relaciones de la contabilidad y el derecho se producen en varios aspectos. Hay normas legales que se deben tener en consideración al elaborar los informes contables. Por otro lado estas

⁶ Fowler Newton, Enrique , *Cuestiones Contables Fundamentales* - Editorial La Ley – 2005 - página 12

normas establecen o fijan posición sobre los sistemas contables, tratamiento de los informes contables, establecen reglas sobre presentación y criterios de medición.

Cuando los sistemas contables captan y procesan los hechos económicos deben tener en cuenta las normas legales o contractuales que regulan los derechos y obligaciones del ente.

e) Otras

El autor citado incorpora aquí a la informática como una herramienta presente en casi todas las tareas de procesamiento contable. La ingeniería colabora en la fijación del valor de uso de distintos bienes, la geología ayuda a estimar el valor de las reservas minerales.

1.2. INFORMES CONTABLES

1.2.1. CONCEPTO

Los datos procesados por la teneduría de libros deben ser reordenados, analizados y sintetizados a través de los informes contables.

Estos informes contables se elaboran teniendo en cuenta los destinatarios, éstos pueden ser:

- a) **Uso interno**
- b) **Uso externo** (terceros)

Los de uso interno también llamados informes de gestión son los requeridos por sus órganos de administración (directorio, gerencia general, gerencias departamentales, etc.).

Los de uso externo se los denomina **Estados Contables**.

Al repasar el concepto de contabilidad se observa que la misma, suministra información referida al patrimonio y su evolución. Al elaborar la información para uso externo (terceros) se presenta un detalle de la estructura patrimonial (Activo, Pasivo y Patrimonio Neto) y su evolución (Ganancias y Pérdidas).

A fin de brindar una información ordenada para los usuarios, al elaborar los estados contables se deberán observar las pautas de valuación y exposición.

1.2.2. USUARIOS DE LA INFORMACION CONTABLE

La necesidad de los usuarios de la información contable es esencial para establecer el contenido y forma de los estados contables.

Se puede fijar un listado de interesados en la información contable que puede ser de distintos órdenes:

- a) **el estado**, en cuanto a que es recaudador de tributos;
- b) **los propietarios**, interesados en la rentabilidad de la empresa;
- c) **las entidades financieras**, con la finalidad de otorgar créditos;
- d) **la bolsa de comercio**, para el caso de que la empresa cotice en bolsa;

- e) **directores, gerentes generales, gerentes departamentales**, para evaluar la gestión de la empresa;
- f) **asesores y analistas financieros**, para informar a futuros inversores.

En general, se puede establecer que la información de los informes contables debería servir para que con respecto a la empresa:

- a) Se tomen decisiones sobre el otorgamiento de créditos o la inversión en la misma.
- b) Se determine su capacidad de generar recursos y resultados.
- c) Se pueda fiscalizar desde el estado, el cumplimiento de las obligaciones correspondientes.
- d) Se pueda evaluar la gestión de los administradores.

Fowler Newton⁷ clasifica a los usuarios de los estados contables según los interesados:

- a) de todo tipo de ente:
 - ✓ Proveedores, prestamistas y acreedores actuales o potenciales,
 - ✓ Miembros de órganos de dirección y fiscalización,
 - ✓ Administradores,
 - ✓ Empleados y sindicatos,
 - ✓ Clientes,
 - ✓ Asesores y analistas financieros,
 - ✓ Abogados, economistas,
 - ✓ Organismos de recaudación del estados,
 - ✓ Organismos estatales de control,
 - ✓ Legisladores,
 - ✓ Periodismo financieros,
 - ✓ Agencias de informes,
 - ✓ Investigadores, profesores y estudiantes de ciencias económicas
 - ✓ Público en general,
- b) de los entes con fines de lucro:
 - ✓ propietarios actuales o potenciales,
 - ✓ entidades colocadoras de títulos,
 - ✓ bolsas de comercio,
- c) De los entes sin fines de lucro, en general:
 - ✓ socios,
 - ✓ donantes

En el listado anterior se pueden observar los siguientes tipos de usuarios:

- a) internos
- b) externos
- c) finales (los que toman decisiones económicas en base a la información ofrecida)
- d) examinadores

Los interesados en los estados contables constituyen el elemento básico para establecer el contenido y forma de los mismos. A los fines de fijar el contenido mínimo y forma de los informes

⁷ Fowler Newton, Enrique , *Contabilidad básica* - Editorial La Ley – 2005 - página 25

contables de uso general (estados contables) se debe establecer un listado de usuarios según las necesidades.

La doctrina y las normas contables han establecido prioridades en las necesidades de los proveedores de los recursos al ente.

Con respecto a los usuarios de los estados contables nuestra disciplina en la década del setenta del siglo pasado experimentó un cambio en sus planteamientos como consecuencia del surgimiento del paradigma de la utilidad, que orienta el contenido de los estados financieros a las necesidades del usuario, asumiendo que su principal requerimiento es el apoyo informativo para la toma de decisiones.

Con este paradigma no es suficiente medir los hechos pasados, sino como medir e informar con una finalidad concreta, la toma de decisiones.

La finalidad de la contabilidad en el siglo pasado tiene varias etapas, que son:

- a) legalista,
- b) medición del beneficio y de la situación patrimonial,
- c) suministro de información al usuario útil para la toma de decisiones.

En la primera etapa, la legalista, la contabilidad se orienta hacia la función de registro, con el objetivo de dar cuenta al propietario de su situación.

En la segunda etapa, a partir de la I Guerra Mundial, sustituye la función de registro para orientarse al cálculo del beneficio y de la situación patrimonial. En este periodo la contabilidad tomó conceptos basados en la teoría económica y en la microeconomía, bajo el paradigma de la búsqueda de la verdad única.

La etapa siguiente, la tercera se produce en la década de los años veinte y primeros del treinta de la década pasada, donde el objetivo de la contabilidad pasa de presentar información a la gerencia y a los acreedores, al de suministrar información financiera a los inversionistas y accionistas.

Tua Pereda⁸ expresa: *“la gran depresión, así como la consiguiente reforma y reordenación organizativa y, especialmente, legal, acometida en los mercados de valores estadounidenses con motivo de aquella conmoción económica, los factores que hicieron que se establecieran las bases previas de lo que había de ser el punto de partida de la nueva etapa: la atención hacia los usuarios de la información financiera y sus necesidades de información”*

Zeff, citado por Tua Pereda⁹ atribuye a Staubus (1961) la condición de impulsor definitivo de esta concepción utilitarista cuando sienta sus bases, afirmando que *“...al reconocer que los inversores constituyen el mayor grupo de usuarios del producto contable ... rápidamente podemos llegar a la conclusión de que el principal objetivo de la contabilidad es suministrar información económica, de carácter cuantitativo, que resulta útil en la toma de decisiones”*

De esta manera, el usuario se convierte en el determinante de la información a incluir en los estados contables, cuyo contenido se establece a partir de los posibles requerimientos de sus desti-

⁸ Tua Pereda, Jorge – Algunas implicaciones del paradigma de utilidad en la disciplina contable – Contaduría Universidad de Antioquia – 1990 – página 21

⁹ Tua Pereda, Jorge – Algunas implicaciones del paradigma de utilidad en la disciplina contable – Contaduría Universidad de Antioquia – 1990 – página 22

natarios: objetivos de la información financiera y necesidades informativas de los usuarios constituyen, actualmente, el punto clave que lleva a fijar las reglas que se elaboran las cuentas anuales.

La adopción del paradigma de utilidad ha generado algunas consecuencias, entre las que se pueden citar, la evolución del concepto de usuario de la información financiera, la discusión de sus objetivos y requisitos.

Con respecto a la evolución del concepto de usuarios de la información financiera produce que se le preste más atención y se amplíe el círculo de interesados ampliando progresivamente los destinatarios de los estados contables.

La corriente Norteamérica en 1936 fija como objetivo de la información a los acreedores e inversores, basándose en una frase de Patton y Littleton, que supone incluir en el ámbito contable a un mayor número de usuarios con relación a lo anterior. Esta corriente se orienta principalmente a la protección del inversor bursátil, relegando a un nivel jerárquico inferior las necesidades de los restantes usuarios.

Se plantea la posibilidad de establecer diferentes tipos de estados financieros y la discusión de los objetivos de la información financiera. Surge en el paradigma de la utilidad los posibles objetivos de la información financiera, es decir, sobre cuales han de ser las necesidades de los usuarios a satisfacer con carácter prioritario, el problema ahora no es determinar cual es la renta o el beneficio, sino cual de todos los posibles beneficios es el más adecuado y porque.

Esto plantea la posibilidad de establecer tantos sistemas contables como grupos de usuarios puedan detectarse, o bien aconseja la necesaria búsqueda de un solo sistema que trate de satisfacer en la mejor medida posible la totalidad de los intereses, que según Hendrickses (1970, Pág., 188) citado por Tua Pereda, señala:

- a) suponer que los estados financieros se preparan para usuarios indeterminados, que tienen objetivos múltiples,
- b) concretar como objetivo el proporcionar información adecuada a modelos para decisiones de usuarios específicos.

La regulación contable ha adoptado a la primera posición, en términos de optimización, para satisfacer a la mayor cantidad de intereses posibles.

En 1973 en el Informe Trueblood, citado por Tua Pereda, se establecen los objetivos de la información financiera en la regulación norteamericana y cuyo resultado es una declaración que se estructura en doce pasos, estableciendo una jerarquía de objetivos, el primero de los cuales afirma que el objetivo básico de los estados financieros es suministrar información útil para la toma de decisiones económicas. Además, de acuerdo con este informe los estados financieros deben:

- ✓ Estar al servicio de aquellos usuarios que tienen autoridad limitada, o que no cuentan con la capacidad o con los recursos necesarios para obtener información,
- ✓ Proveer información útil a los inversores y acreedores para la predicción, comparación y evaluación de los flujos netos potenciales de tesorería, en términos de importe, periodicidad y riesgo,
- ✓ Suministrar información útil para prever, comparar y evaluar el poder de la empresa para obtener beneficios,
- ✓ Facilitar información útil para apreciar la capacidad y responsabilidad de la gerencia en el uso eficaz de los recursos en orden a la consecución de los objetivos básicos de las empresas,
- ✓ Proveer información tanto de los hechos como con relación a su interpretación, de las transacciones y otros acontecimientos acaecidos en la empresa, necesaria para predecir, comparar y evaluar su capacidad para obtener beneficios,

- ✓ Suministrar un estado de la situación financiera, útil para predecir, comparar y evaluar la capacidad de obtener beneficios de la empresas, proporcionando información relativa a las transacciones y otros acontecimientos relacionados con ciclos incompletos de beneficio,
- ✓ Facilitar un estado de resultados útil para preveer, comparar y evaluar la capacidad de la empresa de obtener beneficios, incluyendo el resultado de los ciclos completos de valor y el de las etapas encaminadas a concluir ciclos todavía incompletos,
- ✓ Presentar un estado de operaciones financieras, útil para predecir, comparar y evaluar la rentabilidad potencial de la empresas, centrado especialmente en los aspectos reales de las transacciones que hayan tenido o puedan tener consecuencias significativas con relación a la tesorería,
- ✓ Suministrar información útil para realizar predicciones, incluyendo las propias de la empresas, si ello facilita las realizadas por el usuario,
- ✓ En las organizaciones no lucrativas, suministrar información útil para evaluar su capacidad de emplear adecuadamente sus recursos en el cumplimiento de sus fines organizativos,
- ✓ Suministrar información acerca de las actividades de las empresas que afecten a la comunidad, que puedan ser determinadas, descritas o mediadas, y que sean de importancia para evaluar el papel de la entidad en su entorno social.

El Instituto de Contadores Colegiados de Inglaterra y Gales (IAEW, 1975), citado por Tua Pereda, realiza una construcción teórica definiendo las necesidades de los principales grupos de usuarios de los estados financieros, confeccionando la siguiente lista de funciones básicas:

- ✓ Evaluar el comportamiento de la entidad,
- ✓ Apreciar la eficacia de la entidad en el cumplimiento de sus objetivos, previamente establecidos por su gerencia, socios o miembros o por la propia unidad económica, incluyendo, pero no limitándose, al cumplimiento de las obligaciones derivadas del contrato de agencia,
- ✓ Apreciar el comportamiento, eficiencia y cumplimiento de los objetivos de la gerencia, incluidos sus planes de empleo, inversión y distribución de resultados,
- ✓ Evaluar la experiencia y capacidad de los directivos y mandos,
- ✓ Evaluar la estabilidad económica y la vulnerabilidad de la entidad,
- ✓ Estimar la liquidez de la entidad, sus requerimientos presentes y futuros de los recursos fijos y circulantes, y su capacidad para obtener y amortizar financiación a corto y largo plazo,
- ✓ Evaluar la capacidad de la entidad para llevar a cabo futuras reinversiones de sus recursos, con fines económicas, sociales o de ambos tipos,
- ✓ Estimar las perspectivas futuras de la entidad, incluida su capacidad para distribuir dividendos, remuneraciones y otros pagos, y predecir niveles futuros de inversión, producción y empleo,
- ✓ Evaluar el comportamiento, situación y perspectivas de los establecimientos individuales o de las distintas sociedades actuantes como un grupo,
- ✓ Evaluar la función económica y comportamiento de la entidad con relación a los intereses nacionales, así como los costos y beneficios sociales atribuibles a la entidad,
- ✓ Verificar el grado de cumplimiento de la normativa fiscal, regulación mercantil y otras obligaciones legales y contractuales,
- ✓ Apreciar la naturaleza de la actividad y productos de la entidad,
- ✓ Realizar comparaciones económicas, tanto en la propia entidad a través del tiempo, como entre varias entidades,
- ✓ Estimar la posición de los intereses de los propietarios o de otros usuarios presentes o futuros, así como los restantes derechos sobre la entidad,

- ✓ Evaluar la distribución de la propiedad y del control en la sociedad.

Otra consecuencia adicional, del auge del paradigma de utilidad, es la discusión de los requisitos de la información financiera, cuya finalidad tiende a asegurar la utilidad de la información.

Tua Pereda señala las siguientes características de estos requisitos:

- ✓ Constituyen la base o punto de partida para evaluar la validez o adecuación de un determinado método, de acuerdo con la información que produce,
- ✓ Suministran un mecanismo para determinar el grado de cumplimiento de estos requisitos, necesario con relación a un uso concreto de la información,
- ✓ La diferente utilidad de la información puede significar diversos niveles de cumplimiento de los mencionados requisitos,
- ✓ Por ello, su aplicación implica el ejercicio de la razón por parte de las personas calificadas para hacerlo, en una adecuada combinación de ellos,
- ✓ La conformidad mínima y la posible sustitución entre ellos, con relación a la intensidad con que se apliquen, estará condicionado por las circunstancias en cada caso concreto.

El documento de mayor trascendencia e influencia sobre los requisitos de la información financiera es sobre Teoría Básica de la Contabilidad de la American Accounting Association (1966), que define los cuatro conocidos requisitos de relevancia, verificabilidad, insesgabilidad y cuantificabilidad. La propia AAA al resaltar el carácter de utilitarista de la información sostiene que se debe tener en cuenta a los usuarios, pero, en ocasiones, estos no están en condiciones de precisar la información que les es más útil o de articular sus propias necesidades, por lo que es preciso que se establezcan aquellos requisitos que sirvan como medida de su utilidad.

Si nos preguntamos ¿Qué características debe tener esa información para ser útil?, la ya citada AAA estableció los siguientes:

- ✓ Relevancia: como el principal requisito y exige que la información se refiera o pueda ser asociada con las acciones a cuyo cumplimiento se encamina, o a facilitar los resultados que se desean producir. El conocimiento o la asunción de las necesidades de los usuarios potenciales de la información es de máxima importancia en la aplicación de este requisito.
- ✓ Verificabilidad: requiere que si dos o más personas calificadas examinan los mismos datos, lleguen esencialmente a conclusiones similares. Su importancia radica en que, por lo general, la información contable se utiliza por personas que tienen acceso limitado a los datos de base. Cuando menor sea la proximidad a estos datos, mayor es el grado deseable de verificabilidad, cuya importancia también radica en que, con frecuencia, los usuarios de la información contable tienen intereses opuestos.
- ✓ Insesgabilidad: los hechos deben ser determinados y presentados imparcialmente. También significa que las técnicas utilizadas en el desarrollo de los datos deben ser diseñadas sin sesgo. La información sesgada puede ser útil y tolerable internamente, pero raramente puede ser aceptable para usos externos.
- ✓ Cuantificabilidad: se relaciona con la asignación de contenido numérico a la información. Los parámetros monetarios son los más comunes, pero no los únicos en la cuantificación usual en contabilidad. Cuando, en cumplimiento de los requisitos, sea necesaria la presentación de información no cuantitativa, ello no implica que necesariamente deba ser medida. A sensu contrario, cuando se presenta información que pueda medirse, quien establece los estados financieros debe asumir la responsabilidad de esta medición.

Así, Gonzalo (1983), citado por Tua Pereda¹⁰, considera que la relevancia guarda, en primer lugar, relación con la confiabilidad y la validez del sistema de medida, características que aseguran que el sistema funciona correctamente, detectando e informando acerca de las relaciones existentes en el mundo real.

Sin embargo -continúa el mencionado autor-, las anteriores solo son condiciones necesarias de la relevancia, ya que, para asegurarla, es también preciso que la información sea pertinente, material y oportuna:

- ✓ La pertinencia asegura que se dispone de la información necesaria para abordar una determinada decisión,
- ✓ La materialidad o principio de importancia relativa implica que no se ha de omitir ninguna información que pueda ser importante e influir en el decisor. El principio tiene también el corolario de no dedicar esfuerzos a la medida de atributos poco importantes para la decisión,
- ✓ La oportunidad o temporadidad de la información exige que ésta llegue al usuario cuando todavía pueda ser usada para tomar decisiones. Las dilaciones frecuentes en los canales de información convierten en obsoletos buena parte de los datos ofrecidos por el sistema de medida. Además el mecanismo retroalimentador es más eficaz desde el usuario hasta el sistema de medida cuando el control puede ser ejercido a tiempo.

El autor citado afirma que la cuantificabilidad ha de verse complementada con los requisitos de homogeneidad valorativa, consistencia y comparabilidad:

- ✓ La homogeneidad valorativa supone medir en unidades monetarias de contenido constante,
- ✓ La consistencia es un término usado para aludir al empleo de los mismos procedimientos de contabilidad por una empresa dada, de ejercicio en ejercicio. La cuantificación de objetos y sucesos ha de seguir siempre las mismas reglas, puesto que el decisor, si no está convenientemente informado, tomará decisiones distintas ante las mismas situaciones reales,
- ✓ La comparabilidad se refiere a la posibilidad de efectuar comparaciones entre cifras obtenidas por el proceso contable en diversos momentos del tiempo. Es fundamental para la medida de la evolución de una empresa a lo largo del tiempo.

En síntesis, el detalle de los requisitos de la información financiera no se limita a los cuatro básicos citados por la AAA, sino que puede ser más amplio según que postura adopte el organismo que los regule.