

LA ORGANIZACIÓN EMPRESARIAL Y LA CONTABILIDAD

José Ignacio Valbuena*

Objetivos de la contabilidad

El concepto histórico y tradicional de la contabilidad la ubica como una disciplina que guarda testimonios de sucesos económicos del pasado, y por lo tanto se limita únicamente a registrar en forma mecánica y repetitiva las operaciones o transacciones comerciales desarrolladas por las diversas organizaciones, en donde se llevan registros de acuerdo con el sector de la actividad económica.

Hoy en día la contabilidad no se aprecia como una técnica estática, sino como una herramienta dinámica, que en el contexto social mide y proyecta el crecimiento y desarrollo económico de cada organización.

La contabilidad satisface una serie de conceptos básicos, por medio de actividades concretas entre las cuales nos referimos:

1. Al manejo y desarrollo de sistemas de control para entregar eficaz y oportunamente la información económica y financiera de la organización a través de los estados financieros, el balance general y el estado de resultados, entre otros.
2. A la supervisión de las diferentes áreas de gestión u operación que procesan la información financiera.

* Docente de la facultad de Contaduría Pública, Universidad Externado de Colombia.

3. Al análisis y explicación de la información financiera con el fin de facilitar la toma de decisiones y el establecimiento de políticas.
4. Para proyectar el crecimiento y desarrollo de la organización, recopilando históricamente información financiera, permitiendo posibles medios de acción y facilitando la búsqueda de alternativas efectivas a la gerencia y a sus directores.

Antes de entrar en el tema de la contabilidad es importante ubicarnos en la entidad, formada por personas y bienes, con el fin de alcanzar determinados objetivos que tienden a satisfacer necesidades del hombre que, para alcanzar su misión en la gestión, necesariamente tendrá que contar con información financiera.

La organización

La sociedad en sí, como un todo, está constituida por personas que forman agrupaciones a través de instituciones de gobierno, empresas y organizaciones profesionales, que para lograr sus propósitos deben contar con un aporte humano y una inversión material, para la consecución de fines determinados, y que en la medida de su crecimiento requieren de una amplia información financiera que les permita controlar el cumplimiento de sus gestiones y orientar el efectivo desarrollo de sus objetivos.

Al hablar de organización es conveniente ampliar su concepto y entrelazar la entidad con los hechos económicos y con la necesidad que tiene para satisfacer una gran cantidad de necesidades humanas; por lo que se debe apreciar desde un punto de vista de la economía, del derecho, de la administración, de la sociología y, lógicamente, desde el punto de vista contable financiero.

La organización desde el punto de vista económico

La mayor parte de la actividad del sistema económico se dedica a la producción, aprovechamiento y al consumo de bienes y servicios que tienden a satisfacer principalmente necesidades del ser humano.

Como la satisfacción de necesidades gira en torno del correcto aprovechamiento de los bienes que ofrece la naturaleza, es indispensable hacer un breve análisis sobre algunas características de estos bienes.

Algunos estudiosos de la economía han dividido los bienes en dos grupos: los *bienes gratuitos* y los *bienes económicos*, siendo los gratuitos los que se

encuentran en abundancia en la naturaleza, los cuales no requieren de grandes esfuerzos del hombre para conseguirlos, en tanto que los económicos son relativamente escasos, e implica un esfuerzo humano para obtenerlos.

Claro está que la clasificación de un bien puede obedecer a diversas circunstancias, puesto que el factor de localización lo puede convertir en gratuito o económico; por ejemplo, el agua, en un lugar tropical o selvático, poco poblado, puede ser un bien gratuito, pero ese mismo líquido en el desierto se puede volver un bien económico.

En términos prácticos, es difícil encontrar bienes gratuitos, puesto que hoy en día hasta el aire y el sol se pueden convertir en bienes económicos, de acuerdo con el uso que se les puede dar, como en el caso del aire acondicionado o el aprovechamiento de la energía solar.

La organización se consolida como una unidad que tiende a la creación y transformación de los bienes, utilizando los factores de producción y buscando cumplir con un objetivo general; es decir, revertir esa producción sobre la comunidad en forma de bien o servicio.

Los factores que intervienen en la producción generalmente se requieren en cierta proporción en toda empresa moderna y productiva. Estos son:

Tierra

En el sentido económico comprende los recursos naturales (hierro, carbón, petróleo, etc.).

Capital

Se encuentra en forma de bienes o de dinero, y se constituye en un factor determinante para impulsar y desarrollar la gestión (maquinaria, edificios, muebles, etc.). Se considera como el producto de la tierra y el trabajo.

Trabajo

Incluye los esfuerzos humanos ya sean físicos o mentales canalizados hacia el cumplimiento de los objetivos.

Conocimiento

Hoy en día constituye una de las fuerzas de mercado, pues quien lo posee, adquiere fácilmente las tres anteriores.

La organización desde el punto de vista jurídico

Las entidades se constituyen como unidades jurídicas, partiendo de la división de las personas, y de acuerdo con un concepto universal de derecho se ha adoptado como concepto de entidad el de toda unidad económica, dependientes de una misma persona natural u jurídica, con responsabilidades implícitas.

Por *persona natural* se entiende cualquier ser humano, de diferente raza, estirpe o condición social y sujeto de derechos y obligaciones, como lo consagra la Constitución Política.

Por *persona jurídica* se entiende un ente ficticio, capaz de ejercer derechos y contraer obligaciones civiles y ser representada judicial y extrajudicialmente por una persona natural, que para el caso es el representante legal.

Las personas jurídicas se agrupan en diferentes clases de sociedades, así:

Sociedades de personas

Sociedad unipersonal

Formada por una persona natural que decide separar sus bienes o patrimonio personal, como la casa de habitación, su finca de recreo y otros bienes, para crear un negocio como persona jurídica, con bienes de capital diferentes a los personales.

Sociedades de personas

Integradas por dos o más personas naturales que deciden aportar bienes a un negocio, aportes que reciben el nombre de *derechos o cuotas de interés social*.

Sociedades de Capital

Hacen parte de éstas, personas naturales o jurídicas quienes aportan recursos a un negocio y sus aportes reciben el nombre de *acciones*.

Por lo general, las personas jurídicas pueden denominarse o clasificarse como asociaciones, compañías, sociedades, corporaciones, fundaciones, que se califican de acuerdo con su objetivo social, fines, actividad económica y estructura jurídica.

La organización y la contabilidad desde el punto de vista de su administración

Toda empresa, cualquiera que sea su denominación y su objetivo social, para que su gestión sea efectiva debe contar con una estructura, necesaria e indispensable para que pueda cumplir con su misión, visión, objetivos y metas en beneficio de un consumidor o cliente, quien será el primer beneficiario de los bienes o servicios que la organización produce.

En la organización moderna se cuenta con unos principios de administración que regula su funcionamiento, y uno de ellos es el de la autoridad, que en práctica empresarial es el que coordina las actividades financieras, de producción, comercialización y distribución de los bienes y servicios que se ofrecen en cumplimiento de su objetivo social.

Para alcanzar sus fines la organización cuenta con una serie de organismos rectores de dirección, los cuales, en desarrollo de las funciones de la administración, como planeación, organización, dirección, coordinación, ejecución y control, se encargan de hacer uso eficiente de los recursos materiales y a través de políticas y programas de mejoramiento de la calidad de vida del ser humano que colabora en la entidad hacen amable su participación en el cumplimiento de los logros propuestos.

Los organismos en casi todo tipo de organización, en general, son:

Asamblea general de accionistas o junta general de socios

Se conoce como la máxima autoridad de toda organización y está representada por sus accionistas o dueños, quienes son los interesados en que los objetivos para la cual se creó se cumplan adecuada y acertadamente.

Junta directiva

Como es usual, en la mayoría de los casos los dueños de una entidad son numerosos y se les dificulta la labor de gestión, y para hacerla práctica por lo general seleccionan de entre sus miembros un grupo pequeño para que asesore a la persona que designen como representante legal, quien es una persona natural que ha de coordinar y dirigir la organización.

Representante legal

Es una persona natural, nombrada por la junta directiva o de socios, y es la encargada de gerenciar el ente económico y en quien recae la responsabilidad de la gestión y la buena marcha de la organización. Generalmente, recibe el nombre de director, gerente o presidente.

Áreas de responsabilidad de la organización

Toda organización cuenta con un capital humano, necesario para llevar a cabo sus programas. Por lo tanto, y de acuerdo con su tamaño (grande, mediana o pequeña), contará con el talento humano que colaborará en la gestión del representante legal.

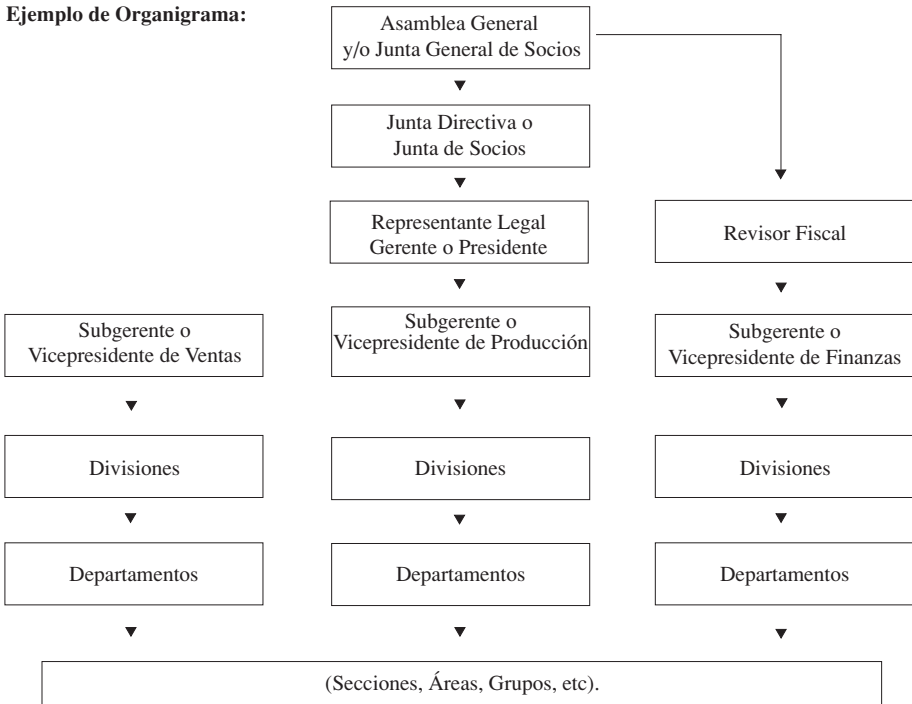
Las áreas de responsabilidad más comunes son: *ventas, producción y finanzas*, las cuales se constituyen en el triángulo empresarial; para su coordinación se cuenta con profesionales especializados en cada una de estos campos, y que según su estructura funcional se denominan como subdirectores, subgerentes o vicepresidentes.

También, según el tamaño de la organización, puede haber vicepresidente administrativo, de personal, contralor y otros cargos.

Así mismo, pueden existir otros niveles en la empresa según sean las necesidades de la misma, tales como *divisiones, departamentos, secciones, áreas y grupos*.

Los modelos que tiene la organización para mostrar su diseño funcional se conocen como organigramas. Hoy en día se muestran diferentes diseños pensando en el *cliente* que es el principal usuario del ente económico.

Ejemplo de Organigrama:



La organización desde el punto de vista social

La actividad empresarial ha tenido en los últimos años un significativo avance en su estructura, siendo un elemento insustituible el ser humano, que participa del desarrollo de su organización evitándose conformaciones extremadamente rígidas y en la mayoría de los casos se ha vuelto flexible.

El capital humano de una entidad es difícil de valorar en todos sus aspectos en razón de su carácter de inmaterial; sabemos que de su esfuerzo físico y mental depende en alto grado el éxito de la organización y el desarrollo social de la misma.

De otro lado, aunque la entidad en sus primeras etapas, determina objetivos, siendo uno de ellos optimizar resultados económicos y sociales, no puede ni debe sacrificar el bienestar del ser humano que en el tiempo debe ser el primer beneficiado, puesto que toda organización debe a la postre trabajar por el bienestar general de la comunidad usuaria.

Como consecuencia de lo anterior, la empresa debe satisfacer necesidades de la comunidad, participando en el circuito económico de la redistribución del ingreso, cancelando a su personal directo e indirecto la contraprestación de sus servicios en forma proporcionalmente adecuada.

En esta forma, la organización, contribuye socialmente a la generación de empleo y a mejorar el ingreso per-capita o familiar.

De otra parte, las naciones se han consolidado por la colaboración de la comunidad, con recursos (tributos) para asegurar su soberanía y a la vez mantener y elevar el bienestar general de su población, a través de desarrollar obras de infraestructura, de salud, y de educación entre otras. A esta situación no es ajena la organización, que colabora con el Estado con un porcentaje de sus utilidades a manera de impuesto, para que por intermedio de sus instituciones, lo aplique equitativamente a toda la comunidad.

La organización desde el punto de vista contable y financiero

El hombre en todas sus actividades, ha experimentado la necesidad de controlar el desenvolvimiento y desarrollo de estas y para ello se ha valido de diferentes mecanismos y herramientas para controlarlos.

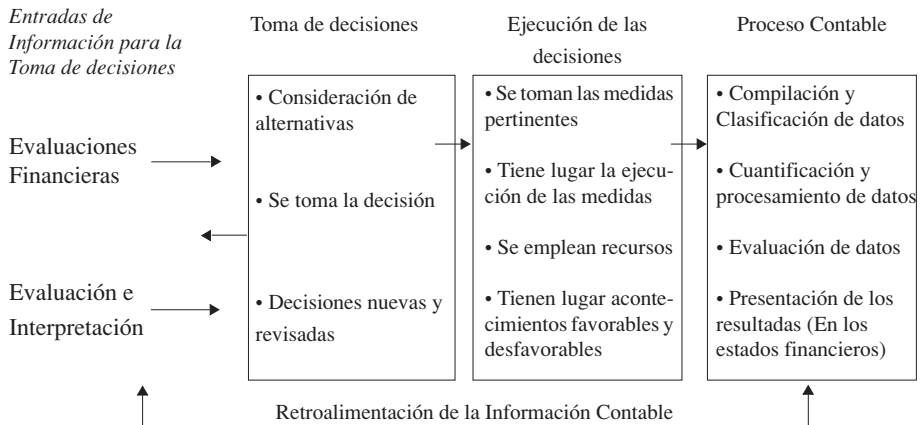
La sociedad actual, en permanente cambio por los fenómenos propios del desarrollo técnico y científico y de complejas actividades, impulsa al hombre a ser más analítico, más investigador, y que las decisiones que tome en el desarrollo económico y el bienestar de la comunidad sean cada vez más acertadas y benéficas en la solución de los problemas del ser humano.

En el sentido estrictamente económico y social, las organizaciones, para controlar sus recursos materiales, se valen de la *contabilidad* con el fin de tener una adecuada herramienta de información que registre la forma como se han obtenido y a su vez aplicado los bienes con los que cuenta para desarrollar su objeto social. Este proceso de obtención y aplicación de los recursos se conoce como *finanzas*.

De ahí que las empresas implanten sistemas de control, que además de servir de medio de información, sean un instrumento para planear sus actividades, y a la vez el instrumento más eficaz para la toma de decisiones.

A continuación tenemos un ejemplo de evaluación financiera, como una de las entradas de información en el proceso de toma de decisiones. El anexo de los profesores WELSCH y ANTHONY en el libro *Fundamentos de contabilidad financiera* también muestra que el proceso contable lleva a la compilación de datos, y la cuantificación, evaluación y presentación de resultados en informes. En esta última fase de preparación de informes los datos contables se comunican a diversos *usuarios* como una ayuda para la toma de decisiones y la revisión de las anteriores decisiones.

Flujo de información contable en un ciclo de ejecución de decisiones



Clasificación de la organización

La organización según sus objetivos, costumbres mercantiles, actividades económicas, estructura jurídica y tamaño se consolidan bajo diferentes aspectos que se simplifican en el siguiente esquema:

La organización de acuerdo con su:

Clase	Fines	Actividad	Estructura Jurídica	Tamaño
<ul style="list-style-type: none"> • Públicas • Mixtas • Privadas 	<ul style="list-style-type: none"> • Lucrativas • No lucrativas 	<ul style="list-style-type: none"> • Políticas • Servicios • Agrícolas • Pecuarias • Comerciales • Financieras • Industriales • Culturales • Científicas 	<ul style="list-style-type: none"> • De hecho • Colectivas • Limitadas • Comanditas simples o por acciones • Anónimas • Extranjeras • Cooperativas • Financieras • Asociativas • Unipersonal 	<ul style="list-style-type: none"> • Pequeñas • Medianas • Grandes

Los recursos de la organización

Representan el conjunto de bienes y derechos que tiene una entidad, para la obtención y logro de sus fines.

Recursos básicamente representados por los bienes materiales, como dinero mercancías, terrenos, maquinarias y equipo, y los individuales que se constituyen en la inversión humana de la organización que está dada por la asamblea de propietarios, los miembros de la junta directiva, el representante legal y los trabajadores.

Este conjunto de seres humanos y de recursos materiales que forman la organización se relacionan de diferentes formas y adquieren mayor dinámica en

la medida en que se sepan utilizar en cualquier proceso productivo. Los materiales se pueden obtener por medio de los aportes, en dinero o en especie; del trabajo, la producción de bienes, de préstamos y con el intercambio de los mismos.

Por ejemplo, el caso de una industria del calzado, que para lograr su producto es probable que cumpla con una serie de pasos para agilizar la producción y comercialización del zapato, y que podemos apreciar a través de este sencillo proceso.

- Varios accionistas aportan dinero
- Obtiene un préstamo en un banco
- Compra materia prima (el cuero)
- Procesa el cuero y fabrica zapatos
- Vende el producto terminado (zapatos)
- Recibe dinero (*precio*: incluye valor original de la inversión más la utilidad).
- Cancelan el préstamo bancario
- Compran más cuero.
- Si queda algún remanente, por lo general aumentan la inversión, reparten dividendos o dejan reservas para proyectar el crecimiento de la industria.

Con este ejemplo se aprecia que hay aportes, préstamos, producción, trabajo e intercambio para conseguir el recurso.

Fuentes de los recursos

En el caso anterior se observa que los recursos se consiguen en primera instancia con los accionistas de la fábrica de calzado, y en segundo lugar con un tercero ajeno a la empresa que es el banco. También se aprecia que la fuente de recursos, dependiendo de la habilidad de las organizaciones, puede ser inagotable. Existen las siguientes fuentes, entre otras:

1. *Propias*. Que las aportan los dueños de una entidad.
2. *Ajenas*. Que las facilitan terceros a la organización.
3. *Internas*. Que podemos considerar aquellas que surgen del esfuerzo y dinámica de la misma gestión empresarial (utilidad).

La obtención y aplicación de los recursos materiales se conoce con el nombre de *finanzas*; es decir que todos los recursos tienen su origen y a la vez tienen una aplicación, de donde surge una relación fundamental en la organización, que permite registrar antecedentes de las causas y efectos de las transacciones, derivadas básicamente de hechos económicos.

Por las consideraciones anteriores tenemos:

Recursos

Los recursos se aplican, se usan o se convierten en la organización.

Fuentes

Se obtienen de fuentes externas ajenas y propias o internas; es decir, tienen un origen.

De esta apreciación surgen las siguientes relaciones matemáticas que, en una u otra forma, tratadistas de la contabilidad y de las finanzas bautizan.

- 1. Aplicación de los recursos = Origen de los recursos
- 2. Uso de los recursos = Fuentes de los recursos
- 3. Recurso = Fuentes
- 4. Inversión = Participaciones
1. Terceros; 2. Dueños
- 5. Bienes y derechos = Obligaciones + Aportes
Dueños
- 6. Bienes y derechos = Obligaciones + Patrimonio
de los Dueños

Como se puede apreciar, de estas relaciones, frecuentemente usadas en el lenguaje financiero, se bautiza en el principio de la ecuación fundamental de la contabilidad y le da una denominación técnica a los recursos y las fuentes.



Ejemplos:

1. Se crea la sociedad Rorro & Cía., con un capital de \$100.000, en dinero efectivo.

Recursos	Fuentes
Dinero \$100.000. Ingreso dinero a la Cía.	Capital \$100.000 El origen del capital está dado por el aporte de los propietarios o dueños.

2. La Sociedad Rorro & Cía. solicita un préstamo con una entidad bancaria por \$500.000.

Recurso	Fuente
Dinero \$500.000 Ingresa dinero efectivo a la Cía.	Obligación bancaria \$500.000 El origen del préstamo proviene de un banco, entidad ajena a la Cía.

De estos elementales casos surgen las *reglas de la partida doble*, que nos indican la base filosófica sobre la cual se estructura la ecuación fundamental de la contabilidad; es decir que toda *causa* genera un *efecto*. En otros términos, una *necesidad* genera una *consecuencia*.

Estas reglas las podemos establecer de la siguiente manera:

Causa		Efecto
1. Aumento de un Activo	puede generar	Disminución otro Activo. Aumento de un Pasivo. Aumento de Patrimonio.
2. Disminución de Activo	puede generar	Aumento otro Activo. Disminución de Pasivo. Disminución de Patrimonio.
3. Aumento de Pasivo	puede generar	Aumento de Activo. Disminución de Pasivo. Disminución de Patrimonio.
4. Disminución de Pasivo	puede generar	Aumento de Pasivo. Aumento de Patrimonio. Disminución Activo.

- | | | |
|------------------------------|---------------|--|
| 5. Aumento de Patrimonio | puede generar | Aumento de Activo.
Disminución de Pasivo.
Disminución de Patrimonio. |
| 6. Disminución de Patrimonio | puede generar | Disminución de Activo.
Aumento de pasivo.
Aumento de patrimonio. |

Importancia de la información contable

Toda organización pequeña, mediana o grande, debe controlar en forma permanente sus recursos materiales, y básicamente lo hace a través de la contabilidad, la cual surge como una disciplina para satisfacer las necesidades de información dentro y fuera de la empresa.

Además, surge como una técnica basada en principios o normas de general aceptación que otorgan un alto grado de confiabilidad, permitiendo un flujo de información y control efectivos.

La contabilidad llega a diferentes niveles con el fin de presentar una información razonable y adecuada:

A los administradores del negocio

Para tomar decisiones pertinentes al uso y origen de los recursos, vr. gr., capital de trabajo, compra de materia prima o pago de salarios, cancelación de obligación con el banco, proveedores. Esta situación muestra una *contabilidad administrativa o contabilidad gerencial*.

A estamentos del Estado

La contabilidad en este caso cumple funciones múltiples, una de ellas sirve para la creación de estadísticas que permiten al Estado conocer variables económicas, como producción, ingreso, endeudamiento de los diferentes sectores de la economía, evalúa a través de los entes de control la responsabilidad social y financiera, con los usuarios de la información.

De otro lado, a través de la contabilidad el Estado analiza los resultados financieros de las organizaciones, con el fin de hacerse presente en el recaudo del impuesto que a nivel macroeconómico permite recaudar ingresos para desarrollar obras de infraestructura y de bienestar general y mejorar la situación social de la comunidad. En este caso se denomina *contabilidad fiscal*.

A sus accionistas o propietarios

La contabilidad, por medio de sus estados financieros, llega a los dueños de la organización, quienes los analizarán e interpretarán, y en esta forma podrán evaluar la gestión de los administradores, conocerán sus resultados, la rentabilidad de su inversión y posibilidades de crecimiento, entre otros.

Otros

Existen otros usuarios a quienes también les interesa la situación financiera de una organización, y que, de acuerdo con su apreciación, depende si le continúan brindando apoyo económico de diferente índole. En este grupo se encuentran los *acreedores, proveedores, bancos, inversionistas potenciales y trabajadores*.

Definición de contabilidad

Por lo expuesto, podemos tomar una de tantas definiciones que los tratadistas e investigadores de las ciencias contables le han dado a la contabilidad.

Es una técnica que se utiliza para producir sistemática y estructuralmente información cuantitativa, expresada en unidades monetarias, de las transacciones que realiza una entidad económica y de ciertos eventos económicos identificables y cuantificables que la afectan, con el objeto de facilitar su control y la toma de decisiones.

Propósitos de la contabilidad

Toda organización necesita de la información y del control financiero; conocerla en forma detallada o en forma panorámica. Requiere apreciar cómo está la composición de sus recursos y de sus obligaciones, y además programar técnicamente su desarrollo y crecimiento. Este es el propósito de la contabilidad, y como muy acertadamente lo dice el tratadista y profesor argentino ENRIQUE G. HERRSCHER, se puede concluir que “la organización sin contabilidad es como un carro sin tablero”, pues carecería de medios que le faciliten el desarrollo, su gestión, su dinámica y su dirección y el modo de controlarla.

Finalmente, la contabilidad debe apreciarse como un Conjunto de *principios*, como un sistema y un conjunto de procesos, un conjunto de técnicas y como un conjunto de datos.

La contabilidad como un conjunto de principios

Como toda disciplina del conocimiento, cuenta con una serie de pautas, de reglas y de normas o principios que la identifican como tal y además regulan

su comportamiento. La contabilidad no es ajena a sus fundamentos técnicos, los cuales hoy se constituyen en los parámetros mínimos necesarios para delimitar e identificar la organización y orientar a los profesionales de la contaduría en el establecimiento de bases de cuantificación de las operaciones financieras y económicas que se realizan. Además, a precisar criterios para preparar la información financiera y contable.

Estos principios han surgido por diferentes medios, impuestos por la comunidad, la prácticas mercantiles, las costumbres, las legislaciones internas de todos y cada uno de los países y, aún más, por normas prácticas foráneas que son asimiladas por los profesionales de la contaduría.

A manera de ejemplo, y con el ánimo de unificar criterios académicos, se han resumido y determinado los siguientes principios, que se ajustan a los establecidos por un gran número de organismos contables del orden nacional e internacional, y que algunos de ellos recogen conceptos relacionados con otras normas contables.

Principios que permiten identificar y delimitar el *ente económico* y sus objetivos económicos y financieros:

1. La entidad o entidad de empresa o ente económico.
2. Realización.
3. El período contable.

Principios que permiten establecer las bases para cualificar operaciones o transacciones del ente económico y su presentación:

4. Valuación al costo o valor histórico original.
5. Negocio en marcha o empresa en funcionamiento o continuidad de la empresa.
6. Dualidad económica o partida doble.

Principios que se refieren a los requerimientos para la presentación de la información financiera y los requisitos generales del sistema contable.

7. Revelación suficiente u objetiva.
8. Importancia relativa o materialidad.
9. Consistencia o uniformidad.

A continuación se hace una breve definición de estos principios.

En Colombia los principios contables están consagrados en el Decreto 2649 de 1993 y normas subsiguientes.

EL principio de la entidad o identidad o ente económico

Es el principio que identifica a la empresa como una combinación de recursos materiales, humanos y de capital, orientados al cumplimiento de un objetivo económico, generalmente dirigidos y coordinados por una autoridad competente que toma o participa de las decisiones que son aplicables o afectan la vida económica de ésta, en forma independiente de sus creadores.

El principio de la realización

Es la norma que nos indica que la contabilidad cuantifica en términos de unidad monetaria todas las transacciones que efectúa la organización con otros sectores de la economía, y de ciertos eventos económicos que la afectan en el logro de sus resultados, como por ejemplo:

- a. Cuando realiza operaciones con personas naturales o jurídicas (venta de mercancía).
- b. Cuando la estructura de los recursos y las fuentes se modifica (conseguir un préstamo con un banco).

El principio del período contable

Las operaciones y eventos, así como sus efectos derivados, susceptibles de ser cuantificados se identifican en el período que ocurren. Es así como los costos y los gastos deben identificarse con el ingreso que originaron, independientemente de la fecha en que se paguen.

Así mismo, debe existir proporcionalidad de los costos y los gastos con relación a los ingresos.

Como consecuencia de lo anterior, el resultado de un ejercicio contable está constituido por los ingresos de dicho período disminuido por los costos y gastos del mismo; es decir, esta relación obliga a la organización a diseñar reglas concretas para la imputación de ingresos, costos y gastos de un período contable, para lo cual fue creada la entidad, y por efectos de la costumbre y la legislación comercial igualmente comprende un año calendario.

Principios de valuación al costo o valor histórico

Este principio nos indica que las transacciones o eventos económicos que la contabilidad cuantifica se registran por su valor efectivo o su equivalente a la estimación razonable que de ello se haga al momento en que se consideren realizados contablemente.

Como norma general, todo los recursos y obligaciones figuran por su valor original de adquisición, o costo de producción, criterio que se deberá aplicar tanto a los activos como a los pasivos.

El valor resultante de la aplicación de este principio se mantendrá en balance, sin perjuicio de las modificaciones derivadas de otros principios y de una posible corrección por efectos de la inflación que afecta en gran medida a los países en proceso de desarrollo, situación que en caso dado debe revelarse e informarse ampliamente.

Principios del negocio en marcha
o continuidad de la empresa

Toda organización se presume siempre en funcionamiento, “salvo prueba en contrario”, por lo tanto la gestión empresarial prevé el crecimiento y futuro de la entidad y toma medidas económicas y contables, tendientes a lograr su estabilidad y presentar una información financiera ajustada a la realidad de la misma. Se puede apreciar cómo se encuentran en los estados financieros una serie de provisiones y reservas que garantizan la permanencia y fortalecimiento de la organización, por ejemplo: provisión para prestaciones sociales o creación de reservas que fortalezcan el patrimonio.

Dualidad económica o partida doble

Este principio, tal vez el más científico de la contabilidad, se basa en la ley de la causalidad, que dice que toda causa genera efecto.

Principio fue el que dio lugar al nacimiento de la contabilidad por partida doble y que se refleja fielmente en la relación fundamental de la contabilidad (ecuación patrimonial). Este principio está constituido por recursos de que dispone la organización para llevar a cabo sus fines y las fuentes que originan esos recursos.

Este principio permite definir claramente los movimientos deudores y acreedores de las transacciones contables, y da lugar a la implantación de la moderna técnica contable.

Ejemplo: se adquiere un préstamo con un banco.

El origen (fuente) es la obligación que se adquiere con un tercero llamado entidad bancaria, y el recurso está presentado por el ingreso del dinero a la organización para cumplir con sus objetivos.

Principio de revelación suficiente

Este principio se refiere en gran parte a los requisitos para la prestación de la información contable y financiera de la organización.

Indica que los estados financieros deben contener en forma clara, oportuna y comprensible, todo lo necesario para juzgar el comportamiento presente y futuro de la empresa y los beneficios obtenidos en desarrollo de la explotación del objeto social de la entidad.

Principio de la importancia relativa o materialidad

Deben de haber reglas claras sobre la información que revele la empresa y mostrar aspectos importantes de la entidad, susceptibles de ser cuantificados en términos monetarios.

Por ejemplo, un siniestro, una reclamación de impuestos debe reflejarse en los estados financieros, para informarle a terceros o dueños una posible disminución en los resultados de la organización, en caso de ver afectada su estructura financiera.

Consistencia o uniformidad

La información financiera no debe alterarse o modificarse, sino que ésta debe mantenerse en el tiempo, en tanto no se alteren los métodos, sistemas o procedimientos contables que maneja contablemente la entidad, y que deben ser consistentes con la naturaleza del negocio.

Hoy en día, en consideración con este principio, la organización presenta la información financiera por dos o más períodos contables, para que mediante su comparación se pueda apreciar su crecimiento, se conozca su posición relativa frente a entidades similares y se analice e interpreten sus resultados con mayores elementos de juicio.

En caso que por cualquier motivo la organización cambie los sistemas o métodos de valuación de las cifras contables, en relación con períodos anteriores, debe revelarlo ampliamente y explicar los efectos que se pueden derivar de esas modificaciones, y su respectiva justificación.

Por ejemplo, puede suceder que la entidad cambie las reglas de valuación de un inventario de mercancías o de materias primas.

Los usos de la información contable deben contar con procedimientos de cuantificación que permanezcan en el tiempo, de ahí la responsabilidad del contador público para diseñar adecuada y razonablemente, manuales, códigos, métodos y sistemas contables, para evitar estar modificando diseños que en un momento determinado puedan perjudicar a la organización.

La contabilidad como un sistema, un proceso
y un método de un conjunto de datos

La contabilidad recibe la información de los hechos económicos que se realizan en la organización en desarrollo de su objetivo social, sustentada o soportada en documentos probatorios, y su proceso comienza con el análisis de las operaciones, y, de acuerdo con su naturaleza, los agrupa y registra en los medios de que dispone, para finalmente producir una información financiera sobre los recursos y las fuentes de la entidad, en la que se refleja el esfuerzo de los administradores como producto del aprovechamiento de los recursos, y que por lo general se traducen en resultados positivos.

Esa información financiera de la empresa, una vez analizada e interpretada, permite la toma de decisiones para proyectar la organización a metas superiores de crecimiento.

Para lograr los propósitos de informar, controlar y proyectar la organización en forma dinámica, la contabilidad recurre a la implantación de sistemas, aplicando todo un conjunto de principios y técnicas que le permitan procesar dicha información, ahorrando tiempo y minimizando esfuerzos que aseguren una información financiera verificable, confiable y oportuna.

La contabilidad como factor importante de la organización requiere de la utilización de métodos y procedimientos programados en forma sencilla y de acuerdo con las características de las transacciones.

Esto implica la implantación de pasos secuenciales y lógicos dentro del trámite comercial, financiero y operativo, y además el diseño de papelería y documentación como soporte contable, que permita a la entidad un funcionamiento ágil y adecuado de los sistemas contables, que sean manuales, mecánicos o computacionales, con el fin de que lo consignado en ella llene todos los requisitos que se aprecian básicamente en los estados financieros conocidos como el balance general, el estado de resultados, el estado de cambios en la situación financiera, estado de flujo de efectivo y de cambios en el patrimonio.

Estados financieros

La contabilidad en sus orígenes y hasta mediados del siglo XIX se caracterizó por ser un medio sencillo de información, y, como ya se había mencionado, se apreciaba como una técnica estática, y la información financiera que se producía servía únicamente como un instrumento de control para conocer lo que ya poseía (recursos), la organización y a quién o a quiénes pertenecía (fuentes). Más tarde la revolución industrial trajo un nuevo impulso al desarrollo de los países, y la información contable amplió su radio de acción y de importancia, ya que los dueños del negocio, inversionistas y otros, apreciaron la contabilidad a través de sus estados financieros como una herramienta definitiva para sus decisiones, especialmente financieras, puesto que del análisis y explicación de estos estados financieros se tomaban para efectuar o no inversiones. En fin, todo giraba en torno de lo que también se conoció como *la contabilidad patrimonial o financiera*.

Años más tarde las inversiones de capital, en gran escala y magnitud, hacen que el empresario, el hombre de negocios, los inversionistas, etc., utilicen la contabilidad como herramienta dinámica de gestión, y que ésta abarque aspectos diversos tales como los sistemas de costeo de un producto (precio, costo-beneficio), el análisis financiero de los recursos y sus fuentes, el presupuesto económico y financiero partiendo del análisis histórico de los estados financieros (balance general y estado de resultados).

Los estados financieros en la empresa adquieren gran importancia y se constituyen en medios técnicos que proporcionan toda la información financiera a sus usuarios, ya sean internos (administradores de negocio, gerentes o vicepresidentes de áreas, jefes de producción, de nómina, etc.) o externos (dueños, Estados, inversionistas potenciales, acreedores, bancos y otros), facilitando una efectiva toma de decisiones, las cuales llegan en forma objetiva a sus usuarios, cumpliendo con una serie de requisitos, cuyas características principales son la utilidad y la confiabilidad.

Hoy en día la información financiera que proporcionan los entes económicos permite análisis más sofisticados, toda vez que se apoya en otras disciplinas del conocimiento como los sistemas, la estadística, las matemáticas financieras, el uso de la matemática pura, uso de matrices, el álgebra lineal y otros conceptos de carácter científico, se apoya además en las ciencias humanas y sociales para ofrecer a los usuarios de la información una contabilidad analítica y de gran proyección social.

Requisitos de la información financiera

La información financiera debe cumplir una serie determinada de requisitos que, entre otros, podrían ser:

Razonabilidad

Los estados financieros deben ser completos, precisos y perseguir una aproximación razonable de los mismos. Es difícil conceptuar sobre la exactitud de la información financiera, puesto que los sucesos económicos en un momento se ven afectados por conjeturas que no pueden ser medibles con entera precisión; por eso se dice que la información debe ser adecuadamente razonable, situación que se consigue utilizando y aplicando los principios de contabilidad general-mente aceptados.

Imparcialidad

La información contable debe estar acompañada de un criterio neutral y objetivo, con el fin de no distorsionar o tergiversar las cifras contables que perjudiquen a los usuarios de la información, encauzándolos a tomar decisiones erradas.

Suficiencia

Todo saldo contable importante y significativo, que se aprecie de utilidad notoria actual o potencial, debe revelarse en los estados financieros, evitándose aquellos que no produzcan alteraciones notables en la vida económica del negocio.

Comprensibilidad

Ya se había mencionado que la Contabilidad no es de uso exclusivo de los Contadores, sino que existen múltiples usuarios de ellos; que no necesariamente dominan el lenguaje contable, producto de las operaciones económicas de una organización pero que en una u otra forma por estar vinculados a ella, requieren de una información que sea comprensible y útil para la toma de decisiones.

Comparabilidad

La información financiera debe ser verificable, debe ir acompañada de criterios objetivos por parte de los responsables del proceso y de su presentación. Debe existir siempre la posibilidad de cotejar a través de los estados financieros la dinámica y el crecimiento de la organización.

Oportunidad

El avance de la tecnología ha permitido que diferentes disciplinas produzcan su información en el menor tiempo posible.

La contabilidad no es ajena a esto, y está aprovechando la tecnología para encauzar todos sus métodos y sistemas contables a través del computador, entregando datos contables en forma oportuna, precisa y confiable.

