

## LA ORGANIZACIÓN EMPRESARIAL Y LA CONTABILIDAD

Ignacio Valbuena Gardeazábal

### 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 disciplina del conocimiento, dinámica, que dentro del contexto social mide, evalúa y proyecta el crecimiento y desarrollo económico de cada organización.

La contabilidad satisface una serie de conceptos básicos, a través 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.
3. Al análisis y explicación de la información financiera con el fin de facilitar la toma de decisiones y establecer 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 al 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 necesariamente, para alcanzar su *misión* en la gestión, tendrá que contar con información financiera.

## LA ORGANIZACIÓN

La sociedad en sí, como un todo, se encuentra constituida por personas que forman agrupaciones a través de instituciones del 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 van requiriendo 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 inmensa serie 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.

### 1. La organización desde el punto de vista económico

La mayor parte de la actividad del sistema económico se dedica a la producción, al 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 al 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 existen en la naturaleza en abundancia, los cuales no requieren de grandes esfuerzos del hombre para conseguirlos, en tanto que los económicos son relativamente escasos, lo que 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 dé, 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 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, que se requieren generalmente en cierta proporción en toda empresa moderna y productiva, son:

– La tierra

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

– El capital

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

– El trabajo

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

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

### 2. 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 extrínseca o condición social y sujeto de derechos y obligaciones como lo consagra la Constitución.

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 se llama representante legal.

Las personas jurídicas se conforman en sociedades que pueden ser:

## SOCIEDADES DE PERSONAS

1. *Sociedad unipersonal*, conformada 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 de los personales.

2. *Sociedades de personas*, conformadas 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

Conformadas por personas naturales o jurídicas, que aportan recursos a un negocio y sus aportes reciben el nombre de *acciones*.

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

### 3. *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 y/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 quien 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 que 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 usuales en casi todo tipo de organización son por lo general:

### a. *Asamblea general de accionistas y/o junta general de socios*

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

### b. *Junta directiva*

Como 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 dentro de sus miembros un grupo reducido para que asesore a la persona que designen como representante legal, quien es la persona natural que ha de coordinar y dirigir la organización.

### c. *Representante legal*

Es la persona natural nombrada por la junta directiva o de socios y se convierte en la persona encargada de gerenciar el ente económico y quien será el directo responsable de la gestión y la buena marcha de la organización. Generalmente recibe el nombre de director, gerente o presidente.

### d. *Áreas de responsabilidad de la organización*

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

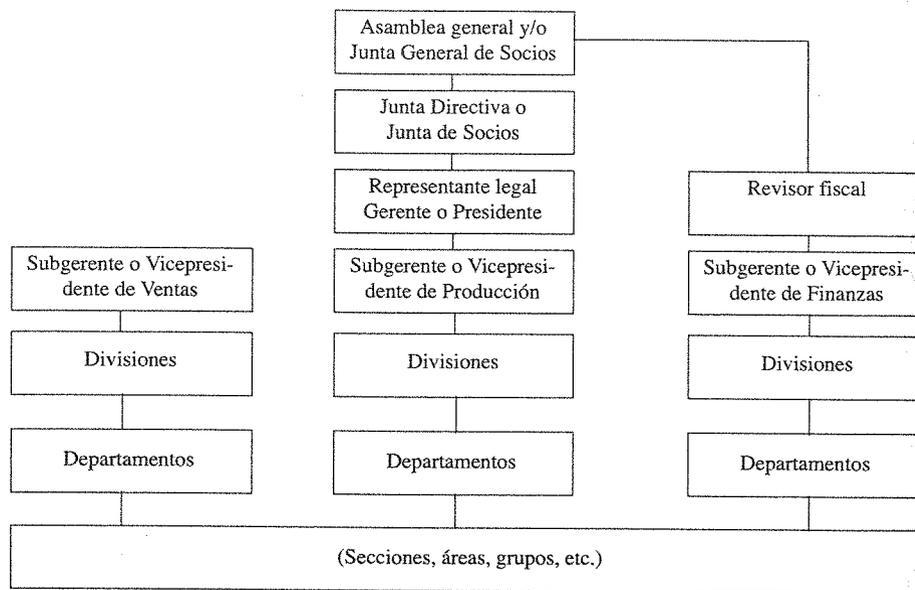
Las áreas de responsabilidad más comunes son la de ventas, producción y finanzas, las cuales se constituyen en el triángulo empresarial, y para su coordinación se cuenta con profesionales especializados en cada una de estas áreas que de acuerdo con su estructura funcional reciben el nombre de subdirectores, subgerentes o vicepresidentes.

También de acuerdo con el tamaño de la organización pueden existir el vicepresidente administrativo, de personal, contralor y otros cargos.

Asimismo, pueden existir otros niveles en la empresa según sean las necesidades de las mismas, tales como divisiones, departamentos, secciones, áreas y grupos.

Los modelos que usa la organización para mostrar su diseño funcional se conoce como organigrama. Hoy en día se muestran diferentes diseños pensando en el cliente quien es el principal usuario del ente económico.

Ejemplo de organigrama:



#### 4. 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 cápita o familiar.

Por 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 del desarrollo de 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.

#### 5. LA ORGANIZACIÓN DESDE EL PUNTO DE VISTA CONTABLE Y FINANCIERO

En todas sus actividades, el hombre ha experimentado la necesidad de controlar el desarrollo de estas y para ello se ha valido de diferentes mecanismos y herramientas. Actualmente la sociedad en permanente cambio, por fenómenos propios del desarrollo técnico y científico y de complejas actividades, ha impulsado al hombre a ser más analítico, más investigador, para 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.

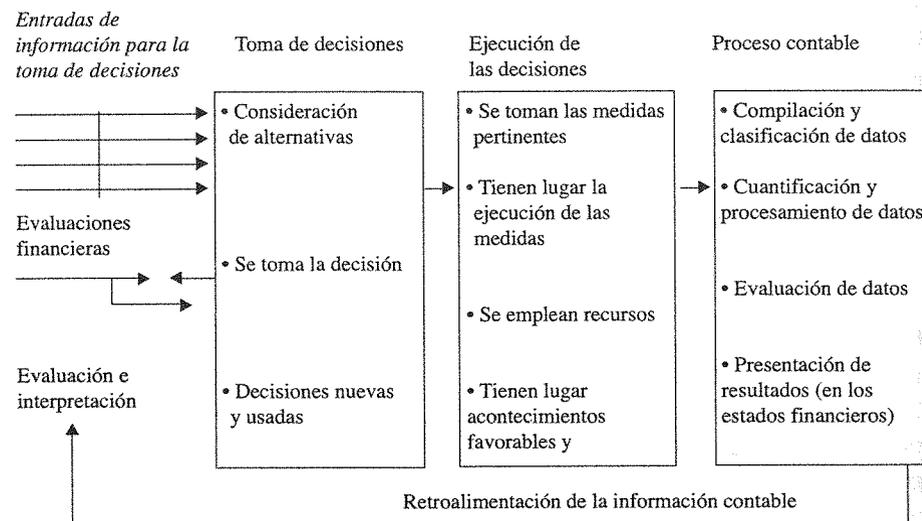
En el sentido estrictamente económico y social, las organizaciones, para controlar sus recursos materiales, se valen de la *contabilidad* con el fin de contar con una adecuada herramienta de información que registre la forma como se han originado los recursos y a su vez como se han aplicado esos recursos, optimizando el desarrollo del objeto social.

Este proceso de origen y aplicación de los recursos se conoce como *finanzas*.

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

A continuación se muestra 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 de *Fundamentos de contabilidad financiera*, también muestra que el proceso contable conlleva 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 tomadas anteriormente.

Flujo de información contable en un ciclo de ejecución de decisiones:



### CLASIFICACIÓN DE LA ORGANIZACIÓN:

La organización, de acuerdo con sus objetivos, las costumbres mercantiles, sus actividades económicas, su estructura jurídica y su tamaño, se consolida bajo diferentes aspectos que se simplifican en el siguiente esquema:

### LA ORGANIZACIÓN DE ACUERDO CON SU:

Origen de recursos	Finalidad	Objeto social	Estructura jurídica	Tamaño
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Públicas</li> <li>• Mixtas</li> <li>• Privadas</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Lucrativas</li> <li>• No lucrativas</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Políticas</li> <li>• Servicios</li> <li>• Agrícolas</li> <li>• Pecuarias</li> <li>• Comerciales</li> <li>• Financieras</li> <li>• Industriales</li> <li>• Culturales</li> <li>• Científicas</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• De hecho</li> <li>• Colectivas</li> <li>• Limitadas</li> <li>• Comanditas simples o por acciones</li> <li>• Anónimas</li> <li>• Extranjeras</li> <li>• Cooperativas</li> <li>• Financieras</li> <li>• Asociativas</li> <li>• Unipersonal</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pequeñas</li> <li>• Medianas</li> <li>• Grandes</li> </ul>

### LOS RECURSOS DE LA ORGANIZACIÓN

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

Recursos básicamente representados por los bienes materiales o inmateriales como dinero mercancías, terrenos, maquinarias y equipo, marcas patentes, buen nombre, capital intelectual ETC, y los individuales que se constituyen en la inversión humana y el talento humano de la organización y están representados por la asamblea de propietarios, los miembros de la junta directiva, el representante legal y trabajadores.

Este conjunto de seres humanos y de recursos materiales que conforman la organización se relacionan de diferentes formas y adquieren mayor dinámica en la medida en que se utilicen adecuadamente y en forma óptima en el proceso productivo.

Los materiales se pueden obtener por medio de los aportes, en dinero o en especie; del trabajo, de la producción de bienes, de préstamo y/o con el intercambio de los mismos.

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

- Varios accionistas aportan dinero.
- Obtienen un préstamo en un banco, y compran maquinaria y equipo.
- Compra materia prima (láminas de acero de diferentes tamaños y calibres).
- Procesan las láminas en máquinas especiales.
- Vende el producto terminado (mallas).
- Recibe dinero (precio: incluye valor original de la inversión, otros costos y gastos propios del proceso productivo, más la utilidad).
- Cancelan el préstamo bancario.
- Compran más materia prima y multiplican el proceso productivo, y al final de un ejercicio, los dueños se reúnen en Asamblea, evalúan la gestión gerencial, y
- Si queda un remanente generalmente 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 y aumentar los recursos.

### FUENTES DE LOS RECURSOS

Como el caso anterior se observó que los recursos tienen un origen o fuente en primera instancia con los accionistas de la fábrica de mallas y en segundo lugar con un tercero ajeno a la empresa llamado banco. Se puede apreciar que el origen o fuente de recursos, dependiendo de la habilidad de las organizaciones, puede ser inagotable, existiendo básicamente las siguientes fuentes:

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

Las fuentes y usos 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, nace de esta forma 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 o se usan, 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. | Recursos                   | = | Fuentes                                  |
| 4. | Inversión                  | = | Participaciones<br>1. Terceros 2. Dueños |
| 5. | Bienes y derechos          | = | Obligaciones + aportes + dueños          |
| 6. | Bienes y derechos          | = | Obligaciones + patrimonio de los dueños  |

Se aprecia que, de estas relaciones, frecuentemente usadas en el lenguaje financiero, se bautiza en el principio de la ecuación fundamental de la contabilidad y les da una denominación técnica a los recursos y las fuentes



Ejemplos:

1. Se crea la sociedad Rorro & Cía. con un capital de \$100.000.000 en dinero efectivo.

Recursos  
Dinero \$100.000.000  
Ingreso dinero a la compañía

Fuentes  
Capital \$100.000.000  
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 \$500.000.000.

Recurso	Fuente
Dinero \$500.000.000	Obligación bancaria \$500.000.000
Ingresa dinero efectivo a la compañía	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 permanentemente sus recursos materiales e inmateriales, 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, los cuales otorgan un alto grado de confiabilidad, lo que permite 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, por ejemplo necesidades de capital de trabajo, para comprar materia prima o un pago de salarios, cancelación de una obligación con un banco, un pago a proveedores; esta situación muestra una contabilidad administrativa o contabilidad gerencial.

**A estamentos del Estado:** La contabilidad en este caso cumple funciones múltiples con el Estado, una de ellas sirve para 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 entes de control la responsabilidad social y financiera con los usuarios de la información.

**Por 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 para mejorar la situación social de la comunidad; en este aspecto se puede denominar 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 que le continúen brindando apoyo económico de diferente índole, en este grupo se encuentran los *Acreedores, Proveedores, Bancos, Inversionistas potenciales y trabajadores*.

## DEFINICIÓN DE CONTABILIDAD

En el lenguaje financiero, de los negocios y de la investigación se encuentran conceptos que tratan la contabilidad como una técnica, una disciplina, una cien-

cia. Aquí se expresa en forma resumida una idea de contabilidad del *Diccionario para contadores* (KOHLER, p. 110).

Es una técnica, que se utiliza para poder 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.

Otro concepto, tal vez más moderno, mas dinámico y más científico, lo encontramos en la generalización del uso de modelos contables, del contador público argentino CARLOS LUIS GARCÍA CASELLA, que al exponer los elementos para una teoría general de la contabilidad nos dice: "La contabilidad es una ciencia factual, cultural, aplicada que se ocupa de explicar y normar las tareas de descripción, principalmente cuantitativa, de la existencia y circulación de objetos, hechos y personas diversas en cada ente u organismo social y de la proyección de los mismos en vista al cumplimiento de metas organizacionales a través de sistemas basados en un conjunto de supuestos básicos" (*Contabilidad & Auditoría*, Legis, p. 201).

## PROPÓSITOS DE LA CONTABILIDAD

Toda organización necesita de la información y del control financiero; conocerla en forma detallada o en forma panorámica requiere apreciar cuál es 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 profesor ENRIQUE G. HERRSCHER, tratadista argentino, se puede concluir que la "organización sin contabilidad es como un carro sin tablero" pues carecería de medios que le facilitan el desarrollo, su gestión, su dinámica y su dirección y el modo de controlarla.

Finalmente, la contabilidad debe apreciarse como un conjunto de principios, o de estándares, 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 la contabilidad cuenta con una serie de pautas, de reglas y de normas, principios o estándares que la identifican como tal y además regulan su comportamiento. La contabilidad no es ajena a sus

fundamentos técnicos, que hoy en día se constituyen en los parámetros mínimos necesarios para delimitar e identificar la organización para orientar a los profesionales de la contaduría en el establecimiento de bases de cuantificación de las operaciones financieras y económicas que allí se realizan. Además a precisar criterios para preparar la información financiera y contable, que son principios, estándares y normas impuestos por la comunidad, el Estado y las costumbres sociales y de negocios reflejados en las prácticas mercantiles, los cuales quedan consignados en las legislaciones internas de todos y cada uno de los países y aún más, por normas prácticas foráneas que influyen y son asimiladas por los profesionales de la contaduría.

En el siglo XXI, el estudio y aplicación uniforme de los principios y normas de contabilidad se ha intensificado a través de todas las agremiaciones de contables en todo el mundo hoy organizadas bajo la Federación Internacional de Contadores (IFAC) y otros organismos de control sobre la información financiera como el Comité de Seguridad y Cambios de los Estados Unidos (SEC) y su similar en la Unión Europea IOSCO, están tratando de *estandarizar* las normas y principios de contabilidad que allí se originan para que sean *armonizadas, adaptadas o adoptadas* por la comunidad internacional, sin que se vean afectados los principios de autonomía y de autorrealización de las *naciones en el manejo de sus economías y de su forma de hacer negocios*, situación muy relacionada con las leyes, costumbres, las culturas y las etnias.

Los comunicados que expide la IFAC a través de la Junta de Normas Contables (IASB) adquieren el concepto de *normas internacionales de contabilidad*, antes NIC, o IAS (inglés) y hoy llamadas IFRS (inglés) o Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), buscan la implementación efectiva en todos los países que forman parte de la OMC, con el fin de universalizar el lenguaje de los estados financieros, que permitan que las cualidades que requiere la *información financiera*, que procesan y producen los entes económicos, muestren transparencia, claridad, equidad, razonabilidad y en fin, que el concepto de *utilidad y fiabilidad*, elementos básicos de la producción contable, se cumpla en un 100%.

A continuación, expresamos la idea de los principios contables de la Comisión de Principios de Contabilidad del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, los cuales en mi criterio se ajustan a los establecidos por un gran número de organismos contables del orden nacional e internacional, e incluso los postulados generales expresados por la Comisión de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) y hoy por la IASB, sobre las NICs, en sus aspectos relevantes como el concepto de las *políticas, devengación, base de acumulación de la contabilidad el negocio en marcha, consistencia, importancia relativa y agregada, compensación y actualidad*.

Principios que presenta el Instituto Mexicano de Contadores Públicos en tres áreas:

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 periodo 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 da una breve definición de estos principios.

En Colombia los principios contables están consagrados en el Decreto 2649 de 1993 y normas subsiguientes, y los principios emanados por la IFAC y IASB sobre estándares internacionales se encuentran expresados en las NICS que van de la n.º 1 a la n.º 41, los cuales se encuentran en permanente revisión y estudio para mejores y más técnicas aplicaciones acordes con un mundo cambiante y globalizado.

## 1. EL PRINCIPIO DE LA ENTIDAD O IDENTIDAD O ENTE ECONÓMICO

Es el principio que identifica a la empresa como una combinación de recursos materiales, seres humanos y recursos de capital orientados al cumplimiento de un objetivo económico y social, 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.

## 2. EL PRINCIPIO DE 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 ha realizado operaciones con personas naturales o jurídicas (venta de mercancía e implícitamente obtener ganancia).
- b. Cuando la estructura de los recursos y las fuentes son modificadas (conseguir un préstamo con un banco, que genera un costo denominado interés).

## 3. EL PRINCIPIO DEL PERIODO 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.

Igualmente debe existir proporcionalidad de los costos y los gastos en relación con 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 periodo contable, para la cual fue creada la entidad, y por efectos de la costumbre y la legislación comercial igualmente comprende un año calendario.

#### 4. 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 todos 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 el estado de situación, 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.

#### 5. 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 ve 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.

#### 6. DUALIDAD ECONÓMICA O PARTIDA DOBLE

Este principio, tal vez, el más científico de la contabilidad, está basado en la ley de la causalidad, que nos dice que toda causa genera efecto. Principio que le 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.

#### 7. 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.

#### 8. PRINCIPIO DE LA IMPORTANCIA RELATIVA O MATERIALIDAD

Deben existir 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 revelarse en los estados financieros, para informarles a terceros o dueños una posible disminución en los resultados de la organización, en caso de ver afectada su estructura financiera.

#### 9. CONSISTENCIA O UNIFORMIDAD

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

Hoy en día, en consideración a 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 analicen e interpreten sus resultados con mayores elementos de juicio.

En el caso de que por cualquier motivo la organización cambie los sistemas o métodos de valuación de las cifras contables, en relación con periodos anteriores, debe revelarlo ampliamente explicando 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 realiza la organización en desarrollo de su objetivo social, sustentando o soportado en documentos probatorios y comienza su proceso 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, y en la que se refleja el esfuerzo de los administradores como producto del aprovechamiento de los recursos y que generalmente se traducen en resultados positivos.

Esa información financiera que produce 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 ha 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). Posteriormente, 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 en el análisis y explicación de estos estados financieros se basaban para efectuar o no inversiones; en fin, todo giraba en torno a 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 esta 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, bolsas de valores, 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:

### 1. 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 generalmente aceptados.

### 2. Imparcialidad

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

### 3. Suficiencia

Todo saldo contable importante y significativo que se precie 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.

### 4. 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.

### 5. 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.

### 6. 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 ello y está aprovechando la tecnología existente, para encauzar todos sus métodos y sistemas contables a través del computador entregando datos contables en forma oportuna, precisas y confiable.

## BIBLIOGRAFÍA

Instituto Mexicano de Contadores Públicos. Boletines de la Comisión de Principios de Contabilidad.

Normas internacionales de contabilidad. International Accounting Standard Committee. Instituto Mexicano de Contadores Públicos.

BLANCO LUNA, YANEL. *Normas internacionales de contabilidad*.

VÁSQUEZ TRISTANCHO, GABRIEL. *Prospectiva de la contabilidad internacional-Análisis de la situación colombiana*.

Normas internacionales de contabilidad. Resumen de las normas vigentes a agosto de 2002.

KOHLER. *Diccionario para contadores*.

WILLIAMS, JAN. *Guía Miller de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA)*. Harcourt Brace de España.

Régimen Contable Colombiano. Legis.

WELSCH, ANTHONY. *Contabilidad financiera*.

WILLIAMS, MEIGS y HAKA BETTNER. *Contabilidad base para decisiones gerenciales*.

ELLIOTT; HORNGREN, SUNDEM. *Contabilidad financiera*.

GERNON; MEEK, MUELLER. *Contabilidad. Una perspectiva internacional*.

DRUCKER, PETER. *Escritos fundamentales. La sociedad*.

GARCÍA DÍEZ, JULIA, PEDRO LORCA FERNÁNDEZ. "Regulación y normalización contable", *Contador*, revista Legis, n.º 10.

GARCÍA CASELLA, CARLOS LUIS. "El problema del uso de modelos en la contabilidad", en *Contabilidad & auditoría*, revista Legis.

## PRINCIPIOS ECONÓMICOS DE LOS INSTRUMENTOS DE CONTROL AMBIENTAL – TASAS RETRIBUTIVAS

Johann Enrique Gómez P.  
Profesor de Economía Administrativa. Facultad de Contaduría Pública,  
Universidad Externado de Colombia.

### TASAS RETRIBUTIVAS. PRINCIPIOS ECONÓMICOS

#### 1. Introducción

Los incentivos de mercado tales como gravámenes y derechos sobre ciertos niveles de emisiones contaminantes pueden ser considerados desde el punto de vista de la teoría económica como una solución "costo-efectiva" para conseguir determinadas metas de política ambiental, y al mismo tiempo generar estímulos para la innovación tecnológica. A pesar de que los sistemas de regulación directa y de estándares para el control de la contaminación han sido universalmente defendidos por los gobiernos y sus agencias reguladoras, en la práctica las autoridades ambientales son generalmente fuertes críticos de los enfoques de regulación directa.

En la actualidad, el enfoque óptimo para comprender el control de la contaminación puede considerarse como un proceso iterativo de búsqueda, si se tienen en cuenta los diferentes niveles de incertidumbre de los diferentes agentes económicos. Las autoridades administrativas intentan lograr acuerdos de control de la contaminación basados en los criterios paretianos, es decir, que sean capaces de mejorar el bienestar general y que obtengan una situación socialmente preferible a la actual; el grado "socialmente aceptable" de calidad medioambiental debería, en el caso ideal, ser logrado por medio de un paquete de políticas basadas en los criterios de *factibilidad política*, *costo-eficacia*, *flexibilidad* y *equidad*, como se explicará más adelante.



BIBLIOTECA  
HEMEROTECA