

Introducción

La enseñanza de la contabilidad ha sido históricamente un tema conflictivo – más allá de la discusión sobre su carácter de técnica, ciencia o arte – debido a las dificultades de comprensión que experimenta el lector y que a veces llegan a desembocar en desaliento, deserción y otros efectos no deseados.

A través de los siglos, desde sus comienzos medievales, la contabilidad ha ido Evolucionando; en un principio puramente histórica y estática, que desembocaba en una **fotografía del estado de una organización a una fecha determinada**, fue incorporando elementos que configuraron una dinámica acotada y fue enriqueciendo su utilidad en aspectos financieros, presupuestarios y otros, que le agregaron precisión y variedad informativa.

Información ¿para quién? **Inicialmente, para sectores interesados externos a la organización.** Así se configuraron las **incumbencias tradicionales del Contador Público** (su propia denominación lo indica) como auxiliar de la justicia y del fisco, como garante de la publicidad sobre la situación económica de las empresas, etcétera.

Pero en las últimas décadas se han venido difundiendo **funciones adicionales de la contabilidad como fuente de información** para sectores interesados internos: análisis de costos, presupuestos, diagnósticos, control y otros, que **ampliaron considerablemente el campo de actuación del contador** y fueron creando la figura del **"Contador de Empresa"** que es hoy una vertiente importante para el trabajo de los profesionales.

Toda esta evolución, como es obvio, ha tenido su influencia sobre la didáctica de la materia contable, exigiendo mayores esfuerzos pedagógicos para superar los problemas de comprensión y lograr que los lectores adquieran, no sólo **el concepto del "cómo"**, referido a los mecanismos de registración y valuación, sino **el del "por qué"**, atinente a la lógica subyacente en cada imputación contable.

Concepto de la actividad económica del hombre

"La satisfacción de las necesidades del hombre es el objeto de las actividades económicas"

El hombre trabaja con la **finalidad de satisfacer sus necesidades y las de su familia.**

Alimentación, vestimenta, protección de la salud, cultura, capacitación técnica y esparcimiento, son las principales necesidades que requieren el esfuerzo constante del hombre en tratar de obtener recursos para satisfacerlas.

Para la obtención de recursos, el hombre en principio actúa sobre la **naturaleza y extrae de ella grandes riquezas**, como cereales, carnes, metales, petróleo y muchos productos más que le permiten satisfacer sus necesidades.

En otras oportunidades, el hombre está obligado a aplicar su esfuerzo y su inteligencia, **trabajo para transformar los bienes** que le facilita la naturaleza.

A veces, **la transformación de bienes requiere un conjunto de elementos** para lograr el

producto deseado; así una fábrica necesita máquinas, herramientas, instalaciones, etcétera, por lo tanto se debe contar con un cierto **capital**, no sólo para satisfacer las necesidades del hombre, sino también **para obtener nuevas riquezas**.

Por lo expuesto, la **naturaleza**, el **trabajo** y el **capital** son los factores formadores de riquezas, que el hombre se sirve para realizar actividades económicas.

La naturaleza, el trabajo y el capital –denominados recursos básicos o factores de la producción, están coordinados por las empresas y rodeados de la tecnología.

La administración actual determina la existencia de **otros factores de la producción de bienes económicos** tales como:

- **El tiempo:** Siendo este factor no renovable, el tiempo que pasó se perdió.
- **La información:** Ésta es renovable y cada vez se genera mayor cantidad y más rápidamente (comunicaciones, sistemas computarizados).

Por lo tanto: *"La Economía es el estudio de cómo utiliza el hombre los recursos para satisfacer sus necesidades."*

Samuelson define a la Economía de la siguiente manera: *"La Economía es el estudio de la manera en que los hombres y la sociedad terminan por elegir, con dinero o sin él, el empleo de unos **recursos productivos escasos** que podrían tener diversos usos para **producir diversos bienes y distribuirlos** para su consumo, presente o futuro entre las diversas personas y grupos que componen la sociedad."*

Samuelson pone énfasis en que los **recursos productivos** son **escasos** y el hombre ha de obtener allí los bienes económicos destinados a satisfacer sus necesidades y de la sociedad.

En un enfoque moderno, podemos decir que la actividad económica del hombre se divide en **sectores económicos** de distintos grados, a saber:

- **Sector primario:** La primera actividad económica del hombre fue obtener los recursos de la naturaleza.

El hombre organizó la obtención de recursos, agregando los primeros enseres para su logro, tales como arado de palos, rudimentarios corrales, etcétera, mejorando así el resultado de la actividad. Con el correr del tiempo, la tecnología facilitó la aplicación de técnicas desarrolladas como ser fertilizantes, técnicas de riego, etcétera.

- **Sector secundario:** Nos referimos a la transformación de la materia primaria en productos elaborados que el hombre necesita y consume.

Con los insumos obtenidos del sector primario o materia primaria, el hombre al comienzo de la era industrial, desarrolla la actividad económica generando mano de obra, brindando bienestar y trabajo a una gran parte de la población.

- **Sector terciario:** Está integrado por los **servicios**; éstos representan la actividad económica del hombre donde no existe extracción o transformación de insumos primarios, normalmente son prestaciones.

Aspecto jurídico

En cuanto al aspecto de la actividad económica, ésta es regulada por leyes, sin embargo, debemos destacar **la importancia que tienen los usos y costumbres en la vida comercial**. Toda empresa nace a partir de la **fijación de metas u objetivos**, pudiendo ser éstos fabricar, distribuir, vender un producto o prestar un servicio (comercio).

Desde el punto de vista de la Economía, la empresa es el factor que desarrolla productos o servicios para satisfacer las necesidades del hombre.

Si bien son diversos los objetivos de la Contabilidad, en primer lugar con ella se **registra la actividad económica** de las empresas y comerciantes en los libros habilitados a tal efecto, con lo cual puede lograrse la **información o datos necesarios** para determinar el estado de los negocios y sus **beneficios o pérdidas**. Indudablemente, **la obtención de ganancias no debe ser el único objetivo**.

A efectos de expresarnos desde un punto de vista más amplio no nos referimos contablemente, solo a empresas o comerciantes sino a todo tipo de organización comercial que requiera de un sistema para obtener la información necesaria de gestión.

Por ello resulta conveniente utilizar el término de **entes** que no solo involucran a unidades económicas con fines de lucro sino también a aquellas otras en las que su objeto social no esté previsto el beneficio económico pero que si requieran del proceso sistemático para la obtención de información útil como así también para los necesarios procesos de control a que pueden estar sometidas. En este último tipo de organización sin fines de lucro podemos mencionar a Asociaciones Civiles, Mutuales, Cooperativas, ONG, etc.

Los estados financieros están referidos siempre a un ente u organización. En el ente o empresa que produce Estados financieros el dueño o propietario es considerado como un tercero. El concepto de ente es distinto al de persona.

Los estados financieros están referidos a bienes económicos, es decir, bienes materiales e inmateriales susceptibles de ser valuados económicamente. Se refiere a **los activos que posee una organización**; estos son derechos de propiedad tangible e intangible, que sirven para **realizar operaciones transaccionales**.

Patrimonio Contable

Es el resultado de la suma de los bienes y derechos expresados en unidades monetarias y restándole a ese resultado las obligaciones también expresadas en la misma unidad de medida. Ese resultado expresa el valor neto (expresado en unidades monetarias) de la empresa en un momento determinado y es a lo que se le llama **Patrimonio Neto Contable**.

*Se halla calculando la **diferencia entre el Activo** (conjunto de bienes y derechos)
y el Pasivo (conjunto de obligaciones y deudas).*

Podemos afirmar que el Patrimonio Neto de un ente **surgirá como consecuencia de la**

detracción entre los activos y pasivos. De modo que si transformara todos mis activos en dinero y con ello cancelara todos los pasivos, el remanente será el patrimonio que quedaría neto.

Recursos

La idea de recursos generalmente se encuentra asociada a la de ingresos en las organizaciones.

Ahora bien, es necesario hacer una correcta apreciación entre **recursos/ingresos y cobranzas** que son conceptos absolutamente diferentes.

Entendemos como **recursos** a aquellas operaciones comerciales que generarán un posterior ingreso de fondos y que constituirá un beneficio para la organización. Tal es el caso de las ventas, las locaciones, los ingresos financieros, las donaciones recibidas, etc.

Se produce un **ingreso** cuando aumenta el patrimonio empresarial y este incremento no se debe a nuevas aportaciones de los socios.

Las aportaciones de los propietarios en ningún caso suponen un ingreso, aunque sí un incremento patrimonial. Los socios las realizan con la **finalidad de cubrir pérdidas de ejercicios anteriores o de engrosar los recursos** con los que cuenta la empresa con el objeto de financiar nuevas inversiones o expansionarse.

Como antes se dijo es importante distinguir los ingresos de los cobros. Así, por ejemplo, si una empresa dedicada a la compraventa de electrodomésticos vende uno de éstos por \$ 1.000 y acuerda con el comprador que éste lo hará efectivo a partes iguales en el momento de la venta y 30 días después, en la fecha de la venta, se produce un ingreso de \$ 1.000, y un cobro de \$ 500. El importe restante no se hará efectivo hasta dentro de 30 días, será en esa fecha cuando se produzca otro cobro de \$ 500.

Costos y Gastos

Podemos decir que **costos** son aquellas **erogaciones necesarias** para la obtención de los bienes y servicios que luego serán objeto de las transacciones comerciales previstas en el objeto de cada ente.

Por otra parte, serán considerados **gastos** aquellas erogaciones o compromisos de pago que estén **asociados a bienes y o servicios consumibles y no asociados al costo.**

La realización de **un gasto** por parte de un ente lleva de la mano una **disminución del patrimonio empresarial.** Al percibir la contraprestación real, que generalmente no integra su patrimonio, paga o aplaza su pago, minorando su tesorería o contrayendo una obligación de pago, que integrará el pasivo.

A modo de síntesis podemos decir que **si** es importante **diferenciar los gastos de los pagos y los ingresos de los cobros,** no es menos relevante **distinguir los gastos de las pérdidas y los ingresos de los beneficios.** Ha de quedar claro que pérdidas y beneficios se determinan

en función de los ingresos y gastos producidos en un período de tiempo determinado.

Ecuación Contable

El balance general es la representación numérica de la situación financiera de una persona natural o jurídica que ejerce actividades industriales, comerciales o de servicios, en una fecha determinada y como resultado de la ejecución sucesiva de operaciones y transacciones económicas llevadas a cabo en el desarrollo del objeto social o actividad particular.

En consecuencia, el balance general incluye partidas que reflejan los saldos acumulados de las cuentas de activo, pasivo y patrimonio.

La **ecuación contable básica**:

$$\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Patrimonio}$$

...conduce al repaso de los conceptos de registro contable denominados **DEBITO (DEBE)** y **CREDITO (HABER)** de cuyo correcto manejo depende, no sólo una adecuada contabilización de las operaciones del ente económico, sino un mejor entendimiento y lectura de los estados financieros que se desprenden de dichos registros.

Tales conceptos de registro se pueden resumir así:

1. En las **cuentas del activo**, el **DEBITO** se utiliza para **registrar el valor inicial** de los aportes de capital y el de los **aumentos posteriores**. El **CREDITO** se emplea, por el contrario, para **registrar sus disminuciones**.
2. En las **cuentas del pasivo**, se utilizan los **CREDITOS** para **registrar el valor inicial de la financiación**, tanto propia (capital) como ajena (créditos y préstamos) **y de sus aumentos**. El **DEBITO**, en este caso, sirve para las **disminuciones**.
3. Las **cuentas de resultado**, como su nombre lo indica, por ser consecuencia de operaciones de diferente naturaleza **pueden afectar contablemente el activo o el pasivo**, según se registren gastos o ingresos. En consecuencia, el saldo final será deudor cuando los costos y gastos excedan a los ingresos, caso en el cuál se hablará de pérdidas; o acreedor, cuando ocurre lo contrario, es decir que los ingresos sean mayores que los costos y gastos, configurándose así el **concepto de utilidad**.

Contabilidad e Información Contable

Contabilidad es una parte del sistema de información existente en una Empresa.

En todo su proceso debe cumplir con una serie de requisitos que se inician en la fuente de toda operación: los **documentos comerciales**; y que utilizando una técnica de registración y de procesamiento de datos, obtiene **resultados útiles para la toma de decisiones**, ya que nos aporta elementos para poder determinar y evaluar el Patrimonio a una fecha cierta, los bienes de terceros en poder de la empresa, la existencia de ciertas contingencias y, además, nos brinda la posibilidad de **evaluar la evolución del Patrimonio a través del tiempo**.

Por lo antes mencionado, podemos observar que el sistema de Información de una empresa, al cual pertenece la Contabilidad, **debe basarse en un buen sistema contable**, organizado de forma tal, que permita obtener datos relevantes y razonables de la situación patrimonial, financiera y económica, **mostrando** de esta forma **la Realidad Empresarial a una fecha determinada**.

Como un subconjunto de la organización empresarial, en uno de sus sectores, podemos observar el **Área Administrativa**, pues desde allí se planificará, se ejecutarán las tareas, se controlará y se evaluarán los resultados a los fines de retroalimentar el sistema para mejorar sus niveles de eficiencia y eficacia operativa. Especialmente este sector de la empresa marca para nosotros una significatividad que debemos ponderar pues a partir del desarrollo del mismo **se origina la Información Contable**.

La información contable está conformada por una serie de elementos que **interconectados entre sí nos permiten obtener datos útiles y confiables** para elaborar informes.

Una de las principales debilidades que se detecta en las empresas es la **falta de un adecuado sistema de información**. Podemos justificar esta aseveración con las siguientes afirmaciones:

- **Excelencia** es hoy para las empresas un **objetivo de supervivencia**, y su logro depende del **monitoreo recurrente** de su gestión, la cual se basa en el sistema de información.
- Un **adecuado sistema de información** nos permitirá en forma oportuna y confiable obtener datos útiles para lograr primero el **Diagnóstico del ente en sus distintas áreas**; después la le llegará el turno a la terapia, es decir **soluciones a tiempo**. Se dice que la capacidad que tiene una empresa para adecuarse rápidamente a los cambios externos y/o internos es una de sus principales fortalezas.
- La Dirección Superior **necesita conocer** a fondo **Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas internas y externas** a la organización. Sin información confiable y oportuna no podrá lograrlo.

Es de **suma importancia**, que desde la fuente de la información hasta la presentación final de los Estados Contables, se **respeten una serie de pautas, condiciones y requisitos**; y que son tan necesarios que a través de su aplicación, se deberá **llegar a resultados** que merezcan para cualquier potencial usuario básicamente una calificación: **Confiabilidad**.

Estas pautas, condiciones y requisitos están expresadas en las Normas Legales en vigencia, en las Resoluciones Técnicas emanadas de los Organismos profesionales, en la Doctrina Contable y en el Buen Uso de Costumbres Comerciales basados en la Ética y en la Moral.

Es preciso **realzar la importancia de la confiabilidad** en los informes que se puedan preparar, ya que **de su lectura dependen una serie muy variada de niveles de personas**, con diferentes características y necesidades de información, que van a valorar los datos

contables en función de esta cualidad.

Pensemos que **las decisiones** que se van a tomar, **parten inicialmente de los elementos de donde allí se extraen**; los responsables serán en definitiva **los Destinatarios Finales**, los cuales pueden ser clasificados en dos grandes grupos:

- El primero, que está **formado por aquellas personas** que de una u otra forma **pertenecen a la estructura empresarial**, y a los cuales los denominamos **Usuarios Internos**.
- El Segundo, que está **formado por aquellas personas que no pertenecen a dicha estructura**, sino que mantienen relaciones comerciales, financieras o legales con la Empresa, y a los cuales los denominamos **Usuarios Externos**.

Lo mencionado precedentemente implica que **los informes contables se deben preparar para uso interno de la empresa y para ser elevados a terceros**. Para el primero de los casos, se pueden **elaborar informes** parciales, complementarios, analíticos, por segmentos, parciales dentro del ejercicio comercial, con notas y detalles de determinados aspectos que interesen especialmente; para el segundo grupo, **se cumple la obligación de informar con la presentación del Balance General**, con sus cuadros y notas al final de cada ejercicio comercial.

En muchos casos, **la información se completa con el análisis e interpretación de los datos contables**, lo que permite llegar a conclusiones mucho más amplias y sólidas sobre **la Realidad Económica de la Empresa**. Cada uno de los usuarios, sea interno o externo, tiene una **necesidad específica de información** y en función de ésta, se podrán elaborar estados, notas y anexos para lograr la satisfacción de sus requerimientos.

Entre los **principales usuarios internos**, podemos mencionar a:

- ◆ Los Propietarios,
- ◆ Los Gerentes,
- ◆ Los Auditores,
- ◆ Los Directores,
- ◆ Los Sub-Gerentes,
- ◆ Los Jefes de Área.

Entre los **principales usuarios externos**, podemos mencionar:

- ◆ Los Proveedores,
- ◆ Entidades Financieras,
- ◆ El Fisco,
- ◆ Inversores potenciales,



Corredores de bolsa, etc.

Podemos definir qué, y aquí está lo más importante, **cada usuario**, de acuerdo a sus necesidades de información **toman distintas decisiones**, evaluando en todos los casos los **datos contenidos en los informes contables**, para lo cual se torna imprescindible el grado de confiabilidad que cada uno de ellos le pueda otorgar a los informes que analiza. Tengamos presente que **las decisiones que pueda tomar cada usuario** de acuerdo a sus funciones específicas en función de la información contable, **puede hacer variar sustancialmente la estructura de sus propios patrimonios**, lo cual implica una gran responsabilidad profesional basada en la idoneidad, en la ética y en la moral.

Principio del DEVENGADO

Constituye uno de los principios de contabilidad generalmente aceptados por organismos profesionales en ciencias económicas. Por lo tanto es de **utilización obligatoria en la confección de estados contables**.

Es el reconocimiento de las pérdidas y ganancias en función del tiempo, independientemente de haberlas pagado o cobrado.

Este es un **principio contable fundamental**. Generalmente registramos las pérdidas o ganancias al momento de pagarlas o cobrarlas, cosa que es un grave error.

Las variaciones patrimoniales (ingresos o egresos) que se consideran para establecer el resultado económico **competen a un ejercicio** (periodo) sin considerar si ya se han cobrado o pagado.