

**RECONSTRUYENDO EL PARADIGMA QUE REPRESENTA CON
CLARIDAD LOS HECHOS ECONOMICOS EN LOS INFORMES
CONTABLES**

MARIA EUGENIA BALAGUERA SERRANO

DORIS GALVIS GUEVARA

ANA LUCIA MURILLO CELIS

**Trabajo de Grado presentado como requisito parcial
para optar al título de Contador Público**

Director Técnico: Dr. ALFREDO MALAGON ANAYA
Asesor Metodológico: Dr. CARLOS EDUARDO CORDOBA SAAVEDRA

UNIVERSIDAD SANTO TOMAS
FACULTAD DE CONTADURIA PUBLICA
BUCARAMANGA, 1996

Nota de Aceptación.

Presidente del Jurado

Jurado

Jurado

Bucaramanga, Marzo de 1996.

DEDICATORIA

A mis padres y hermanos, quienes con su apoyo moral contribuyeron a sacar adelante este propósito.

A Nubia, mi querida hermana, por su apoyo y confianza, que me dió la fuerza para lograr mi sueño.

A Luis Alberto, quien con ilusión y esperanza, fue mi permanente motivación para alcanzar el ideal propuesto.

A amigos y compañeros, que de una u otra manera hicieron posible la culminación de mi carrera.

MARIA EUGENIA BALAGUERA SERRANO

DEDICATORIA

A mis padres, mis hermanos y mis amigos, quienes con su gran amor y constante estímulo siempre estuvieron apoyándome; y muy especialmente a tí, Rosario, de quien aprendí que con perseverancia y constancia se pueden alcanzar hasta las estrellas.

A Rosalba, por su cariño, comprensión y confianza en momentos difíciles.

DORIS GALVIS GUEVARA

DEDICATORIA

A mi madre y hermanos, por la confianza, comprensión, cariño y entusiasmo que siempre me brindaron para que lograra el cometido propuesto y nunca decayera en la conquista de este noble ideal.

ANA LUCIA MURILLO CELIS

ADVERTENCIA

Ni la Universidad ni el Comité de Proyecto de Investigación serán responsables por las ideas expuestas por los graduandos.

AGRADECIMIENTOS

Las autoras expresan sus agradecimientos:

- A La UNIVERSIDAD SANTO TOMAS DE AQUINO, por los conocimientos brindados a través de la carrera profesional.
- A El Comité de Tesis de la Universidad Santo Tomás, por las sugerencias suministradas para la realización del estudio.
- A El Doctor OSCAR HORACIO TORRES GALVIS, Decano de la Facultad de Contaduría Pública, por las orientaciones proporcionadas para el estudio.
- A El Doctor ALFREDO MALAGON ANAYA, por el esmero y dedicación manifiesto a través de la realización del trabajo de investigación.
- A El Doctor CARLOS EDUARDO CORDOBA SAAVEDRA, por las orientaciones dadas a lo largo de la elaboración del estudio.
- A Todas aquellas personas que en una u otra forma contribuyeron a la realización del estudio.

TABLA DE CONTENIDO

	pág.
INTRODUCCION	1
1. FUNDAMENTOS TEORICOS	4
1.1 EVOLUCION HISTORICA Y GEOGRAFICA	4
1.1.1 Período Empírico	4
1.1.2 Período Clásico	5
1.1.2.1 Teoría Contista (Edmon Degrandes)	5
1.1.2.2 Teoría Personalista	5
1.1.2.3 Teoría Materialista	5
1.1.2.4 Teoría Lombardo-Austriaca	6
1.1.3 Período Científico	6
1.2 ENFOQUE CONTABLE	7
1.2.1 Principios de Contabilidad generalmente aceptados	7
1.2.1.1 Normas Básicas	8
1.2.2 Estados Financieros y su Importancia	11
1.2.3 Clases principales de Estados Financieros	11
1.2.3.1 Estados Financieros de Propósito General	11
1.2.3.1.1 El Balance General	12
1.2.3.1.2 Estado de Resultados	13
1.2.3.1.3 Estado de Cambios en el Patrimonio	13

1.2.3.1.4 Estado de Cambios en la Situación Financiera	14
1.2.3.1.5 Estado de Flujos de Efectivo	14
1.2.3.1.6 Estados Financieros Consolidados	15
1.2.3.2 Estados Financieros de Propósito Especial	15
1.2.3.2.1 Balance Inicial	16
1.2.3.2.2 Estados Financieros por Períodos Intermedios	16
1.2.3.2.3 Estado de Costos	16
1.2.3.2.4 Estado de Inventarios	16
1.2.3.2.5 Estados Financieros Extraordinarios	16
1.2.3.2.6 Estado de Liquidación	17
1.2.3.2.7 Estados Financieros Fiscales	17
1.3 PARADIGMA	17
1.3.1 Paradigma Antropológico Inductivo	20
1.3.2 Paradigma de la Utilidad de las Decisiones o Capacidad Predictiva	20
1.3.3 Paradigma de la Utilidad en la Decisión del Comportamiento Agregado del Mercado	21
1.3.4 Paradigma de la Utilidad en la Decisión	22
1.3.5 Paradigma del Valor Económico de la Información	22
2. PROCESO METODOLOGICO	24
CONCLUSIONES	26
BIBLIOGRAFIA	27
ANEXOS	28

INTRODUCCION

El presente trabajo tiene por tema el Análisis del Paradigma Deductivo de la Utilidad Líquida y Realizada, ubicándose para el efecto, la evolución histórica que ha tenido la disciplina contable, donde en la época primitiva el hombre vivió aislado y satisfizo sus necesidades de techo, abrigo y los productos de la caza y la pesca que él mismo se procuraba; no existiendo en esta etapa ninguna clase de comercio, ya que el hombre o los pequeños grupos familiares de que hacían parte se autoabastecían para su subsistencia.

Posteriormente la primera manifestación de comercio, surgió cuando las familias o tribus, luego de cubrir sus propias necesidades, intercambiaban sus bienes sobrantes por otros de los cuales ellos carecían. A esta modalidad se le llamó trueque y de allí se creó la necesidad de anotar lo que se daba o se recibía.

El primer recurso sistema contable de que se valió el hombre para medir fue el empleo de los dedos de la mano, pero cuando quería dejar constancia de lo que contaba hacía hendiduras en la corteza terrestre o en los troncos de los árboles, es decir, si quería recordar una operación de trueque o un hecho cualquiera, hacía una hendidura y si se trataba de dos o más cosas, hacía igual número. Los trozos de madera que empleaba para ello se denominaban tayas.

Antes de la era cristiana existían civilizaciones que tuvieron algún desarrollo social y económico, lo cual se manifestaba por la aparición de ciertas formas de escritura sobre papiros (cortezas de plantas) y sobre pizarras (bloques de madera).

Posteriormente se utilizaron objetos de madera que sostenían hilos paralelos por los que se hacían correr bolas o “cuentas” blancas y negras, unas para representar aumentos y las otras para disminuciones; con ello se logró un acentuado desarrollo respecto a las formas de contar. Entre otras cosas, los ábacos sirvieron de base para la evolución de modernos sistemas de cálculo, tales como sumadoras, registradoras, máquinas de contabilidad y computadoras.

En el año 3.600 antes de la era cristiana, surgen los primeros actos de comercio y aparece la moneda, lo cual facilita el comercio de productos comprados y vendidos, y sustituye el trueque como único medio de intercambio. Como resultado del desarrollo del comercio se originan a la vez algunos documentos y libros de contabilidad con nuevas técnicas y registro contable.

El punto crucial del desarrollo de la contabilidad se encuentra con la aparición de la era industrial y el desarrollo capitalista, donde por la complejidad económica se hace necesario reestructurar o implementar nuevas técnicas contables.

El trabajo reviste vital importancia por las mismas características de la acción empresarial y los métodos de control en la dirección de los negocios que favorecen ampliamente el poder de concentración de la sociedad capitalista. De ahí como surge la necesidad de medir para cada caso, el valor de la empresa en desarrollo, lo que conlleva al requerimiento del análisis y determinación de la utilidad.

Se justifica el trabajo por los progresos tecnológicos del mundo moderno que obligan a la industria, el comercio y los diversos sectores productivos a buscar apoyo en las diferentes ciencias sociales, las

cuales llevan a cabo una constante actividad científica, cuyo desarrollo se debe adaptar a las necesidades de las empresas.

Los antecedentes del estudio se encuentran en la misma evolución histórica que ha tenido la disciplina contable desde las formas primitivas, hasta las tendencias actuales de la contaduría apoyada en la investigación y la sistematización; surgiendo la importancia que tiene la contaduría en la búsqueda del bienestar del hombre, así como su incidencia económica y administrativa apoyada en planteamientos científicos objetivos que promueven su equilibrio social.

Como objetivos que centran el trabajo se encuentran: A nivel general, el realizar un análisis crítico del paradigma deductivo de la utilidad líquida y realizada para así establecer la correspondencia de las reglas contables en la búsqueda de la satisfacción de las necesidades de los usuarios.

Objetivos específicos:

- . Reflejar la variación que presenta la información financiera en los informes contables.
- . Representar con la mayor realidad posible los hechos económicos dentro de los informes financieros.
- . Estructurar la verdad como una forma de medir y representar adecuadamente la realidad económica del ente empresarial.
- . Conformar teorías de carácter valorativo partiendo en sus planteamientos de un enunciado deductivo que dé como resultados enfoques normativos, y permitan estudiar la verdad para poder determinar cuál de los diversos beneficios es el más adecuado.

1. FUNDAMENTOS TEORICOS

Para tener una noción de la evolución del proceso contable se tendrá en cuenta los siguientes tópicos teóricos:

1.1 EVOLUCION HISTORICA Y GEOGRAFICA

1.1.1 Período Empírico

Va desde las primeras manifestaciones hasta la publicación por Fray Lucca Pacciolo, de la obra Summa de Aritmética y Geometría, proportroni et proportionalità, en el año de 1494.

Estas primeras manifestaciones de contabilidad tuvieron lugar cuando el hombre sintió la necesidad de conocer su economía y se basaron principalmente en la retención mental de las actividades comerciales que desarrollaba, surgiendo posteriormente la utilización de planchas, tablillas y papiros y con ello la contabilidad escrita.

Posteriormente la evolución de la contabilidad en este período fue con la aparición de las sociedades comerciales de Italia, la comanditaria en el siglo X y la colectiva en el siglo XVIII. Pero a medida que las operaciones realizadas por los empresarios se hacían más complejas, los contadores se vieron en la

necesidad de vigilar cuidadosamente y de manera más metódica dichas actividades, surgiendo así la contabilidad como instrumento de organización racional y científica de las empresas.

1.1.2 Período Clásico

Ubicado entre los años 1494 y 1914, destacándose en este período cuatro grandes escuelas que fueron las que impulsaron la contabilidad:

1.1.2.1 Teoría Contista (Edmon Degrandes)

Difundió la contabilidad con base en columnas múltiples, llamada "Sistema de Diario Mayor", perteneciendo a los "Cinquecontistas" que eran los partidarios de reducir a cinco (5) el número de cuentas generales: Caja, mercancías, efectos a cobrar, efectos a pagar, pérdidas y ganancias.

1.1.2.2 Teoría Personalista

Enunciada por Giuseppe Cerboni en 1886, declarando que los administradores del patrimonio de la empresa o que al menos toman parte de esa administración tienen relaciones jurídico-contables con el propietario; estableciendo la diferencia entre propietario y gestor, donde las cuentas son parte accesoria de los administradores para poder representar las relaciones de derechos y obligaciones que existieron entre ellos y el propietario.

1.1.2.3 Teoría Materialista

Expuesta por Fabio Besta en 1891, explicando los fundamentos científicos de la contabilidad con un enfoque económico, enunciando que no existían "cuentas personales" sino "débitos y créditos", y no habían "deudores" o "acreedores", sino simplemente "entradas" y "salidas".

1.1.2.4 Teoría Lombardo-Austriaca

Considera la teneduría de libros como la parte mecánica de la contabilidad, mientras que ubica a la contabilidad en un sentido más amplio ya que la considera como un conjunto de principios económico-administrativos aplicados a la teneduría de libros; agregando además que el contador necesita preparación para fiscalizar la parte administrativa, y el conocimiento de las normas, leyes, naturaleza y costumbres por las que se rige.

1.1.3 Período Científico

Este período trata de los cambios tecnológicos en la industria en los Estados Unidos e Inglaterra durante el siglo XIX y comienzos del XX influyeron en la evolución del pensamiento contable, surgiendo el desarrollo del concepto de depreciación y contabilidad de costos. También se dió la distinción entre capital y utilidades y el auge de la preferencia del costo como base de valoración del activo.

La utilidad neta se calcularía sobre la base del ejercicio anual (ejercicio fiscal o año natural) del contribuyente de acuerdo con el método de contabilidad regularmente empleado para llevar los libros del contribuyente.

Su mayor avance se plantea mediante el surgimiento del concepto del paradigma de utilidad dentro del contenido en los estados financieros, presentado como principal característica el apoyo informativo que brinda a la gerencia en cuanto a la toma de decisiones, debido a que toda decisión administrativa importante puede definirse razonablemente sólo si se conoce el rendimiento obtenido en el pasado y la situación actual de la empresa en su totalidad.

El interés del tema y su utilidad deducida de las consecuencias teóricas se centra en los términos de consecuencias del paradigma de utilidad líquida y realizada, donde se encuentran, la evolución del concepto de usuarios de la información financiera; la búsqueda y discusión de los objetivos de la información financiera desde el punto de vista utilitarista; el incremento de la utilidad y calidad de la información suministrada y solicitada por la empresa; la influencia en la evolución de la epistemología contable evidenciada en el aumento del número de partidarios de la visión normativa de la contabilidad y en la ayuda a la comprensión y aceptación de las diferencias entre la teoría general y las aplicaciones prácticas.

Pero lo fundamental, es la propuesta de un sistema de ajuste a los Estados Financieros que reflejen los cambios en el poder adquisitivo de la moneda, siendo este nivel de precios una adaptación de la información dentro de la economía inflacionaria, desde el cual se desprende, para el caso Colombiano, el que las autoridades tributarias tomen la iniciativa expidiendo normas que regirán los ajustes por inflación, haciéndolos obligatorios, no solo para la determinación del impuesto de renta y complementarios y el patrimonio de los contribuyentes, sino incluyendo además que los ajustes se deben reflejar en la contabilidad.

1.2 ENFOQUE CONTABLE

Se refiere a los conocimientos relacionados con las diversas actividades que desarrollan las empresas a través de los Estados Financieros. Ello implica que los informes se preparen de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados.

1.2.1 Principios de contabilidad generalmente aceptados

Son las reglas generales o guías para registrar e informar sobre los asuntos del ente empresarial a sus accionistas, acreedores, empleados y demás personas interesadas en la información.

Su finalidad es facilitar una comprensión más completa y profunda de los Estados Financieros, los cuales deben suministrar en forma concisa toda la información necesaria, para lograr que todos los interesados en ellos se formen un juicio del estado de la empresa, sus operaciones y los cambios presentados en las utilidades como consecuencia de las transacciones mercantiles efectuadas en cada ejercicio social.

1.2.1.1 Normas Básicas

Las normas básicas son el conjunto de postulados, conceptos y limitaciones, que fundamentan y circunscriben la información contable con el fin de que ésta goce de cualidades necesarias.

Según el decreto 2649 de 1993, estas normas son:

Ente contable: La empresa de las personas jurídicas como actividad económica organizada, es una entidad distinta de su(s) propietario(s). Cuando se hace referencia a una empresa cuyo dueño sea una persona natural, el ente contable debe comprender las actividades de la empresa y las particulares del propietario.

Ente económico: El ente debe ser definido e identificado en forma tal que se distinga de otros entes.

Continuidad del ente contable: Las normas de contabilidad generalmente aceptadas, suponen la continuidad indefinida de las operaciones del negocio, a menos que se indique lo contrario, en cuyo caso se aplicarán técnicas contables de reconocido valor, acordes con las circunstancias particulares relacionadas con la empresa.

Unidad de medida: Los diferentes recursos y hechos económicos deben reconocerse en una misma unidad de medida.

La contabilidad se interesa solamente por aquello que puede ser medido en términos monetarios.

El peso es la unidad monetaria de medida para los estados financieros en Colombia.

Período: El ente económico debe preparar y difundir periódicamente estados financieros, durante su existencia. Al iniciar sus actividades comerciales y por lo menos una vez al año todo comerciante elaborarán un inventario y emitirá estados financieros de propósito general que permitan conocer de manera clara y completa su situación financiera.

Valuación y medición: Los recursos y los hechos económicos que los afecten deben ser cuantificados en términos de la unidad de medida.

Son criterios de medición:

Valor histórico: Es el valor original consumido en el momento de la adquisición.

Valor actual o de reposición: Representa la cantidad de dinero que habría que pagar, bajo condiciones normales en los negocios, para reemplazar la capacidad operativa de un activo, o para liquidar una obligación en el momento actual.

Valor de realización o de mercado: Es el importe en efectivo o en su equivalencia, en que se espera sea convertido un activo o liquidado un pasivo, en el curso normal de los negocios, y después de deducir los gastos relacionados con la venta.

Valor presente o descontado: Es la sumatoria de las entradas y salidas netas en efectivo.

Esencia sobre forma: Los recursos y hechos económicos deben ser reconocidos y revelados de acuerdo con su esencia o realidad económica y no únicamente en su forma legal.

Realización: Los hechos económicos se entienden realizados cuando éstos han sido efectivamente causados y que puedan comprobarse.

Asociación: Consiste en la agrupación en forma ordenada de los ingresos y sus respectivos costos y gastos incurridos en un periodo contable, los cuales han sido registrados en forma simultánea.

Mantenimiento del patrimonio: Es cuando el ente económico ha superado su aporte invertido al inicio del mismo.

Revelación plena: El ente económico debe informar en forma completa, toda aquello que sea necesario para comprender y evaluar correctamente su situación financiera, los cambios en el patrimonio, el resultado de sus operaciones y su capacidad para generar flujos futuros de efectivo.

Importancia relativa o materialidad: Los hechos económicos del ente contable, se deben presentar y elaborarse de acuerdo con su importancia relativa.

Prudencia: Se refiere al hecho de que no se debe sobre estimar los activos y los ingresos o de subestimar los pasivos y los gastos.

Características y prácticas de cada actividad: Se refiere a que la contabilidad debe ser diseñada de acuerdo a las necesidades del ente contable, tales como: la naturaleza de sus operaciones, su ubicación geográfica, su desarrollo social, económico y tecnológico.

1.2.2 Estados Financieros y su Importancia

Son el medio principal por medio del cual se logra el suministro de información contable a quien no tienen acceso a los registros de un ente económico. La responsabilidad en cuanto a la preparación y presentación de los mismos es exclusiva de los administradores de dicho ente.

Como se ha mencionado anteriormente los diversos grupos de personas para los cuales se preparan los Estados Financieros están interesados en distintos tipos de información.

Es así como surge el interrogante de si deben presentar varios tipos de Estados Financieros, haciendo énfasis en los datos de mayor interés de acuerdo con cada finalidad específica, cambiando el orden de las partidas y la presentación de los hechos, ajustándose a las necesidades de las personas que utilizarán estos estados.

No se trata de amañar a los estados financieros ni, mucho menos, de llevar varias contabilidades, solamente se realizarán las modificaciones y ajustes necesarios y permitidos en cada caso particular.

1.2.3 Clases principales de Estados Financieros

Se dividen en: Estados de propósito general y de propósito especial.

1.2.3.1 Estados Financieros de Propósito General

Son aquellos que se preparan al cierre de un período para ser conocidos por usuarios y poder evaluar la capacidad económica del ente.

Estos se dividen en Estados Básicos y Estados Financieros Consolidados.

Estos estados financieros básicos son:

- . El balance general
- . El estado de resultados
- . El estado de cambios en el patrimonio
- . El estado de cambios en la situación financiera
- . El estado de flujos de efectivo

1.2.3.1.1 El Balance General

Representa la situación de los activos y pasivos de una empresa, así como también el estado de su patrimonio, es decir, presenta la situación financiera de un negocio en un momento dado, según lo que se refleja en los registros contables.

El Balance General es estático, muestra la situación de la empresa en un momento determinado. Es como una fotografía instantánea, la cual puede cambiar en el momento siguiente, pero no es acumulativo.

Este estado pretende medir en un momento, lo que la empresa tiene y lo que ella debe, tanto a sus acreedores como a sus socios. En el lado izquierdo, denominado ACTIVOS muestra los activos de la compañía, y en el lado derecho llamado PASIVOS, presenta arriba lo que la empresa adeuda y abajo el PATRIMONIO, o sea, la diferencia entre el activo y el pasivo.

El Activo representa los bienes y derechos de la empresa; dentro del concepto de bienes están el efectivo, los inventarios, los activos fijos, etc. También dentro del concepto de derechos están las cuentas por cobrar, las inversiones en papeles del mercado, las valorizaciones, etc.

El Pasivo representa las obligaciones totales de la empresa a corto o largo plazo, cuyos beneficiarios son personas o entidades diferentes a los dueños de la empresa, aunque ocasionalmente pueden existir pasivos con los socios o accionistas de la empresa.

El Patrimonio representa la participación de los propietarios en el negocio, y resulta de restar, del total del activo, el pasivo a terceros. El patrimonio también se denomina capital contable o capital social.

1.2.3.1.2 Estado de Resultados

Muestra los ingresos y los gastos, así como la utilidad o pérdida resultante de las operaciones de una empresa durante un período de tiempo determinado, generalmente un año.

Es un estado dinámico y refleja la actividad de la empresa; es acumulativo, es decir, resume las operaciones de una compañía desde el primero hasta el último día del período estudiado, además proporciona un análisis resumido de los hechos y factores significativos que originaron un aumento o disminución en los recursos económicos.

1.2.3.1.3 Estado de Cambios en el Patrimonio

Es el informe financiero que muestra en forma detallada las variaciones (aumentos y disminuciones) en el valor residual de los activos del ente económico, una vez deducidas todas las obligaciones.

1.2.3.1.4 Estado de Cambios en la Situación Financiera

Conocido también como Estado de Fuentes y usos de Fondos. Permite observar para un período contable, la circulación de fondos de la empresa. Muestra el origen de los fondos obtenidos por la organización, así como su aplicación a lo largo de una vigencia fiscal.

También se le conoce con los nombres de Estado de Fuentes y usos de Fondos, Estado de Flujos, Estado de Origen y Aplicación de Recursos.

El estado de cambios en la situación financiera informa el movimiento, causa de los cambios, origen y uso de los recursos económicos provenientes de las operaciones o de otras fuentes, es de considerable ayuda para los gerentes financieros o para un evaluador de crédito porque permite ver el empleo de fondos que ha hecho la empresa y la forma en que esas utilizaciones fueron financiadas.

Este estado financiero puede ser utilizado como flujo histórico tendiente a alcanzar los objetivos anteriormente expuestos, o como un propósito de origen y aplicación de recursos que permita visualizar la probable expansión de la empresa, las necesidades financieras resultantes y la forma óptima de financiar tales necesidades.

1.2.3.1.5 Estado de Flujos de Efectivo

Es el estado que muestra el efectivo generado y utilizado en las actividades de operación, inversión y financiación.

El objetivo de este estado es presentar información pertinente y concisa, relativa a los recaudos y desembolsos de efectivo de un ente económico durante un período.

1.2.3.1.6 Estados Financieros Consolidados

Presentan en forma combinada la situación financiera y los resultados de las operaciones de un grupo de compañías conformado por una matriz y sus subsidiarias.

En estos estados financieros no se presentan las transacciones internas entre estas compañías, y cada una de las sociedades involucradas es una entidad legal con derechos y obligaciones propios, pero al consolidarse los estados financieros este aspecto queda fuera.

1.2.3.2 Estados Financieros de Propósito Especial

Son estados que se preparan para satisfacer necesidades específicas de ciertos usuarios de la información contable.

Se caracterizan por tener una circulación o uso limitado y por suministrar un mejor detalle de algunas partidas u operaciones.

Ente éstos tenemos:

- . Balance inicial
- . Estados financieros de períodos intermedios
- . Estado de costos
- . Estado de inventarios
- . Estados financieros extraordinarios
- . Estados de liquidación
- . Estados financieros fiscales

1.2.3.2.1 Balance Inicial

Es aquel que el ente económico debe realizar al comienzo de sus actividades para conocer de manera clara y completa la situación inicial del patrimonio de la empresa.

1.2.3.2.2 Estados Financieros de Períodos Intermedios

Son estados que se preparan en períodos intermedios para satisfacer las necesidades de los administradores para la toma de decisiones. Estos deben ser confiables y oportunos.

1.2.3.2.3 Estado de Costos

Son aquellos estados que se preparan para conocer en detalle las erogaciones y cargos realizados para producir los bienes o prestar los servicios de los cuales un ente económico ha derivado sus ingresos.

1.2.3.2.4 Inventarios

Este estado se elabora con el fin de poder comprobar la existencia de cada una de las partidas que componen el balance general.

1.2.3.2.5 Estados Financieros Extraordinarios

Son estados que se elaboran para realizar ciertas actividades que surjan en la empresa, como la decisión de transformación, fusión, escisión, o colocación de la oferta pública de valores, la solicitud de concordato con los acreedores y la venta de un establecimiento de comercio.

Estos estados no implican el cierre definitivo del ejercicio, y no son admisibles para disponer de las utilidades o excedentes.

Estos estados no implican el cierre definitivo del ejercicio, y no son admisibles para disponer de las utilidades o excedentes.

1.2.3.2.6 Estado de Liquidación

Son estados que el ente económico elabora cuando en ésta, han cesado sus actividades, con el objetivo de informar el grado de avance del proceso de realización de sus activos y de cancelación de sus pasivos.

1.2.3.2.7 Estados Financieros Fiscales

Son los que se preparan para ser presentados ante la administración de impuestos; debido a que su finalidad es de tipo puramente impositivo, la ley permite efectuar algunos ajustes específicos con respecto a los Estados Financieros oficiales.

1.3 PARADIGMA

Un paradigma se puede describir como un conjunto de creencias, valores o técnicas que comparten los miembros de una comunidad. A nivel de la ciencia, los paradigmas constituyen un modelo o patrón aceptado, o soluciones concretas empleadas como ejemplos, para resolver problemas que pueden reemplazar las reglas adoptadas por una comunidad particular.

Para el caso de la comunidad científica de los contadores, las normas de contabilidad constituyen una base en el ejercicio de la actividad profesional y éstos a su vez buscan un desarrollo normativo que le de vida a la disciplina contable. De esta manera, la adopción de un nuevo paradigma implica una nueva concepción que tiene mayor éxito que otras para resolver problemas de reconocida dificultad,

constituyéndose en una promesa de éxito expresada por medio de ejemplos seleccionados, lo que indica que su alcance y precisión son muy limitados en el momento de la primera aparición.

En el campo de la contabilidad, un paradigma es un diseño conceptual e instrumental que provee modelos de los cuales emergen tradiciones coherentes y particulares de investigación científica¹ (American Accounting Association); o "como la imagen fundamental del objeto de estudio de una ciencia"² (Wells N.C.). Y si se precisa el proceso deductivo (que va de lo general a lo particular), éste comienza con postulados y objetivos y deriva de éstos las normas lógicas que se aplican en la práctica; de tal manera que, aplico el paradigma deductivo a la disciplina contable, se pueden distinguir las siguientes etapas:

- . Formulación de los objetivos generales o específicos de la presentación de informes.
- . Una declaración de los postulados de la contabilidad concernientes al medio ambiente económico, político y social en que debe funcionar.
- . Un conjunto de pasos coactivos que orienten el proceso razonador.
- . Definición de los parámetros que rigen el proceso de razonamiento.
- . Definición de la estructura dentro de la cual pueden expresarse y resumirse las ideas.
- . El desarrollo de un grupo de definiciones
- . Aplicación de los principios a situaciones específicas utilizando las reglas preestablecidas.

¹REVISTA DE CONTADURIA. Universidad de Antioquia, Medellín, Marzo de 1991, p.240

²Ibidem, p.241

. Formulación de principios o declaraciones generalizadas deducidas en forma lógica y secuencial.

La formulación de objetivos constituye el aspecto de mayor importancia dentro del proceso de razonamiento deductivo. La forma en que se consideren los objetivos puede hacer variar la esencia de los principios y postulados a tener en cuenta en el análisis de un determinado evento. Esta situación puede asociarse con la búsqueda de la utilidad que realizan los administradores en una institución financiera, en la que establecen unos patrones y procedimientos contables enfocados hacia la maximización del beneficio que les represente una buena imagen ante los accionistas y lo más importante, le permita a la empresa mantener altos índices de liquidez, constituyendo así una carga tributaria equitativamente distribuida durante un período de tiempo que no cause traumatismos a mediano o largo plazo.

También surgen los procedimientos y controles que ejercen las autoridades tributarias con el fin de recaudar la mayor cantidad de fondos posibles, estableciendo y administrando los impuestos de acuerdo con las normas legales y contables que permitan llevar a cabo esta labor en forma justa, teniendo en cuenta el impacto social que pueda causar una excesiva carga tributaria aplicada a entes económicos en proceso de desarrollo.

Este proceso deductivo implica un riesgo procedimiento cuando se presenta la posibilidad de errores o incoherencias en los postulados de los cuales parte el razonamiento deductivo, con lo que se pueden llegar a deducir conclusiones falsas.

Para mayor claridad en lo que respecta al estudio paradigmático, se precisa hacer un análisis de los diferentes enfoques en el campo de la utilidad líquida y realizada, siendo entre ellos:

1.3.1 Paradigma antropológico inductivo

Se sostiene en que cualquiera de las técnicas puede ser derivada y justificada con base en el uso probado o que la gerencia juegue un papel central en la determinación de las técnicas. Su objetivo es entender, explicar y predecir las prácticas contables existentes.

Dentro de este paradigma existen dos teorías: la primera que trata todos los intentos para explicar y justificar las prácticas contables existentes como: el enfoque del costo histórico frente a la valuación del activo, las técnicas convencionales de la distribución del costo, las técnicas de teneduría de cuentas, etc. Y la segunda que se refiere a los intentos por explicar el papel gerencial en la determinación de las técnicas e influye la hipótesis sobre la facilitación del ingreso y el comienzo de una teoría contable definitiva.

La utilidad de la gerencia aumenta con la seguridad del trabajo, con el nivel y la tasa de crecimiento en el ingreso de la gerencia, y con el nivel y la tasa de crecimiento en el tamaño de la empresa.

El logro de las metas gerenciales enunciadas depende en parte de la satisfacción de los accionistas con el comportamiento de la empresa. Esto es, que entre más felices estén los accionistas, mayor será la seguridad del trabajo, el ingreso, etc., de la gerencia.

1.3.2 Paradigma de la utilidad de las decisiones o capacidad predictiva

Se basa en las técnicas empíricas para determinar la habilidad predictiva de los puntos seleccionados de la información, usando un análisis discriminatorio para clasificar las empresas en uno de varios grupos a priori, dependiendo de las características financieras individuales de la empresa.

Dentro de este paradigma se encuentran los diferentes modelos de decisión relacionados con la toma de decisiones comerciales: programación lineal, presupuestos de capital, fabricación o compra, compra versus venta, pero también se incluye dentro de este paradigma, los diferentes eventos que pueden afectar un negocio en marcha, como la quiebra, la fusión y la cotización de bonos. En suma, se pretende con este paradigma, evaluar los métodos alternativos para medir la contabilidad en términos de la habilidad para predecir eventos económicos, o sea, un criterio para la toma de decisiones.

1.3.3 Paradigma de la utilidad en la decisión del comportamiento agregado del mercado

Evalúa la incidencia de las cifras contables en el mercado de valores partiendo de la información en la determinación racional y eficiente de los precios, basándose en la suposición de que ésta colabora en el establecimiento de un equilibrio que favorece la colocación de los recursos reales y las decisiones de financiación de las empresas concurrentes al mercado.

Tiene su origen en las finanzas y se fundamenta en la hipótesis de la eficiencia, partiendo de la situación de que los precios de cualquier acción constituyen una buena estimación de su valor intrínseco, permitiendo así una evaluación del riesgo y de las tasas de retorno esperadas de las acciones con lo que se alcanza un nuevo equilibrio.

El mercado se convierte así en un buen indicador de la utilidad de las cifras contables, ya que los movimientos de sus variables pueden evidenciar el contenido informativo de las cifras contables entre variables alternativas.

1.3.4 Paradigma de la utilidad en la decisión

Comportamiento del usuario individual, que analiza conjuntamente los datos contables, la percepción y el impacto de los mismos en sus usuarios considerados individualmente, estudiando la relación causa-efecto, para detectar actitudes, preferencias y motivaciones de los usuarios de la información hacia la misma o en relación con las posibles alternativas en cuanto a procedimientos contables.

El uso del relativismo lingüístico para explicar el impacto de la información contable en el comportamiento del usuario, el uso de la sociolingüística para explicar las diferencias de comportamiento lingüístico de los usuarios y productores, así como la predicción, búsqueda y explicación del comportamiento humano en un contexto contable, ilustran las alternativas de este paradigma.

En este paradigma se utilizan métodos y técnicas basados en la experimentación para estudiar el comportamiento como son: técnicas de observación, entrevistas, cuestionarios y experimentación; planteándose las principales características, como son: estudio, conocimiento y comprensión de la naturaleza humana, motivación del proceso decisorio y factores que influyen en el mismo; y el clima y las circunstancias sociales en que son formuladas las decisiones.

1.3.5 Paradigma del valor económico de la información

Que usa un razonamiento analítico basado en la teoría de la decisión estadística y en la teoría económica de la administración basándose en la racionalidad como su principal supuesto. Consiste en aislar las relaciones y efectos generales de los escenarios alternativos y aplicar un análisis específico de la revisión y el criterio del costo-beneficio para analizar preguntas de política contable.

2. PROCESO METODOLOGICO

Entre los pasos para el desarrollo del trabajo, fueron los siguientes:

Se leyó detenidamente el documento: “Análisis del paradigma de la utilidad líquida y realizada”, pretendiendo con ello tener una visión clara, concreta, amplia y profunda del manejo paradigmático, para así determinar los alcances del mismo dentro del actual enfoque y ejercicio contable.

Se determinaron dos perspectivas de trabajo:

. Se hizo un análisis crítico con respecto al Paradigma de la Utilidad Líquida y Realizada, para ello era menester mantener una postura consecuente con el actual movimiento contable y el desarrollo propio de las empresas, para así determinar la concordancia de la aplicabilidad del paradigma.

. La Utilidad Líquida y Realizada vista desde un nuevo paradigma que dinamice el comportamiento de los usuarios en determinados hechos y sucesos contables.

Se procedió luego a la observación de un video con respecto a los enfoques paradigmáticos en contabilidad, para así tener luces con respecto al manejo que tiene el usuario en diversas situaciones, formas de actuar que son expresiones de las variaciones contables y el movimiento del ente empresarial.

Por último, se procedió a la revisión de textos y hacer una evaluación crítica del paradigma deductivo de la Utilidad líquida y realizada, para determinar si éste corresponde al comportamiento que deben mantener los administradores donde buscan establecer unos patrones y procedimientos contables enfocados hacia la maximización del beneficio que pueden convertirse en una buena imagen hacia los accionistas, y lo que es más, mantener para la empresa altos índices de liquidez.

CONCLUSIONES

Todo este cuerpo conceptual y pragmático, permitirá tener una visión amplia con respecto al manejo paradigmático, y de esta manera, determinar cómo este conjunto de valores y técnicas que comparten los miembros de la comunidad, se pueden convertir en cifras ajustadas para la presentación de los informes financieros a los demás usuarios de ésta; previendo que los ajustes no sólo benefician a los empresarios e inversionistas al obtener datos reales del valor de sus actividades, sino que se convierten en una herramienta útil que permite cobrar los gravámenes sobre bases ciertas, haciendo justa y equitativa la tributación.

BIBLIOGRAFIA

BERENSON, M.L. y LEVINE, D.M. Estadística para administración y economía. México: MacGraw- Hill, 1979.

BLANCO LUNA, Yanel. Ajustes integrales por inflación. Normas contables y tributarias para un caso concreto. Santafé de Bogotá: ECOF, 1993.

BOTER MAURI, Fernando. Las doctrinas Contables. Barcelona: Juventud, 1959.

BRIONES, Guillermo. Métodos y técnicas de investigación aplicadas a la educación y a las ciencias sociales, Módulo I. Santa Fé de Bogotá: Corporación Editorial Universitaria, 1988.

Decreto 2649 y 2650 de 1993.

GERTZ M., Federico. Origen y evolución de la contabilidad.

KENNEDY, R.D. y MCMULLEN, S.Y. Estados Financieros. Formas, análisis e interpretación. México: ETEHA, 1981.

MODULO DE TEORIA CONTABLE. Santa Fé de Bogotá, 1992.

PATON, William A y EDWIN GAY, Francis. Tratado de contabilidad media y superior. Buenos Aires: El Ateneo, 1964.

Régimen Contable Colombiano, Legis.

Reglamento General de la Contabilidad y Plan Unico de Cuentas.

REVISTA DE CONTADURIA. Universidad de Antioquia, Medellín, 1991.

ROBLEDO, Andrés. Gestión financiera bajo inflación. Santafé de Bogotá: Tercer Mundo, 1991.

ANEXO 1. DIAPOSITIVAS

A. Economía histórica

Etapa primitiva. En la época de los primitivos el hombre vivió aislado y satisfizo sus necesidades de techo, comida y abrigo con los productos de la caza y la pesca que él mismo se procuraba. No existía en esta etapa primitiva ninguna clase de comercio, ya que el hombre o los pequeños grupos familiares de que hacían parte se autoabastecían para su subsistencia.



Figura 1. Etapa primitiva de la economía.

Trueque. La primera manifestación de comercio surgió cuando las familias o tribus, luego de cubrir sus propias necesidades, intercambiaban sus bienes sobrantes por otros de los cuales ellos carecían. A esta modalidad de comercio se le llamó *trueque*. El trueque creó la necesidad de anotar lo que se daba o se recibía.

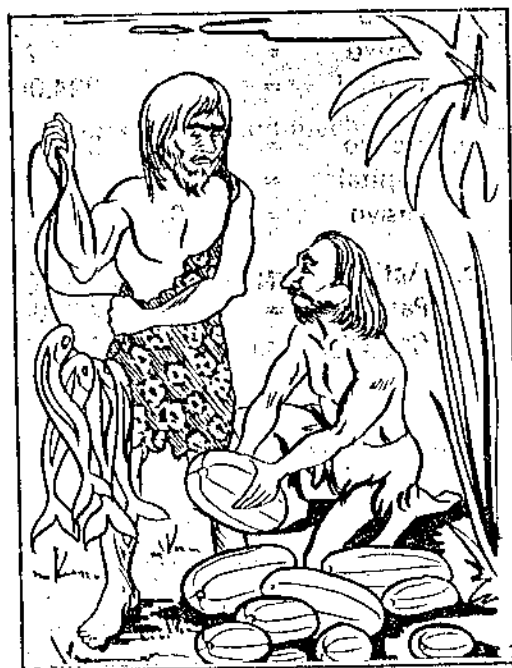
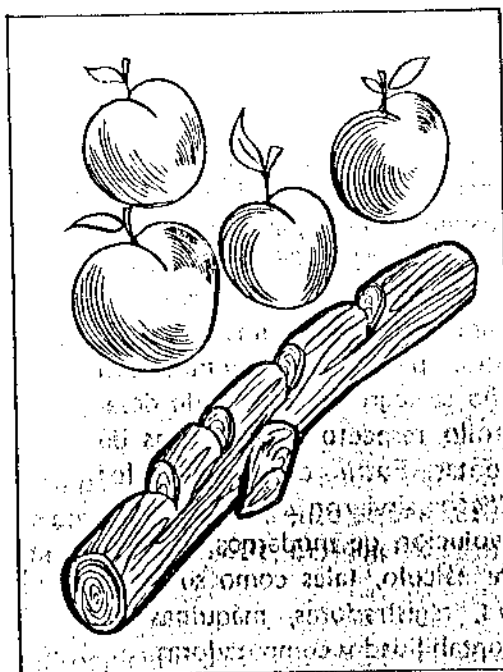


Figura 2. Etapa de trueque de la economía.

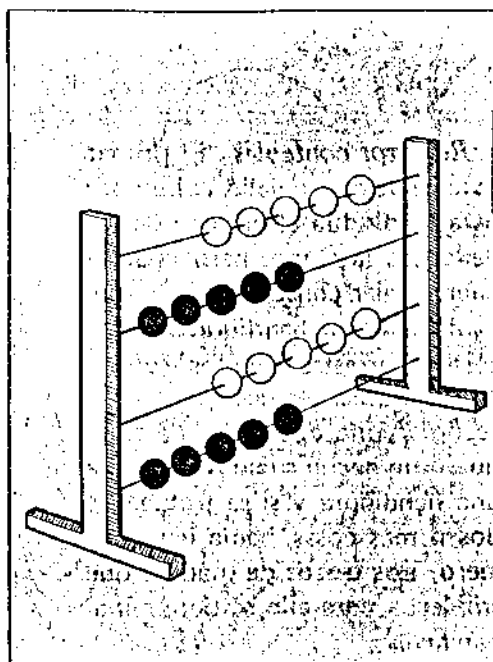
Recursos contables. El primer sistema de que se valió el hombre para medir fue el empleo de los dedos de la mano, pero cuando quería dejar constancia de lo que contaba hacía hendiduras en la corteza terrestre o en los troncos de los árboles, es decir, si quería recordar una operación de trueque o un hecho cualquiera, hacía una hendidura y si se trataba de dos o más cosas, hacía igual número. Los trozos de madera que empleaba para ello se denominaban *tayas*.



Papiros y pizarras. Antes de la era cristiana existían civilizaciones que tuvieron algún desarrollo social y económico, lo cual se manifestaba por la aparición de ciertas formas de escritura sobre *papiros* (cortezas de plantas) y sobre *pizarras* (bloques de madera).



Abacos. Posteriormente se utilizaron objetos de madera que sostenían hilos paralelos por los que se hacían correr bolas o "cuentas" blancas y negras, unas para representar aumentos y las otras para disminuciones; con ello se logró un acentuado desarrollo respecto a las formas de contar. Entre otras cosas, los ábacos sirvieron de base para la evolución de modernos sistemas de cálculo, tales como sumadoras, registradoras, máquinas de contabilidad y computadoras.



Comercio. En el año 3600 antes de la era cristiana, surgen los primeros actos de comercio y aparece la moneda, lo cual facilita el comercio de productos comprados y vendidos, y sustituye el trueque como único medio de intercambio. Como resultado del desarrollo del comercio se originan a la vez algunos documentos y libros de contabilidad con nuevas técnicas de registro contable.



ANEXO 2. ACETATOS

Va desde las primeras manifestaciones hasta la publicación por Fray Luca Pacciolo, de la obra Summa de Aritmética y Geometria, proportioni et proportionalità, en el año de 1499. Estas primeras manifestaciones de contabilidad tuvieron lugar cuando el hombre sintió la necesidad de conocer su economía y se basaron principalmente en la retención mental de las actividades comerciales que desarrollaba, surgiendo posteriormente la utilización de planchas, tablillas y papiros y con ello la contabilidad escrita. Posteriormente la evolución de la contabilidad en este periodo fue con la aparición de las sociedades comerciales de Italia, la comanditaria en el siglo X y la colectiva en el siglo XVIII. Pero a medida que las operaciones realizadas por los empresarios se hacían más complejas, los contadores se vieron en la necesidad de vigilar cuidadosamente y de manera más metódica dichas actividades, surgiendo así la contabilidad como instrumento de organización racional y científica de las empresas.

Ubicada entre los años 1494 y 1914, destacándose en este periodo cuatro grandes escuelas que fueron las que impulsaron la contabilidad:

TEORIA CONTISTA (EDMON DEGRANDES):

Difundió la contabilidad con base en columnas múltiples, llamada "Sistema de Diario Mayor", perteneciendo a los "Cinquecontistas" que eran los partidarios de reducir a cinco (5) el número de cuentas generales: Caja, mercancías, efectos a cobrar, efectos a pagar, pérdidas y ganancias.

TEORIA PERSONALISTA: Enunciada por Giuseppe Carboni en 1886, declarando que los administradores del patrimonio de la empresa o que al menos toman parte de esa administración tienen relaciones jurídico-contables con el propietario; estableciendo la diferencia entre propietario y gestor, donde las cuentas son parte accesoria de los administradores para poder representar las relaciones de derechos y obligaciones que existieron entre ellos y el propietario.

TEORIA MATERIALISTA: Expuesta por Fabio Besta en 1891, explicando los fundamentos científicos de la contabilidad con un enfoque económico, enunciando que no existían "cuentas personales" sino "débitos y créditos", y no habían "deudores" o "acreedores", sino simplemente "entradas" y "salidas".

TEORIA LOMBARDO-AUSTRIACA: Donde la teneduría de libros como la parte mecánica de la contabilidad, mientras que ubica a la contabilidad en un esatido más amplio ya que la considera como un conjunto de principios económico-administrativos aplicados a la teneduría de libros; agregando además que el contador necesita preparación para fiscalizar la parte administrativa, y el conocimiento de las normas, leyes, naturaleza y costumbres por las que se rige.

Donde de los cambios tecnológicos en la industria en los Estados Unidos e Inglaterra durante el siglo XIX y comienzos del XX influyeron en la evolución del pensamiento contable, surgiendo el desarrollo del concepto de depreciación y contabilidad de costos. También se dió la distinción entre capital y utilidades y el auge de la preferencia del costo como base de valoración del activo.

La utilidad neta se calcularía sobre la base del ejercicio anual (ejercicio fiscal o año natural) del contribuyente de acuerdo con el método de contabilidad regularmente empleado para llevar los libros del contribuyente.

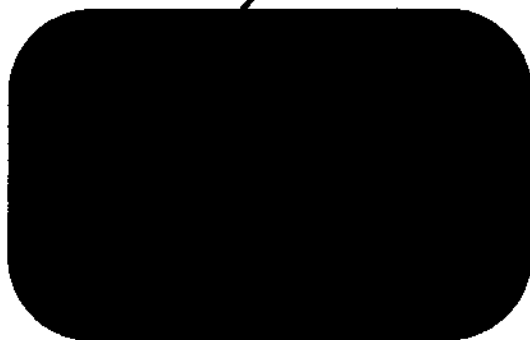
Su mayor avance se plantea mediante el surgimiento del concepto del paradigma de utilidad dentro del contenido en los estados financieros, presentado como principal característica el apoyo informativo que brinda a la gerencia en cuanto a la toma de decisiones, debido a que toda decisión administrativa importante puede definirse razonablemente sólo si se conoce el rendimiento obtenido en el pasado y la situación actual de la empresa en su totalidad.

El interés del tema y su utilidad deducida de las consecuencias teóricas se centra en los términos de consecuencias del paradigma de utilidad líquida y realizada, donde se encuentran, la evolución del concepto de usuarios de la información financiera; la búsqueda y discusión de los objetivos de la información financiera desde el punto de vista utilitarista; el incremento de la utilidad y calidad de la información suministrada y solicitada por la empresa; la influencia en la evolución de la epistemología contable evidenciada en el aumento del número de partidarios de la visión normativa de la contabilidad y en la ayuda a la comprensión y aceptación de las diferencias entre la teoría general y las aplicaciones prácticas.

Pero lo fundamental, es la propuesta de un sistema de ajuste a los Estados Financieros que reflejen los cambios en el poder adquisitivo de la moneda, siendo esta nivel de precios una adaptación de la información dentro de la economía inflacionaria, desde el cual se desprende, para el caso Colombiano, el que las autoridades tributarias tomen la iniciativa expidiendo normas que regirán los ajustes por inflación, haciéndolos obligatorios, no solo para la determinación del impuesto de renta y complementarios y el patrimonio de los contribuyentes, sino incluyendo además que los ajustes se deben reflejar en la contabilidad.

ENFOQUE CONTABLE

**Señal los conocimientos relacionados con las
diversas actividades que desarrollan las
empresas a través de los Estados
Financieros**



ESTADOS FINANCIEROS DE PROPOSITO GENERAL

Son aquellos que se preparan al cierre de un periodo para ser conocidos por usuarios y poder evaluar la capacidad económica del ente.

EL BALANCE GENERAL:

Representa la situación de los activos y pasivos de una empresa, así como también el estado de su patrimonio. Es un estado financiero que pretende medir en un momento, lo que la empresa tiene y lo que ella debe, tanto a sus acreedores como a sus socios. En el lado izquierdo, denominado **ACTIVOS** muestra los activos de la compañía, y en el lado derecho llamado **PASIVOS**, presenta arriba lo que la empresa adeuda y abajo el **PATRIMONIO**, o sea, la diferencia entre el activo y el pasivo, representa la participación de los propietarios en el negocio, y resulta de restar, del total del activo, el pasivo a terceros. El patrimonio también se denomina capital contable o capital social.

ESTADO DE RESULTADOS:

Muestra los ingresos y los gastos, así como la utilidad o pérdida resultante de las operaciones de una empresa durante un periodo de tiempo determinado, generalmente un año. Es un estado dinámico y refleja la actividad de la empresa; es acumulativo, es decir, resume las operaciones de una compañía desde el primero hasta el último día del periodo estudiado, además proporciona un análisis resumido de los hechos y factores significativos que originaron un aumento o disminución en los recursos económicos.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO:

Es el informe financiero que muestra en forma detallada las variaciones (aumentos y disminuciones) en el valor residual de los activos del ente económico, una vez deducidas todas las obligaciones.

ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA:

Conocido también como Estado de Fuentes y usos de Fondos. Permite observar para un periodo contable, la circulación de fondos de la empresa. Muestra el origen de los fondos obtenidos por la organización, así como su aplicación a lo largo de una vigencia fiscal. También se le conoce con los nombres de Estado de Fuentes y usos de Fondos, Estado de Flujos, Estado de Origen y Aplicación de Recursos.

El estado de cambios en la situación financiera informa el movimiento, causa de los cambios, origen y uso de los recursos económicos provenientes de las operaciones o de otras fuentes, es de considerable ayuda para los gerentes financieros o para un evaluador de crédito porque permite ver el empleo de fondos que ha hecho la empresa y la forma en que esas utilidades fueron financiadas.

Este estado financiero puede ser utilizado como flujo histórico tendiente a alcanzar los objetivos anteriormente expuestos, o como un propósito de origen y aplicación de recursos que permita visualizar la probable expansión de la empresa, las necesidades financieras resultantes y la forma óptima de financiar tales necesidades.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO:

Es el estado que muestra el efectivo generado y utilizado en las actividades de operación, inversión y financiación. El objetivo de este estado es presentar información pertinente y concisa, relativa a los resacas y desembolsos de efectivo de un ente económico durante un periodo, y también la capacidad de generación y utilización de efectivo.

ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS:

Presentan en forma combinada la situación financiera y los resultados de las operaciones de un grupo de compañías conformado por una matriz y sus subsidiarias. En estos estados financieros no se presentan las transacciones internas entre estas compañías, y cada una de las sociedades involucradas no una entidad legal con derechos y obligaciones propias, pero al consolidarse los estados financieros este aspecto queda fuera.

ESTADOS FINANCIEROS

CLASIFICACIONES

ESTADOS FINANCIEROS DE PROPOSITO ESPECIAL

Son estados que se preparan para satisfacer necesidades específicas de ciertos usuarios de la información contable.

Se caracterizan por tener una circulación o uso limitado y por suministrar un mejor detalle de algunas partidas u operaciones.

BALANCE INICIAL

Es aquel que el ente económico debe realizar al comienzo de sus actividades para conocer de manera clara y completa la situación inicial de su patrimonio.

ESTADOS FINANCIEROS DE PERIODOS INTERMEDIOS

Son estados que se preparan en periodos intermedios para satisfacer las necesidades de los administradores para la toma de decisiones. Estos deben ser confiables y oportunos.

ESTADO DE COSTOS

Son aquellos estados que se preparan para conocer en detalle las erogaciones y cargos realizados para producir los bienes o prestar los servicios de los cuales un ente económico ha derivado sus ingresos.

ESTADO DE INVENTARIOS

Este estado se elabora con el fin de poder comprobar la existencia de cada una de las partidas que componen el balance general.

ESTADOS FINANCIEROS EXTRAORDINARIOS

Son estados que se elaboran para realizar ciertas actividades que surgen en la empresa, como la decisión de transformación, fusión, escisión, o colocación de la oferta pública de valores, la solicitud de concordato con los acreedores y la venta de un establecimiento de comercio.

Estos estados no implican el cierre definitivo del ejercicio, y no son admisibles para disponer de las utilidades o excedentes.

ESTADO DE LIQUIDACION

Sea estados que el ente económico elabora cuando en ésta, han cesado sus actividades, con el objetivo de informar el grado de avance del proceso de realización de sus activos y de cancelación de sus pasivos.

ESTADOS FINANCIEROS FISCALES

Son los que se preparan para ser presentados ante la administración de impuestos; debido a que su finalidad es de tipo puramente impositivo, la ley permite efectuar algunos ajustes específicos con respecto a los Estados Financieros oficiales.

Normas Básicas: Conjunto de postulados, conceptos y limitaciones, que fundamentan y circunscriben la información contable con el fin de que ésta goce de cualidades necesarias.

Según el decreto 2649 de 1993, son:

ENTE CONTABLE: Para personas jurídicas como actividad económica organizada, es una distinta de su(s) propietario(s). Para personas naturales, el ente contable debe comprender las actividades de la empresa y de su propietario.

ENTE ECONOMICO: Definido e identificado en forma tal que se distinga de otros entes.

CONTINUIDAD DEL ENTE CONTABLE: Suponen la continuidad indefinida de las operaciones del negocio, o en su defecto se aplicarán técnicas contables acordes con las circunstancias particulares de la empresa.

UNIDAD DE MEDIDA: Recursos y hechos económicos se reconocerán en una misma unidad de medida: El PESO

PERIODO: Al iniciar las actividades comerciales y por lo menos una vez al año todo comerciante elaborarán un inventario y emitirá estados financieros de propósito general que permitan conocer de manera clara y completa su situación financiera.

VALUACION Y MEDICION:

Recursos y los hechos económicos que los afecten deben ser cuantificados en términos de la unidad de medida.

VALOR HISTORICO: Es el valor original consumido en el momento de la adquisición.

VALOR ACTUAL O DE REPOSICION: Representa la cantidad de dinero que habría que pasar, bajo condiciones normales en los negocios, para reemplazar la capacidad operativa de un activo, o para liquidar una obligación en el momento actual.

VALOR DE REALIZACION O DE MERCADO: Es el importe en efectivo o en su equivalencia, en que se espera sea convertido un activo o liquidado un pasivo, en el curso normal de los negocios, y después de deducir los gastos relacionados con la venta.

VALOR PRESENTE O DESCONTADO: Es la sumatoria de las entradas y salidas netas en efectivo.

ESENCIA SOBRE FORMA: Los recursos y hechos económicos deben ser reconocidos y revelados de acuerdo con su esencia o realidad económica y no únicamente en su forma legal.

REALIZACION: Los hechos económicos se entienden realizados cuando éstos han sido efectivamente causados y que pueden comprobarse.

ASOCIACION: Consiste en la agrupación en forma ordenada de los ingresos y sus respectivos costos y gastos incurridos en un periodo contable, los cuales han sido registrados en forma simultánea.

MANTENIMIENTO DEL PATRIMONIO: Es cuando el ente económico ha superado su aporte invertido al inicio del mismo.

REVELACION PLENA: El ente económico debe informar en forma completa, toda aquello que sea necesario para comprender y evaluar correctamente su situación financiera, los cambios en el patrimonio, al resultado de sus operaciones y su capacidad para generar flujos futuros de efectivo.

IMPORTANCIA RELATIVA O MATERIALIDAD: Los hechos económicos del ente contable, se deben presentar y elaborarse de acuerdo con su importancia relativa.

PRUDENCIA: Se refiere al hecho de que no se debe sobre estimar los activos y los ingresos o de subestimar los pasivos y los gastos.

CARACTERISTICAS Y PRACTICAS DE CADA ACTIVIDAD: Se refiere a que la contabilidad debe ser diseñada de acuerdo a las necesidades del ente contable, tales como: la naturaleza de sus operaciones, su ubicación geográfica, su desarrollo social, económico y tecnológico.

PARADIGMA

Un paradigma se puede describir como un conjunto de creencias, valores o técnicas que comparten los miembros de una comunidad. A nivel de la ciencia, los paradigmas constituyen un modelo o patrón aceptado, o soluciones concretas empleadas como ejemplos, para resolver problemas que pueden reemplazar las reglas adoptadas por una comunidad particular.

En el campo de la contabilidad, un paradigma es un diseño conceptual e instrumental que provee modelos de los cuales emergen tradiciones coherentes y particulares de investigación científica (American Accounting Association); o "como la imagen fundamental del objeto de estudio de una ciencia"² (Wells N.C.). Y si se precisa el proceso deductivo (que va de lo general a lo particular), éste comienza con postulados y objetivos y deriva de éstos las normas lógicas que se aplican en la práctica; de tal manera que, aplico el paradigma deductivo a la disciplina contable, se pueden distinguir las siguientes etapas:

- Formulación de los objetivos generales o específicos de la presentación de informes.
- Una declaración de los postulados de la contabilidad concernientes al medio ambiente económico, político y social en que debe funcionar.
- Un conjunto de pasos coactivos que orienten el proceso razonador.
- Definición de los parámetros que rigen el proceso de razonamiento.
- Definición de la estructura dentro de la cual pueden expresarse y resumirse las ideas.
- El desarrollo de un grupo de definiciones.
- Aplicación de los principios a situaciones específicas utilizando las reglas preestablecidas.
- Formulación de principios o declaraciones generalizadas deducidas en forma lógica y secuencial.

PARADIGMA ANTROPOLOGICO INDUCTIVO

Dentro de este paradigma existen dos teorías: la primera que trata todos los intentos para explicar y justificar las prácticas contables existentes como: el enfoque del costo histórico frente a la valuación del activo, las técnicas convencionales de la distribución del costo, las técnicas de teneduría de cuentas, etc. Y la segunda que se refiere a los intentos por explicar el papel gerencial en la determinación de las técnicas e influye la hipótesis sobre la facilitación del ingreso y el comienzo de una teoría contable definitiva.

PARADIGMA DE LA UTILIDAD DE LAS DECISIONES O CAPACIDAD PREDICTIVA

Dentro de este paradigma se encuentran los diferentes modelos de decisión relacionados con la toma de decisiones comerciales: programación lineal, presupuestos de capital, fabricación o compra, compra versus venta, pero también se incluye dentro de este paradigma, los diferentes eventos que pueden afectar un negocio en marcha, como la quiebra, la fusión y la cotización de bonos. En suma, se pretende con este paradigma, evaluar los métodos alternativos para medir la contabilidad en términos de la habilidad para predecir eventos económicos, o sea, un criterio para la toma de decisiones.

PARADIGMA DE LA UTILIDAD EN LA DECISIÓN DEL COMPORTAMIENTO AGREGADO DEL MERCADO

Evalúa la incidencia de las cifras contables en el mercado de valores partiendo de la información en la determinación racional y eficiente de los precios, basándose en la suposición de que ésta colabora en el establecimiento de un equilibrio que favorece la colocación de los recursos reales y las decisiones de financiación de las empresas concurrentes al mercado.

Tiene su origen en las finanzas y se fundamenta en la hipótesis de la eficiencia, partiendo de la situación de que los precios de cualquier acción constituyen una buena estimación de su valor intrínseco, permitiendo así una evaluación del riesgo y de las tasas de retorno esperadas de las acciones con lo que se alcanza un nuevo equilibrio.

PARADIGMA DE LA UTILIDAD EN LA DECISIÓN

Comportamiento del usuario individual, que analiza conjuntamente los datos contables, la percepción y el impacto de los mismos en sus usuarios considerados individualmente, estudiando la relación causa-efecto, para detectar actitudes, preferencias y motivaciones de los usuarios de la información hacia la misma o en relación con las posibles alternativas en cuanto a procedimientos contables.

El uso del relativismo lingüístico para explicar el impacto de la información contable en el comportamiento del usuario, el uso de la sociolingüística para explicar las diferencias de comportamiento lingüística de los usuarios y productores, así como la predicción, búsqueda y explicación del comportamiento humano en un contexto contable, ilustran las alternativas de este paradigma.

PARADIGMA DEL VALOR ECONOMICO DE LA INFORMACION

Usa un razonamiento analítico basado en la teoría de la decisión estadística y en la teoría económica de la administración basándose en la racionalidad como su principal supuesto. Consiste en aislar las relaciones y efectos generales de los escenarios alternativos y aplicar un análisis específico de la revisión y el criterio del costo-beneficio para analizar preguntas de política contable. Se fundamenta en visualizaciones obtenidas en la Teoría de Equipos, en la teoría estadística y en la teoría económica de la selección, con lo que se ha conseguido una teoría normativa de la evolución de la información para el análisis sistemático de la probabilidad de las alternativas de información.

**PONENCIA: RECONSTRUYENDO EL PARADIGMA QUE
REPRESENTE CON CLARIDAD LOS HECHOS
ECONOMICOS EN LOS INFORMES CONTABLES**

TABLA DE CONTENIDO

	pág.
1. TITULO: RECONSTRUYENDO EL PARADIGMA QUE REPRESENTA CON CLARIDAD LOS HECHOS ECONOMICOS EN LOS INFORMES CONTABLES	1
1.1 JUSTIFICACION	1
1.2 OBJETIVOS	2
1.2.1 General	2
1.2.2 Específicos	2
1.3 ANTECEDENTES	2
2. FUNDAMENTACION TEORICA	4
2.1 QUE ES EL PROCESO DEDUCTIVO?	4
2.1.1 Enfoque Deductivo Normativo	6
2.2 QUE ES LA UTILIDAD?	7
2.2.1 Cómo evoluciona?	7
2.2.2 Soporte Económico y Contable de la Utilidad	8
2.2.3 Enfoques en la Medición de la Utilidad	10
2.2.3.1 Enfoque del Mantenimiento del Capital	10
2.2.3.2 Enfoque Operativo	10
2.2.3.3 Enfoque de las Transacciones	11
2.2.4 Destino de la Utilidad Neta	11
2.2.5 Criterios de Medición de la Utilidad	12

2.2.5.1 Contabilidad por el Costo de Reposición	12
2.2.5.2 Contabilidad por el Valor de Realización	12
2.2.5.3 Contabilidad por el Valor Presente	12
2.2.5.4 Ontabilidad Ajustada al Nivel General de Precios	13
2.2.5.5 Contabilidad por el Costo Económico de Renovación	13
2.2.5.6 Contabilidad por el Valor Potencial de la Empresa	14
2.3 PERSPECTIVAS DEL PARADIGMA DE LA UTILIDAD LIQUIDA Y REALIZADA DENTRO DE LA INVESTIGACION EMPIRICA	14
2.4 EL POR QUE DE LA PROPUESTA: HACIA LA RECONSTRUCCION DEL PARADIGMA QUE REPRESENTA CON CLARIDAD LOS HECHOS ECONOMICOS EN LOS INFORMES CONTABLES?	15
2.4.1 Problemas en su Determinación	15
2.4.2 Mejorando la utilización del Principio de Verdad	16
3. PROCEDIMIENTOS Y METODOLOGIA	19
4. CONCLUSIONES	21
BIBLIOGRAFIA	22
ANEXOS	23

1. TITULO: RECONSTRUYENDO EL PARADIGMA QUE REPRESENTE CON CLARIDAD LOS HECHOS ECONOMICOS EN LOS INFORMES CONTABLES

1.1 JUSTIFICACION

Este estudio se orienta al contenido de los Estados Financieros hacia el apoyo informativo y la toma de decisiones de los usuarios, basándose en el criterio de utilidad para el establecimiento de las reglas contables en búsqueda de la satisfacción de las necesidades de los usuarios.

No existe desaprobación en cuanto al hecho de presentar una sola información a los distintos usuarios de los estados financieros, pero lo que si es de censurar es que las autoridades tributarias pretendan que la determinación de la renta líquida y gravable y el patrimonio líquido sean el objetivo de la contabilidad y de los estados financieros, olvidando uno de los principales objetivos de la contabilidad, el cual es la búsqueda de la presentación razonable de la situación financiera y de los resultados económicos de los comerciantes o de los contribuyentes.

1.2 OBJETIVOS

1.2.1 General

Permitir que la observación de la disciplina contable sea polifuncional, cumpliendo con el control, comunicación, interpretación y planeación de la actividad económica.

1.2.2 Específicos

- Identificar que la presentación de la utilidad neta constituya una verdad contable, permitiendo satisfacer las necesidades de información de los diferentes usuarios, así como la mejor medición y representación posible de la situación patrimonial y del beneficio.
- Entender en forma clara el proceso contable, desde la obtención de datos hasta su presentación final a los usuarios, haciendo indispensable el análisis minucioso del rubro de utilidad al presentar un estado financiero.

1.3 ANTECEDENTES

Algunos autores que se identifican con este paradigma proponen un sistema de ajustes a los Estados Financieros para reflejar los cambios en el poder adquisitivo de la moneda (concepto de indexación económica). Este sistema de ajuste a los Estados Financieros o contabilidad de nivel de precios ha sido adoptado por países como Estados Unidos , Chile, Brasil, Argentina, entre otros, bien como parte integral de los Estados Financieros o como notas suplementarias. Este sistema en general trata de adaptar la información a una economía inflacionaria.

Ha sido tradicional en Colombia que las autoridades tributarias, como uno de los usuarios de la información financiera, tomen la iniciativa expidiendo las normas que regirán los ajustes por inflación, haciéndolos obligatorios, no sólo para la determinación del impuesto de renta y complementarios y el patrimonio de los contribuyentes, sino incluyendo además que los ajustes se deben reflejar en la contabilidad.

Las cifras ajustadas así, serán la base para la presentación de la información financiera a los demás usuarios de ésta; afirmando además que los ajustes por inflación no sólo benefician a los empresarios e inversionistas al obtener los datos reales del valor de sus activos, dado el efecto inflacionario anual, sino que se convierten en una herramienta útil que permite a la administración de impuestos cobrar los gravámenes sobre bases ciertas, haciendo más justa y equitativa la tributación.

En Colombia los empresarios han manifestado un gran interés por conocer el contenido y alcance de los ajustes integrales por inflación que rigen a partir de 1992. Pero la verdad es que este interés muy seguramente no lo motiva el tema en sí, ya que Colombia está afectada por el fenómeno de la inflación desde hace varios años atrás, sino que se interesan por la incidencia tributaria que presentan dichos ajustes.

2. FUNDAMENTACION TEORICA

2.1 QUE ES EL PROCESO DEDUCTIVO?

En el proceso de deducción se va de lo general a lo particular. Comienza con postulados y objetivos y deriva de éstos las normas lógicas que se aplican en la práctica.

En el método deductivo se va de lo conocido a lo desconocido, por eso es considerado un método de tipo extractivo, en el que una combinación de argumentos busca mostrar que lo deducido (particular) se encuentra implícita o explícitamente en la premisa inicial (universal).

En este proceso aplicado a la disciplina contable se pueden distinguir las siguientes etapas:

- Formulación de los objetivos generales o específicos de la presentación de informes.
 - Una declaración de los postulados de la contabilidad concernientes al medio ambiente económico, político y social en que debe funcionar.
 - Un conjunto de pasos coactivos que orienten el proceso razonador.
 - Definición de los parámetros que rigen el proceso de razonamiento.
-

- Definición de la estructura dentro de la cual pueden expresarse y resumirse las ideas:
- El desarrollo de un grupo de definiciones.
- Formulación de principios o declaraciones generalizadas deducidas en forma lógica y secuencial.
- Aplicación de los principios a situaciones específicas utilizando las reglas preestablecidas.

La formulación de objetivos constituye el aspecto de mayor importancia dentro del proceso de razonamiento deductivo. La forma en que se consideren los objetivos puede hacer variar la esencia de los principios y postulados a tener en cuenta en el análisis de un determinado evento. Esta situación puede asociarse con la búsqueda de la utilidad que realizan los administradores en una institución financiera, en la que establecen unos patrones y procedimientos contables enfocados hacia la maximización del beneficio que les represente una buena imagen ante los accionistas y lo que es más importante, le permita a la empresa mantener altos índices de liquidez, constituyendo así una carga tributaria equitativamente distribuida durante un período de tiempo que no cause traumatismo a mediano o largo plazo.

Por otra parte surgen los procedimientos y controles que ejercen las autoridades tributarias con el fin de recaudar la mayor cantidad de fondos posibles, estableciendo y administrando los impuestos de acuerdo con las normas legales y contables que permitan llevar a cabo esta labor en forma justa, teniendo en cuenta el impacto social que pueda causar una excesiva carga tributaria aplicada a entes económicos en proceso de desarrollo.

2.1.1 Enfoque Deductivo Normativo

En el enfoque deductivo normativo se busca deducir las normas contables que produzcan información correcta y válida, partiendo de un conjunto de suposiciones básicas, tomando como punto de apoyo a la deducción semántica y formalizada para encontrar un soporte teórico formal en la construcción y remodelación de los fundamentos de la contabilidad moderna.

Las tres características básicas de este enfoque son:

- **La utilización del método deductivo y el esquema:** postulados-principios-reglas: el propósito formalizador de la regulación contable se ha evidenciado en la creación por parte de la Accounting Principles Board, de su división de Investigación, la Accounting Research División, con el fin de estudiar los postulados derivados del entorno económico que sirvan de base tanto en la formulación de principios como en el desarrollo de reglas y otras guías sobre la aplicación de principios a situaciones específicas.

Este modelo busca una mejor medición y representación de la situación patrimonial y del beneficio, sin importar quien recibe la información, lo que conduce a una indiferencia con respecto a la incidencia que puedan tener los objetivos originados por una multiplicidad de usuarios en los sistemas contables.

- **La utilización de conceptos económicos:** la base de los razonamientos e inferencias del enfoque deductivo normativo está conformada por los conceptos económicos de valor, renta y riqueza.

El apoyo conceptual en la economía ha logrado apartar a los nuevos aportes de los principios de contabilidad habituales, elaborando teorías centradas en la concepción económica del beneficio, mediante la cual puede entenderse todo el proceso contable, desde la captación de datos hasta su presentación a los usuarios.

El beneficio calculado comparando por imputación, gastos e ingresos debe dar el mismo resultado que el calculado por medio de la comparación de la situación financiera en dos momentos diferentes, por lo que no se hace necesaria la distinción entre beneficios realizados y no realizados.

- **La utilización del concepto de verdad por encima del de utilidad:** El enfoque deductivo normativo reconoce la utilización del concepto de utilidad, lo que conduce a la búsqueda de una verdad contable única que se evidencia en prescripciones normativas que, influenciadas por conceptos económicos racionalmente constituidos, tratan de definir lo que la contabilidad debe ser, sin describir lo que es en un momento determinado.

Se asume en general que el sistema contable refleja adecuadamente la realidad económica y suministra información suficiente a los usuarios potenciales, de manera que no se plantean, al menos como prioritarios, los procesos de decisión de los usuarios, ni se analizan en profundidad los mecanismos de toma de decisiones.

2.2 QUE ES LA UTILIDAD?

El concepto de utilidad es heterogéneo. Mientras los economistas tratan de definir el origen de la utilidad para circunscribirlo, los contadores lo miden. Para lograr este objetivo realizan unas elecciones siguiendo una política determinada.

El concepto de beneficio es esencialmente financiero, e incluye otros conceptos como el de “creatividad económica”, que consiste en asegurar la producción y la distribución de bienes y servicios en forma productiva y progresiva. Cuando se logra este resultado, se obtiene normalmente un excedente que permite la generación de una creatividad acumulativa.

De este modo el beneficio se presenta como el margen producido por la creatividad económica. Además, existen otros criterios que suponen el beneficio y son inseparables de él, como son: seguridad, satisfacción, equilibrio humano, armonioso, búsqueda del poder, eficacia, participación en el desarrollo económico y en el progreso social de una nación.

2.2.1 Cómo evoluciona?

Durante los primeros años de la década de 1930 se observó el grado de importancia que adquiere el concepto de utilidad, su cálculo y presentación dentro de los Estados Financieros, y en especial en el Estado de Resultados que es básicamente el que informa sobre la utilidad obtenida por la empresa durante un período dado y la forma en que se originó el aumento o disminución de dichos recursos económicos.

La organización contable ha evolucionado desde la simple medición de resultados hasta el control de la gestión empresarial, proporcionando en un lapso corto de tiempo la información necesaria antes de tomar una decisión.

2.2.2 Soporte Económico y Contable de la Utilidad

Una de las corrientes del pensamiento que ha estudiado el concepto de utilidad, la ubica en un mundo ideal (teoría clásica y neoclásica) llegando a considerar a la utilidad como una simple remuneración del empresario.

Las teorías contemporáneas sobre la utilidad han surgido a partir del siglo XIX. Autores como Chamberlin, postulan que el beneficio nace de la existencia simultánea de la competencia y del monopolio de los diversos niveles de los factores de producción.

La teoría de la evolución económica enunciada por J. Schumpeter, muestra como aparece el beneficio, pero no delimita su verdadera esencia. Según esta teoría no constituirían beneficio las ganancias que resultan de un desarrollo cuantitativo de la producción.

F. Perroux, concibe la utilidad como la renta de "*los servicios de innovación y de autoridad unidos*"(1), es decir, el resultado obtenido por la realización, a los mejores costos, de productos existentes, sobre todo de productos nuevos.

La inclusión de la incertidumbre en la teoría de la utilidad señala una etapa importante en el desarrollo científico de este concepto y se fundamenta en el riesgo, partiendo de un principio inherente a la vida diaria -el que nada arriesga, nada consigue-.

Sin embargo, este principio no se puede generalizar como explicación fundamental del beneficio. Se hace necesario aclarar que la incertidumbre total tiende en la actualidad a ser menor, especialmente gracias a la información, a su tratamiento y a los inmensos avances tecnológicos.

En la actualidad el lanzamiento de un nuevo producto o empresa va precedido de un profundo análisis de mercado, así mismo, no se concibe una gestión eficaz sin una contabilidad presupuestaria en la que se deduzcan entre otras, unas desviaciones mensuales que brinden un alto margen de seguridad.

Por consiguiente, la incertidumbre por si sola no puede justificar el beneficio, pero tratada y controlada eficazmente, constituye un factor importante.

(1)POURBAIX, Claude. Valoración de las empresas. Ibérico Europea de Ediciones, Madrid, 1971, p.42.

2.2.3 Enfoques en la Medición de la Utilidad

Los estudios desarrollados por los economistas han sido enfocados principalmente hacia el aspecto exterior del beneficio. Por su parte los contadores han trabajado sobre el paso del aspecto conceptual a la traducción numérica del beneficio, estableciendo una síntesis financiera de las operaciones.

A raíz de los inconvenientes presentados en la medición de la utilidad se hace necesario plantear los enfoques principales que conduzcan a determinar en forma más exacta la utilidad.

2.2.3.1 Enfoque del Mantenimiento del Capital

También se le denomina enfoque del balance general, en éste la utilidad correspondiente a un ejercicio específico se determina mediante la comparación específica del activo neto al principio de éste.

2.2.3.2 Enfoque Operativo

También se le conoce con el nombre de enfoque del Estado de Resultados, en él se determina la utilidad mediante la asociación de los gastos con los ingresos presentados durante el ejercicio.

La utilidad en este enfoque se presenta como el resultado de logros, surge cuando se suceden ciertas actividades o acontecimientos, en vez de sólo por el transcurso del tiempo o por cambios en las expectativas relacionadas con las corrientes de efectivo futuras, lo cual es la esencia de la determinación de la utilidad en el enfoque del mantenimiento del capital.

2.2.3.3 Enfoque de las Transacciones

Este enfoque incluye la contabilización de los cambios en las valoraciones del activo y el pasivo solamente cuando son el resultado de transacciones tanto internas como externas.

Las transacciones internas surgen de la utilización o la conversión de partidas de activo dentro de la empresa; las externas nacen del trato con extraños y de la transferencia de activos o pasivos a la empresa o por la empresa.

2.2.4 Destino de la Utilidad Neta

La utilidad neta debe reflejar en el estado de pérdidas y ganancias, una cifra que represente los beneficios netos de un grupo de receptores que no esté limitada a los simples beneficios del ejercicio a favor de los accionistas y dueños.

Los investigadores contemporáneos que han trabajado sobre el concepto de utilidad plantean la necesidad de realizar un cambio tendiente a modificar el tratamiento que se le ha dado al concepto de usuarios de la información financiera con el transcurso del tiempo.

Las nuevas ideologías de la disciplina contable en el presente siglo no han llegado a unificar sus criterios; mientras que los autores identificados con algunas escuelas del pensamiento contable sugieren la búsqueda de la utilidad de acuerdo con los diferentes tipos de usuarios, otros han optado por considerar que la utilidad es un concepto único, que no debe subdividirse y que por encima de él prima la noción de verdad.

2.2.5 Criterios de Medición de la Utilidad

En relación con los criterios de medición de la utilidad se han desarrollado las siguientes alternativas:

2.2.5.1 Contabilidad por el Costo de Reposición

El enfoque de costo de reposición es el sistema de evaluación más comúnmente asociado con el valor corriente contable y representa la cantidad de dinero que habría que pagar bajo condiciones normales en los negocios, para reemplazar la capacidad operativa de un activo.

La intención es mostrar, sobre una base de negocio en marcha, cuánto sería necesario, en términos de dinero, para reemplazar la capacidad física de un activo en particular o de un grupo de activos de una empresa.

2.2.5.2 Contabilidad por el Valor de Realización

Se entiende por valor de realización la suma de dinero que se recibirá por la venta de cada activo bajo condiciones normales de negocios y en un mercado de libre comercio, después de deducir los gastos relacionados con la venta.

Bajo este sistema contable las partidas del balance general representan el equivalente en efectivo a la fecha del mismo; de otra parte, no se presta mayor atención al estado de resultados.

2.2.5.3 Contabilidad por el Valor Presente

Este enfoque de la contabilidad establece que el valor de un activo está dado con referencia a los ingresos en efectivo que generaría en el futuro, ya sea usándolo en la producción o en algunos casos

vendiéndolo. Este cálculo incluye la estimación futura de los ingresos en efectivo que resultarán de cada activo, el tiempo y la tasa de interés que se utilizará para descontar los ingresos futuros a su valor presente.

Es lógico que el valor de un activo sea equivalente a los beneficios futuros que se recibirán por poseerlo. Sin embargo, desde un punto de vista práctico, resulta muy complejo estimar en forma razonable los beneficios que se pueden obtener en el futuro de la explotación de los activos fijos poseídos actualmente.

2.2.5.4 Contabilidad Ajustada al Nivel General de Precios

El reconocimiento en la actualidad de un valor cambiante de la unidad monetaria ha sido aceptado entre los contadores hasta el punto de haber desarrollado los medios teóricos y prácticos de efectuar ajustes a los Estados Financieros con el fin de lograr que los ajustes por inflación se constituyan en una necesidad económica y social y se conviertan en una herramienta útil y eficaz que facilite la contabilidad de los empresarios y permita que los contribuyentes aporten de acuerdo con su capacidad económica real, después de haber corregido las distorsiones que genera la inflación.

2.2.5.5 Contabilidad por el Costo Económico de Renovación

El costo histórico y el económico de renovación están ligados al pasado. El primero de ellos se limita al registro de las anotaciones contables, mientras el segundo corrige las posibles influencias en su determinación, tales como los efectos de la inflación o la actualización, teniendo en cuenta los progresos tecnológicos.

2.2.5.6 Contabilidad por el Valor Potencial de la Empresa

La determinación del costo basado en el valor potencial de una empresa está relacionada con el futuro, por lo que puede pensarse en que está acompañado por cierto grado de incertidumbre, el cual puede ser superado por medio de la investigación empírica y la utilización de los grados de posibilidad expresados por una variable de incertidumbre de carácter no distributivo.

En la práctica, unos resultados acordes con la realidad esperada constituyen un incentivo a la labor investigativa, mientras que las posibles diferencias generadas en un proceso determinado pueden llegar a constituir un reto para el investigador.

2.3. PERSPECTIVAS DEL PARADIGMA DE LA UTILIDAD LÍQUIDA Y REALIZADA DENTRO DE LA INVESTIGACIÓN EMPÍRICA

El paradigma de utilidad promueve el auge de la investigación empírica, tratando de dar respuesta a preguntas como: ¿Cuál es el empleo actual de la información financiera en la toma de decisiones? ¿Qué tipo de modelo decisorio adoptan los distintos usuarios? ¿Qué efectos producen las cifras contables en los mercados de capitales?, y la de mayor trascendencia, ¿Qué tipos de información financiera promueven o impiden la optimización de los recursos económicos?

En este aspecto el paradigma de la medición del beneficio se ha apoyado en la Teoría Económica, por el contrario, tanto en el movimiento formalizador de los sesenta como en el paradigma de la utilidad, así como la misma evolución del concepto epistemológico de Contabilidad como ciencia social.

La presencia de argumentos diferentes a los estrictamente teóricos en el ámbito de la regulación, así como la fuerza e intereses ajenos a los meramente contables ha incidido también en el auge de la

investigación empírica que trata de estudiar las posturas y motivaciones relacionadas con las fuerzas concurrentes en los procesos de elaboración de las normas contables.

También cabe destacar por separado, como a causa del auge de la investigación empírica, la creciente importancia y cada vez más frecuente utilización del argumento de los efectos económicos de la norma contable.

El descubrimiento de que la norma contable puede tener efectos económicos, es decir, que puede constituir un elemento de redistribución de la riqueza, dado que impone costos a ciertos grupos sociales y es causa de beneficios para otros, ha supuesto también un motivo adicional del auge de la investigación empírica y, a la vez, una nueva línea de investigación.

2.4 EL POR QUE DE LA PROPUESTA: HACIA LA RECONSTRUCCION DEL PARADIGMA QUE REPRESENTA CON CLARIDAD LOS HECHOS ECONOMICOS EN LOS INFORMES CONTABLES?

2.4.1 Problemas en su Determinación

El Estado de Resultados ha ido perdiendo algo de su prestigio y una causa es el hecho de que en la contabilidad todavía no se ha formulado claramente el concepto de utilidad contable.

Algunas razones por las cuales no se ha formulado un concepto claro de utilidad son la falta de un buen instrumento de medición que permita determinar el valor de la corriente futura de servicios y los cambios ocurridos en ese valor, esto es consecuencia de la incapacidad que tiene el contador de decir

con claridad qué está tratando de medir, debido en parte a las incertidumbres que se presentan al efectuar la medición de valores futuros y en parte también a los precios y niveles de precios cambiantes.

Además, la medición del resultado plantea problemas originados por las divergencias de los puntos de vista relacionados con el contenido particular de los gastos y de los ingresos. Su imputación, que obedece a imperativos políticos, está sometida a las obligaciones fiscales y debe, respetar los diversos principios contables.

2.4.2 Mejorando la utilización del Principio de Verdad

La definición de verdad en Contabilidad es difícil de establecer y aplicar. Muchos tratadistas emplean el término con el significado “de acuerdo con los hechos”. Sin embargo, no todos los que se refieren a la verdad en la contabilidad tiene en consideración los hechos contabilísticos como datos que son objetivos y verificables.

El vocablo “verdad” se usa con referencia a la valoración de activos y gastos en términos económicos actuales.

MacNeal declaró que los estados financieros sólo muestran la verdad cuando revelan el valor corriente del activo y las ganancias y pérdidas acumuladas por cambios en los valores, si bien los aumentos en éstos deben llevar la denominación de realizados o no realizados.

La verdad se utiliza también para hacer referencia a proposiciones o manifestaciones que generalmente se consideran como normas asentadas. Por ejemplo: el reconocimiento de una ganancia en el momento de la venta de un activo es aceptado, por lo general, como declaración de las

condiciones reales, mientras que la declaración de un aumento por tasación del valor de un activo antes de su venta como utilidad ordinaria generalmente se le considera carente de veracidad.

De este modo, la regla prescrita en relación con la realización de las utilidades es la guía. Pero la veracidad de los informes financieros depende de la validez fundamental de las reglas y normas aceptados en que los estados se basan. Las reglas y procedimientos vigentes brindan un cimiento inadecuado para medir la veracidad.

Las principales características que debe reflejar el paradigma deductivo de la utilidad líquida y realizada son:

- Tratar de reflejar la variación que presenta la información financiera en los informes financieros.
- Representar con la mayor realidad posible los hechos económicos dentro de los informes financieros.
- Estructurar la verdad como forma de medir y representar adecuadamente la realidad económica del ente empresarial.
- Conformar teorías de carácter valorativo partiendo en sus planteamientos de un enunciado deductivo que de como resultados enfoques normativos, y permitan estudiar la verdad para poder determinar cuál de los diversos beneficios es el más adecuado.

Por todo lo anterior, las consecuencias de la aplicación del nuevo paradigma de la utilidad líquida y realizada debe conllevar a:

- La evolución del concepto de usuarios de la información financiera, aumentando la cantidad de posibles destinatarios de los estados contables.
- La búsqueda y discusión de los objetivos de la información financiera desde el punto de vista utilitarista, dando paso al criterio de relevancia como requisito fundamental de dicha información.
- El incremento de la cantidad y calidad de la información suministrada y solicitada por la empresa.
- La influencia en la evolución de la epistemología contable evidenciada en el aumento del número de partidarios de la visión normativa de la contabilidad y en la ayuda a la comprensión y aceptación de las diferencias entre la teoría general y las aplicaciones en nuestra disciplina.

El objeto de corregir los estados financieros por inflación es expresar todos los rubros de los mismos en términos de moneda de un mismo poder adquisitivo, eliminando o minimizando las consecuencias que sobre el patrimonio y los resultados de las empresas producen los cambios en los niveles de precios, es por ello, que se han desarrollado varias alternativas o modelos de contabilidad con el fin de que los estados financieros reflejen el efecto de las variaciones que experimenta el poder adquisitivo de la moneda.

3. PROCEDIMIENTOS Y METODOLOGIA

El procedimiento utilizado para el desarrollo de la ponencia fue:

1- Lectura de documentos: A través de textos se llegó a profundizar sobre el Paradigma de la Utilidad Líquida y Realizada, conociendo su importancia, su aplicación, los aciertos y las deficiencias, y sobre ello formular la reconstrucción de un paradigma alternativo apropiado a la actual coyuntura del ejercicio contable.

2- Sobre las lecturas utilizadas, se procedió de la siguiente manera:

. Un enfoque crítico que mantuviera una posición objetiva con respecto al actual movimiento contable y el desarrollo propio de las empresas, y de esta manera confrontar la pertinencia o no de la aplicabilidad del paradigma.

. Visualizar la Utilidad Líquida y Realizada desde una nueva alternativa, propiciando la dinámica comportamental de los usuarios en determinados hechos y sucesos contables.

3- Con la observación de un video con respecto al manejo de los paradigmas en Contabilidad, se llegó a conclusiones precisas sobre la importancia de mantener o renovar formas de comportamiento de

los usuarios en el manejo contable y el movimiento del ente empresarial, y sobre éstas premisas, trabajar por la reestructuración del paradigma en estudio.

4- Como etapa de conclusión, se vislumbraron formas y procedimientos conceptuales de trabajo dentro del manejo del paradigma, propiciando con ello la maximización del beneficio dentro de los criterios de verdad, utilidad y conveniencia, y de esta propiciar un cambio de imagen hacia los accionistas, y lo que es más, mantener para la empresa altos índices de liquidez.

4. CONCLUSIONES

- La propuesta de reconstrucción del Paradigma que represente con claridad y precisión los hechos contables en el ejercicio contable, sirvió como base para la clarificación de los criterios que se deben tener en cuenta en el futuro en esta disciplina, donde se refleje la necesidad de los diferentes usuarios de la información contable.

- La propuesta alternativa del paradigma deductivo de la utilidad líquida y realizada, constituye un valioso aporte al sector económico, puesto que se hace claridad sobre el rubro de la utilidad en una empresa, aclarando que la maximización del beneficio no influye solamente en la supervivencia del ente económico, sino que se deben tener en cuenta diversos agentes externos e internos que pueden afectar el proceso productivo.

BIBLIOGRAFIA

BERENSON, M.I. y LEVINE, D.M. Estadística para administración y economía. México: MacGraw- Hill, 1979.

BLANCO LUNA, Yanel. Ajustes integrales por inflación. Normas contables y tributarias para un caso concreto. Santafé de Bogotá: ECOE, 1993.

BOTER MAURI, Fernando. Las doctrinas Contables. Barcelona: Juventud, 1959.

BRIONES, Guillermo. Métodos y técnicas de investigación aplicadas a la educación y a las ciencias sociales, Módulo I. Santa Fé de Bogotá: Corporación Editorial Universitaria, 1988.

Decreto 2649 y 2650 de 1993.

GERTZ M., Federico. Origen y evolución de la contabilidad.

KENNEDY, R.D. y MCMULLEN, S.Y. Estados Financieros. Formas, análisis e interpretación. México: ETEHA, 1981.

MODULO DE TEORIA CONTABLE. Santa Fé de Bogotá, 1992.

PATON, William A y EDWIN GAY, Francis. Tratado de contabilidad media y superior. Buenos Aires: El Ateneo, 1964.

Régimen Contable Colombiano, Legis.

Reglamento General de la Contabilidad y Plan Unico de Cuentas.

REVISTA DE CONTADURIA. Universidad de Antioquia, Medellín, 1991.

ROBLEDO, Andrés. Gestión financiera bajo inflación. Santafé de Bogotá: Tercer Mundo, 1991.

ANEXO 1. ACETATOS

TITULO

**RECONSTRUYENDO EL PARADIGMA QUE REPRESENTA CON CLARIDAD
LOS HECHOS ECONOMICOS EN LOS INFORMES CONTABLES.**

JUSTIFICACION

Este estudio se orienta al contenido de los Estados Financieros hacia el apoyo informativo y la toma de decisiones de los usuarios, basándose en el criterio de utilidad para el establecimiento de las reglas contables en búsqueda de la satisfacción de las necesidades de los usuarios.

No existe desaprobación en cuanto al hecho de presentar una sola información a los distintos usuarios de los estados financieros, pero lo que sí es de censurar es que las autoridades tributarias pretendan que la determinación de la renta líquida y gravable y el patrimonio líquido sean el objetivo de la contabilidad y de los estados financieros, olvidando uno de los principales objetivos de la contabilidad, el cual es la búsqueda de la presentación razonable de la situación financiera y de los resultados económicos de los comerciantes y de los contribuyentes.

1.2 OBJETIVOS

1.2.1 General

Permitir que la observación de la disciplina contable sea polifuncional, cumpliendo con el control, comunicación, interpretación y planeación de la actividad económica.

1.2.2 Específicos

- Identificar que la presentación de la utilidad neta constituya una verdad contable, permitiendo satisfacer las necesidades de información de los diferentes usuarios, así como la mejor medición y representación posible de la situación patrimonial y del beneficio.

- Entender de forma clara el proceso contable, desde la obtención de datos hasta su presentación final a los usuarios, haciendo indispensable el análisis minucioso del rubro de utilidad al presentar un estado financiero.

1.3 ANTECEDENTES

Algunos autores que se identifican con este paradigma proponen un sistema de ajustes a los Estados Financieros para reflejar los cambios en el poder adquisitivo de la moneda (concepto de indexación económica). Este sistema de ajuste a los Estados Financieros o contabilidad de nivel de precios ha sido adoptado por países como Estados Unidos, Chile, Brasil, Argentina, entre otros, bien como parte integral de los Estados Financieros o como notas suplementarias. Este sistema en general trata de adaptar la información a una economía inflacionaria.

Ha sido tradicional en Colombia que las autoridades tributarias, como uno de los usuarios de la información financiera, tomen la iniciativa expediendo las normas que regirán los ajustes por inflación, haciéndolos obligatorios, no sólo para la determinación del impuesto de renta y complementarios y el patrimonio de los contribuyentes, sino incluyendo además que los ajustes se deben reflejar en la contabilidad.

2. FUNDAMENTACION TEORICA

2.1 QUE ES EL PROCESO DEDUCTIVO?

En el proceso de deducción se va de lo general a lo particular. Comienza con postulados y objetivos y deriva de éstos las normas lógicas que se aplican en la práctica.

2.1.1 Enfoque Deductivo Normativo

En el enfoque deductivo normativo se busca deducir las normas contables que produzcan información correcta y válida, partiendo de un conjunto de suposiciones básicas, tomando como punto de apoyo a la deducción semántica y formalizada para encontrar un soporte teórico formal en la construcción y remodelación de los fundamentos de la contabilidad moderna.

2.2 QUE ES LA UTILIDAD?

El concepto de utilidad es heterogéneo. Mientras los economistas tratan de definir el origen de la utilidad para circunscribirlo, los contadores lo miden. Para lograr este objetivo realizan unas elecciones siguiendo una política determinada.

El concepto de beneficio es esencialmente financiero, e incluye otros conceptos como el de "creatividad económica", que consiste en asegurar la producción y la distribución de bienes y servicios en forma productiva y progresiva. Cuando se logra este resultado, se obtiene normalmente un excedente que permite la generación de una creatividad acumulativa.

2.2.1 Cómo evoluciona?

Durante los primeros años de la década de 1930 se observó el grado de importancia que adquiere el concepto de utilidad, su cálculo y presentación dentro de los Estados Financieros, y en especial en el Estado de Pérdidas y Ganancias que es básicamente el que informa sobre la utilidad obtenida por la empresa durante un período dado y la forma en que se originó el aumento o disminución de dichos recursos económicos.

La organización contable ha evolucionado desde la simple medición de resultados hasta el control de la gestión empresarial, proporcionando en un lapso corto de tiempo la información necesaria antes de tomar una decisión.

2.2.2 Soporte Económico y Contable de la Utilidad

Una de las corrientes del pensamiento que ha estudiado el concepto de utilidad, la ubica en un mundo ideal (teoría clásica y neoclásica) llegando a considerar a la utilidad como una simple remuneración del empresario.

Las teorías contemporáneas sobre la utilidad han surgido a partir del siglo XIX. Autores como Chamberlin, postulan que el beneficio nace de la existencia simultánea de la competencia y del monopolio de los diversos niveles de los factores de producción.

La teoría de la evolución económica enunciada por J. Schumpeter, muestra como aparece el beneficio, pero no delimita su verdadera esencia. Según esta teoría no constituirían beneficio las ganancias que resultan de un desarrollo cuantitativo de la producción.

2.2.3 Enfoques en la Medición de la Utilidad

2.2.3.1 Enfoque del Mantenimiento del Capital.

También se le denomina enfoque del balance general, en éste la utilidad correspondiente a un ejercicio específico se determina mediante la comparación específica del activo neto al principio de éste.

2.2.3.2 Enfoque Operativo.

También se le conoce con el nombre de enfoque del Estado de Pérdidas y Ganancias, en él se determina la utilidad mediante la asociación de los gastos con los ingresos presentados durante el ejercicio.

La utilidad en este enfoque se presenta como el resultado de logros, surge cuando se suceden ciertas actividades e acontecimientos, en vez de sólo por el transcurso del tiempo o por cambios en las expectativas relacionadas con las corrientes de efectivo futuras, lo cual es la esencia de la determinación de la utilidad en el enfoque del mantenimiento del capital.

2.2.3.3 Enfoque de las Transacciones

Este enfoque incluye la contabilización de los cambios en las valoraciones del activo y el pasivo solamente cuando son el resultado de transacciones tanto internas como externas.

Las transacciones internas surgen de la utilización o la conversión de partidas de activo dentro de la empresa; las externas nacen del trato con extraños y de la transferencia de activos o pasivos a la empresa o por la empresa.

2.2.4 Destino de la Utilidad Neta.

La utilidad neta debe reflejar en el estado de pérdidas y ganancias, una cifra que represente los beneficios netos de un grupo de receptores que no esté limitada a los simples beneficios del ejercicio a favor de los accionistas y dueños.

Los investigadores contemporáneos que han trabajado sobre el concepto de utilidad plantean la necesidad de realizar un cambio tendiente a modificar el tratamiento que se le ha dado al concepto de usuarios de la información financiera con el transcurso del tiempo.

Las nuevas ideologías de la disciplina contable en el presente siglo no han llegado a unificar sus criterios; mientras que los autores identificados con algunas escuelas del pensamiento contable sugieren la búsqueda de la utilidad de acuerdo con los diferentes tipos de usuarios, otros han optado por considerar que la utilidad es un concepto único, que no debe subdividirse y que por encima de él prima la noción de verdad.

2.2.5 Criterios de Medición de la Utilidad

En relación con los criterios de medición de la utilidad se han desarrollado las siguientes alternativas:

2.2.5.1 Contabilidad por el Costo de Reposición

El enfoque de costo de reposición es el sistema de evaluación más comúnmente asociado con el valor corriente contable y representa la cantidad de dinero que habría que pagar bajo condiciones normales en los negocios, para reemplazar la capacidad operativa de un activo.

La intención es mostrar, sobre una base de negocio en marcha, cuánto sería necesario, en términos de dinero, para reemplazar la capacidad física de un activo en particular o de un grupo de activos de una empresa.

2.2.5.2 Contabilidad por el Valor de Realización

Se entiende por valor de realización la suma de dinero que se recibirá por la venta de cada activo bajo condiciones normales de negocios y en un mercado de libre comercio, después de deducir los gastos relacionados con la venta.

Bajo este sistema contable las partidas del balance general representan el equivalente en efectivo a la fecha del mismo; de otra parte, no se presta mayor atención al estado de pérdidas y ganancias.

2.2.5.3 Contabilidad por el Valor Presente

Este enfoque de la contabilidad establece que el valor de un activo está dado con referencia a los ingresos en efectivo que generaría en el futuro, ya sea usándolo en la producción e en algunos casos vendiéndolo. Este cálculo incluye la estimación futura de los ingresos en efectivo que resultarán de cada activo, el tiempo y la tasa de interés que se utilizará para descontar los ingresos futuros a su valor presente.

Es lógico que el valor de un activo sea equivalente a los beneficios futuros que se recibirán por poseerlo. Sin embargo, desde un punto de vista práctico, resulta muy complejo estimar en forma razonable los beneficios que se pueden obtener en el futuro de la explotación de los activos fijos poseídos actualmente.

2.2.5.4 Contabilidad Ajustada al Nivel General de Precios

El reconocimiento en la actualidad de un valor cambiante de la unidad monetaria ha sido aceptado entre los contadores hasta el punto de haber desarrollado los medios teóricos y prácticos de efectuar ajustes a los Estados Financieros con el fin de lograr que los ajustes por inflación se constituyan en una necesidad económica y social y se conviertan en una herramienta útil y eficaz que facilite la contabilidad de los empresarios y permita que los contribuyentes aporten de acuerdo con su capacidad económica real, después de haber corregido las distorsiones que genera la inflación.

2.2.5.5 Contabilidad por el Costo Económico de Renovación

El costo histórico y el económico de renovación están ligados al pasado. El primero de ellos se limita al registro de las anotaciones contables, mientras el segundo corrige las posibles influencias en su determinación, tales como los efectos de la inflación o la actualización, teniendo en cuenta los progresos tecnológicos.

2.2.5.6 Contabilidad por el valor Potencial de la Empresa

La determinación del costo basado en el valor potencial de una empresa está relacionada con el futuro, por lo que puede pensarse en que está acompañado por cierto grado de incertidumbre, el cual puede ser superado por medio de la investigación empírica y la utilización de los grados de posibilidad expresados por una variable de incertidumbre de carácter no distributivo.

En la práctica, unos resultados acordes con la realidad esperada constituyen un incentivo a la labor investigativa, mientras que las posibles diferencias generadas en un proceso determinado pueden llegar a constituir un reto para el investigador.

2.3. PERSPECTIVAS DEL PARADIGMA DE LA UTILIDAD LÍQUIDA Y REALIZADA DENTRO DE LA INVESTIGACIÓN EMPÍRICA

El paradigma de utilidad promueve el auge de la investigación empírica, tratando de dar respuesta a preguntas como: ¿Cuál es el empleo actual de la información financiera en la toma de decisiones? ¿Qué tipo de modelo decisorio adoptan los distintos usuarios? ¿Qué efectos producen las cifras contables en los mercados de capitales?, y la de mayor trascendencia, ¿Qué tipos de información financiera promueven e impiden la optimización de los recursos económicos?

En este aspecto el paradigma de la medición del beneficio se ha apoyado en la Teoría Económica, por el contrario, tanto en el movimiento formalizador de los sesenta como en el paradigma de la utilidad, así como la misma evolución del concepto epistemológico de Contabilidad como ciencia social.

La presencia de argumentos diferentes a los estrictamente teóricos en el ámbito de la regulación, así como la fuerza e intereses ajenos a los meramente contables ha incidido también en el auge de la investigación empírica que trata de estudiar las posturas y motivaciones relacionadas con las fuerzas concurrentes en los procesos de elaboración de las normas contables.

2.4 EL POR QUÉ DE LA PROPUESTA: HACIA LA RECONSTRUCCIÓN DEL PARADIGMA QUE REPRESENTA CON CLARIDAD LOS HECHOS ECONÓMICOS EN LOS INFORMES CONTABLES?

2.4.1 Problemas en su Determinación.

El Estado de Pérdidas y Ganancias ha ido perdiendo algo de su prestigio y una causa es el hecho de que en la contabilidad todavía no se ha formulado claramente el concepto de utilidad contable.

Algunas razones por las cuales no se ha formulado un concepto claro de utilidad son la falta de un buen instrumento de medición que permita determinar el valor de la corriente futura de servicios y los cambios ocurridos en ese valor, esto es consecuencia de la incapacidad que tiene el contador de decir con claridad qué está tratando de medir, debido en parte a las incertidumbres que se presentan al efectuar la medición de valores futuros y en parte también a los precios y niveles de precios cambiantes.

Además, la medición del resultado plantea problemas originados por las divergencias de los puntos de vista relacionados con el contenido particular de los gastos y de los ingresos. Su imputación, que obedece a imperativos políticos, está sometida a las obligaciones fiscales y debe, respetar los diversos principios contables.

2.4.2 Mejorando la utilización del Principio de Verdad

La definición de verdad en Contabilidad es difícil de establecer y aplicar. Muchos tratadistas emplean el término con el significado "de acuerdo con los hechos". Sin embargo, no todos los que se refieren a la verdad en la contabilidad tienen en consideración los hechos contabilísticos como datos que son objetivos y verificables.

El vocablo "verdad" se usa con referencia a la valoración de activos y gastos en términos económicos actuales.

MacNeal declaró que los estados financieros sólo muestran la verdad cuando revelan el valor corriente del activo y las ganancias y pérdidas acumuladas por cambios en los valores, si bien los aumentos en éstos deben llevar la denominación de realizados e no realizados.

La verdad se utiliza también para hacer referencia a proposiciones o manifestaciones que generalmente se consideran como normas asentadas. Por ejemplo: el reconocimiento de una ganancia en el momento de la venta de un activo es aceptado, por lo general, como declaración de las condiciones reales, mientras que la declaración de un aumento por tasación del valor de un activo antes de su venta como utilidad ordinaria generalmente se le considera carente de veracidad.

De este modo, la regla prescrita en relación con la realización de las utilidades es la guía. Pero la veracidad de los informes financieros depende de la validez fundamental de las reglas y normas aceptados en que los estados se basan. Las reglas y procedimientos vigentes brindan un camino inadecuado para medir la veracidad.

3. PROCEDIMIENTOS Y METODOLOGIA

El procedimiento utilizado para el desarrollo de la ponencia fue:

1- Lectura de documentos: A través de textos se llegó a profundizar sobre el Paradigma de la Utilidad Líquida y Realizada, conociendo su importancia, su aplicación, los aciertos y las deficiencias, y sobre ello formular la reconstrucción de un paradigma alternativo apropiado a la actual coyuntura del ejercicio contable.

2- Sobre las lecturas utilizadas, se procedió de la siguiente manera:

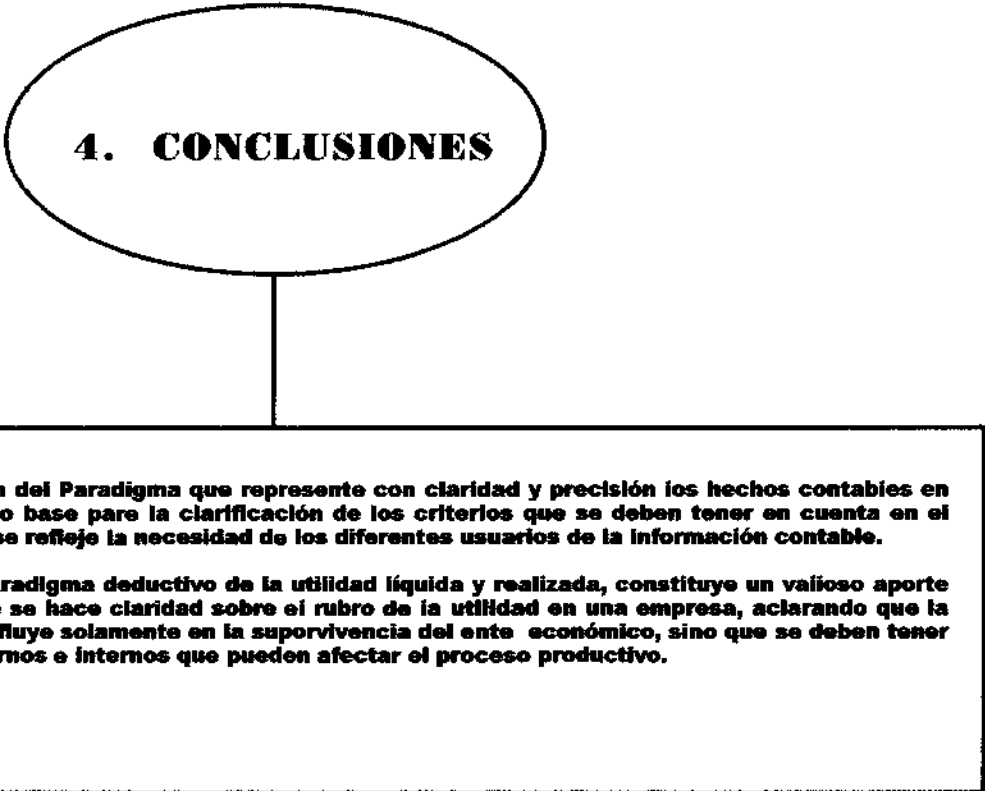
. Un enfoque crítico que mantuviera una posición objetiva con respecto al actual movimiento contable y el desarrollo propio de las empresas, y de esta manera confrontar la pertinencia o no de la aplicabilidad del paradigma.

. Visualizar la Utilidad Líquida y Realizada desde una nueva alternativa, propiciando la dinámica comportamental de los usuarios en determinados hechos y sucesos contables.

3- Con la observación de un video con respecto al manejo de los paradigmas en Contabilidad, se llegó a conclusiones precisas sobre la importancia de mantener o renovar formas de comportamiento de los usuarios en el manejo contable y el movimiento del ente empresarial, y sobre estas premisas, trabajar por la reestructuración del paradigma en estudio.

4- Como etapa de conclusión, se vislumbraron formas y procedimientos conceptuales de trabajo dentro del manejo del paradigma, propiciando con ello la maximización del beneficio dentro de los criterios de verdad, utilidad y conveniencia, y de esta propiciar un cambio de imagen hacia los accionistas, y lo que es más, mantener para la empresa altos índices de liquidez.

4. CONCLUSIONES



- La propuesta de reconstrucción del Paradigma que represente con claridad y precisión los hechos contables en el ejercicio contable, sirvió como base para la clarificación de los criterios que se deben tener en cuenta en el futuro en esta disciplina, donde se refleje la necesidad de los diferentes usuarios de la información contable.
- La propuesta alternativa del paradigma deductivo de la utilidad líquida y realizada, constituye un valioso aporte al sector económico, puesto que se hace claridad sobre el rubro de la utilidad en una empresa, aclarando que la maximización del beneficio no influye solamente en la supervivencia del ente económico, sino que se deben tener en cuenta diversos agentes externos e internos que pueden afectar el proceso productivo.