

EL PARADIGMA DE LA UTILIDAD DE LAS DECISIONES O
CAPACIDAD PREDICTIVA

LIBIA MERCEDES LOPEZ PRADA

YOLANDA ORTIZ SUAREZ

ANA DOLORES PEREZ BENITEZ

BUCARAMANGA

UNIVERSIDAD SANTO TOMAS DE AQUINO

FACULTAD DE CONTADURIA PUBLICA

1993

Escuela

EL PARADIGMA DE LA UTILIDAD DE LAS DECISIONES O
CAPACIDAD PREDICTIVA

LIBIA MERCEDES LOPEZ PRADA

YOLANDA ORTIZ SUAREZ

ANA DOLORES PEREZ BENITEZ

Proyecto presentado como
requisito para optar al
título de: CONTADOR
PUBLICO.

Director: OSCAR HORACIO
TORRES

BUCARAMANGA

UNIVERSIDAD SANTO TOMAS DE AQUINO

FACULTAD DE CONTADURIA PUBLICA

1993

DEDICATORIA

A mi esposo e hijo, a mis familiares en especial a mi tía Esperanza con sentimientos de gratitud y respeto por el constante apoyo recibido en el transcurso de la carrera y en el desarrollo de este proyecto.

Libia Mercedes Lopez Prada

DEDICATORIA

Un esfuerzo realizado con gran satisfacción
dedicado a mi esposo e hijos por su constante
apoyo.

Ana Dolores Perez Benitez

DEDICATORIA

A mis padres quienes me brindaron un continuo esfuerzo y apoyo en el transcurso de mi carrera y en la realización de este trabajo en especial a John Fy.

Yolanda Ortiz Suárez

AGRADECIMIENTOS

Los autores expresan sus agradecimientos:

Al Doctor OSCAR HORACIO TORRES, Director del Proyecto de Grado.

A la doctora GLORIA CORREDOR DE MENDOZA, Directora de Metodología del proyecto.

Al Doctor ROBERTO PLATA GOMEZ, Decano de la facultad de Contaduría Pública.

A todos los profesores y personas que nos colaboraron de una u otra forma para la realización de este proyecto.

NOTA DE ACEPTACION

PRIMER JURADO

SEGUNDO JURADO

ACEPTAN

Bucaramanga, Julio de 1993

TABLA DE CONTENIDO

	Pág
INTRODUCCION	1
1. MARCO TEORICO	4
1.1 ENFOQUE HISTORICO	4
1.2 ENFOQUE SOCIAL	13
1.3 ENFOQUE TEORICO - PRACTICO	16
2. METODOLOGIA	23
2.1 INTEGRACION DE LA MUESTRA Y OBTENCION DE LA INFORMACION	23
2.1.1 Población	24
2.1.2 Muestra representativa	24
2.1.3 Diseño del instrumento de recolección de la información	25
2.2 PLAN DE ANALISIS DE LA INFORMACION	27
2.2.1 Recolección y tabulación de datos	27

2.2.2	Análisis e interpretación de los datos	27
2.2.2.1	Análisis de los resultados	27
2.3	DIAGNOSTICO	44
3	FUNDAMENTOS TEORICOS DEL PARADIGMA GENERAL Y SU INCIDENCIA EN LO CONTABLE	46
3.1	CONCEPTO	46
3.2	CLASES	50
3.2.1	Paradigmas clásicos	50
3.2.1.1	Paradigma marxista	50
3.2.1.2	Paradigma funcionalista	52
3.2.1.3	Paradigma analítico	53
3.2.2	Paradigmas emergentes	55
3.2.3	Generalidades del paradigma contable	56
3.2.3.1	Investigación apriori	57
3.2.3.2	Investigación empírica	57
3.2.3.2.1	Enfoques de la investigación empírica	60
3.3	FUNDAMENTOS BASICOS DEL PARADIGMA DE LA UTILIDAD DE LAS DECISIONES O CAPACIDAD PREDICTIVA	77
3.3.1	Principales características del enfoque de los modelos de decisión y la capacidad predictiva	85

3.4	CONTRASTACION DE LOS FUNDAMENTOS	
	TEORICOS CON EL TRABAJO DE CAMPO	95
4.	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	98
	GLOSARIO	
	BIBLIOGRAFIA	

LISTA DE FIGURAS

	Pág
FIGURA 1. Incapacidad de afirmar principios contables.	29
FIGURA 2. Espectativas de la información.	31
FIGURA 3. Función de la Contabilidad.	33
FIGURA 4. Reflejo de la situación financiera de la empresa a través de los Estados Financieros.	35
FIGURA 5. Complementación de Estados Financieros.	37
FIGURA 6. Presentación de la información contable a los usuarios.	39
FIGURA 7. Consulta de Estado Financieros en la toma de decisiones.	41
FIGURA 8. Forma actual de presentar información financiera en la toma de decisiones.	43

LISTA DE TABLAS

	Pág
TABLA 1. Identificación de la población	24
TABLA 2. Recopilación de datos	45

LISTA DE ANEXOS

	Pág
ANEXO 1. FORMATO DE CONSULTA	110
ANEXO 2. ENCUESTA	111

INTRODUCCION

En los primeros años de la década del 60 surge la investigación en contabilidad. En esta década la disciplina contable experimenta cambios en sus planteamientos a saber: La aplicación de las ciencias sociales a los problemas contables, lo cual dio dimensión humana a esta disciplina, la reforma en los planteamientos de estudio, y el resurgimiento del paradigma de la utilidad; los cuales están orientados al contenido de los Estados Financieros basados en las necesidades del usuario cuya función principal es el apoyo informativo y adecuado a los diferentes estamentos internos y externos de la empresa.

Ya no se trata de medir hechos históricos basados en un concepto único, sino medir e informar por medio de Estados Complementarios,

aspectos importantes para los usuarios individuales que van más allá de las cifras contables y buscan a través de la toma de decisiones, la optimización de los recursos económicos; lo cual origina la tendencia hacia la mejor aceptación del estado de cambios en la posición financiera o flujo de efectivo, frente al Balance General y al Estado de Ganancias y Pérdidas, se muestra la necesidad de nuevas respuestas frente a nuevos usuarios con exigencias diferentes.

El objetivo de los diferentes paradigmas, es buscar que la contabilidad sin perder sus bases tradicionales, permita un cambio en sus diferentes niveles como son: el análisis del cumplimiento de los objetivos de la empresa, la expresión en términos no monetarios, el otorgamiento de información con capacidad predictiva que sirva como herramienta esencial en la toma de decisiones.

El presente estudio pretende que el análisis del paradigma de la Utilidad de las Decisiones o Capacidad Predictiva, sirva como guía al

usuario de la información financiera; para formarse acertadas conclusiones, al adoptar medidas administrativas, decisiones de inversión en la empresa y reducción o ampliación de producción y toma de decisiones.

A través de cuestionamientos a profesionales cuyo objetivo es el desarrollo de sus actividades en el ámbito empresarial, se busca establecer claramente la utilización de los Estados Financieros como base en la toma de decisiones; con el fin de fomentar cambios en la mentalidad de los diferentes usuarios de tal forma que se genere una reconstrucción frente a la aplicabilidad de los Estados Financieros.

1. MARCO TEORICO

Los elementos que se aportan en el marco teórico permiten ubicar al lector del tema en la década del 60, época en la cual florecen las teorías de las ciencias administrativas, de las cuales la contabilidad es herramienta fundamental; cada uno de los enfoques busca reconstruir el contexto socio-económico en las diferentes épocas de la humanidad, según lo han demostrado las investigaciones de las diferentes disciplinas sociales.

El marco conceptual que se presenta como base a este proyecto lo conforman los enfoques histórico, social y teórico-práctico.

1.1 ENFOQUE HISTORICO

El estado como ente regulador de todas las

actividades económicas y sociales, hace necesario el establecimiento de los registros contables como un mecanismo que permita a los gobernantes planificar su sostenimiento económico.

Las investigaciones históricas encuentran registros contables desde tiempos milenarios como es el famoso código de Hammurabi, promulgado aproximadamente en el año 1.700 A. de J. C; contiene leyes penales, normas civiles y de comercios. Estas últimas relacionadas directamente con la manera como los comerciantes debían llevar sus registros.

La cultura de los incas, empleaban los Quipus, los cuales son agrupaciones de nudos de distintas formas y colores, cuya finalidad aún no es conocida; parece ser, se realizaba algún registro numérico¹.

¹Historia de la Contabilidad. Biblioteca Práctica de Contabilidad. Tomo I. S. 1; Cultura Sociedad Anónima de Ediciones. P. 41 y 42.

Fue importante la contabilidad en Egipto, Grecia y Roma Antigua siendo estos últimos territorios donde se manifestó con mayor minuciosidad ya que los comerciantes particulares eran menospreciados, ante su incapacidad de controlar contablemente su patrimonio.

El libro más utilizado en Roma era de Ingresos y Gastos (Codex Accepti Et Expensi).

Son causas fundamentales a las cuales se pueden atribuir la evolución de la técnica de las cuentas:

- Al desarrollo del crédito: Esta expansión es originada por las cruzadas, acontecimiento histórico en el cual se registraron operaciones que no se efectuaban de contado.
- Creación de las sociedades comerciales: las cuales se desarrollaron a partir del siglo XVIII con la aparición de las compañías mercantiles.

- El contrato de mandato: representación comercial basada en dos figuras administrativas: EL INSTITOR quien administraba los bienes y EL COMITENTE quien era el dueño del capital².

Las cruzadas significaron una línea divisoria de los acontecimientos del mundo hasta esa época. La técnica contable se desarrolló en Europa casi a partir de cero con el impulso comercial de estas guerras; y fue influida notablemente por las prácticas comerciales de los Libaneses, con quienes se tuvo contacto directo en estos siglos. Como consecuencia natural de las repúblicas comerciales italianas fueron desarrollando nuevos métodos contables dando origen a los registros por partida doble; se crearon escuelas de disciplina contable, entre las cuales sobresalieron las escuelas Lombarda, Toscana y Veneciana³.

²VLAEMINCK, Joseph H. Historia y Doctrinas de la Contabilidad.
Madrid - Barcelona: Editorial Index.

³GERTZ MANERO, Federico, Origen y Evolución de la Contabilidad.
México: Editorial Trillas.

A finales del siglo XVII los autores Franceses se pusieron a la vanguardia del desarrollo de la contabilidad en Europa como consecuencia del cambio de actitud del estado al permitir a los comerciantes acceder a la nobleza, y a los nobles efectuar empresas comerciales.

El siglo XVIII también es auténticamente francés. Se destacan Gran Bretaña y Alemania. Irrumpen por primera vez en la corriente de los estudios contables Estados Unidos, Suiza y Portugal.

Diferentes autores destacan diversas formas del proceso contable, y los libros que se debían utilizar, entre los autores más destacados están:

- SAMUEL RICARD: Quien promulga los asientos recapitulativos.
- BERTRAND Y FRANCOIS BARREME: Por primera vez habla de dos clases de cuentas, las generales y particulares; esta distinción se utilizó hasta mediados del siglo XIX.

- EDMOND DEGRANGES: Su obra ha servido de estudio a varias generaciones de contadores por el perfeccionamiento que aportó a la técnica de la contabilidad.

El siglo XIX fue testigo de una serie de acontecimientos económicos que dieron origen a una tremenda expansión de la contabilidad, lo que dio impetu a la transformación del sistema de teneduría de libros en el campo de la Contabilidad.

En períodos anteriores, la teneduría de libros suministraba información principalmente para usos gerenciales en la sociedad económica más compleja del siglo XIX, la información financiera era necesaria también a los accionistas, los inversionistas, los acreedores y el gobierno.

La presentación formal de la teoría de la contabilidad por organismos autorizados apareció con los acontecimientos siguientes a 1.930.

Las mayores influencias sobre la teoría de la contabilidad durante el período de 1.800 a 1.930 pueden clasificarse de la manera siguiente:

- La presentación en libros de texto de la teneduría de libros y el desarrollo de métodos más nuevos de enseñar contabilidad.
- La revolución industrial con su influencia en la contabilidad de costos y la contabilidad de la depreciación.
- El crecimiento y desarrollo de los ferrocarriles.
- La regulación gubernativa de los negocios.
- La imposición fiscal a las empresas.
- El desarrollo de la sociedad anónima y el crecimiento de los gigantes industriales y financieros mediante fusiones.
- La influencia de la teoría económica.

La teoría de la entidad hace hincapié en la importancia de la firma con indudable organización separada de las actividades de los dueños.

LITTLETON define: difícilmente puede decirse que antes de 1.900 la teoría de la entidad había alcanzado su plena estatura como exposición organizada del carácter de la teneduría de libros por partida doble⁴.

PATON; Es el principal autor de la expansión de la teoría de la entidad en Estados Unidos.

El desarrollo del pensamiento contable ha estado afectado por dos importantes períodos de disturbios en años recientes, los primeros años de la década del 30 y los años 60 . En ambos períodos una presión considerable provino de individuos y grupos fuera de la profesión de la contabilidad, acompañada por la insatisfacción de los contadores profesionales y los académicos.

⁴HENDRINKSEN, ELDON S. Teoría de la contabilidad. México: Unión tipográfica, 1970 p.25 y 68

Casi todas las decisiones e innovaciones sobre contabilidad de los años 30 fueron el resultado de acontecimientos ocurridos en el pensamiento de contabilidad de 10 a 20 años antes.

El cambio más importante en el pensamiento contable básico proveniente de los tratados y las discusiones de los últimos años de 1.920 y primero de 1.930, fue la modificación del objetivo de contabilidad de presentar información a la gerencia y los acreedores suministrar información financiera a inversionistas y accionistas. La presión para hacer este cambio de objetivo se originó en los sectores financieros y en las bolsas de valores y no en los contadores.

El cambio de los objetivos de los estados financieros condujo a modificaciones en el pensamiento contable.

Disminuyó la importancia del balance general y se hizo mayor énfasis en el estado de pérdidas y ganancias exhaltando el concepto de utilidad; se precisó la necesidad de ofrecer una

información financiera completa, verdadera y pertinente.

1.2 ENFOQUE SOCIAL

En el marco de las ciencias administrativas podemos ubicar la configuración del paradigma de la utilidad y la investigación empírica, reconociendo uno de los principales aportes en la construcción de este cuerpo de conocimientos en autores como Peter F. Druker y Walton Mery Deming.

"Todos los objetivos deben tender al cumplimiento de lo propuesto y no limitarse a ser meras buenas intenciones o."

En el desarrollo de la teoría contable se pueden apreciar varias fases o etapas clasificadas como programas de investigación y que sucesivamente se pueden mencionar las siguientes:

*DRUCKER, Peter F. Estrategias, Ojetivos y Prioridades. Cap. 9. P. 72.

- El registro como una finalidad legalista: La contabilidad con la única misión de dar cuenta al propietario de su situación; este enfoque predominó aproximadamente hasta la primera guerra mundial.
- Medición del beneficio y la situación patrimonial económica es decir, la vinculación de la información contable al conocimiento de la realidad en la cual se produce.
- El suministro de la información al usuario, útil para la toma de decisiones: Este último estadio corresponde a la interrelación de la contabilidad con la metodología empírica y con la teoría positiva.

El cambio de enfoque de una verdad orientada usuario a una que pretende proporcionar la mayor utilidad posible en la toma de las decisiones, se gestó en las dos décadas anteriores a la del 60 y fue consecuencia de la gran depresión.

El nuevo ordenamiento legal acometido en los

mercados de valores en los Estados Unidos, con el desastre de los años 30 sirvió para que se establecieran las bases de un modelo contable útil al usuario.

La interdisciplinariedad del desarrollo científico de la década del 60 y la aplicación de las ciencias sociales a los problemas contables dieron una dimensión eminentemente humana a esta disciplina, al prestar creciente atención a la sociología, psicología y ciencias de la información.

Los desarrollos básicos en la disciplina contable que pueden mencionarse son: Los conductistas y comunicacionales a los modelos de decisión utilizados por los usuarios de la información financiera.

Otro aspecto que cabe destacar es la aparición de posturas y motivaciones subyacentes en la elaboración de las normas contables como es el caso de "la politización". Esta circunstancia reguladora no solo es inevitable, sino que frente al conflicto de intereses en

competencia, la solución está en dar respuestas inequívocas esenciales en el proceso político⁶.

Los modelos socio - políticos de la legislación penal, civil y fiscal han tenido una fuerte aceptación en los últimos años por su coincidencia con las actitudes sociales que concurren en la normalización⁷.

Además de la influencia política de los modelos contables, el descubrimiento de que la norma contable puede tener efectos económicos como la redistribución de la riqueza ya que impone costos a unos grupos sociales y causa beneficios para otros, resaltó la importancia de la investigación empírica con esta disciplina.

1.3 ENFOQUE TEORICO - PRACTICO

La validez de una teoría está en su utilidad.

⁶GERBOTH Y SOLOMONS. 1.973 y 1.978

⁷RYAN Y TAYLOR, Cuarto Congreso A.A.A. Barcelona - Abril de 1.981

Según esta forma de proceder la teoría es justificación y una explicación racional de la práctica⁹.

El desarrollo del pensamiento contable al compás del contexto socio - económico en el que opera, pone de manifiesto los cambios y las corrientes ideológicas para lograr construir una teoría con el carácter de ciencia social.

Se produce así una notable interacción entre los métodos y la práctica y el propio concepto de la contabilidad.

Esta evolución ha sido abordada desde diferentes perspectivas; según Montessinos; considera una óptica clásica donde se distinguen diferentes escuelas del pensamiento diferenciándose tres grandes periodos:

- El Empírico: Hasta 1.494. Caracterizado por la partida simple.

⁹LITTLETON, A.C. Y ZIMMERMAN, V. K

- El clásico; Desde 1.494 hasta 1.914. En el que aparece las escuelas contistas (Lombarda, Materialista y Hacendista).

- El Científico: Hasta la actualidad. En el que pueden distinguirse: El enfoque económico, la aplicación de la teoría matemática, los enfoques conductista y comunicacionales.

El enfoque socio - epistemológico muestra la conjunción de los elementos lógicos y los sociológicos ofreciendo una visión global del desarrollo científico, destacando las actuaciones científicas siendo actividades comunitarias sometidas al cambio y a la influencia de la sociedad donde se desenvuelve⁹.

El enfoque socio - epistemológico lejos de querer construir un cuerpo de doctrina, analiza los enfoques en competencia en concurrencia que luchan por conseguir su aceptación en la comunidad contable. Es de trascendental

⁹LITTLETON, A. C Y ZIMMERMAN, V. K

importancia resaltar el enfoque socio - epistemológico la postura de la American Accounting Association en su declaración de 1.977. Puesto que esta institución no trata de construir un cuerpo de doctrina medianamente normalizado de carácter unidireccional, bajo un enfoque concreto y basado en una concepción determinada sino que, por el contrario analiza los diferentes paradigmas en presencia.

El enfoque de los modelos de decisión se resume en: la variable que con más frecuencia trata de predecirse es el flujo de reformas esperados por el inversor.

La teoría del comportamiento agregado del mercado evalúa la incidencia de las cifras contables en las variables bursátiles y en consecuencia, en el mercado de valores.

Así mismo, el enfoque del inversor individual trata de analizar conjuntamente la relación de causa efecto, los datos contables y el impacto que los mismos originan en sus usuarios individualmente considerados.

El enfoque informativo de la economía parte de la suposición del comportamiento racional del inversor y trata la información como una mercancía en su sentido económico más estricto, separada de la decisión que pueda esperarse de la misma.

El enfoque integrado ha tenido poca vinculación con la investigación empírica, si se tiene en cuenta el orden cronológico en que apareció; las principales características se refieren a la pretensión de estudiar la relación existente entre los diversos grupos de usuarios y el papel que desempeña la contabilidad. Utiliza también, elementos de diferentes enfoques específicamente el basado en la eficiencia del mercado y la teoría de la información. De hecho surge como consecuencia de la insuficiencia del enfoque del mercado.

El enfoque alternativo suele considerar que existen variados usos de la información contable y que parece imposible especificar los contenidos informativos óptimos para cada uno

de ellos. Planificar la información contable significa conocer al usuario y sus necesidades.

Finalmente se resalta la postura de la American Accounting Association pues sostiene que la contabilidad es una disciplina multiparadigmática, en la que los diferentes enfoques compiten por obtener la primacía frente a los restantes.

La afirmación parece obvia en la medida en que se logre comprobar, al margen de la denominación que se le quiera dar (paradigma, enfoques, programas de investigación, escuelas, etc); existen diferentes tendencias concurrentes en el estudio de una misma realidad, constituyendo entre otras, un cuerpo de conocimientos que muestra una evidente vinculación entre la contabilidad y el entorno en que ésta se desenvuelve; evolucionando ambos constantemente en un diálogo e interacción mutua.

Los primeros años de la década del 60 contemplan el despertar de la investigación

empírica en contabilidad¹⁰.

La causa fundamental fue al complementarse el objetivo medición del beneficio por el suministro de información útil al usuario se sustituyó la búsqueda de una verdad única por una verdad orientada al usuario. Esto se debió al cambio en el enfoque de los propósitos y objetivos de los Estados Financieros; uno de los primeros efectos de la investigación empírica fue la incidencia en la reforma de los planes de estudio, debido a lo anterior surgieron celebraciones de congresos y conferencia sobre el tema.

Entre las cuatro versiones de mayor importancia están las relacionadas con el " medio ambiente" que utiliza información financiera que proviene de fuente que no son los Estados Financieros basándose en el principio económico de las ventajas comparativas de la información.

¹⁰DYCKMAN Y ZEFF, P. 233. 1.984

2. METODOLOGIA

Determinando una muestra representativa y confiable, con base en los objetivos previstos en el desarrollo del trabajo se estableció la población objeto de estudio pertenecientes al área contable, afiliados a la Cooperativa Nacional de Contadores Públicos Ltda, "Conalco" Seccional Bucaramanga.

A través de una consulta bibliográfica y encuestas dirigidas a profesionales del área contable, se analizó el Paradigma de la Utilidad de las Decisiones o Capacidad Predictiva, que servirá como guía al usuario de la información financiera.

2.1 INTEGRACION DE LA MUESTRA Y OBTENCION DE LA INFORMACION

2.1.1 Población. Mediante consulta a la Cooperativa Nacional de Contadores Públicos Ltda, "Conalco" se estableció una población de cien (100) profesionales pertenecientes al área contable de Bucaramanga, (ver anexo 1), los cuales forman parte activa en el ámbito empresarial, quienes aportaron conceptos de gran valor al objeto de estudio. (Ver Tabla 1)

TABLA 1. IDENTIFICACION DE LA POBLACION

PROFESION	POBLACION
CONTADORES PUBLICOS	100
TOTAL	100

2.1.2 Muestra representativa. Una vez establecida la población, se procedió a realizar un muestreo estratificado en el cual se tuvo en cuenta que los cuarenta y uno (41) profesionales del área contable seleccionados, estuvieran desempeñándose no sólo como Contadores Públicos sino también ejerciendo funciones de tipo administrativo, considerando un error muestral del 10%, se asignó a P y Q valores iguales para establecer el número total de encuestas a realizar.

Población	N
Coeficiente de distribución normal, dado por el nivel de confianza que se espera obtener de la medición muestral	Z
Probabilidad de que el elemento cumpla con la característica deseada	P
Complemento de P	Q
Error muestral	@
Muestra	n
N	100
Z	1.645
P	0.5
Q	0.5
@	10%
n	?

$$n = \frac{N}{(N-1)} \frac{Z^2}{@^2} \frac{P \cdot Q}{P + Q}$$

$$n = \frac{100 (1.643) + (0.5 \times 0.5)}{(100-1) (0.1) + (1.645) (0.5 \times 0.5)}$$

$$n = 40.59 \approx 41$$

2.1.3 Diseño del instrumento de recolección de la información. El diseño del instrumento constituye una parte esencial del estudio, el

cual debe ser claro, confiable y comprensible.

Teniendo en cuenta la población y muestra se determinó utilizar la encuesta dirigida a los profesionales del área contable afiliados a la Cooperativa Nacional de Contadores Públicos Ltda, "Conalco" Seccional Bucaramanga, debido a que permite obtener datos más acordes con la realidad circundante. (ver anexo 2).

La encuesta se basó en los siguientes aspectos:

- La importancia del papel del contador público en el momento de la toma de decisiones.
- Una presentación adecuada de los Estados Financieros para que estos reflejen la verdadera situación financiera.
- La verdadera utilización de la información financiera en la toma decisiones.
- La incidencia del análisis financiero y su utilización por parte de los socios de la empresa y sus acreedores.

- La posible existencia de Estados Complementarios para una mayor complementación con los ya existentes.

2.2 PLAN DE ANALISIS DE LA INFORMACION

2.2.1 Recolección y tabulación de datos.

Realizada la encuesta a la muestra representativa, se hizo la recopilación y tabulación de los resultados obtenidos en cada una de las preguntas contenidas en la encuesta, agrupando las diferentes respuestas de cada pregunta, determinando su relativa importancia con datos estadísticos, estableciendo porcentajes que permiten realizar un análisis e interpretar los resultados, y así justificar el estudio del Paradigma de la Utilidad de las Decisiones, o Capacidad Predictiva. (Ver tabla 2).

2.2.2 Análisis e interpretación de los datos.

2.2.2.1 Análisis de los resultados. Con el fin de dar una mayor orientación en lo que hace referencia al resultado de las encuestas, se

analizó la opción de mayor porcentaje en cada una de las preguntas.

El análisis de las siguientes preguntas, conforman el trabajo de campo realizado:

PREGUNTA 1. DE ACUERDO A SUS CONOCIMIENTOS; LA PROFESION HA SIDO INCAPAZ DE AFIRMAR SUS PRINCIPIOS CONTABLES; DEBIDO A :

- El 10% de los encuestados está de acuerdo con la diversidad de teorías contables.
- El 36% respondió que prima el criterio individual del profesional de la Contaduría.
- El 20% optó por excesiva intromisión por parte del Estado.
- El 7% eligió ninguna de las anteriores

Las respuestas dadas en esta pregunta confirman que la profesión ha sido incapaz de afirmar sus principios contables; dicha incapacidad es atribuida con mayor énfasis, al criterio

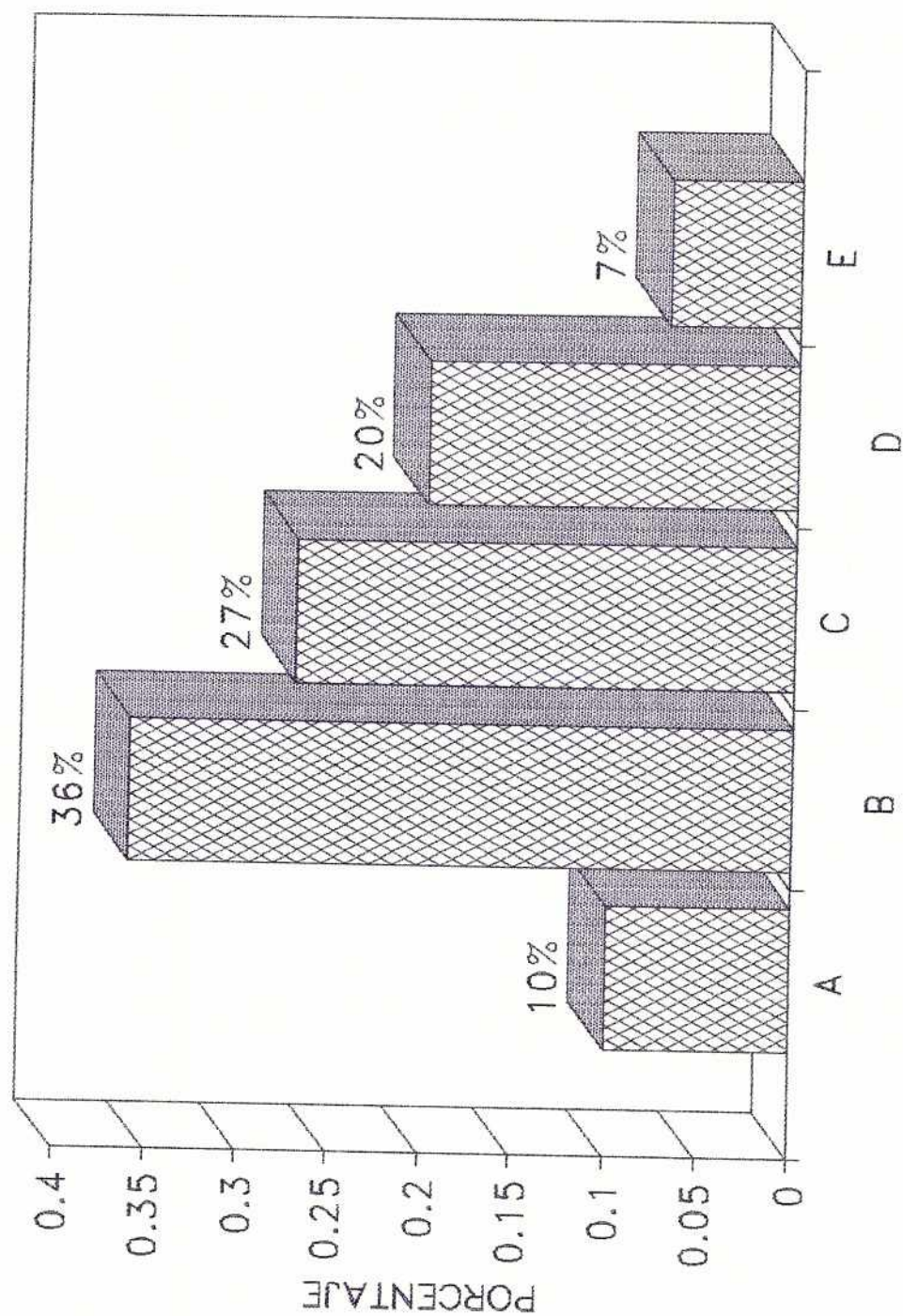


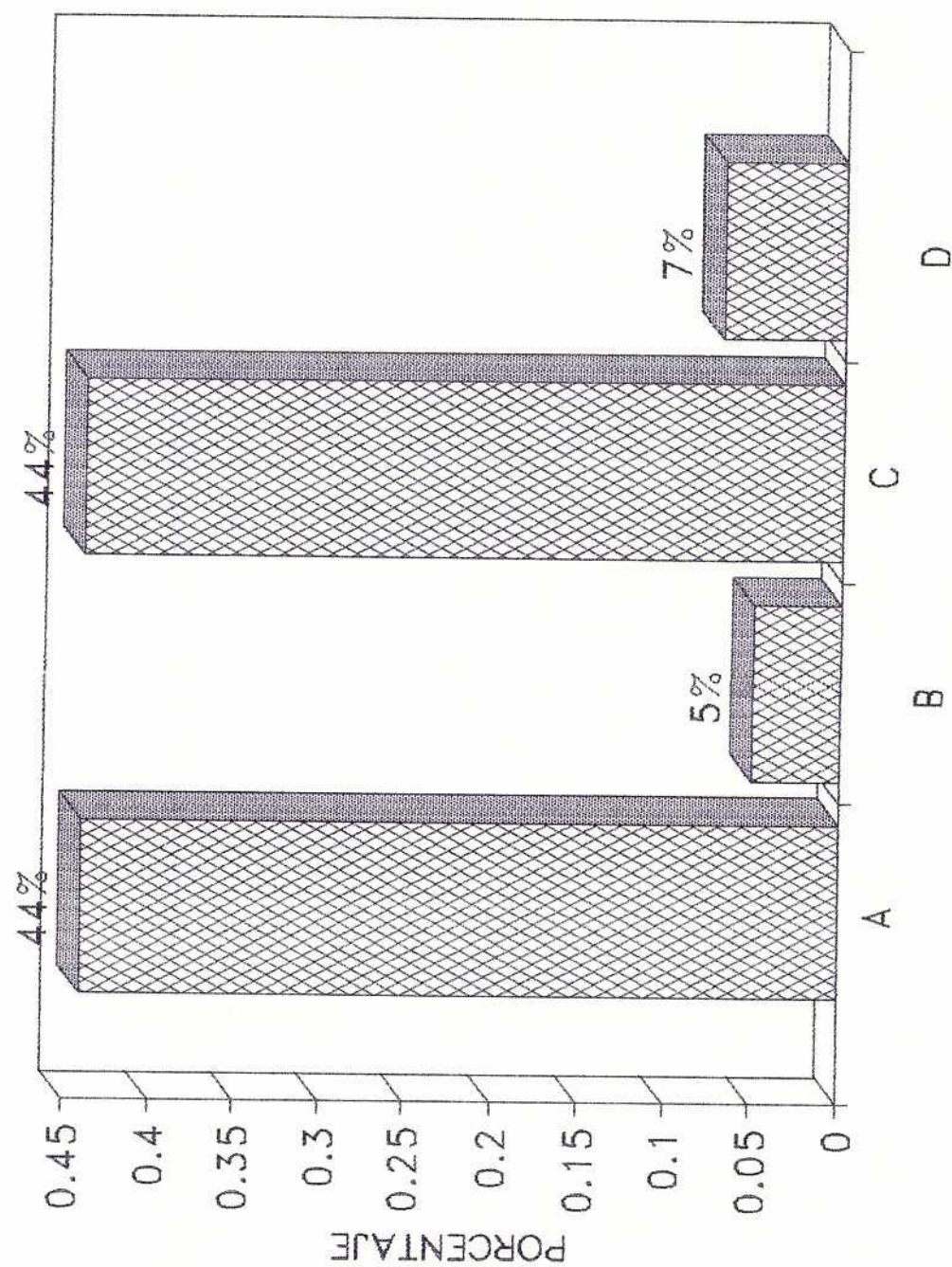
FIGURA 1. Incapacidad de afirmar principios contables

individual del contador y en menor grado a la excesiva intromisión por parte de del Estado.

PREGUNTA 2. UNO DE LOS OBJETIVOS DE LA CONTABILIDAD ES ELABORAR LA INFORMACION. ESPERA USTED QUE LA INFORMACION:

- El 44% de los encuestados, contestó que la información supere el concepto de cumplimiento fiscal y sirva para la toma de decisiones.
- El 5% optó porque se elimine el reflejo histórico.
- El 44% respondió que sirva para el planteamiento y control de la gestión empresarial.
- El 7% contestó que la información sea útil para la toma de decisiones.

Se ve claramente la tendencia de superar los requerimientos de orden fiscal, por parte de los contadores. Así mismo, en la actividad empresarial se refleja la importancia de la



OPCIONES
FIGURA 2. Espectativas de la información

información en la toma de decisiones.

PREGUNTA 3. ¿CUAL CONSIDERA USTED SEA LA FUNCION PRINCIPAL DE LA CONTABILIDAD?

- El 8% contestó que la función principal de la contabilidad sea el registro de hechos y acontecimientos de la empresa.
- El 19% optó que informe sobre lo producido y sus resultados.
- El 38% respondió el suministrar a la dirección, datos que permitan comproba la evolución de la empresa a través del tiempo.
- El 35% afirmó que sirva para la toma de decisiones.

La función principal de la contabilidad de acuerdo a las respuestas obtenidas consiste en suministrar datos a la dirección que permitan comprobar la evolución de la empresa a través del tiempo y le sirvan como herramienta en la toma de decisiones.

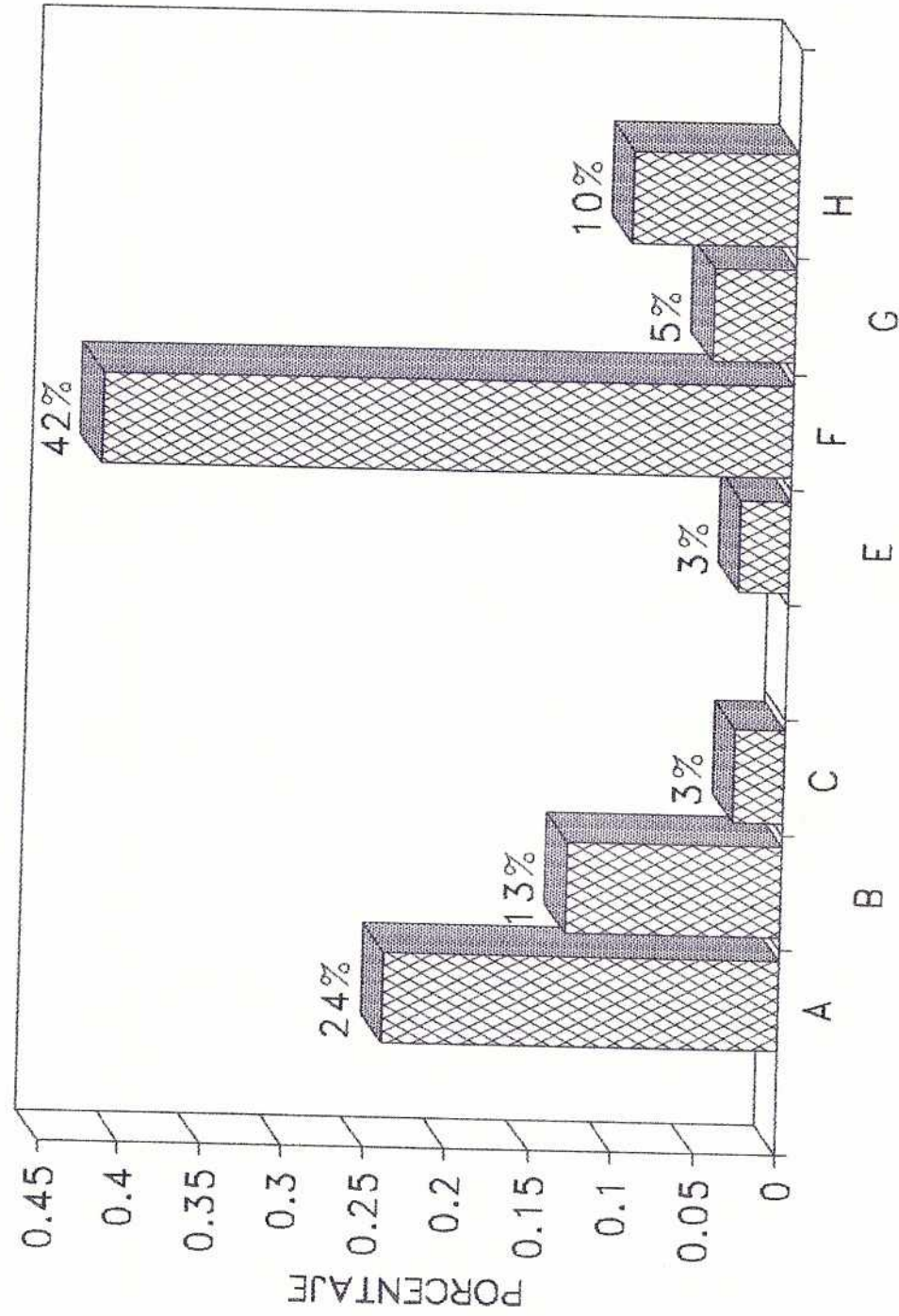


FIGURA 4. Reflejo de la situación de la empresa a través de los estados financieros OPCIONES

PREGUNTA 4. DENTRO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS ACTUALES, ¿CUAL CREE USTED QUE REFLEJA LA VERDADERA SITUACION DE LA EMPRESA ?

- El 24% contestó que le Balance General refleja la verdadera situación de la empresa.
- El 13% optó por el Estado de Ganancias y Pérdidas.
- El 3% respondió el Estado de Cambios en la Posición Financiera.
- El 3% contestó el Estado de Superavit.
- El 42% consideró todas las anteriores.
- El 5% optó por ninguna de las anteriores.
- El 10% respondió los Balances Ajustados.

Se denota una gran tendencia receptiva respecto a toda la información contable consignada en los diferentes Estados Financieros, para determinar la verdadera situación de la empresa.

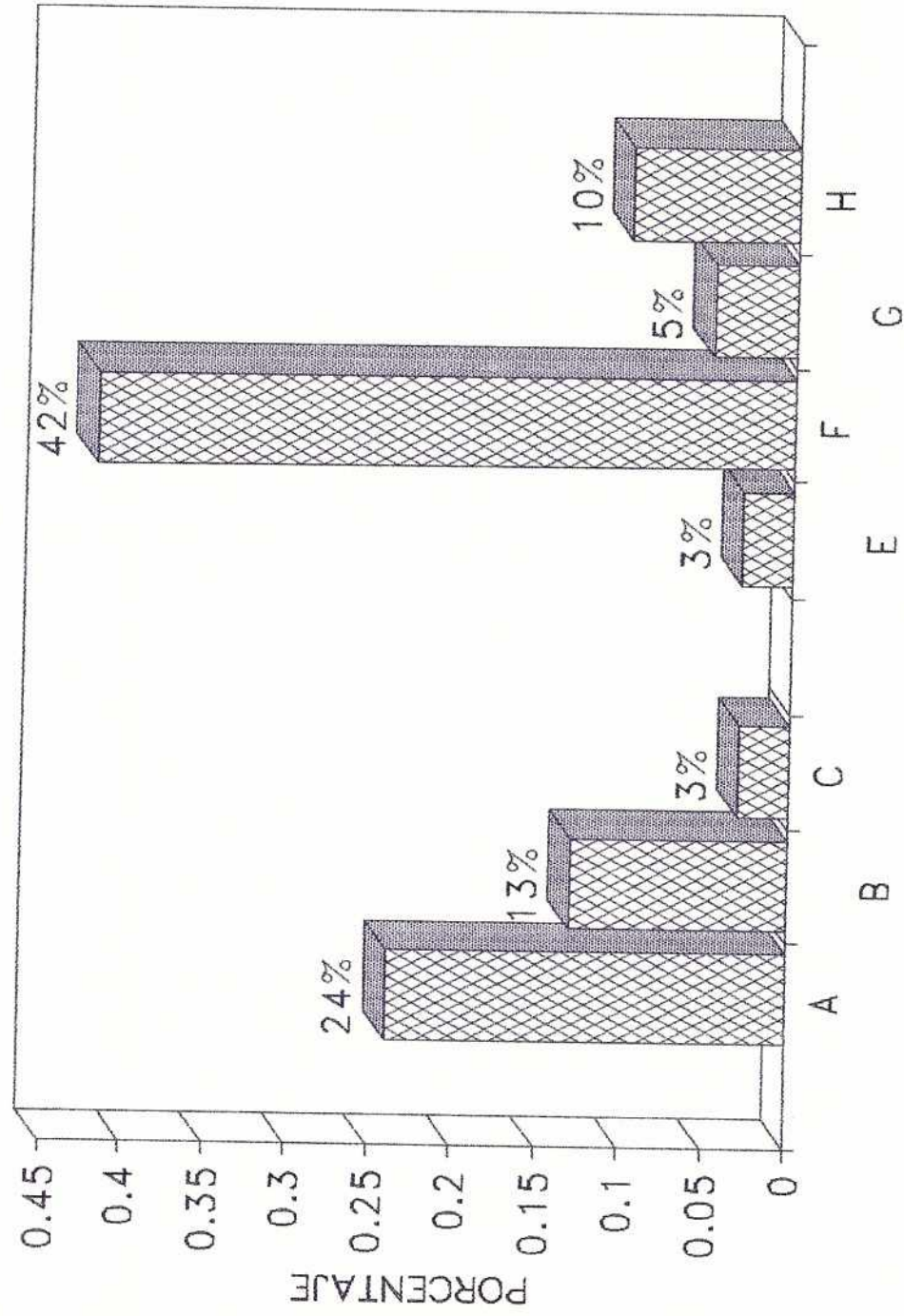


FIGURA 4. Reflejo de la situación de la empresa a través de los estados financieros OPCIONES

PREGUNTA 5. ADEMÁS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS ENUNCIADOS ANTERIORMENTE, ¿CUAL DE LOS SIGUIENTES ESTIMA PUEDE SERVIR COMO COMPLEMENTO A LOS YA EXISTENTES?

- El 22% consideró el Balance Social.
- El 22% optó por el Estado de Pronóstico
- El 34% respondió que era el Estado de Variación de la Inversión.

El 22% eligió por el Estado de los objetos de la empresa.

En este enunciado los profesionales de la contaduría, consideran que además de los Estados Financieros tradicionales, deberían complementarse en su orden con: El Estado de Variación de la Inversión, el Estado de Pronóstico, el Balance Social y el Estado de Objetivos de la Empresa.

Estos proporcionan información fragmentada sobre aspectos importantes de la empresa, la

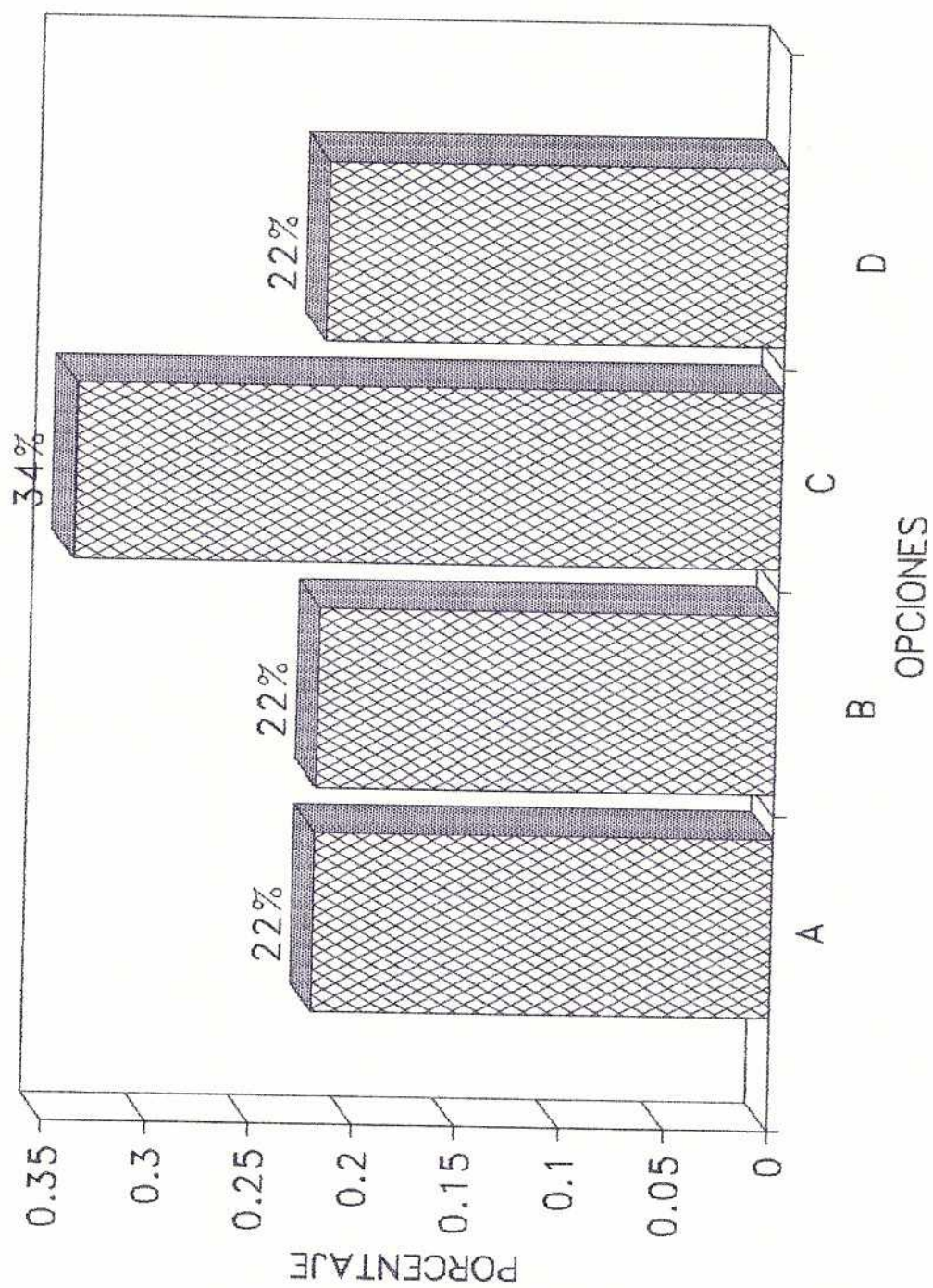


FIGURA 5. Complementación de estados financieros

cual mejora y complementa la visión global del Balance General y el Estado de Ganancias y Perdidas.

PREGUNTA 6. ¿CUAL CREE USTED SEA LA MEJOR MANERA DE PRESENTAR LA INFORMACION CONTABLE A LOS USUARIOS?

- El 61% contestó, los cuadros comparativos.
- El 6% optó, por Estados Tradicionales.
- El 31% consideró, los informes adicionales sobre el comportamiento de la empresa en un periodo determinado.
- El 2% respondió, otras.

Los cuadros comparativos y los informes adicionales sobre el comportamiento de la empresa en un periodo determinado, proporcionan al usuario una mayor comprensión y visión de la información contable.

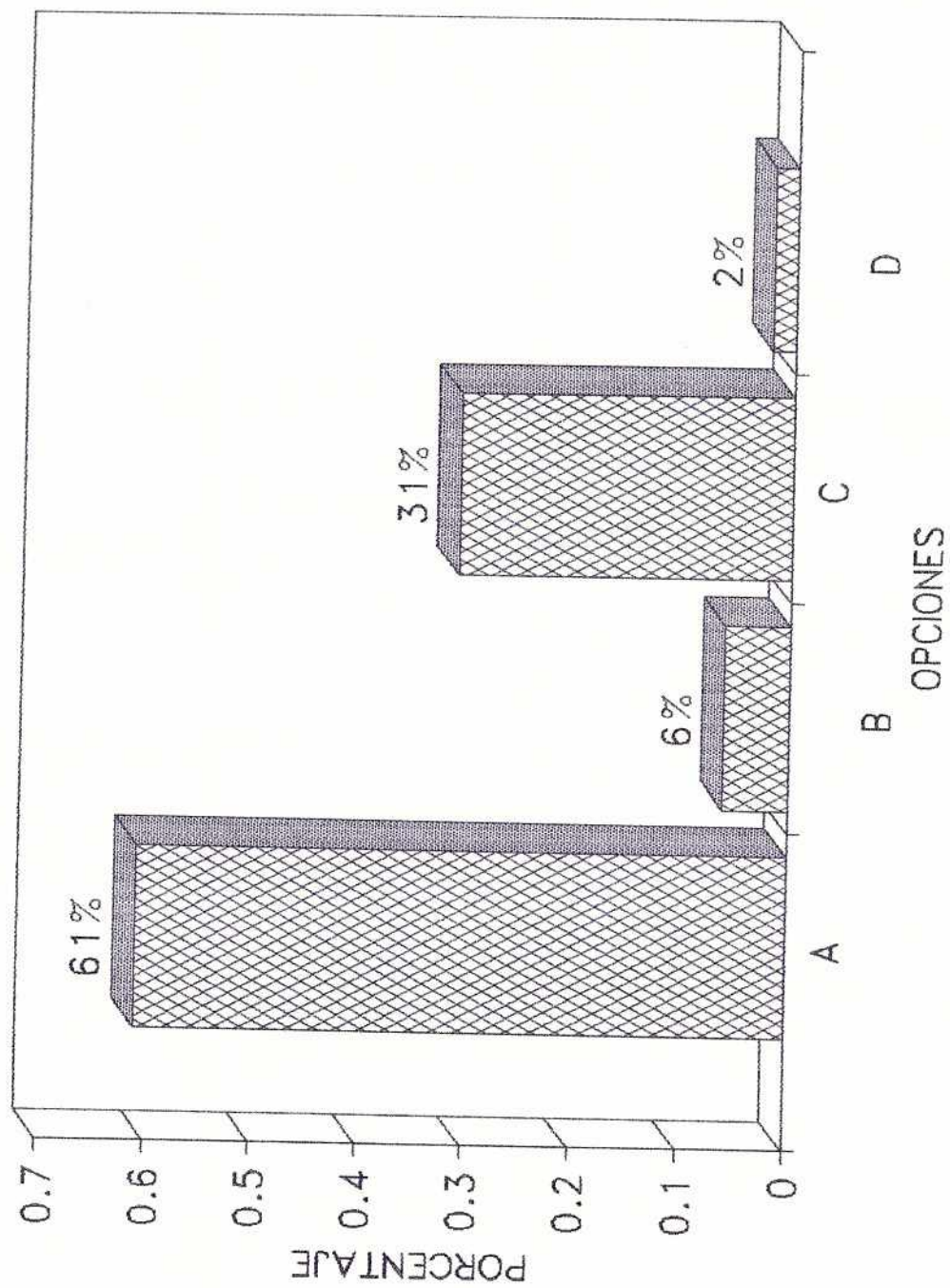


FIGURA 6. Presentacion de la informacion contable a los usuarios

PREGUNTA 7. ¿CUAL ES EL ESTADO FINANCIERO QUE MAS SE CONSULTA EN EL MOMENTO DE LA TOMA DE DECISIONES?

- El 23% optó por el Balance General.
- El 15% consideró, el Presupuesto de Ventas.
- El 8% respondió por el Estado de Superavit.
- El 26% afirmó, el Estado de Ganancias y Pérdidas.
- El 15% contestó, el Estado de Flujo de Fondos.
- El 13% optó, por los Balances Consolidados.

Los Estados más consultados al momento de tomar decisiones, son el Estado de las Ganancias y Perdidas y el Balance General; los Contadores públicos estiman que estos brindan la mejor información de la empresa, la cual tradicionalmente es tomada como base para el análisis financiero que permite un óptimo

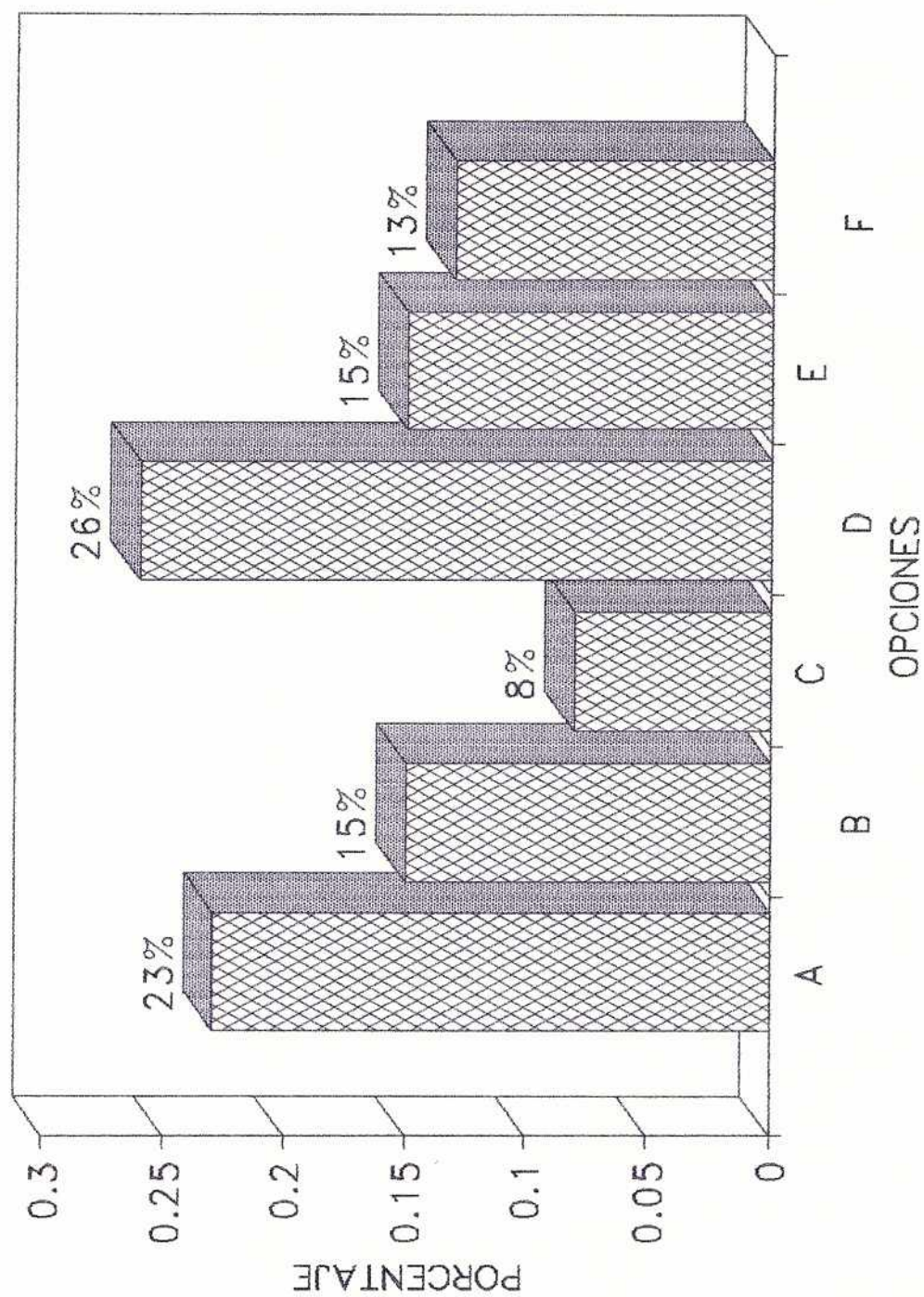


FIGURA 7. Consulta de estados financieros en la toma de decisiones

diagnóstico y proyección de la empresa.

PREGUNTA 8. ACTUALMENTE, ¿COMO EMPLEA LA INFORMACION FINANCIERA EN LA TOMA DE DECISIONES?.

- El 57% de los encuestados contestó la utilización como parámetro para análisis del futuro.

- El 32% optó por el empleo de políticas de tipo administrativo.

- El 8% respondió se emplea como el resultado de experiencias pasadas.

- El 3% contestó la no utilización de la información.

La información financiera es empleada como parámetro para el análisis del futuro y para establecer políticas de tipo administrativo; lo cual confirma que la principal herramienta que poseen analistas financieros y administradores la constituye la información contable.

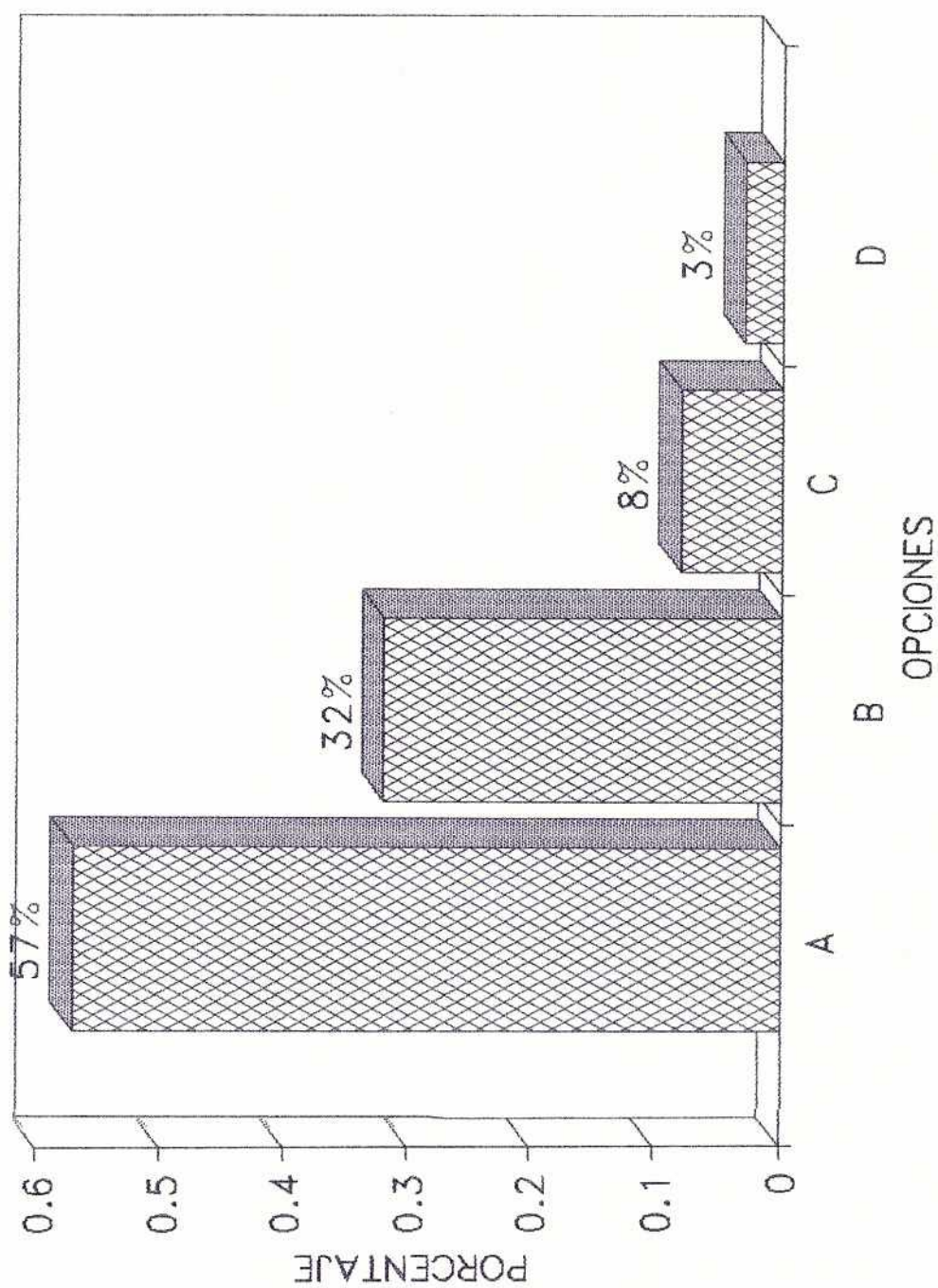


FIGURA 8. Forma actual de presentar la información financiera en la toma de decisiones

2.3 DIAGNOSTICO

Basado en el análisis de la información se aprecia un marcado individualismo del profesional del área contable en la aplicación de su criterio, esto, sumado a la excesiva intromisión del Estado han contribuido a la ausencia de normatización contable.

Así mismo, se refleja por parte de los usuarios de los Estados Financieros, una inquietud positiva frente a la información como herramienta fundamental para la toma de decisiones y, el deseo de no limitarla únicamente a fines fiscales.

3. FUNDAMENTOS TEORICOS DEL PARADIGMA GENERAL Y SU INCIDENCIA EN LO CONTABLE.

3.1 CONCEPTO

De acuerdo a las ideas de THOMAS S. KUHN, un paradigma es un modelo o patrón aceptado; es lo que comparten los miembros de una comunidad científica y, a la inversa una comunidad científica, consiste en un grupo de personas que comparten un paradigma; a veces los paradigmas son compartidos por miembros de tales grupos.

El término paradigma está estrechamente ligado al concepto de ciencia normal, la cual consiste en lograr una realización mediante la ampliación del conocimiento de aquellos hechos que el paradigma muestra como particularmente reveladores. Esta ciencia se apoya directamente

en un paradigma reconocido. La discrepancia que se presenta entre la ciencia normal y la realidad da origen a otros paradigmas y así sucesivamente; con la aparición continua de nuevos paradigmas surge la llamada REVOLUCION CIENTIFICA.¹¹

Los paradigmas implican relaciones profundas y complejas entre sí e incluso con otras ciencias, identificándose los elementos comunes a éstas, que bajo la influencia de determinadas variables a cada una, establecen esa relación de acuerdo al contexto específico del momento.

Las relaciones pueden ser tanto específicas como generales y esto no llevará a que su influencias dentro de la ciencia sea de una forma directamente proporcional; dado el hecho que en una relación específica se podrán determinar en cualquiera de las ciencias, cambios dentro de lo general como en lo particular.

¹¹KUHN, Thomas S., La estructura de las revoluciones científicas, Editorial Melo S.A.; 1980.

Las variables en la última instancia son las que determinan los cambios a raíz de la relación entre los elementos de la ciencia, se enmarcan en forma general dentro de los parámetros que se establecen:

- Según THOMAS S. KUHN define la ciencia madura como aquella que a través de la historia, ha logrado una evolución continua y suficientemente aceptada dentro de su tiempo y espacio.

- GUILLERMO BRIONES define la ciencia legítima: como la forma que explica, interpreta, comprende y estudia; los problemas, los resultados, los métodos de investigación de acuerdo a su naturaleza y a la realidad a la que se refiere.

La ciencia normal según THOMAS S. KUHN; es el proceso de desarrollo dentro una comunidad científica, es un modelo aceptado de algún tema en cuestión y está determinado por la retroalimentación de las partes.

El efecto entre la retroalimentación de la comunidad científica y el modelo, da lugar a una serie de anomalías que determinaran la investigación científica, generando una proliferación de teorías que usualmente manifiestan un camino hacia la crisis.

En cuanto a la respuesta de la comunidad científica frente a las anomalías de acuerdo a la ciencia, éstas no se deben aceptar en su totalidad sin cuestionamiento alguno, el hacerlo implica una negación de la ciencia como tal; ni ser totalmente apática puesto que tal reacción conlleva a que haya pocas o ninguna revolución científica.

Dentro del proceso del desarrollo que lleva a la revolución científica, es indispensable aceptar la crisis como el logro de un peldaño en la escalera que asciende hacia la práctica de la ciencia normal, como el punto en conflicto sobre una colección de datos determinados.

Una versión más clara de lo que representa la

crisis se puede apreciar en el ejemplo de THOMAS S. KUHN al respecto:

Lo mismo en la manufactura que en la ciencia, el volver a diseñar herramientas es una extravagancia reservada para las ocasiones en que sea absolutamente necesario hacerlo. El significado de la crisis indica que ha llegado la ocasión para diseñar las-
herramientas.

3.2 CLASES

Los paradigmas de investigación se clasifican en: paradigmas clásicos y paradigmas emergentes.

3.2.1 Paradigmas clásicos. La función principal es explicar los fenómenos o las relaciones entre fenómenos. Estos paradigmas se subdividen en: Marxista, funcionalista y analítico.

3.2.1.1 Paradigma marxista. El objeto de la ciencia es la sociedad; el marxismo es una teoría general de la historia elaborada de manera principal por Marx, Engels y Lenin, para analizar la estructura y las leyes de funcionamiento y de desarrollo de diferentes

sociedades.

A nivel de sociedades concretas, de formaciones sociales, los conceptos generales de la teoría se especifican para dar cuenta de esa realidad histórica.

Para Marx el marxismo es una teoría, un método y un programa de acción de transformación radical de la sociedad: "Los filósofos no han hecho más que interpretar de diversos modos el mundo, pero lo que se trata es de transformarlo".

Marx distingue entre el método de investigación y el método de exposición.

El primero parte de los conceptos a los objetos reales, pero no a partir de la nada, sino a partir de unos supuestos sobre la realidad, constituido por prejuicios, opiniones y conceptos más o menos científicos. Estos supuestos se fundamentan en la conciencia que tenemos de la realidad, que interioriza lo externo al tiempo que exterioriza lo interno.

En el proceso de investigación el pensamiento se apodera de los materiales básicos para el análisis del objeto a partir de lo inmediato.

El método expositivo, parte de la descripción del objeto y, a partir de ella elabora todo el proceso del objeto estudiado, mostrando su lógica, su racionalidad y las contradicciones que se han producido en su formación.

La exposición al interpretar los hechos tiene un carácter deductivo.

3.2.1.2 Paradigma funcionalista. Está constituido por una teoría de las acciones y de las relaciones sociales, elaborados sobre conceptos básicos. Por la relevancia dada a los valores y a las situaciones subjetivas en la conformación de la sociedad, se puede decir que, el paradigma funcionalista se apoya en algunas formas que toma el idealismo en nuestros días; entre los autores más destacados de este paradigma se encuentran Talcott Parsons y Robert Merton.

El punto de partida fundamental es el concepto del sistema de acción social conformado por unos individuos que interactúan entre sí en una situación está definida por un sistema de símbolos culturales compartidos como son las ideas, creencias, valores y normas.

Cuando la conformidad con un elemento cultural institucionalizado (valor, norma, rol, etc..) hace una contribución a la solución de algunos de los problemas del sistema social, se dice que ese elemento es funcional al sistema, pues cumple una función; cuando impide o dificulta la solución del problema es disfuncional. Merton ha hecho un tratamiento detenido del concepto de función el que se toma aquí de su exposición correspondiente al tema, y comienza con estas definiciones:

Se denominan funciones aquellas consecuencias observadas que contribuyen a la adaptación o ajustes de un sistema dado, y disfunciones aquellas consecuencias observadas que disminuyen la adaptación o ajuste del sistema...

3.2.1.3 Paradigma analítico. Es el de mayor

uso en la ciencia social empírica, sus principales representantes son: Hyman, y Bunge. Los fundamentos epistemológicos de este paradigma se relacionan con el materialismo moderno y, en forma directa, con el realismo científico y crítico que afirma la existencia de las cosas reales, independientes de la conciencia. Todo conocimiento empírico implica o se relaciona de una forma u otra con alguna observación directa.

La ciencia social jamás logrará liberarse completamente de las ideologías: estas aparecen en la elección del tema de investigación. El diseño, en la evaluación de resultados; además el desarrollo de la ciencia empírica supone la eliminación de la subjetividad intransferible e incommunicable. Su meta es la objetividad científica.

Bunge se pronuncia al respecto en los siguientes términos:

La intención de éste estudio ha consistido en mostrar que la investigación presupone lógicamente

ciertas hipótesis filosóficas muy amplias que la ciencia no es filosóficamente neutra, si no partidista. De eso no hay que inferir que la ciencia necesite una sólida base filosófica en el sentido que se necesita una filosofía para convalidar las hipótesis científicas: sería desastroso que se diera una vez más al filósofo la última palabra sobre cuestiones de hecho. No se trata de basar la ciencia en la filosofía ni en la inversa, sino más bien de reconocer que la una no existe sin la otra, y que no parece progresar la una sin el apoyo y la crítica de la otra.

3.2.2 Paradigmas emergentes. La función de los paradigmas emergentes es comprender e interpretar los fenómenos. Dentro de esto se destaca el paradigma cualitativo - interpretativo; se presenta en abierta oposición al positivismo, aún cuando esta posición filosófica no siempre aparece claramente identificada y por lo mismo cae en esta denominación esquemas epistemológicos teóricos que están muy lejos del positivismo propiamente dicho. Ejemplo, se clasifican como positivistas los enfoques investigativos que pretenden encontrar relaciones entre fenómenos sociales.

En términos de conocimientos, la función final de la investigación interpretativa consiste en lograr la interpretación de las conductas de las personas estudiadas lo cual se logra al captar el significado que ellas le dan desde su propia perspectiva y subjetividad.

Este paradigma privilegia la llamada "teoría desde la base", es decir la teoría que sigue a los datos en lugar de antecederlos, con lo cuál se reconoce que ninguna conceptualización "a priori" puede anticipar las múltiples realidades que el investigador puede encontrar en el trabajo de campo.

Estos paradigmas son usados especialmente en el estudio de pequeños grupos: comunidades, escuelas, salas de clase, etc... su enfoque metodológico tiende a ser concreto y descriptivo.

3.2.3 Generalidades del paradigma contable.
Desde 1494 época en la cual Luca Paciolo crea la " Partida doble "; método que permitió a los comerciantes conocer en detalle su situación

deudora y acreedora frente a los terceros. Este origen histórico condiciona e inquieta a los autores contables quienes desde entonces se han preocupado por que la contabilidad cumpla unos objetivos; originando así, la investigación en contabilidad la cual se ha planteado bajo dos (2) vertientes: La tradicional denominada investigación apriori y la actual investigación empírica.

3.2.3.1 Investigación apriori. La investigación apriori ha dado tradición a la investigación contable, partiendo de objetivos previamente determinados por la necesidad de una época, sin definir sus sistemas contables y capacidad predictiva como su fin. Llegando sólo en 1964 a una formalización teórica, que pretendía analizar aspectos tales como: medición, valoración y predicción, que desde un ideal como núcleo firme de conocimientos y valores fueron la base fundamental de la investigación empírica.

3.2.3.2 Investigación empírica. La investigación empírica es un importante

instrumento de verificación de los planteamientos apriori, por contrastación con la realidad circundante que permiten construir un núcleo firme de conocimientos y valores para compartir: la manera de validar las teorías e hipótesis contables, delimitan los elementos que integran la teoría general de la contabilidad, la construcción de sistemas contables a partir de la teoría general y la real naturaleza social de la disciplina, aproximándose a su epistemología.

La investigación empírica, busca: los problemas que plantea para la construcción de sistemas contables. En países como España o Colombia la investigación empírica no debe sustituir totalmente la investigación apriori, por el contrario se debe hacer una combinación entre ellas.

Los cambios continuos de la hipótesis apriori dentro del sistema epistemológico, son un sustento indispensable para que la investigación empírica pueda prosperar. El empirismo radical no es el más adecuado, por sí

solo no es suficiente para producir la teoría general de contabilidad, requiriendo un esfuerzo acumulativo al que nada beneficia la dispersión, y debería ser congruente con el papel que la información financiera desempeña en el sistema económico.

La investigación empírica surge con vigor en Estados Unidos a mediados de la década de los 60; sin duda la causa principal de éste surgimiento, es el cambio de enfoque que experimenta la disciplina contable en estos años y en la década que los precedió.

El cambio de enfoque otorga preferencia al paradigma de la Utilidad de las Decisiones o Capacidad Predictiva; pasando la contabilidad de buscar la medición del beneficio y de la situación patrimonial, a encontrar la mejor manera de suministrar información útil al usuario.

Diversas causas se presentan en la década del 60 que dieron importancia a la investigación empírica como son:

- La saturación de hipótesis apriori. El avance de los planteamientos interdisciplinarios. El descubrimiento y el correlativo estudio de los efectos económicos de la norma.

La reforma de los planes de estudio. El nacimiento de revistas especializadas. La existencia de bancos de datos y la disponibilidad de fondos para financiar la investigación empírica.

3.2.3.2.1 Enfoques de la investigación empírica. La investigación empírica trabaja con base a los siguientes enfoques:

- Enfoque del positivismo inductivo. Enfoques de los modelos de decisión o capacidad predictiva. Enfoque del comportamiento agregado del mercado. Enfoques de los modelos de decisión: comportamiento del inversor individual, basado en la teoría de la información. Enfoque de los modelos de decisión: comportamiento del inversor individual, enfoque conductista. Enfoque del comportamiento de la empresa. Enfoque basado

en el neopositivismo inductivo y enfoque de valor económico de la información.

- ENFOQUE POSITIVISMO INDUCTIVO

El objetivo de este enfoque es estudiar prácticas contables más comunes tratando de inducir desde ellas los principios básicos para obtener opiniones relativas a un aspecto concreto.¹²

- ENFOQUE DE LOS MODELOS DE DECISION O CAPACIDAD PREDICTIVA

La finalidad es determinar cuál es la información mas importante. En función de su productividad, con respecto al suministro de datos predictivos necesarios a los modelos empleados por el usuario de la información.

Tua Pereda, analiza este enfoque bajo los siguientes supuestos:

¹²TUA PEREDA. Jorge, La investigación en contabilidad: Una reflexión personal. II encuentro de investigación contable. Bogotá: Fidesc, 1992

- Términos de utilidad y relevancia.
- Variables más útiles para predecir cualquier dato contable.
- Conocimientos de la relevancia.
- Criterio de la capacidad predictiva.

Además plantea la siguiente línea de investigación, referente a las partes concretas de los estados financieros o de estos últimos en su conjunto.

Esta investigación se ocuparía de:

- Estudiar la capacidad para predecir el beneficio determinado de los estados financieros intermedios y la información por segmentos.
- Comparar los resultados de procedimientos contables concretos con sus alternativos.
- Analizar la idoneidad de los datos contables

para predecir problemas de liquidez.

- Esclarecer si los datos contables poseen capacidad para predecir, el riesgo en la toma de decisiones¹³.

- ENFOQUE DEL COMPORTAMIENTO AGREGADO DEL MERCADO.

El planeamiento de este enfoque se basa en la evaluación de la incidencia de las cifras contables en las variables bursátiles.

Para ello parte de los siguientes supuestos:

- Con base en el conocimiento de las cifras contables, se puede determinar en forma racional y eficiente el nivel de los precios permitiendo un equilibrio que favorece.

La colocación de los recursos y las decisiones de financiación de las empresas.

¹³Ibid., Pp 23

- Los precios de cualquier título constituyen una buena estimación de su valor intrínseco, siempre y cuando la información se maneja en forma rápida y no sesgada.

- Asumir el mercado como indicador de la utilidad de las cifras contables, así como se asume el valor intrínseco de las mismas¹⁴.

- ENFOQUE DE LOS MODELOS DE DECISION COMPORTAMIENTO DEL INVERSOR INDIVIDUAL, ENFOQUE CONDUCTISTA.

En este enfoque se encuentran dentro de la conducta del usuario, líneas de investigación a mencionar:

- Diluir cuál o cuáles de los datos y cifras contenidas en los estados financieros resulta más útil al usuario.

- Investigar la actitud del usuario hacia una o varias prácticas o procedimientos.

¹⁴Ibid., Pp 24-26

- Averiguar la preferencia de los usuarios por métodos alternativos, y su incidencia en los procesos decisorios en la aplicación de esos métodos ¹³.

- ENFOQUE DE LOS MODELOS DE DECISIÓN :
COMPORTAMIENTO DEL INVERSOR INDIVIDUAL. BASADO
EN LA TEORIA DE LA INFORMACION.

Su objetivo es analizar la manera en que se emiten, reciben y procesan los estados financieros, entre el emisor, el receptor, la propia comunicación y sus canales¹⁴.

- ENFOQUE DEL COMPORTAMIENTO DE LA EMPRESA

Este modelo presenta como línea de investigación:

- Estudiar los hábitos empresariales en la publicación de los estados financieros.

¹³ibid., Pp 26-27.

¹⁴ibid., Pp 26-27.

- Analizar los niveles de información mantenidos por las empresas.
 - Establecer las características o rasgos fundamentales que presentan las empresas, al preferir determinados métodos contables.
 - Determinar si la gerencia incide en las cifras de resultados, con el objetivo de conseguir una determinada trayectoria para el mismo.
 - Poner de manifiesto las razones por las que la gerencia adopta una norma para conseguir resultados acordes con sus objetivos.
 - El estudio del emisor apoyado en la teoría de la información, observa las reacciones de la empresa ante una norma contable¹⁷.
- ENFOQUE NEOPOSITIVISMO INDUCTIVO

Con base en la integración de los enfoques

¹⁷Ibid., Pp 28-29

sobre eficiencia de mercado y teoría de la información y apoyándose en un cambio contable, se genera un equilibrio que permite establecer una teoría general de la contabilidad¹⁶.

- ENFOQUE DEL VALOR ECONOMICO DE LA INFORMACION

Presenta unas líneas de investigación donde se evalúan los incentivos del mercado para producir y consumir información.

El individuo selecciona entre diferentes opciones, con distintos resultados posibles, asumiendo que la mejor opción será aquella que presenta mayor diferencia entre el costo de producir la información y el beneficio de la misma¹⁷.

Al analizar los diferentes paradigmas de investigación, se deduce que el paradigma contable se configura dentro de los denominados clásicos; concretamente en el paradigma

¹⁶Ibid., Pp 29-30

¹⁷Ibid., Pp 30-31

analítico ya que reúne los elementos requeridos para clasificarlo como tal.

Con el transcurso del tiempo el pensamiento contable se ha desarrollado en respuesta a muchos cambios en el medio económico, sociológico y a causa de la investigación continuada; también por razones geográficas para satisfacer las diversas necesidades de las muchas culturas nacionales y sistemas económicos y políticos.

Este desarrollo diseminado por gran cantidad de variables se ha venido dando a través de la historia por programas de investigación denominado: LEGALISTA, ECONOMICO Y FORMALIZADO: éste último como la nota característica actual del programa de investigación de la ciencia de la contabilidad.

Esta etapa formalizadora de la contabilidad propone el compartir un núcleo firme de conocimientos y valores que son, en otras palabras, el logro del desarrollo en la investigación apriori, base fundamental de la

investigación empírica.

La investigación empírica ha ensanchado el campo en el que tradicionalmente se había movido la contabilidad, abarcando el estudio del uso que los decisores hacen de la información contable y los efectos que los cambios producen en su conducta.

Es así, como la investigación contable se incorpora dentro de un marco general en el paradigma de investigación analítico cuyos fundamentos epistemológicos se relacionan con el materialismo moderno y, más directamente con el realismo científico y crítico que afirma la existencia de cosas reales, independiente de la conciencia.

Cabe anotar que no es extraño la existencia al mismo tiempo de varios paradigmas en una única disciplina científica.

Dentro del paradigma analítico se encuentra un primer rasgo que es el aspecto PRAGMATICO; en contabilidad equivale al necesario acuerdo

(dentro de la formalización) en torno a la teoría general. Respecto a esto el contador y economista español, doctor Jorge Tua Pereda, catedrático de economía financiera y contabilidad de la Universidad Autónoma De Madrid considera que sería: realmente productivo; en primer lugar porque se aclara que no es lo mismo una teoría general que una aplicación, en consecuencia cuando se está diseñando un sistema de contabilidad financiero; no se está haciendo teoría general de la contabilidad, si no tan solo, una aplicación de la misma.

En segundo lugar porque si se comparte en rasgos, una teoría general de la contabilidad, se tendrá un elemento de entendimiento importante, que permitirá saber en cada caso que punto concreto se está trabajando²⁰.

Además sugiere:

²⁰TUA PEREDA. Jorge, La Investigación en contabilidad: Una reflexión personal. II encuentro de investigación contable: Fidesc, 1.999 Pp 7-8

"Sería bueno que todos los docentes enseñaran una teoría general de la contabilidad con el mayor número de elementos comunes posibles".

En segunda instancia se encuentra el aspecto SEMANTICO; se refiere a fórmulas, las cuales pueden o no referirse a su vez a hechos y estructuras. La sustitución de términos semánticos por otros de orden formal permiten la sistematización de los principios que constituyen el armazón sobre el cual descansa una ciencia; de otra parte, implica una agilización en la interpretación lógica-matemática, abstracción hecha de la realidad contable. El paso de los principios vulgares y axiomas formalizados significa un esfuerzo evidente que permite obtener un valioso instrumento de selección y análisis.

Con la incorporación del tratamiento formal, se adicionan las ventajas derivadas de todo cálculo simbólico que son: SEGURIDAD Y OBJETIVIDAD teniendo en cuenta estos elementos como componentes esenciales de una teoría se tiene:

- Un conjunto de términos primitivos o indefinidos caracterizados no por una definición explícita., sino por las relaciones en las que quedan insertos en virtud de los de los axiomas de la teoría.
 - Un conjunto de definiciones conformado de nuevos términos a partir de los primitivos.
 - Un conjunto inicial de premisas denominados AXIOMAS O POSTULADOS.
 - Un aparato formal lógico-matemático que constituyen el conjunto de reglas de inferencia mediante el cual se realizan derivaciones a partir de los axiomas.
 - Un conjunto de enunciados derivados de esta forma que reciben el nombre de teoremas.
 - En términos de la ciencia contable, las premisas o supuestos básicos de la teoría de contabilidad, son comunes a todos los sistemas contables; mientras que las premisas auxiliares o hipótesis específicas responden a los
-

objetivos perseguidos por un modelo específico.

La elaboración de una teoría general de la contabilidad necesita de estas premisas auxiliares, a medida que la teoría vaya generalizándose, sus premisas serán menos restrictivas y menos específicas, es decir, los supuestos básicos o axiomas permanecerán para todos los sistemas contables, mientras que las premisas auxiliares serán cambiantes con los diferentes tipos de sistemas contables, y sus correspondientes propósitos.

En resumen: La teoría de la agrupación sistemática de principios relacionados entre sí, consiste en agrupar y dar estructura al conocimiento; así la teoría y la ciencia constituyen básicamente una búsqueda de relaciones fundamentales de técnica básica y de forma de organizar el conocimiento existente.

En cuanto al aspecto sintáctico, se conocen los enfoques INDUCTIVO Y DEDUCTIVO.

El razonamiento en el enfoque inductivo según

Schrader consiste en observar los datos financieros originados en transacciones de negocio.

Por otra parte A.C. Littleton sugirió:

"Hay principios contables que puedan derivarse inductivamente de acciones contables corroboradas por experiencia".

En el enfoque deductivo, los elementos fundamentales para la formulación de la teoría contable son: OBJETIVOS, POSTULADOS, PRINCIPIOS Y REGLAS.

Los objetivos han de estar claramente establecidos para que proporcionen orientaciones respecto a cómo se debe complementar el modelo.

Los postulados definen el medio económico, político y sociológico en el que la contabilidad debe funcionar.

Los principios son los objetivos perseguidos, formulados a través de proposiciones que junto con las definiciones necesarias establecen el

modo en que habrán de alcanzar dentro del medio circundante. Las proposiciones se establecen por medio de razonamiento, para el alcance de los objetivos se debe demostrar que siguen una lógica y tienen una aplicación.

Las reglas son directivas específicas para la acción, con el fin de alcanzar los resultados indicados por el principio.

En su forma abstracta la estructura de la teoría la constituyen: objetivos, postulados, principios, definiciones, reglas y el razonamiento que los liga uniéndolos en un modelo lógico, coherente y consistente.

En cuanto al aspecto ONTOLOGICO. T. Hofstedt y J. Kinard señalan, que los estados financieros pueden ser causa y efecto de la conducta humana. Por ello al elaborar normas y, al elegir entre las diversas alternativas que ofrece un sistema contable, se debe tener en cuenta el previsible comportamiento de los usuarios. Diferentes formas alternativas o prácticas contables, pueden llevar a diversas

maneras de medir una variable contable produciendo distintos resultados.

Estudiar los problemas relacionados con el conocimiento y la lógica de la contabilidad es propio de una rama de la filosofía denominada EPISTEMIOLOGIA O TEORIA DEL CONOCIMIENTO.

Ubicar la contabilidad dentro del contexto teórico de las ciencias sociales, obliga a enfrentar el tradicional enfoque técnico que la práctica ha impuesto con la cientificidad que ha reclamado para sí la formación del contador.

La ciencia como conocimiento de las cosas con sus principios y causas, se ve rodeada de un ambiente filosófico sobre la relación del individuo como el objeto así como su efecto sociológico, al verse influenciada por la sociedad y en especial, por la clase de sociedad.

Dentro del enfoque epistemológico, existen tres elementos interrelacionados en el concepto ciencia: El sujeto, el objeto y el ambiente que

los une y enfrenta. De ello se deduce, que el conocimiento es la técnica que usa el sujeto para descubrir el objeto; incluyendo en él la contabilidad, el sujeto es el contador que recibe la transferencia de las propiedades del objeto con el propósito de identificarlas.

Es importante resaltar, que en la interrelación sujeto-objeto, el primero puede transformar al segundo, pero nunca lo contrario.

3.3 FUNDAMENTOS BASICOS DEL PARADIGMA DE LA UTILIDAD DE LAS DECISIONES O CAPACIDAD PREDICTIVA

Desde 1930, la teoría de la contabilidad ha hecho grandes progresos. El Instituto Americano de Contadores Públicos y la Asociación Americana de Contabilidad han estimulado la investigación y discusión. La mayor parte de la investigación contable se ha centrado en el estudio del comportamiento e interrelaciones existentes entre: Gerentes, accionistas e inversionistas por ser los que tienen un mayor peso específico en la economía,

mayor poder de negociación e influencia, y haberse observado en ellos un claro interés en la información contable, relevante para la toma de decisiones.

La contabilidad tradicionalmente se había ocupado de las técnicas de análisis, captación y agregación de datos, considerando la conducta de los usuarios como algo ajeno a su interés. En estos años ha irrumpido con más fuerza en la literatura contable, y en todo el entorno social, la creencia común de que la contabilidad afecta la conducta humana, y a través de esta al entorno económico.

La tarea de normalización contable ha sido abordada desde diversos ángulos, caracterizándose por el distinto énfasis que han puesto en cada uno de los niveles en que se mueve la ciencia contable: a un primer nivel, la teoría de la contabilidad intenta una explicación del mundo real, la elaboración de un modelo racional que permita el análisis de la realidad desde la ciencia contable, así como la predicción de estados futuros del sistema,

la práctica contable constituirá el segundo nivel, y es la encargada de desarrollar a partir de la teoría, las técnicas necesarias de captación, tratamiento y representación propias de la contabilidad; a partir de ésta, se determinan los parámetros para el tratamiento concreto de los diversos casos que presenta la actividad económica, representando este el tercer nivel.

El campo de la investigación empírica se ha revelado como la parcela de la ciencia contable en mejor posición para verificar, si la información facilitada a los usuarios les es útil, aunque los resultados hasta la fecha no han sido fructíferos en términos de sus efectos en cuanto a la determinación de normas contables.

En general, la investigación contable del comportamiento ha tenido poco impacto en las decisiones de las autoridades que emiten dictámenes sobre principios de contabilidad. Uno de los problemas de este tipo de investigación es la dificultad de reproducir

fielmente el ámbito total en el cual se toman las decisiones, con lo que se inválida la generalización.

Es así, como dentro del paradigma analítico-contable se puede ubicar el paradigma cualitativo-interpretativo, de la Utilidad de las Decisiones o Capacidad Predictiva.

En la década de los 60 la disciplina contable experimenta nuevos cambios en sus planteamientos como consecuencia del surgimiento del paradigma de la utilidad, que orienta el contenido de los Estados Financieros a las necesidades del usuario asumiendo que su función principal es el apoyo informativo adecuado a la toma de decisiones; ya no se trata de medir en abstracto unos hechos pasados, en búsqueda de un concepto único, sino de medir e informar con una finalidad concreta: La toma de decisiones.

Fue Staubus en 1961, uno de los primeros teóricos en plantear que la contabilidad debería concebirse como un servicio de

información, la profesión contable debería indicar quienes son los primordiales usuarios de esta información y la necesidad de adquirir ciertos conocimientos sobre proceso de la toma de decisiones empleado por los diferentes niveles usuarios²¹.

No puede interpretarse, agrega Staibus: que los diferentes usuarios (inversionistas, acreedores, empleados, ejecutivos, financieros), requieran la misma información contable, dado que sus respectivos procesos para toma de decisiones pueden ser diferentes.

El cambio de paradigma y la consiguiente adopción de puntos de vista utilitaristas ha transformado radicalmente en las últimas décadas la faz de la disciplina contable, desde sus planteamientos epistemológicos hasta sus realizaciones prácticas, pasando por los métodos con que se abordan sus construcciones metodológicas. Una muestra de este cambio es que los criterios tradicionales de

²¹Módulo teoría contable, Pp 72

verificabilidad y objetividad, ligados especialmente este último a la concepción legalista de la contabilidad, sin dejar de ser importante dejan paso al criterio de relevancia, como requisito fundamental de la información financiera.

Esta transformación dejó numerosas consecuencias entre las que merecen destacarse:

- Evolución del concepto del usuario de la información financiera: con ello se busca prestar mayor atención al usuario, ampliar el círculo de interesados e incrementar progresivamente la gama de posibles destinatarios de los Estados Financieros.

La declaración de la American Accounting Association en 1941 recoge casi textualmente una frase de Patón y Littleton 1940, supone incluir en el ámbito contable a un mayor número de usuarios.

El comité espera que los conceptos básicos sean sometidos a continuo estudio, con la finalidad de

que los interesados por los Estados Financieros: tales como directivos, inversores, miembros de cuerpos profesionales, reguladores y público en general, puedan servirse de ellos²².

Este concepto se amplía en 1948, en la que se alude a la necesidad de facilitar el uso de los Estados Financieros.

"A las personas que tengan interés en una empresa individual o en los más amplios problemas de la economía nacional".

Esta información se destina a todos cuantos tengan interés en la unidad económica.

Así mismo Financial Accounting Standards Board, en su informe #1 1978, enumera una amplia lista de posibles usuarios: propietarios, acreedores, inversores potenciales, analistas financieros, economistas, profesores y público en general.

Es así como los nuevos planteamientos epistemológicos desde los cuales se aborda la formalización de la contabilidad como

²²Ibid., Pp 73

disciplina científica trata dos temas importantes como son: Suponer que los Estados Financieros se preparan para usuarios indeterminados, que tienen objetivos múltiples y, concretar como objetivo el proporcionar información adecuada a modelos para decisiones de usuarios específicos, por ello, en los últimos años se ha presenciado el surgimiento no sólo de nuevos Estados Financieros sino también de técnicas contables utilizadas hasta el momento, que extiende el registro y comunicación de información a nuevos ámbitos, tales como la actividad social de la unidad económica.

El Paradigma de la Utilidad de las Decisiones o Capacidad Predictiva está basado en los enfoques clásicos y los relacionados con el Paradigma de Utilidad, en los primeros se encuentran los enfoques clásicos: Inductivo y Deductivo; estos nacieron antes que el propio Paradigma de la Utilidad, comenzando a desarrollarse en las primeras décadas de este siglo.

Los enfoques relacionados con el Paradigma de Utilidad: Modelos de decisión con capacidad predictiva, comportamiento agregado del mercado, inversor individual y valor económico de la información.

Están vinculados en sus orígenes y gestión al Paradigma de la Utilidad, por lo que se puede decir surgen en o con posterioridad a la década de los sesenta. Por ello la vinculación con la óptica utilitarista es incuestionable, todos nacen como respuesta a los interrogantes planteados por la orientación al usuario de la información financiera.

3.3.1 Principales características del enfoque de los modelos de decisión y la capacidad predictiva. Los rasgos esenciales de este enfoque pueden resumirse en esta afirmación de Sterling 1972.

La elección entre la información disponible debe solventarse en base a su utilidad para la toma de decisiones, de manera que la información más relevante es la que contenga mayor potencial con respecto al suministro de datos necesarios a los empleados por el decisor.

Este enfoque es el primero que surge en el marco del Paradigma de Utilidad, vinculado directamente al mismo. Sus planteamientos generales coinciden, en principio, con los implícitos en la óptica utilitarista y, solo sus desarrollos posteriores, al igual que la evolución de los enfoques alternativos, aportan elementos diferenciadores que contribuyen a distinguirlos.

El aporte más representativo sobre el proceso de toma de decisiones lo hacen Beaver, Kennelly y Voss 1968, quienes examinan el valor de la información contable en relación con su capacidad predictiva, afirmando que la medida con mayor poder para anticipar un hecho o acontecimiento dado es el mejor método para un propósito concreto y, en consecuencia, predicando la conveniencia de potenciar tal cualidad, en la medida en que cualquier modelo de decisión por sencillo que sea, puede mejorar sus resultados con información capaz de predecir hechos futuros.

Sobre este enfoque otros autores expresan:

El profesor Calafell Castello, A. analiza la información contable bajo dos puntos de vista; hacia el exterior y hacia el interior de la empresa.

El primero interesa tanto a los administradores de la empresa como a los accionistas, clientes, proveedores, futuros inversores y gobierno. El segundo se elabora con la exclusiva finalidad de poner en manos de quien gobierna la empresa un estudio científico de alternativas que oriente la toma de decisiones, a fin de facilitar, una base cuantitativa que permita la planificación y el control.

Zlatkovick propone:

La información contable debe ser útil tanto a quienes ven la empresa desde dentro como aquellos otros cuyo interés por la misma se ejercita desde fuera de ella por diversos modos. La utilidad de la información puede ser contemplada como una función de su habilidad para reducir la incertidumbre con que los interesados en la empresa conocen las expectativas futuras de la misma.

Para que la información contable cumpla los objetivos propuestos debe reunir los requisitos de: RELEVANCIA, VERIFICABILIDAD, INSESABILIDAD Y CUANTIFICABILIDAD.

Relevancia: La posesión del requisito de relevancia supone para la información la constatación de la utilidad asociada a la acción designada o al resultado que se pretende alcanzar. Esto requiere que la información ejerza una cierta influencia real o potencial sobre las acciones designadas.

En cuanto a su incidencia en la información interna, se puede decir que es mayor que en la de carácter externo. Si la información no es relevante es peor que inútil, de ahí la importancia que tiene la jerarquización de la misma conforme a los distintos escalones decisorios en que se encuentra organizada la empresa. Es evidente que cuando más se asciende en la pirámide decisional más sintética deberá ser la información.

Verificabilidad: Este requisito de la información permiten que individuos cualificados que trabajen independientemente unos de otros, lleguen esencialmente a idénticas estimaciones o conclusiones después de efectuar un examen de los mismos datos e

informes. Este requisito no siempre exige resultados idénticos, sino que según los casos permiten ciertas variaciones dentro de unos límites prefijados de ante mano.

La necesidad de este atributo es palpable, en cuanto se considera que la información contable ha de ser manejada por personas que ni tienen acceso a los registros de las distintas entidades económicas, ni una competencia para auditarlos. Es preciso para ello confiarse a una opinión revestida del calificativo de independiente.

Inssegabilidad: Puede darse el caso de que la información contable posea altos grados de relevancia y verificabilidad y a pesar de ello, sea sesgada en favor de algunas partes en detrimento de otras. Dicho sesgo puede provenir de una utilización inapropiada de ciertas técnicas o simplemente, deberse a circunstancias puramente personales, por ejemplo, el uso de un coeficiente de actividad de la planta por encima del real puede dar lugar a un sesgo en el cálculo del costo de los

productos.

La información externa va dirigida a ciertos fines que enfrentan en muchos casos a dos partes, compradores-vendedores, prestamistas-prestatarios, fisco-contribuyente.

En una organización lo suficientemente estructurada, la información contable debe a toda costa mantener este requisito, ya que de otra forma perjudica las acciones de ciertos sectores de la empresa, en beneficio, al menos aparente en principio, de otros estamentos de la misma.

Cuantificabilidad: La cuantificabilidad de la información contable es una característica tradicional de la misma, si bien con la particularidad de ser expresada en términos monetarios. La asignación de términos monetarios es un caso particular de la cuantificación que se conoce con el nombre de la valoración.

No existe en principio, ninguna razón por la

cual solamente sea tenida en cuenta una cierta característica económica para realizar las mediciones contables, si bien no existe duda de que la más importante. Es perfectamente concebible que la contabilidad trate con varias medidas y muestre, en forma sistemática las diversas mediciones realizadas²³.

Cabe anotar que desde la etapa de la normalización la contabilidad no solo ha encontrado esta línea de desarrollo (Escuela de la Utilidad para la Toma de Decisiones), sino otra línea de pensamiento basado fundamentalmente en la noción de una gerencia líquida y realizada. La cual propone un sistema de contabilidad que emplea como método de valuación uno u otro (o una combinación) de los siguientes: Costo de reposición, precio de venta y valor actual.

Los partidarios de las distintas teorías de esta escuela continúan debatiendo sobre cuál de las posibles alternativas es mejor. Al mismo

²³Ijiri, Y, Nielsen, O. American Accounting Association, Evanston, Illinois, 1.966 Pp 150

tiempo, las autoridades contables de diversos países han emitido resoluciones provisionales o finales en favor de una u otra de esas teorías.

Retomando la Escuela de la Utilidad de las Decisiones es importante destacar una serie de puntos de vista: La información contable debe ser útil para la toma de decisiones, se distinguen dos grupos: Los modelos para la toma de decisiones que constituyen la principal variable que debe determinar la información a proveerse y quienes toman las decisiones.

Chambers. Dio impulso fundamental a la escuela de la información para decisiones e indicó:

...Un sistema formal para proporcionar información para la toma de decisiones debe conformarse con dos proposiciones generales.

La primera es una condición de toda creación lógica. El sistema debe tener uniformidad lógica, no puede permitirse alguna regla o proceso que sea contraria a cualquier otra regla o proceso.

La segunda trata el uso de los estados financieros como base para tomar decisiones con consecuencias prácticas.

Dentro de la escuela de la información la Statement on Accounting Theory and Theory Acceptance exponen las siguientes características más sobresalientes al estudio de los modelos de decisiones:

- El objetivo primordial de la contabilidad financiera es proveer información financiera sobre la entidad a quienes tienen interés en usarla para tomar decisiones de inversión.
- La información financiera debe poseer ciertas propiedades que aumenten su utilidad para la toma de decisiones tales como: relevante, confiable, comparable, comprensible, oportuna y económica
- Para cada hecho u objeto financiero, se utiliza el criterio de la relevancia para determinar el atributo al cual se debe dar énfasis en los informes financieros.
- En los trabajos teóricos publicados hasta el momento sólo se considera la necesidad de información de los inversionistas.

- Esta escuela ha aplicado dos tipos de modelos a los movimientos futuros de efectivos que se deben considerar: Modelos basados en el análisis del valor presente, y Modelos basados en el rendimiento y el riesgo esperado de la inversión.

- El rendimiento obtenido por los inversionistas depende de la capacidad de la empresa de distribuirles dividendos, y, esta capacidad depende del efectivo que actualmente tiene la empresa más el que obtendrá a través de sus operaciones futuras.

En resumen, el objetivo principal del paradigma de la Utilidad de las Decisiones o Capacidad Predictiva consiste en brindar información útil al usuario de los informes financieros.

Como objetivo básico establece la necesidad de distinguir entre capital invertido y utilidad.

Así mismo, se incluye el uso de la utilidad como medida de la eficiencia de la gerencia, el uso de cifras históricas de la utilidad como

ayuda para predecir el futuro del negocio y el uso de la utilidad como medición del éxito y como guía para decisiones empresariales en el futuro.

Aunque los Estados Financieros formales se dirigen principalmente a los usuarios externos, también tienen que proporcionar a la gerencia las herramientas necesarias para producir buenas decisiones.

3.4 CONTRASTACION DE LOS FUNDAMENTOS TEORICOS CON EL TRABAJO DE CAMPO

Con base en los resultados obtenidos en la encuesta se puede determinar en forma general que la comunidad contable a nivel profesional ha asumido una actitud positiva frente al planteamiento que se hace con respecto a la importancia de la utilidad de la información financiera en la toma de decisiones.

Los profesionales encuestados son conscientes que la contabilidad no posee un eje teórico que les permita en determinados casos abolir su

criterio individual, sumándose a esto la limitación a que están sometidos debido a la intervención Estatal, dejando en claro la incapacidad de la profesión de afirmar sus principios contables.

Es así como se puede apreciar que la información como uno de los objetivos de la contabilidad, cumple una función primordial, dada ésta como un elemento unificado dentro de la experiencia profesional, aún cuando al referirse a la información lo hagan a través de los Estados Financieros tradicionales.

Esta información respecto a su real utilidad se encuentra en una intersección, entre la falta de una teoría contable y la vaga aplicabilidad de principios de contabilidad (prudencia) frente a una realidad específica.

Estos principios elaborados bajo un contexto particular de necesidades y el desarrollo evolutivo de sistemas, retomadas bajo la influencia de condiciones e intereses no siempre son equivalentes a los de su creación.

Donde su utilidad en términos de esta nueva perspectiva con respecto a la información se encuentra limitada a unos modelos, que al mismo tiempo se enfrentan a la necesidad de cambio del momento.

Lo anterior lleva a concluir que se deben aunar esfuerzos investigativos, dentro de una realidad circundante que reúnan las características metodológicas formales, para la realización de una revolución científica en el campo contable. Lo cual implica el disponer de investigadores profesionales y expertos contables que entiendan simultáneamente ambas vertiente.

Lo contrario puede significar el disponer de perfectos académicos notablemente alejados de la práctica y la realidad, cuyos miembros distan de entender la complejidad de la que se vale la investigación.

4. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Dentro del análisis del paradigma de la Utilidad de las Decisiones o Capacidad Predictiva se puede concluir bajo parámetros de funcionalidad, que se encuentran en un ámbito con diferentes niveles de aceptación.

Por ello es necesario aclarar que a la par con el desarrollo del paradigma se requiere el surgimiento de una teoría general para obtener la solidez en los planteamientos expuestos en el paradigma, lo cual garantizaría al usuario de la información contar con una herramienta fundamental, que le permita abordar decisiones no sólo de tipo económico, sino de producción y control entre otros; de tal forma que no prime la objetividad de la utilidad líquida; modificando la concepción de una verdad única por una información útil al usuario.

A través del desarrollo del trabajo se pudo detectar que los diferentes estamentos de la sociedad requieren que la información contable sea de tal utilidad que les permita formarse una mentalidad entorno a su capacidad con decisiones futuristas.

Dada la subjetividad del paradigma se recomienda la utilización no sólo de los Estados Financieros tradicionales como son: El Balance General, El Estado de Pérdidas y Ganancias; ya que su objetividad no permitiría su desarrollo en forma ideal, por lo tanto se sugiere el uso de Estados complementarios que reflejen la parte humana de los usuarios.

El Contador como parte fundamental de la sociedad debe integrarse a su desarrollo social y dejar de lado su imagen mecanizadora hasta ahora proyectada.

De manera general se recomienda continuar con el trabajo de investigación del Paradigma de la Utilidad de las Decisiones o Capacidad Predictiva y, al mismo tiempo estimularla a

nivel pedagógico profesional.

Esta última a través de congresos, seminarios, simposios; ya que en el trabajo de campo se pudo palpar el interés hacia el cambio en el enfoque que en la práctica se da a la información y su importancia en la toma de decisiones.

GLOSARIO

ANOMALIAS: Irregularidad, deformidad.

APRIORI: Dicese de los conocimientos que son anteriores a la experiencia. Antes de examinar el asunto de que se trata.

AXIOMA: Proposición tan clara y evidente que no necesita ni puede demostrarse.

CIRCUNDANTE: Rodear.

CONJUNCION: Reunión, aproximación.

DEDUCTIVO: Va de lo general a lo particular, comienza con postulados y objetivos y deriva de estos los principios lógicos que se aplican.

EMPIRICA: Basada en la experiencia, sin teoría ni razonamiento.

EPISTEMOLOGIA: Es la rama de la filosofía que estudia la investigación científica y su producto.

ERROR DE MUESTREO: Falta de representación por causa de fluctuaciones aleatorias.

ESTADIO: Fase y periodo relativamente corto.

ESTAMENTOS: Estrato de una sociedad definida por un común estilo de vida o análoga función social.

FORMALIZAR: Concretar, precisar.

FUSION: Unión, combinación.

HINCAPIE: Insistir con tesón y mantenerse firme en la propia opinión o en la solicitud de algo.

HIPOTESIS: Enunciado en una relación entre dos o más variables, sujetas a una prueba

empírica. Proposición enunciativa para
responder tentativamente a un problema.

IDONEIDAD: Conveniente, propio para una cosa.

IMPETU: Energía y eficacia con que se realiza
algo.

INDUCIR: Persuadir.

INDUCTIVO: De lo particular a lo general.

INTERDISCIPLINARIEDAD: Que establece
relaciones entre varias disciplinas o
varias ciencias.

INTERRELACION: Relacionar varias cosas entre
sí.

MUESTRA: Parte representativa de una
población.

NORMALIZACION: Fijación de normas.

OBJETIVIDAD: Obra o juega con imparcialidad
y justicia.

ONTOLOGICO: Relativo a la ontología, ciencia del ser en general.

OPTIMIZACION: Buscar la mejor manera de ejecutar una actividad.

PARADIGMA: La noción de paradigma abarca el conjunto total de creencias. Valor y técnicas compartidas por los miembros de una comunidad científica.

PERTINENTE: Oportuna, adecuada.

POSTULADOS: Principio cuya admisión es necesaria para establecer una demostración.

PRAGMATICO: Doctrina o tendencia que centra el problema de la verdad del conocimiento en la utilidad la finalidad y la acción, y práctica de la misma.

PREDICTIVA: Acción y efecto de predecir lo futuro.

PREMISAS: Cada una de las dos primeras
proporciones del silogismo de donde se
saca la solución.

PROLIFERACION: Multiplicación de cualquier
cosa.

RELEVANCIA: Calidad o condición de relevante,
importancia o significación.

SEMANTICO: Relativo a la significación.

SUBYACENTE: Dicese de lo que yace debajo.

TEOREMAS: Proposición que exige demostración.

TEORIA: Conocimiento especulativo puramente
racional, independiente de toda
aplicación. Hipótesis cuyas consecuencias
se aplican a toda una ciencia o parte de
ella.

VALOR INTRINSECO: Que es propio de algo por sí
mismo.

BIBLIOGRAFIA

BRIONES, Guillermo. Métodos y Técnicas de Investigación Aplicadas a la Educación y a las Ciencias Sociales. Modulo I Corporación Editorial Universitaria Santafé de Bogotá, 1988.

BUNGE, Mario. La investigación científica. Barcelona: Ariel, 1985.

Diccionario Planeta de la Lengua Española Usual. Editorial Planeta. S.A. Barcelona, 1982.

DRUCKER, Peter F. Estrategias, objetivos y prioridades.

DYCKMAN Y ZELF. 1984. p. 233.

Enciclopedia Universal Ilustrada Europea-
Americana Espasa Colpesa. Tomo XV.
Madrid: Espasa Colpesa, 1913

GERBOTH Y SOLOMONS. 1973, 1978.

GERTZ MANERO, Federico. Origen y evolución de
la contabilidad. México: Trillas.

HENDRIKSEN, Eldon S. Teoría de la Contabilidad.
Editorial Unión Gráfica S.A. Méjico, 1974.

Historia de la contabilidad: Biblioteca
práctica de Contabilidad. Tomo I. s.l:
Cultura.

KUHN, Thomas S. La Estructura de las
Revoluciones Científicas. Editorial Melo.
Méjico, 1980.

LEVIN, Richard I., Estadística para
Administradores. Editorial Prentice Hall
International, 1983.

LITTLETON, A.C y ZIMMERMAN, V.K

MANTILLA V, Samuel Alberto. Enfoques paradigmáticos e investigación empírica. En : Revista Contadores. Año 2. Número 9. (May./Jun. 1992) Bucaramanga, Colombia.

MENDEZ A, Carlos E. Metodología. Bogotá: Editorial Kimpres ltda.

Módulo de Teoría Contable. Especialización en Revisoria Fiscal. UNAB. 1ª Promoción Bucaramanga, febrero de 1992.

Pequeño Larouse Ilustrado. Ediciones Larouse. 1990.

PUNTES MILLAN, Régulo. Historia de la contaduría pública en Colombia. 2a. ed.

RAMIREZ CARDONA, Alejandro. Hacienda Pública. 3a. ed. s.l: Temis. 1986.

Revista de Contadores. Colegio colombiano de Contadores Públicos. Seccional Santander, Año 2. Número 11 (sep./oct. 1992), Número 12 (Nov./Dic. 1992), Número 13 (Ene./Feb.

1992); Año 3. Número 14 (Marzo/Abril 1993).

RYAN Y TAYLOR. CONGRESO AAA. (4 : 1981 :
Barcelona)

Teoría básica de la contabilidad financiera

TUA Pereda, Jorge. La Investigación Empírica en
Contabilidad. Los enfoques en presencia,
Medellín, 1991.

TUA Pereda, Jorge. La Investigación en
Contabilidad: una reflexión personal. II
encuentro de Investigación Contable.
Bogotá Fidesc, 1992.

VLAEMINCK, Joseph H.. Historia y Doctrinas de
la Contabilidad. Madrid, Barcelona:
Trillas.

ANEXO 1. FORMATO DE CONSULTA

Bucaramanga, Abril 15 de 1993

Señores
Cooperativa Nacional de Contadores Públicos
"CONALCO LTDA."
Seccional Bucaramanga

Respetados señores:

Con el objeto de continuar el estudio correspondiente al proyecto de grado titulado "Paradigma de la Utilidad de las Decisiones ó Capacidad Predictiva", trabajo que se está llevando a cabo en la Universidad Santo Tomás de Aquino, Seccional Bucaramanga en la Facultad de Contaduría Pública; nos permitimos solicitarles nos sea suministrada la siguiente información:

A. Número de afiliados _____
B. Número de socios activos _____

Agradecemos su valiosa colaboración

Atentamente,

LIBIA M. LOPEZ

ANA D. PEREZ

YOLANDA ORTIZ

ANEXO 2. ENCUESTA REALIZADA A CONTADORES
PUBLICOS .
UNIVERSIDAD SANTO TOMAS DE AQUINO
FACULTAD DE CONTADURIA PUBLICA

ANALISIS DEL PARADIGMA DE LA UTILIDAD DE LAS
DECISIONES O CAPACIDAD PREDICTIVA

Teniendo en cuenta las nuevas tendencias de la investigación contable se busca con este cuestionario analizar el comportamiento de los usuarios en determinaciones hechos, sucesos y situaciones; cómo se procesan los Estados Financieros y la forma como se produce la información.

Para el éxito de esta investigación, es de gran importancia conocer su opinión acerca de las preguntas presentadas en este cuestionario.

Solicitamos el favor de diligenciarlo con la mayor objetividad, para alcanzar con este trabajo los objetivos trazados.

SELECCIONE LA RESPUESTA CORRECTA ENCERRANDO LA LETRA QUE CORRESPONDE EN UN CIRCULO.

1. DE ACUERDO A SUS CONOCIMIENTOS; LA PROFESION HA SIDO INCAPAZ DE AFIRMAR SUS PRINCIPIOS CONTABLES; DEBIDO A:

- a. La diversidad de teorías contables.
- b. Prima el criterio individual del profesional de la contaduría al aplicar el principio.
- c. Excesiva intromisión por parte del Estado.
- d. Todas las anteriores.
- e. Ninguna de las anteriores.

2. UNO DE LOS OBJETIVOS DE LA CONTABILIDAD ES ELABORAR LA INFORMACION. ESPERA USTED QUE LA INFORMACION:

- a. Supere el concepto de cumplimiento fiscal y sirva para la toma de decisiones.

- b. Elimine el reflejo histórico.
- c. Sirva para el planteamiento y control de la gestión empresarial.
- d. Otras. _____

3. CUAL CONSIDERA USTED SEA LA FUNCION PRINCIPAL DE LA CONTABILIDAD.

- a. El registro de hechos y acontecimientos ocurridos en la empresa.
- b. Informa sobre lo producido y sus resultados.
- c. Suministrar a la dirección datos que permitan comprobar la evolución de la empresa a través del tiempo.
- d. Que sirva para la toma de decisiones.

4. DENTRO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS ACTUALES, CUAL CREE USTED QUE REFLEJA LA VERDADERA SITUACION DE LA EMPRESA?

- a. Balance general
 - b. Estado de Ganancias y Pérdidas
 - c. Estado de cambio en las Posiciones Financieras.
-

- d. Estado de Tesorería
- e. Estado de Superavit.
- f. Todas las anteriores.
- g. Ninguna de las anteriores
- h. Otras. Cuál sugiere? _____

5. ADEMÁS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS ENUNCIADOS ANTERIORMENTE. CUAL DE LOS SIGUIENTES, ESTIMA PUEDA SERVIR COMO COMPLEMENTO A LOS YA EXISTENTES?

- a. Balance social (Medición de la eficacia del recurso humano).
- b. Estado de Pronósticos.
- c. Estado de Variación de la Inversión.
- d. Estado de Objetivos de la Empresa.

6. CUAL CREE USTED SEA LA MEJOR MANERA DE PRESENTAR INFORMACION CONTABLE A LOS USUARIOS.

- a. Cuadros comparativos.
 - b. Estados tradicionales.
 - c. Informes adicionales sobre el comportamiento de la empresa en un periodo determinado.
 - d. Otras. _____
-

7. CUAL ES EL ESTADO FINANCIERO QUE MAS SE CONSULTA EN EL MOMENTO DE LA TOMA DE DECISIONES.

- a. Balance General
- b. Presupuesto de Ventas
- c. Estado de Superávit.
- d. Estado de Ganancias y Pérdidas.
- e. Estado de Flujo de Fondos.
- f. Otros. _____

8. ACTUALMENTE COMO EMPLEA LA INFORMACION FINANCIERA EN LA TOMA DE DECISIONES.

- a. Se utiliza como parámetro para análisis del futuro.
- b. Se emplea para establecer políticas de tipo administrativo.
- c. Como resultado de experiencias pasadas.
- d. No se emplea.

