

ANALISIS DEL PARADIGMA DE LA UTILIDAD;
COMPORTAMIENTO DEL USUARIO INDIVIDUAL

MARIA EUGENIA BELTRAN CALDERON

ARMANDO ESPINOSA BARBOSA

EDGAR ORLANDO VELASCO ARIZA

BUCARAMANGA

UNIVERSIDAD SANTO TOMAS DE AQUINO

FACULTAD DE CONTADURIA PUBLICA

1993

ANALISIS DEL PARADIGMA DE LA UTILIDAD;
COMPORTAMIENTO DEL USUARIO INDIVIDUAL

MARIA EUGENIA BELTRAN CALDERON

ARMANDO ESPINOSA BARBOSA

EDGAR ORLANDO VELASCO ARIZA

Trabajo de grado presentado como
requisito parcial para optar el título de
Contador Público.

Director: Dr. OSCAR HORACIO TORRES GALVIS

BUCARAMANGA

UNIVERSIDAD SANTO TOMAS DE AQUINO

FACULTAD DE CONTADURIA PUBLICA

1993

Nota de Aceptación

Presidente del Jurado

Jurado

Jurado

Bucaramanga, 1993

A Nicolás y Sara, mis padres.

A Eduardo, Claudia, Ligia y
Germán, mis hermanos.

Su apoyo, comprensión y confianza
fueron decisivos en el transcurso
de la carrera y en el logro de
este triunfo.

MARIA EUGENIA

Este trabajo que he culminado lo doy como testimonio de fe en Dios, pues sin su ayuda y sin su auxilio no habría podido cumplir y llegar a la meta final.

A mi hermano Luis Alberto, quien un día me dió un empujón en dirección de la Universidad Santo Tomás y fué el artífice para que pudiera superar tantos inconvenientes y dificultades que a la postre he salido avante con mi carrera universitaria; a él le estaré agradecido de por vida y siempre estaré en deuda.

A mi cuñada Maruja, a mi esposa Emilce, a mi futuro(a) hijo(a) y a todas aquellas personas que de una u otra forma me brindaron su apoyo y colaboración, les doy mis más sinceros agradecimientos.

ARMANDO

A Heidy Yisel y Sonia Teresa; mis
hermanas

La fuente de inspiración de mis
ideales.

A M.T.E.E.B. por su compañía en
todo momento.

EDGAR ORLANDO

AGRADECIMIENTOS

- A ROBERTO PLATA GOMEZ. Decano de la Facultad de Contaduría. Gestor de la nueva tendencia investigativa de la Facultad.
- A LIBIA BALAGUERA VILLAMIZAR. Secretaria de División, por su desinteresada colaboración en el desarrollo de este proyecto.
- A OSCAR HORACIO TORRES GALVIS. Contador Público, Director del Proyecto. Su capacidad de liderazgo y sus amplios conocimientos en el tema fueron trascendentales en el desarrollo del estudio.
- A CARLOS EDUARDO CORDOBA SAAVEDRA. Asesor Metodológico. Sin su oportuno consejo hubiese sido difícil la culminación de este trabajo.
- A Funcionarios de la Oficina de Kardex y Personal de la Secretaría de Educación Pública. Su apoyo moral es digno de reconocer.

TABLA DE CONTENIDO

	Pág
INTRODUCCION	1
1. PARADIGMAS	6
1.1 REFERENTES GENERALES	6
1.2 PARADIGMAS Y LA VIDA REAL	12
1.3 OBSERVACIONES PRINCIPALES ACERCA DE LOS PARADIGMAS	14
2. LOS PARADIGMAS Y SU INCIDENCIA EN LA INVESTIGACION CONTABLE	16
2.1 LA CONTABILIDAD ANTES DE 1930	18
2.2 DESARROLLO CONTABLE DESPUES DE 1930	20
3. EL COMPORTAMIENTO DE LOS USUARIOS INDIVIDUALES	28
3.1 CONSIDERACIONES GENERALES	28
3.2 CONSIDERACIONES ESPECIFICAS SOBRE LA CONDUCTA DE LOS DIFERENTES USUARIOS	36
3.2.1 La conducta de un gerente.	36
3.2.2 Los otorgantes de crédito.	39
3.2.3 El Accionista.	40
3.2.4 Los Inversionistas.	43

	Pág
3.2.5 Otros Usuarios.	44
4. PROCESO METODOLOGICO	47
4.1 UNIVERSO	47
4.2 POBLACION Y MUESTRA	49
4.2.1 Población.	49
4.2.2 Muestra.	49
4.2.2.1 Obtención de la muestra.	50
4.3 CRITERIOS UTILIZADOS EN EL DISEÑO DE LA ENCUESTA	53
4.4 APLICACION DE LA ENCUESTA	57
4.4.1 Prueba de la encuesta.	57
4.4.2 Aplicación definitiva de la encuesta.	57
4.5 RESULTADOS Y ANALISIS DE LA INFORMACION OBTENIDA EN LA ENCUESTA	58
5. CONCLUSIONES	91
BIBLIOGRAFIA	97
GLOSARIO	105

LISTA DE TABLAS

	Pág
TABLA 1. Respuestas y análisis de la Pregunta 1.	60
TABLA 2. Respuestas y análisis de la Pregunta 2.	63
TABLA 3. Respuestas y análisis de la Pregunta 3.	67
TABLA 4. Respuestas y análisis de la Pregunta 4.	74
TABLA 5. Respuestas y análisis de la Pregunta 5.	77
TABLA 6. Respuestas y análisis de la Pregunta 6.	80
TABLA 7. Respuestas y análisis de la Pregunta 7.	83
TABLA 8. Respuestas y análisis de la Pregunta 8.	85
TABLA 9. Respuestas y análisis de la Pregunta 9.	88

LISTA DE ANEXOS

	Pág
ANEXO 1. Encuesta	100

INTRODUCCION

La Contabilidad como eje principal del manejo de las cifras económicas de determinado ente, al igual que muchas disciplinas, ha evolucionado en su hacer y saber contable.

En años remotos Antes de Cristo, se hablaba de partida simple. Después en el siglo XV con la obra de Pacciolo se deja entrever un cambio sustancial de partida simple a partida doble; es decir para un cargo necesariamente debía existir un abono. Hoy aún existe esta práctica de partida doble y es concepto básico de la disciplina contable.

Podrían existir 2 teorías en cuanto al proceso evolutivo de la contabilidad; de una parte, que esta no se ha desarrollado de acuerdo con las tendencias y el comportamiento socioeconómico del país, de otra parte, que la contabilidad no se haya quedado rezagada sino que en su período inicial, estaba más próxima a llegar a su condición final, por consiguiente ha tenido menos distancia que recorrer para llegar al presente.

Este estudio se encargará de dilucidar ciertos hechos respecto de la información contable en lo concerniente a la suficiencia o deficiencia de los estados contables, la posibilidad de adoptar nuevos estados y el comportamiento que toman los usuarios frente a dicha información financiera.

Para ello nos inclinamos por un análisis paradigmático de ciencia contable.

De igual manera, nos propusimos determinar cuales de las partidas que conforman los estados contables son de mayor utilidad para los usuarios, así como, las actitudes que toman estos frente a determinadas prácticas o procedimientos utilizados en contabilidad. Además se proyectó investigar los hábitos de los usuarios en lo referente a la elaboración de estados financieros, los motivos de su acuerdo o desacuerdo con los mismos y las posibilidades de adoptar estados contables diferentes a los ya existentes.

Como primera parte debemos hacer un estudio de los paradigmas, lo que se puede lograr con ellos, que nuevas ideas proponen, la frecuencia con que se aplican, su utilidad, quienes generalmente aplican los paradigmas, etc.

Después incursionaremos en la aplicación de los paradigmas

en la vida real, en donde un paradigma para que sea aceptado debe ser reconocido por los miembros de una comunidad científica. Seguidamente se hará una evaluación de los diversos pensamientos de la disciplina contable relacionados con los usuarios. Se parte la historia en dos bloques: la contabilidad Antes y Después de 1930.

El año citado anteriormente es la división de lo que se considera Teneduría de Libros e investigación contable respectivamente.

Antes de 1930, la contabilidad empieza a cimentar las bases para crear una filosofía contable, es decir, pasar del hacer al saber contable.

Después de 1930, debido a las presiones de grupos fuera de la profesión se empezó a crear la contabilidad como fuente objetiva del proceso económico con pensamientos que proveen medios de discusión y análisis en pro del desarrollo de la profesión contable; acogiéndonos al proceso evolutivo y al pensamiento de algunos entendidos de la contabilidad, nos proponemos analizar los paradigmas y su aplicabilidad en la investigación contable.

Máximos exponentes de las revoluciones científicas nos hacen una exposición de su aplicabilidad en las ciencias sociales,

los paradigmas, su aplicación y los diferentes enfoques que se presentan en la investigación contable.

Dentro de estos enfoques tenemos el comportamiento de los usuarios individuales de la información financiera, su manera como la reciben y procesan y la probabilidad de adicionar nueva información.

Para saber el comportamiento de los usuarios se hizo una actividad de campo, aglutinando en una muestra representativa a prestantes profesionales que de una u otra forma son usuarios de la contabilidad, entre ellos Contadores Públicos, Revisores Fiscales, Asesores Financieros y Jurídicos, Accionistas, Otorgantes de Crédito etc. a quienes se les solicitó que nos expresarán sus inquietudes y pensamientos mediante el diligenciamiento de una encuesta.

Tal actividad arrojó conclusiones que son interesantes por la misma capacidad de reflexión que presentaron las encuestas y por el implícito deseo de información de los usuarios.

Se deja en claro la deficiente calidad de la información para la toma de decisiones, dada la baja explicación de las cifras contables. También se concluye que la contabilidad

en la época actual se inclina por informar útilmente a los usuarios y no de medir un cambio en el patrimonio.

Se pretende entonces liberar el pensamiento y dejarlo vagar para la búsqueda de nuevos horizontes que engrandezcan la profesión contable. Este pues es el inicio de un camino que esta por recorrer y que futuros investigadores deberán explorar para nuevos logros que den prestigio a la ciencia contable.

1. PARADIGMAS

1.1 REFERENTES GENERALES

Al considerar la historia algo más que un cúmulo de información cronológica, podemos deducir que a través de ella se han producido transformaciones decisivas de la imagen que tenemos actualmente de la ciencia. Esa imagen fué trazada previamente incluso por los mismos científicos, sobre todo a partir del estudio de los logros científicos llevados a cabo que se encuentran en libros y textos con los que las nuevas generaciones de científicos aprenden a practicar su profesión.

Toda esta literatura crea una línea persuasiva o una tendencia de nuestro pensamiento, hacia el pensamiento que los autores de los libros quieren expandir; un concepto de ciencia obtenido de los libros no tendrá más probabilidades que transmitir una imagen de lo que el autor quiere expresar, muchas veces sin dar cabida a la creatividad por medio de métodos aislados debido a los reglamentos y reglas

que se imponen en tales lecturas.

Para llegar al punto que más nos interesa debemos hacer una pequeña referencia de lo que es ciencia normal.

Ciencia normal significa "investigación basada firmemente en una o más realizaciones científicas pasadas, realizaciones que alguna comunidad científica particular reconoce durante cierto tiempo como fundamento para su práctica posterior".¹

Tales realizaciones son relatadas por libros de textos científicos elementales y avanzados, en los cuales se exponen teorías y aplicaciones; hacen comparaciones con experimentos y observaciones de manera ejemplar.

Los logros alcanzados y plasmados en obras literarias tienen dos características principales: La primera es que esta ciencia es aceptada por una comunidad científica de reconocida trayectoria; la segunda es que a pesar de los logros alcanzados deja parte de un estudio incompleto para que otro grupo de investigadores resuelva las inquietudes que quedan incompletas en su entendimiento.

¹ KUHN, Thomas S. La estructura de las Revoluciones Científicas. Santafé de Bogotá, Presencia, Edición 1992.

Esta clase de realizaciones científicas es la que Kuhn denomina Paradigmas.

Para Joel Barker "las nuevas ideas producen cambios"²; rompen el status quo y es menos problemático hacer determinado oficio o practicar una profesión de la misma manera que se ha hecho siempre, pero -agrega- "es muy peligroso sin duda".

Para algunas personas el futuro es una extensión del pasado pero las ideas que nos han traído a donde estamos hoy son las mismas que nos llevarán hacia el mañana.

Existen resistencias a los cambios lo cual trae como consecuencia que, una nueva idea no sea aceptada con gran facilidad, esto es normal; en el transcurso de la historia siempre se ha resistido al cambio que es lo que impide salirse de un patrón o una reglas, lo cual trae como consecuencia la no aceptación de ideas que se salgan de tales patrones y reglas.

Los cambios son revoluciones que transforman el mundo para siempre, nos abren puertas para explorar posibilidades y nos liberan de las limitaciones. Un cambio consiste en la

² BARKER, Joel. The Bussines of Paradigmas. Conferencia, al español. Casa Morantes, Barcelona, 1986.

transformación o en el reemplazo de una cosa o situación por otra.

En la vida práctica el término **Paradigma** es poco usual, no se escucha todos los días.

Existen diferentes definiciones: En el diccionario **Larousse** significa patrones o modelos.

Otra definición dada por Kuhn es: "Paradigmas son realizaciones científicas que uno o varios investigadores realizan y que una comunidad científica particular reconoce como fundamento para prácticas posteriores".³

Joel Barker dice que los paradigmas son una serie de reglas y reglamentos que hacen dos cosas:

- Establecen límites; es lo que en cierto sentido hace un patrón de medida.
- Estas, reglas y reglamentos, proporcionan una serie de fórmulas que ayudan a resolver exitosamente problemas dentro de un límite.

Los paradigmas también pueden ser soluciones a acertijos, los cuales cuando son empleados como modelos de ejemplos,

³ KUHN, Thomas S. Op. cit. pag. 34.

pueden reemplazar reglas explícitas que responden a la solución de acertijos que pertenecen a los desarrollos y evoluciones de la ciencia normal.

Un paradigma es la más ancha unidad de consenso dentro de una ciencia y sirve para diferenciar una comunidad científica de otra, dado que permite definir e interrelacionar teorías, métodos, instrumentos y ejemplares más representativos.

Un paradigma también abarca el conjunto total de creencias, valores y técnicas compartidas por los miembros de una comunidad dada.

Montesinos en un artículo publicado en la revista Teorías Contables afirma: "se puede expresar que tanto las estructuras paradigmáticas, como los programas de investigación científica, se preocupan de la génesis de las teorías y por la lógica de su evolución y desarrollo guiada por la heurística positiva, en cuyo establecimiento juega un importante papel la historiografía". Este proceso permite agrupar las teorías en torno a diversos paradigmas aceptados convencionalmente, los cuales son conformados por un conjunto de hipótesis individuales; de este modo evitamos los enfoques conceptuales que pudieran derivarse de una consideración desordenada y arbitraria de las diversas

teorías.

Concluyendo, Montesinos nos dice, que una teoría está enmarcada dentro de un paradigma o dentro de un programa de investigación y los juicios que sobre ella emitan estas condiciones.

Los científicos cambian sus paradigmas en diferentes disciplinas, esto nos ayuda a explicar por qué muchas veces son incapaces de anticipar cambios significativos.

Kuhn descubrió que los paradigmas actúan como filtros de datos para llegar a la mente de los investigadores. Aquellos datos que concuerdan con el paradigma del científico son reconocidos fácilmente, es por eso que ellos ven este tipo de datos con gran claridad y comprensión.

También descubrió un significativo efecto negativo, cuando los datos obtenidos no concordaban con las expectativas creadas por sus paradigmas. Entre más imprevistos fueran los datos mayor era la dificultad de los científicos en percibirlos.

El problema con tales datos imprevistos llegaba a tal punto que los científicos optaban por ignorarlos o simplemente buscaban la manera de acomodarlos a sus paradigmas en vez

de reconocer que constituían excepciones a sus modelos creados en su imaginación. Esto dió pie para pensar que los científicos eran literal y fisiológicamente incapaces de percibir datos no ajustados a sus paradigmas.

En otros términos los paradigmas filtran nuestras experiencias; en todo momento observamos el mundo a través de nuestros paradigmas; constantemente elegimos aquellos datos que mejor se ajustan a las normas y reglamentos, tratando de ignorar el resto.

En otras palabras, podemos decir que, lo que es perfectamente obvio para una persona puede ser totalmente imperceptible para otra.

Barker en su exposición nos dice que el efecto producido por los paradigmas, puede cegar a las personas frente a nuevas oportunidades, hacen que se ignoren cosas y se obstaculicen estrategias efectivas impidiendo elaborar soluciones creativas para problemas difíciles.

1.2 PARADIGMAS Y LA VIDA REAL

Como lo manifestamos anteriormente, para que un paradigma sea aceptado debe ser reconocido por los miembros de una comunidad científica y para adoptar este nuevo paradigma

debe ser rechazado otro. En este proceso de comparación y adopción del nuevo paradigma se debe tener en cuenta el entorno y la naturaleza existente. Cuando un paradigma cambia, todo el mundo vuelve a cero.

"Un paradigma puede ser un arma de doble filo; por un lado selecciona información que hoy es familiar de manera precisa y detallada, por otro lado, deja la información que no concuerda con él. Uno ve lo que espera ver, pero ve poco o nada cuando los datos no se ajustan al paradigma".⁴

La concepción de paradigma como la de ciencia normal y de revolución científica ayudan a comprender la especial predicción de su uso por los nuevos investigadores de ciencias sociales.

Debe tenerse en cuenta que no todo paradigma se deriva de una sola escuela del conocimiento o de una concepción filosófica, sino que pueden integrarse elementos conceptuales de diversas escuelas sin perjuicio del predominio de unas sobre otras.

Un cambio de paradigma es una revolución científica, las cuales se consideran como aquellas etapas en que un antiguo paradigma es reemplazado en todo o en parte por otro nuevo,

⁴ BARKER, Joel. Op. cit.

que obviamente es incompatible con el anterior.

1.3 OBSERVACIONES PRINCIPALES ACERCA DE LOS PARADIGMAS

- Los paradigmas son comunes y los encontramos en todos los aspectos de nuestras vidas.
- Los paradigmas son útiles; nos muestran qué es importante y qué no lo es, nos ayudan a identificar problemas y nos proveen de reglas para buscar posibles soluciones.
- Los paradigmas pueden convertirse en la única manera de hacer algo.
- La gente que crea nuevos paradigmas generalmente son foráneos.
- La gente que crea nuevos paradigmas no son miembros de una comunidad científica establecida paradigmáticamente; pueden ser jóvenes o viejos, pero lo más evidente es que no están comprometidos con antiguos paradigmas y por lo tanto no tienen nada que perder creando nuevos.
- La persona que adopta un nuevo paradigma generalmente debe hacerlo desafiando la evidencia proporcionada por las soluciones existentes, debe tener fé en que el nuevo

paradigma tendrá éxito frente a los múltiples problemas que enfrentará.

- Uno puede elegir cambiar sus reglas y reglamentos; los seres humanos no están programados genéticamente para mirar el mundo de una sola manera.

- Se puede obviar un paradigma y aceptar uno nuevo; uno puede elegir ver al mundo de una nueva manera.

2. LOS PARADIGMAS Y SU INCIDENCIA EN LA INVESTIGACION CONTABLE

Efectuando el análisis amplio sobre los paradigmas incursionaremos en el manejo de este importante recurso metodológico en el campo de la investigación contable.

Diversos investigadores de las ciencias contables señalan diferentes estructuras paradigmáticas, que nos dan una visión del estado en que se encuentran, el proceso tendiente a buscar el mejoramiento de la disciplina contable y la relación que existe con el conjunto de ciencias sociales.

Montesinos en un artículo publicado por la revista Técnica Contable distingue diferentes escuelas del pensamiento contable:

- . El empírico: Primeros pasos para la partida doble.
- . El Clásico: Aparecen diferentes escuelas del pensamiento contable.
- . El Científico: Según el autor se puede distinguir un

enfoque económico, la aplicación de las matemáticas y los enfoques conductistas y comunicacionales.

Los nuevos planteamientos de Kuhn y Lakatos tratan de ofrecer una visión global del pensamiento científico, poniendo de manifiesto la importancia de comunidad o grupo científico, destacando que los logros científicos son actividades que se desarrollan en comunidad y que éstos están sometidos al cambio y a la influencia de la sociedad donde se desenvuelven.

No se debe tener duda que la Contabilidad atraviesa por un proceso dinámico gestado en las últimas décadas que ha dado lugar a inquietudes de cambio.

Todas las disciplinas, las teorías, conceptos y prácticas se desarrollan en continuidad ya que un pensamiento conduce a otro.

Varias de las cosas que hacemos se basan en razones que dejarán de ser pertinentes; hasta se ha perdido de vista muchas de estas razones y continuamos resistiéndonos al cambio.

El contador de nuestro medio generalmente carece de tiempo para reflexionar sobre lo que hace en su práctica cotidiana

y evaluar las razones de las mismas.

2.1 LA CONTABILIDAD ANTES DE 1930

Si nos remontamos a los orígenes de la contabilidad notaremos los innumerables cambios suscitados durante el transcurso de la historia.

Las prácticas contables se remontan a 3600 años antes de Cristo con la aparición de la teneduría de libros que si bien da un inicio a la disciplina contable, no aporta mayor comprensión a la evolución de conceptos para formar una filosofía contable.

En el siglo XVI uno de los objetivos de la contabilidad relacionado con los usuarios fué brindar información a los dueños, igualmente era un medio para saber la eficiencia de la mayordomía o administración.

Debido al descubrimiento del nuevo mundo la contabilidad se expande por todo el viejo continente especialmente en ciudades de España, Portugal y Francia. Esto trajo como consecuencia el conocimiento de las prácticas contables existentes en todos los poblados y ciudades del viejo mundo.

Una de las prácticas que se debe mencionar fué la de

determinar saldos de las utilidades o pérdidas al cierre del ejercicio y no al terminarse cada negocio; medio siglo después fué recomendado el balance a intervalos específicos.

El siglo XIX fué testigo de una serie de acontecimientos económicos que generaron una expansión en la contabilidad. En períodos anteriores la teneduría de libros suministraba información financiera para usos gerenciales; en el siglo XIX la información financiera también era necesaria a los accionistas, inversionistas, acreedores y el gobierno.

En 1930 comenzaron las primeras discusiones entre la Bolsa de Valores de Nueva York y el Instituto Norteamericano de Contadores Públicos en relación con la promulgación de principios contables. Algunos hechos fundamentales que dieron un viraje a la contabilidad fueron:

- Presentación de textos y nuevos métodos para enseñar contabilidad lo que condujo a un mayor conocimiento de la contabilidad entre los usuarios.

- La revolución industrial trajo como influencia el cambio de filosofía contable. Ahora se debía dedicar más atención a los activos fijos de las empresas y pensar en nuevos sistemas contables que pudieran medir la producción a gran escala. Se puede decir que la revolución industrial trajo

un nuevo usuario de la contabilidad cual fué el productor a gran escala.

- La regulación gubernativa de los negocios trajo como consecuencia el diseño de nuevos informes para el Gobierno además de los necesarios para la imposición fiscal.

- El crecimiento de la Sociedad Anónima y la conformación de grandes industrias mediante fusiones, logró que la contabilidad utilizara principios de lógica, matemáticas y cálculos financieros avanzados que cada vez eran más complejos.

2.2 DESARROLLO CONTABLE DESPUES DE 1930

Con el inicio de este período provino una presión considerable de grupos fuera de la profesión, acompañada de la insatisfacción de los contadores, profesionales y académicos. Todo ésto ocurre por el deseo de mejorar la práctica de la contabilidad y no la teoría contable como tal.

El cambio más importante en el pensamiento contable básico proveniente de los tratados y discusiones, fué la modificación del objetivo de la contabilidad, de presentar información a la gerencia y los acreedores, al de

suministrar información a inversionistas y accionistas. Este cambio fué gestado por miembros del sector financiero y del sector bursátil mas no por los contadores que son los directos evaluadores de los sistemas contables.

El cambio de objetivo condujo a las siguientes variantes:

- Restar importancia al Balance General.
- Aumentar el interés al estado de ganancias o pérdidas.
- Utilizar notas al pie para una mejor comprensión de los estados financieros.
- Prestar mayor interés a la consistencia y la presentación de informes particulares del estado de ganancias o pérdidas.

Haciendo el análisis, la variación en la importancia del balance general y el estado de ganancias o pérdidas fué quizá el hecho de mayor trascendencia de los años treinta. Se había cambiado el enfoque pues interesaba más el comportamiento de la información referente a la actividad operativa del negocio y no el estado de capital, debido al cambio de mentalidad en el sentido de que los negocios no eran transitorios sino que cada vez se tornaban permanentes.

El Instituto Norteamericano de Contadores en una de sus publicaciones anotó: "Los Estados Financieros se preparan

con el propósito de presentar una reseña o informe periódico sobre el progreso de la gerencia y tratan de la situación de la inversión en el negocio y los resultados alcanzados en el ejercicio bajo examen. Una de las más importantes costumbres de la contabilidad es que el balance general de un negocio en marcha debe prepararse con el supuesto de que la entidad continuará en el negocio. El activo de la fábrica, las inversiones permanentes, los intangibles se expresan usualmente al costo o a alguna otra base histórica sin consideración al valor presente realizable ni al valor de reemplazarlo".⁵

Según lo anterior los usuarios insatisfechos por la pobre información de la empresa lograron incrementarla o que ésta se presentara con mayor frecuencia; debido a la agilidad que los negocios tomaban, se necesitaba información que redujera el riesgo y la incertidumbre de tomar determinada decisión.

Hoy la velocidad con que se originan las operaciones, la reducción de capitales en las empresas, la automatización de las transacciones y sistemas económico contables, la pérdida de importancia de algunas partidas del balance como los inventarios, activos fijos, etc., la agilidad en la rotación de las operaciones, la utilización de crédito para

⁵ HENDRICKSEN, Eldon S. Teoría de la Contabilidad. México, Uthea, 1974.

la generación de empresas, etc., han cambiado el objeto de la contabilidad; y para cumplir con los objetivos, los procedimientos y sistemas que atañen a la contabilidad debieron cambiar.

Ahora es más importante saber el grado de liquidez en determinado momento y no saber cuál es el saldo de inventarios; saber el grado de eficiencia de sus recursos humanos y no el monto de sus activos fijos. En otros términos la contabilidad va a manejar principalmente las operaciones de los negocios y no sus inventarios de bienes los cuales con el auge y la velocidad de la tecnología con los procedimientos de adquisición de activos, están perdiendo importancia en la estructura financiera.

Una de las preocupaciones válidas por los investigadores contables modernos es la producción de modelos que permitan predecir el futuro contable de las organizaciones, posiblemente a través de los enfoques matemáticos. Los investigadores sociales consideran que la contabilidad debe producir paradigmas ya que ésta en su composición es matemática, social y jurídica.

Los planteamientos paradigmáticos de Kuhn fueron aplicados a nuestra disciplina por un documento de la Asociación Americana de Contadores (AAA), en 1977 que al igual que

todas las publicaciones ha tenido aceptación y despertó gran interés en la medida en que da un enfoque de cambio permitiendo adoptar una visión epistemológica a nuestra disciplina.

A continuación sintetizaremos los enfoques presentes en la actualidad en la disciplina contable. Serán de vital importancia para la comprensión de la investigación utilizada en contabilidad.

Estos enfoques o paradigmas son los siguientes:

- Paradigma antropológico inductivo
- Paradigma deductivo de la utilidad líquida realizada
- Paradigma de la utilidad del modelo de decisión
- Paradigma del modelo del mercado.
- Paradigma del usuario individual.
- Paradigma del valor económico de la información.
- Paradigma neopositiva inductivo.
- Paradigma de la teoría de los hechos.

El Paradigma Antropológico Inductivo y el Deductivo de la utilidad líquida realizada corresponden a lo que Belkaoui denomina enfoques clásicos.

Los restantes corresponden a enfoques basados en la

utilidad.

El Paradigma Antropológico Inductivo intenta explicar y justificar las prácticas más comunes compilándolas, comparándolas y tratando de inducir desde ellas los principios o fundamentos básicos en que se sustentan.

El Paradigma Deductivo de la utilidad líquida realizada: busca la verdad apoyada en conceptos eminentemente económicos de valor, renta y riqueza, construyendo por lo general teorías que generalmente se apartan de los criterios tradicionales basados en el costo histórico.

El paradigma de la utilidad del modelo de decisión: se inclina por la elección de la información necesaria para la toma de decisiones, tomando la información que mayor potencial de datos suministre para la elección de una decisión.

El paradigma del modelo del mercado: dado un mercado eficiente el contenido informativo de los datos contables puede inferirse mediante la observación de los precios.

El paradigma del usuario individual: trata de analizar conjuntamente en relación de causa a efecto los datos contables y el impacto que los mismos originan en los

usuarios individualmente considerados. Se tienen en cuenta dos vertientes u opciones distintas: teoría del comportamiento y la teoría de la información.

El paradigma del valor económico de la información: la información es considerada como un bien económico que tiene un costo y en contrapartida da un beneficio a los usuarios.

El paradigma neopositivista inductivo: pretende estudiar las relaciones que unen a los diversos grupos de usuarios y el papel que en ellos desempeña la contabilidad como forma de llegar a comprender su comportamiento para elaborar una teoría positiva que permita el desarrollo de una normalización contable más adecuada.

El Paradigma basado en la Teoría de los Hechos: pretende dilucidar la existencia de tan variados usos de la información contable que parece imposible especificar los contenidos informativos óptimos para cada uno de ellos.

En conclusión: la contabilidad es una disciplina cuyo estudio debe hacerse teniendo en cuenta los enfoques paradigmáticos que compiten por obtener la primacía frente a los demás.

Existen diferentes tendencias que concurren en el estudio

de una misma realidad constituyendo entre todas un cuerpo de conocimiento que deja entrever una relación entre contabilidad y el entorno en que éstas se desenvuelven.

Tomando los diferentes enfoques paradigmáticos, creemos que no se trata de una competencia entre ellos sino que por el contrario constituyen un síntoma de cambio y dinamismo de la profesión contable toda vez que con éstos se estimula la investigación en las diferentes tendencias y la relación que existe entre lo contable con el medio y ésta a su vez con las diferentes disciplinas con las que se relaciona.

3. EL COMPORTAMIENTO DE LOS USUARIOS INDIVIDUALES

3.1 CONSIDERACIONES GENERALES

A lo largo de la historia los seres humanos han venido cuestionándose acerca de su identidad, sus orígenes, sus actos y los orígenes de los actos. La respuesta a tales interrogantes ha dependido siempre del momento histórico en que han sido formuladas las preguntas. Con el curso del tiempo, pasan y cambian las concepciones del hombre.

El siglo XX ha vivido transformaciones que han desplazado las concepciones tradicionales sobre el hombre y el mundo.

La década de los 80 y principios de los 90 contempla la coexistencia de distintos modelos explicativos del hombre y su conducta; su preocupación por la eficiencia y la calidad de las cosas.

El viraje que ha tenido la contabilidad desde la década de los 60 hasta hoy en el que se traslada la medición de un

cambio patrimonial de los negocios, por el de informar útilmente a los usuarios de la información.

Para comprender la contabilidad desde el punto de vista de los usuarios y sus necesidades, la conducta que se tiene frente a determinada información contable, debemos tener en cuenta los diferentes tipos de usuarios y en qué medida son o no de trascendencia en cuanto a los requerimientos de información, es decir, si éstos afectan o no en determinado momento una decisión que se tome.

Existen distintos usuarios de la información contable:

- Usuarios dueños de empresas (accionistas)
- Usuarios acreedores
- Usuarios inversionistas.
- Usuarios empleados (gerente, sindicatos).
- Usuarios gubernamentales etc.

¿Qué usuarios de la información contable deben tenerse en cuenta?

Tradicionalmente la realización y presentación de la información contable tiene como objetivo la protección de los acreedores y la revelación de un cambio patrimonial para los accionistas; pero los cambios de los modelos

económicos y la visión más utilitarista de los informes contables trae como consecuencia que esta no solo se presente para medir la utilidad de un período o para saber la solidez de una empresa, sino que se presenten con el fin de informar útilmente en todos los aspectos a la diversidad de usuarios.

Debido a la heterogeneidad de los usuarios se podría pensar que cada uno de ellos necesita diferente información, es decir, que existe heterogeneidad de usuarios y heterogeneidad de usos de la información.

Ahora bien, en todo el devenir histórico de la contabilidad poco o nada se ha dicho sobre la interdisciplinariedad de la contabilidad es decir que profesiones como economía, psicología, sociología, estadística, etc., no se han utilizado para que interactúen y establezcan un perfil de lo que puede o no afectar la conducta que tiene determinado usuario frente a una información.

La adopción de un nuevo modelo trae como consecuencia un punto de vista más utilitarista en cuanto hace referencia a la información y también la clasificación de los distintos usuarios, como personas que manejan diferentes flujos de información para cada necesidad específica.

Otras consecuencias de la adopción del nuevo pensamiento contable, es la importancia que está tomando el concepto de usuario el cual cada vez es más amplio, tomándolo como pilar fundamental de toda organización; la aceptación de la posibilidad de establecer diferentes tipos de estados financieros según los diferentes usuarios; la cantidad y calidad de la información requerida por cada usuario.

Para muchos el enfoque del comportamiento del usuario y de la información requerida por cada uno de ellos tiene más interrogantes que respuestas definitivas; por una parte porque se abre la posibilidad de establecer tantos sistemas contables como grupos de usuarios puedan detectarse; o por el contrario sería aconsejable establecer un solo sistema que trate de satisfacer en la mejor medida la totalidad de intereses.

Hendriksen al respecto dice: se podría pensar en hacer una información suponiendo que los estados financieros se preparan para usuarios indeterminados, que tienen objetivos múltiples, o concretar como objetivo el de proporcionar información adecuada a modelos para decisiones de usuarios específicos. Los entendidos en el manejo conductual de los usuarios sostienen: "Los estados financieros pueden ser una causa o un efecto de la conducta humana y un sistema contable podrá diseñarse para influir sobre el

comportamiento de los contadores y no contadores. Esto se ve influenciado por las funciones y los informes contables."⁶

Cada vez ha cobrado mayor protagonismo el tema de los usuarios de la información. Indudablemente se debe tener en cuenta el previsible comportamiento de los usuarios al elaborar los estados contables, normas y elegir entre diversas alternativas que ofrece un sistema contable.

Distintas formas alternas podrían llevar a varias formas de medir una variable contable, produciendo distintos resultados; la elección de una de ellas sería un problema de decisión. Como existen diferentes alternativas para medir una determinada variable se podría plantear una pregunta: ¿Cómo elegir una alternativa contable y que ésta sea la adecuada?

La respuesta a esta pregunta se encuentra investigando la conducta de los usuarios frente a determinada información contable, apoyándose ésta en las matemáticas, estadística, psicología y otras ciencias sociales. También debemos tener en cuenta la investigación empírica y su incidencia en la conducta de los usuarios.

⁶ HOFSTEDT T. y KINARD J. A strategy for Behavioral accounting research the accounting review, January, 1970. P.38.

Una de las primeras consecuencias que cabe destacar de estos estudios, es que la información contable ejerce una influencia y afecta a los diversos grupos de usuarios de distinta manera y en diferente forma.

La investigación empírica ha ensanchado el campo en el cual se había desarrollado la contabilidad, teniendo en cuenta los estudios del uso que los usuarios de la contabilidad y del efecto que el cambio de la información producen en la conducta de determinado usuario.

Tua Pereda citando a Chambers, señala en su libro "La Investigación Empírica" que las razones por las que unas reglas sean preferidas a otras sólo pueden ser descubiertas pensando en las circunstancias en que son aplicadas, las condiciones bajo las cuales puedan ser aplicadas y las consecuencias de su aplicación.

Lo que se pretende es verificar si la información facilitada a los usuarios le es útil, la forma en que ellos la procesan, la conducta y las decisiones que toman. Aunque no se ha podido ofrecer una fórmula, sistema o criterio para seleccionar la alternativa contable más adecuada, se ha mejorado significativamente en los conocimientos sobre la interrelación de la contabilidad con el entorno social y económico.

Dryckman, Gibbins y Swicringa en uno de sus artículos publicados en la Revista Contaduría de la Universidad de Antioquia, señalan que la investigación de la conducta contable acerca de la utilidad de la información puede dividirse en cuatro grupos.

- Divulgación adecuada de los estados contables.
- Utilidad de los datos contenidos en los estados contables.
- Aptitudes en relación con las prácticas que se exponen en los informes contables.
- Decisiones de usuarios influenciados por la importancia de las cifras de los estados contables.

La divulgación adecuada de los estados contables podría medirse, solicitando la opinión de miembros de los distintos tipos de usuarios, acerca de la suficiencia de la información contable y de los informes que reciben, además, una divulgación adecuada se lograría conociendo la forma en que los diferentes usuarios analizan los estados contables, evaluando los motivos y sugiriendo ideas o modelos para la elaboración de informes contables.

La utilidad de los datos contenidos en los estados contables es limitada, si se tiene en cuenta que una buena información se necesita para la toma de diferentes decisiones. Además,

la tendencia existente es confiar en datos que no integran estados financieros. No se ve claramente que los estados financieros conduzcan a formular mejores pronósticos o a tomar mejores decisiones.

En cuanto a las actitudes de las prácticas en los informes contables, es difícil juzgar el significado de opiniones colectivas a menos que se afirmen que realmente se utilice una información contable para la toma de decisiones.

Las decisiones de los usuarios respecto de las cifras de los estados contables dictaminan o han tenido poco impacto en las decisiones de determinada empresa.

Dickman afirma: "Los individuos aparecen como indiferentes entre notas al estado financiero y divulgación en la línea de la cuenta respectiva, indicando así que el decidir en qué lugar se procederá a la divulgación puede no ser tan difícil o importante, como el decidir si se ha de divulgar".

Ahora bien, algunos informes contables van dirigidos al Estado tales como las declaraciones de renta; otros van dirigidos a los bancos u organizaciones de crédito internacionales en forma de estados financieros. Los sindicatos reciben información para la toma de decisiones de carácter laboral.

Los Balances Sociales son relativamente novedosos y dan un matiz de importancia del recurso humano en las actividades y resultados económicos de los países.

En los Estados Unidos su presentación se inicia en 1969, en Francia en 1970, en Alemania en 1972 y en Colombia en 1980, incursionando con estos informes las empresas textileras.

Hoy existen alrededor de 60 empresas que presentan informes sociales. Aunque en países como Francia, su presentación era obligatoria en algunas de sus empresas; el requisito básico para que una empresa inicie la elaboración de un balance social es que ésta tenga responsabilidad social como empresa.

3.2 CONSIDERACIONES ESPECIFICAS SOBRE LA CONDUCTA DE LOS DIFERENTES USUARIOS

3.2.1 La conducta del Representante Legal. El representante legal ocupa un lugar de importancia por tener dos características que se deben analizar separadamente.

La primera es que el representante legal de una entidad tiene el carácter de usuario de la información contable.

La segunda es que además de ser usuario tiene el carácter

de suministrador de información lo cual hace que esté en ventaja respecto de los demás usuarios. .

La escasa o casi nula participación de los accionistas de determinada empresa hace que el representante legal concentre un considerable poder.

La misión de los estados financieros es transmitir información veraz, oportuna y confiable. Al elaborar los informes contables se presenta una dualidad por parte del representante legal; la de suministrar información y a la vez la de ser usuarios. De los diferentes usuarios es el único que además de generar información también es usuario.

El representante legal se halla pues, en una situación de privilegio y responsabilidad, toda vez que controla todo el flujo de información de la empresa. Parte de esa información irá a ser utilizada por los demás usuarios de la información.

Se presenta un conflicto potencial entre lo que el representante legal desea suministrar o reportar y la forma de hacerlo y lo que los usuarios desean conocer. Esto da como resultado la constitución de unas reglas de juego, normas y reglamentos que dan lugar a una normalización y parámetros para subsanar tales conflictos.

Existe la tendencia en las empresa de realizar la toma de determinada decisión teniendo en cuenta el orden jerárquico; es decir, la decisión va en cabeza del representante legal. Esta situación permite que con una apreciable flexibilidad en todas las normas y procedimientos contables se tome la decisión pensando en la posibilidad de que los representantes legales se sientan tentados a orientar la información buscando sus propios intereses, sacrificando si es preciso la imagen, los intereses de terceros y aún poner en juego la supervivencia de la empresa a largo plazo.

La búsqueda de intereses particulares hace que intervengan fuertemente en la elaboración de cualquier procedimiento, reforma estatutaria, norma o convención que puedan influir en sus intereses.

En nuestro medio se presenta este comportamiento notándose con mayor frecuencia en las entidades estatales las cuales tienen una rotación muy marcada en sus directivos trayendo como consecuencia un comportamiento en donde prima el interés particular.

Gordon elaboró un teorema sobre la conducta de los representantes legales. Este consta de cuatro posiciones:

- El criterio usado por un representante legal para elegir

entre principios contables es la maximización de su propia utilidad.

- La utilidad del representante legal se incrementará con un trabajo seguro, con un nivel de crecimiento de sus ingresos y con un nivel de crecimiento del tamaño de la empresa.

- La segunda proposición dependerá en parte de la satisfacción de los accionistas con los resultados de la empresa.

- Además la satisfacción de los accionistas dependerá del crecimiento y estabilidad de la empresa.

3.2.2 Los otorgantes de crédito. Los llamados otorgantes de crédito están ubicados dentro de los usuarios que mayor información contable requieren.

Esto se debe a la seguridad que en determinado momento debe tener acerca de la solidez de una entidad deudora.

Su carácter de receptor de información para la toma de decisiones lo enmarca dentro de los usuarios que mayor preocupación deben tener acerca de la conveniencia o no de determinada información contable.

Los otorgantes de crédito depositan en la información suministrada por un deudor, toda su confianza toda vez que se están desprendiendo de una parte de su capital para entregarlo y como garantía de la solvencia económica y social de las entidades requieren de informes que les permita clarificar la incertidumbre de tomar una decisión.

Para un otorgante de crédito lo que más preocupa de la información contable es su solidez reflejada en el patrimonio, su posición en el mercado reflejada en el manejo rotativo de sus productos, su liquidez reflejada en la capacidad de pago en determinado momento.

Si se analiza la información, es bastante nutrida por la responsabilidad que debe tener al ejecutar un acto.

El comportamiento de éste se ve influenciado entonces por la objetividad que se refleje en la información recibida.

3.2.3 El Accionista. El accionista es uno de los usuarios de la información que despierta mayor interés por su calidad de inversionista y de directo afectado por el comportamiento que presenta la organización. Sus intereses económicos, políticos y sociales, hacen que tenga un comportamiento dinámico para preservar y controlar su patrimonio y buen nombre.

Juega un papel de suma importancia por la conducta que asume y por la calidad y clase de información que debe obtener.

Uno de los objetivos básicos de la contabilidad, es informar útilmente mediante la rendición de informes y el accionista es quien recibe esta información por parte de la administración.

Pero la pregunta de los contadores y demás interesados en la elaboración de la información es si el accionista se está beneficiando de manera óptima de dichos informes, o si por el contrario pasa como un espectador más de los estados financieros.

La costumbre muy conocida por todos es que los accionistas se interesan por el cambio patrimonial de las empresas dejando a un lado otros factores que son de vital importancia para el desarrollo de los negocios.

Las decisiones y la conducta que se tomen sobre determinada inversión van en función del rendimiento que se espera obtener y el riesgo que lleva aceptar el reto de invertir.

La contabilidad es una de las principales fuentes de información, que se encarga de facilitar al accionista la evaluación de su inversión, tomando como punto de partida

el conocimiento de las utilidades o pérdidas, la rentabilidad producida, el riesgo afrontado, el flujo de efectivo futuro, etc.

El incremento en el volumen de la información presentada tiene a mejorar la confianza en sus inversiones y lo persuade para que invierta o deje de invertir en sus negocios. Además reduce la incertidumbre que se presenta al tomar determinada decisión.

Los accionistas son los que tienen el control efectivo de la gerencia y necesitan información para poder juzgar la eficiencia relativa de la dirección de la empresa. Ellos necesitan información que les ayude a predecir el curso futuro de la empresa y la probabilidad de éxito financiero que permita el reintegro y la distribución del efectivo.

La normatividad existente le da al accionista la función de fijar el monto de las utilidades a distribuir, hacer la disposición de reservas, ordenar las acciones que correspondan contra administradores de sus bienes y contra los fiscalizadores.

Como se puede apreciar, las funciones de los accionistas van más allá de la de simples distribuidores de utilidades, además por el hecho de ser dueños, su radio de acción debe

ser expandido con el fin de crear mecanismos de apoyo que conlleven a una buena administración de sus bienes y al manejo de su buen nombre.

3.2.4 Los Inversionistas. Al hablar de inversionistas debemos tener en cuenta que ellos presentan características similares a los accionistas.

El medio en que los accionistas y los inversionistas se desarrollan es el mercado y su comportamiento está determinado por las variables rentabilidad, incertidumbre y riesgo.

Se podría pensar que el inversionista se inclinaria por el monto del patrimonio de determinada empresa para una posible inversión; pero debido al cambio que se ha venido generando en las dos últimas décadas en las que el monto de capital de las empresas es cada vez más reducido, y por lo tanto su funcionamiento se basa en la agilidad en el manejo financiero y en sus estrategias para captar ingresos producto de sus actividades; el inversionista viene adoptando la tendencia de analizar además del capital los resultados que dan la aplicación de las razones financieras, específicamente las que tienen que ver con rotaciones y rentabilidades.

Otro aspecto muy tenido en cuenta es el análisis que se está haciendo sobre la calidad y la cantidad del recurso humano, el manejo laboral que se le ha dado por parte de la administración, la tendencia que éstos tienen como grupo de trabajo al hacer sus peticiones y la eficiencia que individualmente y en grupo se tiene de todo el recurso laboral. En síntesis este análisis se convierte en el conocido Balance Social.

3.2.5 Otros Usuarios. La mayoría de investigaciones se han centrado en el estudio del comportamiento y las interrelaciones existentes entre los gerentes, accionistas, inversionistas y otorgantes de crédito, por ser éstos los que tienen una influencia mayor en el comportamiento de la economía, mayor poder en los negocios y mayor influencia para producir cambios trascendentales.

Existen otros usuarios tales como analistas financieros, asesores, proveedores, clientes, trabajadores; para los que el comportamiento se ve influenciado por la información suministrada.

Tenemos que la necesidad informativa de los accionistas es prácticamente la misma, que la que pueda serle útil a los analistas, asesores, proveedores, etc., y que básicamente los señalados sobre las pautas de comportamiento de los

accionistas se extiende a los acreedores y proveedores en general.

Esto es comprensible ya que todos desarrollan sus actividades en un entorno económico común, cuya característica es un mercado con libre oferta y demanda y con diferentes canales de información, estando los grupos de usuarios formado por un gran número de miembros que se encargan de aplicar los diferentes conceptos técnicos para el mejoramiento del comportamiento de los usuarios.

Existen algunos otros grupos de usuarios cuya presencia en el proceso de elaboración de normas contables y de estudio de conducta es importante, tales como: Los gremios económicos, sindicatos, organismos públicos que utilizan la información contable como fuente de información para la toma de decisiones políticas, económicas, laborales.

Para los gremios económicos, la información financiera es utilizada para hacer estudios de mercados y analizar las tendencias económicas existentes en determinado período.

Para los grupos laborales o sindicatos los temas que más preocupan son áreas como, productividad, condiciones de trabajo y seguridad, estabilidad laboral, etc. Todas estas variables van relacionadas con la situación económica de la

empresa que es reflejada en los Estados Financieros, y que toda la información contable es utilizada por los asesores laborales, dada la importancia en las negociaciones salariales.

4. PROCESO METODOLOGICO

La investigación científica se concibe como un proceso mediante el cual el sujeto se encamina hacia los hechos para obtener un conocimiento científico. Para tal logro es necesario también acoger un proceso que permita un desenvolvimiento en el acercamiento del sujeto investigador al objeto investigado.

4.1 UNIVERSO

Estadísticamente el universo se define como el conjunto de personas o elementos con características relacionadas con el objeto o el estudio de la investigación. Como universo para la investigación del presente proyecto, se ha centralizado en las ciudades de Santafé de Bogotá y Bucaramanga.

En primera instancia, parece ser muy limitado el universo para el presente estudio. Previo al estudio desarrollado se tuvo la oportunidad de indagar sobre las diferentes

tendencias de la contabilidad en los últimos tiempos y se pudo constatar que existen ciertas deficiencias conceptuales en el campo investigativo en lo relacionado con los cambios de modelos que se están presentando en la información contable, lo cual quedó demostrado en el diligenciamiento de las encuestas y que posteriormente se mencionará y analizará.

Sin embargo, no se puede desconocer que las actividades de campo desarrolladas, aportaron suficientes elementos que otorgan poder de análisis sobre el estudio realizado.

Cabe resaltar, que la investigación contable en los últimos tiempos ha venido tomando mayor auge, debido a la insatisfacción presentada por los diferentes usuarios de la contabilidad con respecto a la necesidad que tienen de informarse útilmente. Sin embargo, se nota cierta apatía por parte de los profesionales de la Contaduría Pública en cuanto tiene que ver con la exploración de nuevas ideas que redundan en beneficio de todo el andamiaje político, económico y social.

En razón a lo anterior se decidió hacer la limitación de la investigación en las ciudades citadas inicialmente.

La ciudad de Santafé de Bogotá por considerarse la ciudad

de mayor desarrollo industrial y comercial que permite palpar la necesidad de un cambio.

Bucaramanga, por ser la ciudad sede de nuestra investigación y que ha venido tomando importancia en el área investigativa.

El universo para esta investigación comprende todos los usuarios de la información contable, tales como gerentes, accionistas, inversionistas, otorgantes de crédito, organismos de control y regulación del estado y otros usuarios (miembros de sindicatos, gremios económicos, etc).

4.2 POBLACION Y MUESTRA

4.2.1 Población. Como población, se han elegido a profesionales de las áreas económicas, jurídica, administrativa, contable y funcionarios de las entidades de regulación y control del estado. En total son 66 profesionales.

Para este estudio son los usuarios de la información contable ubicados en las ciudades de Bucaramanga y Santafé de Bogotá.

4.2.2 Muestra. En el estudio la investigación contable se

debe realizar una actividad de campo, para lo cual se requiere la selección de algún tipo de muestra y como lo que se pretende es indagar sobre la importancia y utilidad que tiene una información contable en las actividades económicas, se optó por tomar una muestra de los usuarios más representativos de la información contable.

4.2.2.1 Obtención de la muestra. Dada la complejidad del estudio se optó por tomar una población que arrojara resultados concretos, acordes con las necesidades de renovación y cambio de la contabilidad.

Se puede decir que el estudio requiere de un nivel avanzado en la parte académica y de amplia experiencia en el campo práctico. En razón a esto, se optó por conformar una población de profesionales en las áreas contables, económicas, financieras, jurídicas, etc. y que además tuvieran que ver con estudios investigativos de las áreas económico contables y que ejercieran la profesión simultáneamente con la academia, es decir, que fueran docentes universitarios.

Se quiso entonces hacer un grupo selecto en lo concerniente a conocimientos sobre teoría y práctica contable.

Aplicando muestreo aleatorio para la proporción, el tamaño

de la muestra se obtuvo mediante la siguiente expresión:

$$n = \frac{N * Z^2 * p * q}{(N-1)e^2 + Z^2 * p * q}$$

TAMAÑO DE LA POBLACION: Total de elementos que integran la población base del estudio.

$$N = 66$$

VARIABLE NORMAL ESTANDARIZADA: En la distribución normal, dado un determinado error de estimación se obtiene un valor de z específico.

Se utiliza la distribución normal por ser la distribución de la proporción muestral (teoría de la estimación).

$$Z = 1.645$$

ESTIMADOR DE PROPORCION POBLACIONAL:

P y q : Son valores proporcionales de la población.

P = 0.5 : Proporción de profesionales que ejercen en los dos campos; en la academia y en la práctica.

$q = 1 - P = 1 - 0.5 = 0.5$ Proporción de profesionales que ejercen en un solo campo.

Como son valores desconocidos en la población se le asigna a cada uno un valor igual ($p=0,5$)($q=0,5$).

ERROR DE ESTIMACION: Valor probabilístico, el porcentaje de incertidumbre o riesgo que se corre de que la muestra escogida no sea representativa es de 10%.

$$e = 0.10$$

TAMAÑO DE LA MUESTRA PARA EL ESTUDIO: Para seleccionar los elementos de la muestra, se toman proporcionalmente el tamaño de cada estrato en los que está dividida la población.

$$n = ?$$

$$n = \frac{66 (1.645)^2 (0.5) (0.5)}{(66-1) (0.10)^2 + (1.645)^2 (0.25)}$$

$$n = \frac{66 (1.645)^2 (0.25)}{65 (0.10)^2 + (1.645)^2 (0.25)}$$

$$n = 34$$

La población tomada para la investigación es de 66

profesionales, los cuales están representados de la siguiente manera:

G. Gerentes	=	5
C. Contadores	=	28
RF. Revisores Fiscales	=	18
AF. Analistas Financieros	=	7
A. Accionistas	=	6
O. Otros	=	2
Población (N)		<u>66</u>

De acuerdo con esta distribución se debe tomar la muestra en forma proporcional al número de profesionales de cada actividad que intervienen en la población.

La fórmula para determinar la proporción del tamaño de la muestra es la siguiente:

$$n_1 = \frac{N_1^N}{N} * n$$

De donde:

N_1^N = Es el número de profesionales de cada actividad que intervienen en la población.

n = Es el número de profesionales de cada actividad que intervienen en la muestra.

N = Es el número de profesionales de la población.

n_i^h = Es la proporción de profesionales de cada actividad que intervienen en la muestra.

Entonces:

$$\begin{array}{rclclcl}
 G: & n_1^5 & = & (5/66) * 34 & = & 2 \\
 C: & n_2^{28} & = & (28/66) * 34 & = & 14 \\
 R.F. & n_3^{18} & = & (18/66) * 34 & = & 9 \\
 A.F. & n_4^7 & = & (7/66) * 34 & = & 4 \\
 A: & n_5^6 & = & (6/66) * 34 & = & 3 \\
 O: & n_6^2 & = & (2/66) * 34 & = & 2 \\
 & & & n & = & \underline{34}
 \end{array}$$

Los profesionales de cada actividad para la muestra son:

Gerentes	2
Contadores	14
Revisores Fiscales	9
Analistas Financieros	4
Accionistas	3
Otros	2
	<u>34</u>
	n = 34

Como se puede observar se hizo una selección heterogénea en lo que tiene que ver con las diferentes disciplinas para analizar el impacto de la información contable en la conducta de los diferentes usuarios.

Cabe anotar que las muestras se realizaron teniendo en cuenta no tanto la cantidad de los encuestados, sino la diversidad de criterios, por lo tanto la toma de la muestra se realizó a personal altamente calificado en cuanto a nivel académico; básicamente ésa se aplicó a profesionales que han incursionado en la investigación contable.

La muestra representativa fue de 34 encuestados.

4.3 CRITERIOS UTILIZADOS EN EL DISEÑO DE LA ENCUESTA

Al elaborar el cuestionario se procuró establecer una unión efectiva, entre las necesidades de información y las preguntas que se hicieron, para lograr que el proceso de investigación alcanzara un alto grado de confiabilidad.

Es de resaltar que la mayoría de los profesionales que se desempeñan en los diferentes campos descritos también son catedráticos de prestigiosas universidades, lo cual da un nivel de respuesta altamente calificado.

Analizando los anteriores datos se llega a la conclusión que existen circunstancias que son determinantes en este tipo de investigación. Entre ellos tenemos:

- Existen vacíos en la estructura teórica contable de los profesionales de la contaduría.
- El área investigativa en cuanto a la adopción de nuevos esquemas de informes es deficiente.
- El tema propuesto en nuestro proyecto es bastante controvertible.
- Los usuarios de la información aunque insatisfechos son reacios al cambio de los modelos existentes.

La encuesta se diseñó con un total de nueve preguntas con cuatro opciones por cada una.

Con este instrumento se pretende analizar el comportamiento de los usuarios de la información frente a los informes contables que se emiten y la forma que dichos informes producen actitudes en los usuarios.

Para conocer el contenido de la encuesta es necesario observar el Anexo 1.

4.4 APLICACION DE LA ENCUESTA

Para aplicar la encuesta se tuvo en cuenta una toma preliminar llamada prueba de la encuesta, y otra denominada aplicación definitiva de la encuesta.

4.4.1 Prueba de la encuesta. Consistió en recopilar una serie de preguntas con sus diferentes opciones las cuales se colocaron a consideración de diferentes usuarios con el fin de hacer un rediseño y selección de las preguntas más representativas para el estudio del comportamiento de los usuarios. Inicialmente se hizo una presentación de los objetivos del proceso de investigación para que con su experiencia a lo largo de la actividad contable, contestaran las preguntas y dieran las sugerencias y demás tópicos adicionales que se debieran tener en cuenta.

4.4.2 Aplicación definitiva de la encuesta. Finalizada la evaluación preliminar se procedió a seleccionar las preguntas que definitivamente eran las más aconsejables para lograr una evaluación acorde con los objetivos propuestos para posteriormente hacer la distribución de los formularios a los diferentes usuarios elegidos en la muestra representativa para su correspondiente diligenciamiento.

4.5 RESULTADOS Y ANALISIS DE LA INFORMACION OBTENIDA EN LA ENCUESTA

La tabulación permite establecer claramente la tendencia que tienen los usuarios que se relacionan con el desarrollo del proyecto. Es una herramienta necesaria para la estructura y desarrollo del estudio. Cabe anotar, que el análisis de las respuestas dadas no se toman de manera cuantitativa sino cualitativa por el mismo diseño de la muestra.

El instrumento utilizado para evaluar el comportamiento de los usuarios frente a una información contable fué la encuesta diseñada para establecer las necesidades, actitudes y tendencias de determinados hechos contables. Se debe tener en cuenta que el resultado obtenido se presentará cualitativamente, analizando cada respuesta en particular.

No obstante, es importante hacer una valoración porcentual de las respuestas obtenidas para las cuales se diseñó un cuadro en donde está el número de preguntas, las alternativas con sus respuestas y su participación porcentual.

Bien valdría la pena tener en cuenta las diferentes respuestas obtenidas para hacer un análisis sobre lo que piensa cada profesional desempeñándose en un área

específica. Es así como, se nota un alto grado de análisis por parte de los Revisores Fiscales, los Analistas Financieros y los Gerentes, contrastando con la respuesta obtenida por parte de los Contadores Públicos y Accionistas, los cuales toman un comportamiento convencional, es decir, que en ellos existe una resistencia al cambio, pues este cambio lo toman con más cautela.

No obstante, se obtuvo por la mayoría de los encuestados una respuesta en la que se percibe un anhelo de cambio en las diferentes actividades y labores que desarrollan.

Se inicia entonces el análisis de las diferentes respuestas obtenidas a través de esta encuesta.

TABLA 1. Respuestas y análisis de la Pregunta 1.

Pregunta: ¿Para qué cree usted que una empresa dispone de contabilidad en mayor proporción?

Número de personas encuestadas: 34

	Alternativa				Valoración Porcentual
	a	b	c	d	
Número de Respuestas:	34	18	2	7	21
					52
					6
					21
					21
TOTAL					100%

Al preguntar: Para qué cree que una empresa u organización dispone de Contabilidad en mayor proporción, el resultado arrojado es, que las empresas disponen en mayor proporción de contabilidad para tener estados financieros contables y oportunos. Si bien es cierto que la oportunidad o temporalidad de la información exige que ésta llegue a los usuarios cuando todavía no puede ser usada para tomar decisiones, no debemos desconocer la definición de contabilidad emitida la cual dice: La contabilidad es el proceso de identificar, medir y comunicar la información económica, que permite juicios y decisiones informando a sus usuarios.

Bajo este enfoque la contabilidad se debería utilizar para la toma ágil y oportuna de decisiones relativas al uso de los recursos que cada vez son más limitados.

Se deja en claro con el resultado obtenido que existe la tendencia de informar ágil y oportunamente y que en contraposición con los países desarrollados la evaluación del ideal contable no ha sido óptima, toda vez que lo que se espera de la información emitida por los contadores es que sea comprensible a la diversidad de usuarios.

No está por demás agregar que aunque la contabilidad ha evolucionado presentando Estados Financieros cada vez con

mayor prontitud, en nuestro medio se sigue teniendo en cuenta la medición de la utilidad y la variación del capital.

Para el enfoque del comportamiento al usuario individual que trata este estudio la respuesta ideal hubiera sido el saber el impacto de la información contable en la conducta de quienes toman las decisiones. Se tiene conciencia de que el estudio conductual en el campo económico contable no refleja abiertamente la incidencia en los resultados de la información; pero también se debe tener en cuenta que los usuarios por el solo hecho de ser personas que reaccionan frente a determinada acción, implícitamente tienen conductas que pueden influenciar determinada decisión.

TABLA 2. Respuestas y análisis de la Pregunta 2.

Pregunta: ¿Cuál de los Estados Financieros cree usted que presta mayor utilidad (da mayor información)?

Número de personas encuestadas: 34

	Alternativa				Valoración Porcentual
	a	b	c	d	
Número de Respuestas:	14	5	5	8	43 16 16 25
TOTAL					100%

En cuanto a la pregunta 2, que quiere establecer cuál de los Estados Financieros presta mayor utilidad y da mayor información, el resultado obtenido son los cambios en la posición financiera y los estados de tesorería. Le siguen en su orden de importancia el balance general y el estado de pérdidas y ganancias.

Respecto a este resultado se debe hacer un análisis detallado de los diferentes usuarios consultados toda vez que se perciben tendencias contrapuestas entre revisores fiscales y analistas financieros, con contadores públicos, gerentes, accionistas, acreedores y otros.

Para el revisor fiscal y el analista financiero los estados financieros que dan mayor utilidad son: Los estados de tesorería y los cambios en la posición financiera.

Para los contadores públicos, gerentes, accionistas, acreedores y otros el estado financiero que da mayor información es el Balance General.

Si evaluamos el comportamiento de la época postmodernista la cual tiene actividades ágiles, versátiles, en las cuales se utilizan medios electrónicos, y por otra parte, cuando sabemos que el movimiento de las empresas no dependen en mayor proporción de su capital sino de las estrategias

tendientes a lograr su máxima capacidad operativa, lo que interesa es el movimiento de las transacciones y la rotación de los capitales.

De acuerdo a esto lo que a una empresa le interesa es saber su liquidez en determinado momento, evaluar su capital de trabajo para saber qué medidas debe tomar para enfrentar las actividades tendientes a mejorar su organización.

No se debe desconocer que el balance general da una información de toda la empresa, pero con el transcurso del tiempo se ha notado su baja aplicabilidad para la toma de decisiones.

La afirmación anterior se basa en las tendencias modernas de calidad total, las cuales quieren hacer un manejo de sus negocios, invirtiendo poco capital en inventarios y activos fijos contrariando tiempos pasados en donde estas dos partidas eran las más significativas en cuanto a su valor.

En épocas anteriores el balance era el más importante no por la información que podría suministrar al usuario sino porque tenía la capacidad de dar una información cuantitativa general del patrimonio de los dueños o accionistas.

Hoy las empresas se fundan con poco capital con un manejo

de inventarios mínimos y con adquisiciones de activos fijos por el método de arrendamiento financiero y con actividades operativas en donde prima las transacciones mercantiles. Este cambio trae como consecuencia que se adopten nuevos sistemas que permitan agilidad y oportunidad de la información.

TABLA 3. Respuestas y análisis de la Pregunta 3.

Pregunta: ¿Al proponer un cambio en la información contable, cual cree usted que debe ser el objetivo?

Número de personas encuestadas: 34

	Alternativa				Valoración Porcentual
	a	b	c	d	
Número de Respuestas:	34				
	2	8	19	5	6
					23
					56
					15
TOTAL					100%

Seguidamente se propuso un cambio en la información contable en el que se quería evaluar, cuál debería ser el objetivo. El resultado arrojado es que se debe hacer una información ágil y oportuna para la toma de decisiones. La oportunidad es una característica según la cual la información contable debe emitirse dentro de un plazo que permita el análisis para una posterior toma de decisiones. Le sigue en su orden de importancia la respuesta según la cual la información se debe elaborar para que los usuarios se informen útilmente.

Si se analiza el resultado de las respuestas obtenidas se percibe un marcado desconocimiento sobre el significado de "información útil".

Para que una información sea útil debe reunir una serie de características que permitan que la información contable se pueda usar tanto por quienes están dentro de la empresa como por aquellos otros cuyos interés por la misma se ejercita desde fuera. La utilidad de la información permite reducir la incertidumbre con que los usuarios conocen las expectativas futuras de la empresa. Tales características son entre otras:

- Relevancia
- Materialidad
- Temporalidad u oportunidad

- Verificabilidad
- Cuantificabilidad
- Pertinencia.
- Insesgabilidad.

La relevancia es una de las principales características para que una información sea útil y exige que la información se refiera o sea asociada con las acciones a cuyo cumplimiento se encamina; también exige la asunción de las necesidades potenciales de la información.

Si la información no es relevante se puede decir que es una información inaplicable.

La materialidad o importancia relativa implica que no se ha de omitir ninguna información que pueda ser importante e influir en su decisión.

La oportunidad o temporalidad de la información exige que ésta llegue al usuario antes de tomar una decisión.

La verificabilidad requiere que si dos o más personas calificadas examinan los mismos datos, lleguen a conclusiones similares. Su importancia radica en que por lo general la información contable es utilizada por personas que tienen acceso limitado a los datos base. Cuanto menor

sea la proximidad de estos datos mayor es el grado deseable de verificabilidad cuya importancia también radica en que con frecuencia los usuarios de la información contable tiene intereses opuestos.

La cuantificabilidad es una característica tradicional de la información contable. La cuantificación no sólo debe ser entendida en términos monetarios. La asignación de términos monetarios es un caso particular de la cuantificación que se conoce con el nombre de valoración.

La pertinencia de la información brindada la hace adecuada a las necesidades de los usuarios evitando información superflua, que resulta redundante y en perjuicio de las decisiones que adopten, además de onerosa. La pertinencia necesariamente hace destacar los datos más significativos desde el punto de vista del interés que ellos tienen para el usuario.

La insesgabilidad afirma que los hechos deben ser determinados y presentados imparcialmente. También significa que los términos utilizados en el desarrollo de los datos deben ser diseñados sin desviaciones en cuanto a la transparencia. La información sesgada debe ser útil y tolerable internamente pero raramente puede ser aceptable para usos externos.

Las anteriores características entre otras dará a la información contable el sentido útil para los usuarios.

También se propuso que además de los Estados Financieros usualmente presentados se agregará otro. El resultado arrojado propone que además de los estados financieros convencionales se agregue un estado en donde se mida la eficiencia del recurso humano. Le sigue en su orden de importancia un estado en donde se ayude a evaluar la incertidumbre de ejecutar determinada inversión.

El recurso humano es un elemento de significativa importancia en las organizaciones. Sin un recurso humano calificado de acuerdo con las necesidades tendientes a lograr los objetivos, no se podría pensar en realizar una labor eficaz.

Debido a la creciente exigencia de los usuarios de contar con información financiera relacionada con el personal, se ha incursionado en este campo que se fundamenta en que los usuarios deben saber cuál es el monto de recursos económicos invertido en sus trabajadores, en un período determinado y la incidencia que éste tiene en los resultados de sus operaciones.

En una empresa, un personal bien organizado puede

constituirse en un activo de mayor importancia que por ejemplo un inventario de mercancías, existiendo formas de medirlo en términos monetarios.

Patton confirma ésto y da una idea de la magnificencia que adquiere el recurso humano dentro de la estructura financiera de las empresas, su evaluación y conocimiento permite a los usuarios crear una visión de la empresa; su eficiencia y los posibles correctivos en cuanto a recurso humano se refiere.

Aunque la contabilidad tradicional también identifica y comunica datos sobre recursos humanos su objetivo es diferente. El limitado cuerpo de acción trasciende sólo a informar sobre las erogaciones realizadas sobre este recurso.

La contabilidad tendiente a medir el recurso humano se orienta a determinar los costos por retiro de personal, suministrar información financiera a los usuarios para evaluar el monto de la inversión y a lograr el recurso humano que colabora dentro de la organización, suministra información sobre el valor de selección, entrenamiento, pérdida en su productividad, despido e indemnización, etc.

Ahora bien, un estado donde se mida la incertidumbre de una

inversión se haría con elementos de juicio subjetivos. Esto no quiere decir que no se pueda lograr un resultado acertado. Por el contrario con las técnicas estadísticas; una visión de las tendencias económicas del país y del mundo, sus políticas y planes de acción un estudio preoperativo de las ventajas y desventajas de determinada inversión. Un equipo de trabajo en donde la experiencia y conocimientos técnicos del recurso humano sea ideal se lograrían hacer informes para los diferentes usuarios de la información contable.

Cabe anotar que los revisores fiscales, contadores y accionistas son los que se inclinan en mayor proporción por la medición del recurso humano y los informes para medir la incertidumbre de invertir.

TABLA 4. Respuestas y análisis de la Pregunta 4

Pregunta: ¿Al proponerle a usted que además de los estados usualmente presentados se agregara otro cual de las opciones elegiría?

Número de personas encuestadas: 34

	Alternativa				Valoración Porcentual
	a	b	c	d	
Número de Respuestas:	19	2	8	5	56 6 23 15
TOTAL					<u>100%</u>

En cuanto a cuál opción elegiría para que una información contable se pueda hacer y que ésta influya en el comportamiento de determinado usuario podemos hacer los siguientes comentarios:

Todas las opciones tuvieron un resultado favorable lo que indica que la información financiera requiere de un replanteamiento desde la misma base de su elaboración.

En la primera opción se puede corroborar la necesidad de elaborar diferentes estados contables para que influyan en toma de decisiones. Se ha podido constatar que la información institucionalmente establecida no es suficiente para hacer un juicio y poder emitir un concepto o dictaminar sobre algo. Es necesario apoyar los estados financieros convencionales con estados contables que den información más detallada sobre cada una de las partidas que reflejan la situación financiera de las organizaciones.

La ampliación del concepto del usuario de la información financiera y los objetivos que se pretenden han tenido como efecto el incremento de la información.

En los últimos años se ha notado el surgimiento de nuevos estados financieros y de técnicas contables no utilizadas hasta el momento, tales como la medición de la eficiencia

del recurso humano, los flujos de tesorería, flujos con el gobierno, variación de la inversión, objetivos de la empresa a corto y largo plazo, etc.

TABLA 5. Respuestas y análisis de la Pregunta 5.

Pregunta: ¿Una información contable se puede hacer para que influya en el comportamiento de determinado usuario? ¿Cuál de estas opciones elegiría?

Número de personas encuestadas: 34

	Alternativa				Valoración Porcentual
	a	b	c	d	
Número de Respuestas:	28	8	9	2	7
					29
					32
					32
TOTAL					100%

Respecto de la homogeneidad de usuarios planteada en la segunda opción la favorabilidad con que fué contestada esta pregunta nos da a entender que debe existir heterogeneidad de estados financieros para los diferentes usuarios o sectores. Parece lo más lógico toda vez que, si existen actividades diferentes lo más obvio sería diseñar estados contables atinentes a medir los resultados de los diferentes sectores.

Si se hace un sondeo sobre la necesidad de información, se tiene, que por ejemplo las entidades financieras se inclinan por estados en donde se mida el efectivo o circulante mediante estados de tesorería. Las entidades productivas se inclinan por estados de costos para saber el costo real de producir y las estrategias para disminuir éstos.

Las entidades comerciales por saber la rotación de su capital de trabajo, para reinvertir pues en eso se basa su actividad. Las empresas de servicio se inclinan por un estado de ingresos y egresos. Con lo enumerado anteriormente no se pretende desconocer la importancia de los demás estados. Simplemente que algunos estados son utilizados con mayor frecuencia según sea la actividad que desarrollen.

Analizando la respuesta C en donde la elaboración de la

información contable puede influir sobre determinado usuario, para que éste tenga un comportamiento acorde con lo que se pretende, no se está proponiendo como lo pensaron algunos encuestados, que la información contable se pueda manipular para lograr un resultado fraudulento de un acto económico, lo que se pretende es crear conciencia de que se pueden reflejar las mismas partidas de diferente manera.

La propuesta hecha es que no basta presentar estados financieros por sí solos sino que se busca es analizar e interpretar los estados contables de acuerdo con las necesidades de los usuarios. Así por ejemplo los accionistas pueden inclinar una decisión si se presenta los estados financieros haciendo énfasis en lo que a ellos más les interesa cual es el estado de su capital invertido y la variación que se tiene de sus inversiones; lo mismo puede ocurrir con un otorgante de crédito, a quien solicito un crédito; puedo hacer que él tome una decisión favorable si le presento las rotaciones de mi capital, la solidez de mi empresa y las ventajas que se pueden conseguir si se me otorga dicho crédito. Así con los diferentes usuarios se podría pensar en diseñar o preparar una información más clara, mejor interpretada.

TABLA 6. Respuestas y análisis de la Pregunta 6.

Pregunta: ¿Uno de los principales propósitos de la información contable es?

Número de personas encuestadas: 34

	Alternativa				Valoración Porcentual
	a	b	c	d	
Número de Respuestas:	11	4	1	17	33
					12
					3
TOTAL					52
					100%

Respecto a la pregunta número 6, en la cual se quiere analizar cuáles son los principales propósitos de la información contable. De acuerdo con el resultado obtenido, podemos concluir que la oportuna y ágil toma de decisiones ocupa un primer lugar y no muy lejos el de reflejar el resultado económico del período dado.

Puesto que el objetivo de la información contable es que resulte útil para la toma de decisiones, la oportunidad en que se suministre la información debe ser aquella que permita influir sobre los hechos o materia en la que se debe actuar.

La información contable se debe emitir en un tiempo y lugar conveniente para los usuarios para que puedan servir en la oportuna toma de decisiones.

Lógicamente la oportunidad con que se presenta una información depende de muchos factores tales como: La velocidad de los medios que sirven para procesar la información, la conclusión de los hechos sobre los cuales se informa y el acceso que tienen los usuarios sobre la información.

Aparte de la oportunidad, se debe tener en cuenta el contenido, la claridad y la importancia que ésta tiene para

los diferentes usuarios. Una información carente de oportunidad puede conducir a la pérdida del objeto o significado y sólo puede contribuir a la evaluación de la actividad.

Al pretender que el usuario tome la decisión que se quiere, se debe tener en cuenta el comportamiento de los seres humanos como tales, además del objetivo que se busca al presentar una información.

El resultado arrojado nos da una amplia visión de las innumerables maneras de presentar la información financiera sin que ésta pierda la equidad que debe tener.

Corresponde a los contadores públicos salirse de los diseños tradicionales que otorgan poco poder de decisión y hacer una información más ágil, veraz e imparcial que sirva de base para una oportuna toma de decisiones, que sea pertinente en todos los casos y que la relevancia sea la característica principal de los informes contables.

TABLA 7. Respuestas y análisis de la Pregunta 7.

Pregunta: ¿Cuál de los datos o partidas del Balance General considera usted dan mayor información para la toma de decisiones?

Número de personas encuestadas: 34

	Alternativa				Valoración Porcentual
	a	b	c	d	
Número de Respuestas:	25	1	4	0	84 3 13 0
TOTAL					100%

Al preguntar cuál de los datos o partidas del Balance General dan mayor información para la toma de decisiones, los encuestados en su mayoría optaron por los activos y pasivos corrientes. Teniendo en cuenta la amplia mayoría obtenida no cabe duda que los usuarios ven en la información contable un medio para saber como están operando las actividades de las empresas. Si bien es cierto que una base para la creación de empresas es el capital, no está sujeto al comportamiento que éste tenga.

La agilidad en las transacciones debido a la tecnología, la creación de empresas con escaso capital, la utilización de créditos a corto y largo plazo para el sostenimiento de las operaciones, la pérdida de importancia de los grandes volúmenes de inventario que existían anteriormente, han hecho una gestión más veloz, por lo tanto la información que se necesita es la proyección para unos cuantos días adelante y esta información puede estar resumida en los activos realizables y los pasivos exigibles en corto tiempo.

Una de las características más importantes de los activos y los pasivos corrientes es su utilidad para obtener servicios futuros económicamente ventajosos, mediante procedimientos analíticos aplicados, estado de orígenes y aplicaciones (fuentes y usos).

TABLA 8. Respuestas y análisis de la Pregunta 8.

Pregunta: ¿Cree usted que al tomar una decisión respecto de una información contable dicha información se encuentra influenciada por?

Número de personas encuestadas: 34

	Alternativa				Valoración Porcentual
	a	b	c	d	
Número de Respuestas:	5	10	2	14	16 32 7 45
TOTAL					100%

En cuanto a la pregunta de si al tomar una decisión respecto de una información contable, dicha decisión se encuentra influenciada por circunstancias sociales, personales o si una decisión cambia su estructura cuando se toma individualmente o en grupo, el resultado arrojado es que todas las opciones influyen en una decisión.

El comportamiento y la acción es la característica principal de los seres humanos. El es el ser más complejo que existe en la tierra; esa complejidad se encarna en el organismo y se manifiesta a través de su comportamiento.

Bien dijo el Dr. Isidoro Arévalo Buitrago en su conferencia dictada con motivo de la celebración de los 400 años de la Universidad Externado de Colombia, que además de los conocimientos contables, de derecho, de economía, etc., que deben tener los contadores para realizar información útil a los usuarios, es de vital importancia poseer conocimiento en psicología y sociología.

El entendimiento de los fenómenos sociales, su evolución y significado en los tiempos modernos, su importancia en nuestro sistema democrático que sirva de guía para la toma de decisiones cuando se deba juzgar el comportamiento social de las empresas.

Los fundamentos psicológicos para comprender los comportamientos conductuales tanto gerenciales como personales de la empresa que le permita evaluar y juzgar con equidad los recursos humanos las incidencias positivas o negativas de la información contable en la toma de decisiones, en la elaboración de planes y proyectos empresariales.

Otra característica importante para lograr una información es la relación que los contadores deben tener con los diferentes estamentos de la sociedad en que debe actuar. De ahí que no puede ser indiferente de las normas que regulan las relaciones humanas, conocer y manejar sus secretos y técnicas para aplicarlas en su situación personal.

Los asuntos económicos de una empresa no deben limitarse solamente al análisis frío de las cifras tomadas de los libros, sino que debe considerarse el entorno económico y social en que se desenvuelve la empresa.

TABLA 9. Respuestas y análisis de la Pregunta 9.

Pregunta: ¿De que manera cree usted que se debe comunicar la información?

Número de personas encuestadas: 34

	Alternativa				Valoración Porcentual
	a	b	c	d	
Número de Respuestas:	6	6	3	18	18
				18	18
				9	9
				18	55
TOTAL					100%

Al preguntar la manera de como se debe comunicar la información, la mayoría de los encuestados optó por los informes donde se analice e interprete las cifras de los estados contables. Le siguen en orden de importancia los cuadros en donde se mida la eficiencia o ineficiencia de la empresa. Si se evalúa el resultado obtenido, teniendo en cuenta el término Comunicación se percibe la poca claridad de lo que se pretende informar.

Los estados financieros institucionalmente establecidos deben ser analizados e interpretados dando a sus usuarios un diagnóstico del estado de las organizaciones.

No cabe duda que los usuarios de la información financiera ven en el contador un profesional idóneo que elabora los estados financieros pero que además entrega informes que sean entendidos por los interesados. Los tiempos modernos y las tendencias hacia formas sociales más estructuradas exigen la presencia de profesionales que puedan transmitir un juicio para decidir sobre el destino de las empresas.

Los cuadros en donde se mida la eficiencia o ineficiencia de las empresas, integrando los bienes con los recursos humanos existentes para saber el nivel de eficiencia de si se hace meritorio un cambio en sus procedimientos.

Se debe erradicar la creencia de que únicamente las cosas que posee la empresa son objetos y dinero. Los recursos humanos también son un activo de las empresas y se debe integrar dentro de los estudios financieros que se realicen. La eficiencia se logra con la mayor capacidad de sus trabajadores.

5. CONCLUSIONES

Se ha culminado un trabajo cuyo objeto fué tratar una problemática tal vez muy profunda para condensarla en este estudio.

Los objetivos propuestos cuales fueron examinar la tendencia de los usuarios frente a los estados contables, determinar las partidas más útiles de los estados financieros, los hábitos de los usuarios frente a los estados financieros y otros, se cumplieron a cabalidad.

Lo tratado en el estudio da una idea de cómo está nuestro oficio contable en lo que tiene que ver con la conducta de los usuarios frente a una información financiera y el impacto que ésta tiene en la toma de decisiones.

No debemos desconocer que la profesión da un espectro amplio de las diferentes opciones para informar últimamente. Sin embargo, se sigue cayendo en el error de hacer los estados financieros convencionales sin brindarles ningún apoyo por

intermedio de otros informes que den una visión más amplia de lo que se quiere informar.

Se tiene conciencia de la gran capacidad de liderazgo que pueden tener los contadores en las empresas, en el cual se defiende el criterio profesional; pero un criterio objetivo, relevante, ético, etc., que haga ver su oficio importante en las decisiones de las organizaciones.

Aún se sigue escuchando opiniones respecto de la contabilidad, según la cual ésta se utiliza en mayor proporción para cumplir con el fisco y los organismos de control del estado. Opiniones que se calificaran sin fundamento ya que no benefician en nada la profesión.

Respecto a los estados financieros es importante observar el cambio de pensamiento que han tenido los usuarios de la información. Anteriormente el estado financiero que más se consultaba era el Balance General. Poco después fué más relevante saber el comportamiento operativo de las empresas en lo que tiene que ver a rotaciones; rentabilidades; este comportamiento se ha visto apoyado en la actualidad por estados que reflejan la liquidez en determinado momento.

Parece acertado el rumbo que está tomando la información, toda vez que la agilidad en las operaciones es lo que cuenta

en esta época y la oportunidad de hacer determinada actividad comercial está supeditada al índice de solidez y liquidez que se tenga.

Es importante resaltar que las necesidades de información son diferentes para los usuarios; un otorgante de crédito necesita información totalmente diferente a un accionista, gerente, revisor fiscal, etc., de ahí la necesidad de que los contadores solidifiquen su saber contable apoyándose en disciplinas afines para realizar informes propios que informen útilmente y satisfaga a los usuarios.

Otro tópico que tuvimos en cuenta es la interdisciplinaria de la profesión. No se podrá hacer un informe que sirva de base para tomar decisiones si no está evaluado de acuerdo con las políticas económicas de la época, la tendencia de las actividades que se desarrollan, las necesidades de los consumidores de los bienes o servicios, el comportamiento de los consumidores en un medio u otro, etc., para ello debemos solidificar nuestro conocimiento con materias como Economía, Estadística, Psicología, Comercio, etc.

Ahora bien, se trata el objetivo que debe tener la información; se puede apreciar un notable cambio. En épocas pasadas lo interesante para los usuarios en general era

medir un cambio patrimonial. No se está planteando que el capital aportado, las utilidades o pérdidas, las reservas, las valorizaciones, etc., no sean importantes; lo que se quiere es presentar una información útil en todo el sentido de la palabra, teniendo muy en cuenta los usuarios.

El contador es muy dado a elaborar información convencionalmente establecida (Balances, pérdidas y ganancias, etc.). Todo esto está muy bien si se apoyaran los estados financieros institucionalmente establecidos con informes intermedios que ampliaran la visión utilitarista de la información.

En el sondeo realizado en este estudio, nos da como resultado el adicionar estados financieros que midan la eficiencia de los trabajadores. Algún autor anteriormente citado nos afirma que el recurso humano es parte de los activos de la empresa, tal vez más significativo que las mismas cuentas de inventarios o activos fijos. De ahí la necesidad de replantear los informes que se presentan adicionando otro u otros que informen útilmente.

Ahora bien; los seres humanos tenemos la tendencia de resistirnos a los cambios lo cual trae como consecuencia que en nuestro caso, los nuevos informes contables no sean aceptados con gran facilidad; esto es normal; en el

transcurso de la historia siempre se ha resistido al cambio que es lo que impide salirse de un patrón o unas reglas, trayendo como consecuencia la no aceptación de ideas que se salgan de tales patrones o modelos. Los hábitos en cualquier circunstancia son difíciles de desarraigar de ahí la dificultad de aceptar un nuevo patrón o modelo.

Otro punto importante que se concluye es la manera como se debe comunicar la información. Se debe tener en cuenta que elaborar la información y comunicarla son cosas distintas. La elaboración de la información requiere en su mayor parte en proceso práctico.

Mientras que la comunicación es hacer llegar dicha información de manera tal que los usuarios la entiendan y se haga un juicio.

El verdadero papel del contador sería comunicar oportunamente para la toma de decisiones.

La comunicación exige a los contadores análisis de las cifras para presentarlas de manera tal, que los usuarios la reciban y procesen la información que cumplan su objeto de utilidad.

Para finalizar se puede deducir que los objetivos planteados

se cumplieron toda vez que se logró determinar las partidas de los estados financieros que resultan más útiles para los usuarios, la actitud de éstos hacia una o varias prácticas o procedimientos utilizados, los hábitos de los usuarios en la elaboración de estados financieros. Se tiene la plena certeza que si los conceptos y resultados de este estudio se ponen en práctica se lograría optimizar los estados financieros en beneficio de los usuarios de la información.

En este caso como en muchos relacionados con la investigación en contabilidad lo que se pretendía que podía poner al alcance de los investigadores un conjunto de criterios suficientes para zanjar muchos interrogantes, especialmente los suscitados por el paradigma de la utilidad.

Se ha convertido en el inicio de un largo camino por recorrer en donde lo que se pretende es asentar los cimientos de utilidad, objetividad y relevancia de la información.

Lo que en un principio se pensó era el fin del camino se ha revelado como un camino posiblemente sin fin; queriendo expresar que queda en manos de otros investigadores el desarrollo cada vez más profundo de teorías contables que enriquezcan nuestra profesión contable.

BIBLIOGRAFIA

- BAEKER, Joel. The Bussines of Parafigmas. Conferencia al español. Casa Morantes, Barcelona, 1986.
- BURBANO, Jorge Enrique. Contabilidad Análisis Histórico de su Objeto y Método. En: Pliegos Administrativos y Financieros: Universidad del Valle, Facultad de Administración. No. 12 (Marzo, 1988).
- BURBANO, Jorge Enrique y POLANCO, Luis E. Contabilidad de Recursos Humanos. En: Contadores: Colegio Colombiano de Contadores, Seccional Santander. No. 11. (Sept. y Oct. de 1992).
- CHAPMAM, William L. et. Al. La Exposición Veraz y Razonable en los Estados Contables. Buenos Aires, Macchi. 1984.
- CHATFIELD, Michael. Estudios Contemporáneos sobre la Evolución del Pensamiento Contable. México, Ediciones Contables y Admimistrativas, 1979.

- GORDON, R.A. y HOWELL, J.E. HIGHER. Education for Bussines
New York. Columbia Univesity, Press 1959.
- HENDRICKSEN, Eldon S. Teoría de la Contabilidad. Mexico,
Uthea, 1974.
- HOFSTEDT, T. y KINARD, J. Strategy for Behavioral
Accounting Research the Accounting Reviow. January,
1970.
- KOHLER, Eric L. Diccionario para Contadores. Segunda
Edición. México: Mc Graw Hill, 1982.
- KOHLER, Eric L. Diccionario para Contadores. Octava
Edición. México: Mc Graw Hill, 1982.
- KUHN, Thomas S. La Estructura de las Revoluciones
Científicas. Santafe de Bogotá: Presencia, Edición
1992.
- MOJICA SASTOGUE, Francisco. La Prospectiva, Santafé de
Bogotá: Legis, 1992.
- MONTESINOS, Julve. Formación Histórica Corrientes
Doctrinales y Programas de Investigación. En: Revista
Técnica Contable: Universidad de Valencia. Facultad

de CC.EE Y EE. Vol. 30, 1978.

TORO TRALLERO, Josep. El Comportamiento Humano. Barcelona, Salvat, 1985.

TUA PEREDA, Jorge. La Investigación Empírica en Contabilidad, Los Enfoques en presencia. En: Contaduría: Universidad de Antioquia. Medellín, No. 18, Marzo 1991.

TUA PEREDA, Jorge. La Investigación Empírica. Madrid, Instituto de Contabilidad y Auditoria de Cuentas, 1991.

WATTS R.L. y ZIMMERMAN J.L. Papel de la Teoría Contable. En: Cuadernos de Administración: Universidad del Valle. No. 17. Diciembre, 1990.

ANEXO 1. ENCUESTA

1. PARA QUE CREE USTED QUE UNA EMPRESA DISPONE DE CONTABILIDAD EN MAYOR PROPORCION?

___ a. Para tener ESTADOS FINANCIEROS confiables y oportunos.

___ b. Para cumplir con los requisitos exigidos por el Fisco y los organismos de control del Estado.

___ c. Para contar con elementos de control que permitan la fiscalización de la EMPRESA.

___ d. Para saber el impacto de la información contable sobre la conducta de quienes toman las decisiones.

2. ¿CUAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CREE USTED QUE PRESTA MAYOR UTILIDAD (DA MAYOR INFORMACION)?

___ a. Balance General

___ b. Estado de pérdidas y Ganancias

___ c. Estado de Tesorería

___ d. Cambios en la posición financiera.

3. ¿AL PROPONER UN CAMBIO EN LA INFORMACION CONTABLE, CUAL CREE USTED QUE DEBE SER EL OBJETIVO?

___ a. Presentar a los Usuarios un cambio de su patrimonio.

___ b. Hacer la información para que los usuarios se informen útilmente.

___ c. Tener información ágil y oportuna para la toma de decisiones.

___ d. Todas las anteriores cumplen con el objetivo deseado.

4. AL PROPONERLE A USTED QUE ADEMÁS DE LOS ESTADOS USUALMENTE PRESENTADOS SE AGREGARA OTRO, CUAL DE LAS OPCIONES ELEGIRIA?

___ a. Un estado en donde se mida la eficiencia del recurso humano (Balance Social.

___ b. Estado de Presupuesto a corto plazo.

___ c. Un informe para ayudar a los inversionistas, acreedores y demás usuarios a evaluar la incertidumbre que

se presenta al momento de hacer determinada inversión.

___ d. Considera Usted algún estado adicional. ¿CUAL?

5. ¿UNA INFORMACION CONTABLE SE PUEDE HACER PARA QUE INFLUYA EN EL COMPORTAMIENTO DE DETERMINADO USUARIO? ¿CUAL DE ESTAS OPCIONES ELEGIRIA?

___ a. Se deben hacer diferentes estados contables con el fin de que influyan en la toma de decisiones.

___ b. Para diferentes usuarios (o sectores) se deben hacer diferentes estados financieros.

___ c. Se puede elaborar una información contable que influya sobre determinado usuario para que éste tenga un comportamiento acorde con lo que se pretende.

___ d. Todas las anteriores.

6. ¿UNO DE LOS PRINCIPALES PROPOSITOS DE LA INFORMACION CONTABLE ES:

___ a. Reflejar el resultado económico del período dado.

___ b. Influenciar un comportamiento de los usuarios

(hacer que el usuario tome la decisión que yo quiero).

___ c. Presentar una información que sirva como control fiscal.

___ d. Que sirva de base para una oportuna y ágil toma de decisiones.

7. ¿CUAL DE LOS DATOS O PARTIDAS DEL BALACE GENERAL CONSIDERA USTED DAN MAYOR INFORMACION PARA LA TOMA DE DECISIONES?

___ a. Activos y Pasivos Corrientes

___ b. Activos Fijos

___ c. Patrimonio (CAPITAL SOCIAL)

___ d. Pasivos a largo plazo

8. ¿CREE USTED QUE AL TOMA UNA DECISION RESPECTO DE UNA INFORMACION CONTABLE, DICHA DECISION SE ENCUENTRA INFLUENCIADA POR:

___ a. Circunstancias personales que en el momento le aquejan.

___ b. Circunstancias sociales que pueden inclinar su decisión.

___ c. Su decisión cambia cuando la toma individualmente o en grupo.

___ d. Todas las anteriores.

9. ¿DE QUE MANERA CREE USTED QUE SE DEBE COMUNICAR LA INFORMACION?

___ Por cuadros en donde se mida la eficiencia o ineficiencia de la Empresa.

___ Por los Estados Financieros propiamente dichas (Balance, P y G, cambios en la posición financiera, etc.).

___ Cuadros comparativos de un período con otro.

___ Por informes donde se analice e interprete las cifras de los estados financieros.

SI USTED TIENE ALGUNA OBSERVACION ADICIONAL POR FAVOR ANOTE LA.

GLOSARIO

ALGIDO: Desconocido.

ARIDO: Seco, falta de amenidad. Improductivo, aburrido, pasado.

AXIOMA: Proposición tan evidente o cierta que no necesita explicación o demostración alguna.

CONDUCTUAL: Relativo a la conducta de determinada persona.

EMPIRICO: Basado en la experiencia. Hechos que nacen con la práctica.

EPISTEMOLOGIA: Tratado de métodos y fundamentos que producen algo.

FORANEOS: De afuera. Forastero. Extranjero.

GENESIS: Producción, Origen. Conjunto de elementos que producen algo.

HEURISTICO: Arte de crear o inyectar cosas que cambian el entorno que vivimos.

HISTOGRAFIA: Arte de escribir e interpretar la historia. También se dice del conjunto de libros de historia.

PARADIGMA: Modelo, ejemplo. Investigación basada en una o más realizaciones científicas pasadas; realizaciones que alguna comunidad científica particular reconoce durante cierto tiempo como fundamental para su práctica posterior. Pueden ser soluciones a acertijos las cuales pueden reemplazar reglas explícitas que responden a la solución de acertijos que pertenecen a los desarrollos y evoluciones de la ciencia normal.

PERSUADIR: Hacer que alguien crea, realice o se convenza de algo.

POSTMODERNISMO: Epoca que precede al modernismo. Nace con los hechos trascendentales que cambian el mundo (política neoliberal, desaparición comunismo, adelantos cibernéticos y tecnológicos).