

**Sección de Investigaciones Contables**

**NECESIDAD DE RECONSTRUIR LA TEORÍA  
DE LA CONTABILIDAD FINANCIERA**

**CARLOS LUIS GARCÍA CASELLA**

Dr. CARLOS LUIS GARCÍA CASELLA

- Contador Público, F.C.E. - U.B.A.
- Doctor en Ciencias Económicas, F.C.E. – U.B.A.
- Profesor Emérito - U.B.A.
- Docente investigador categorizado 1 , Ministerio de Educación,  
Programa de Incentivos a Docentes-Investigadores de las  
Universidades Nacionales.
- Director del Centro de Modelos Contables de la  
Sección de Investigaciones Contables del  
IIACMCG-F.C.E. – U.B.A

## **Necesidad de Reconstruir la Teoría DE LA CONTABILIDAD FINANCIERA**

### **SUMARIO:**

**Palabras clave**  
**Resumen**

- 1. Prólogo**
- 2. La Teoría General de la Contabilidad: sus problemas**
- 3. La Teoría de la Contabilidad Financiera según Belkaoui**
- 4. La Teoría de la Contabilidad Financiera según Fowler Newton**
- 5. La posición de la AAA en 1977**
- 6. Conclusiones**
- 7. Bibliografía**

### **PALABRAS CLAVE:**

**TEORIA CONTABLE – INFORMACION CONTABLE FINANCIERA  
CONTABILIDAD FINANCIERA – REGULACION  
MULTIPARADIGMAS**

### **Resumen**

Ante las falencias actuales de los intentos de producir una Teoría de la Contabilidad Financiera queremos proponer una reconstrucción de la misma en base a la Teoría General de la Contabilidad.

Se desarrolla el tema de los problemas de la Teoría General en sus diversos aspectos que pueden repercutir en la Teoría de la Contabilidad Financiera: dominio, naturaleza epistemológica, relaciones con otras disciplinas, segmentación de la Contabilidad, problemática de los sistemas contables, medición contable, sujetos de la actividad contable y modelización con método científico.

Se analizan las propuestas de Belkaoui de 1993 en sus diversos aspectos: visión de la historia, naturaleza, abordajes contables, marco conceptual y estructura, postulados y principios y el tema de los múltiples paradigmas.

Respecto a Fowler Newton se tratan sus propuestas de 2004 que parecen ser cuestiones fundamentales de la regulación de los informes contables financieros.

La posición de los integrantes del Comité sobre conceptos y patrones de los informes financieros externos de 1973 se analiza sus diversos capítulos que terminan considerando nulo el aporte de los teóricos contables a la regulación de la información financiera para terceros.

En materia de conclusiones se propone:

1. definir y usar teorías
2. definir y utilizar una Teoría Contable General
3. posible teoría de la Contabilidad Financiera
4. una propuesta de Mattessich (según Mallo 1991)
5. se enumeran cuatro bases para efectuar la propuesta de reconstrucción.

## **1. Prólogo**

Frente a la realidad actual del conocimiento contable y los aportes doctrinarios en vigencia me parece oportuno intentar establecer las falencias actuales de la Teoría de la Contabilidad Financiera explícita o implícita en los autores, los reguladores y los actores de la actividad cotidiana vinculados a su temática.

Para ello reconocemos algunos hitos que nos parece significativos luego de haber reiterado la necesidad de una Teoría General de la Contabilidad que abarque la Contabilidad Financiera, la Contabilidad Gerencial, la Contabilidad Gubernamental, la Contabilidad Nacional o Económica y la Contabilidad Social.

Procuraremos ubicar aportes variados para la llamada, pretenciosamente, reconstrucción de la Teoría de la Contabilidad Financiera.

Finalizaremos con el esbozo de propuestas sobre el problema en cuestión.

## **2. La Teoría General de la Contabilidad: sus problemas**

Para poder tratar el tema de la Contabilidad Financiera, es necesario profundizar la cuestión de la existencia o no de una disciplina denominada Contabilidad que abarque a un componente que se acostumbra a llamar Contabilidad Financiera o Patrimonial.

Como señalaba Tua Pereda (1995, p.340):

“Se entiende por Teoría General de la Contabilidad el conjunto de elementos y conceptos comunes que están presentes en todos los sistemas contables que, de este modo, se convierten en aplicaciones, es decir, manifestaciones extraídas de la misma, de la Teoría General”, y aclara el concepto de sistema contable, en mi opinión macro versus el sistema contable micro de una empresa, así (Tua Pereda, 1995, p. 339):

“Un sistema contable es un conjunto de reglas orientadas a una finalidad concreta. Sistemas, subsistemas e, incluso, subderivaciones de estos últimos constituyen la manera en que se manifiesta y aplica nuestra disciplina”.

La definición aceptable de la disciplina sería:

La Contabilidad se ocupa de explicar y normar las tareas de descripción, principalmente cuantitativa, de la existencia y circulación de

objetos, hechos y personas diversas de cada ente u organismo social y de la proyección de los mismos en vista al cumplimiento de metas organizacionales a través de sistemas basados en un conjunto de supuestos básicos adaptados a cada situación.

Para fundamentar que la Contabilidad es una ciencia factual, cultural, aplicada utilizamos los argumentos que para todas las ciencias da Bunge (1982) y los resultados que presentamos en García Casella (2000) que coinciden con prestigiosos autores tales como Mallo Rodríguez (1991) y Mattessich (2002)

Los posibles problemas generales de la Teoría de la Contabilidad, aplicables a todo el dominio o universo del discurso contable serían (García Casella y Rodríguez de Ramírez, 2001):

- a) Dominio o universo del discurso contable (páginas 13/68)
- b) Naturaleza o estatus epistemológico de la Contabilidad (páginas 69/123)
- c) Relaciones de la Contabilidad en otras disciplinas (páginas 125/144)
- d) Segmentación o unidad contable absoluta (páginas 145/169)
- e) Sistemas contables (páginas 171/196)
- f) Medición (páginas 197/263)
- g) Personas o sujetos de la actividad contable (páginas 281/305)

La solución o las soluciones posibles a estos ocho problemas de la Teoría General generan posibles hipótesis y leyes aplicables a cada una de las partes en que se divide la Contabilidad.

En el tema del dominio, el aporte sería:

- a) No ocuparse exclusiva o principalmente de los llamados informes contables.
- b) Énfasis en el aspecto humano y social de
  - I. Emisores
  - II. Usuarios
  - III. Revisores
  - IV. Reguladores de los dichos informes

- c) Preocupación por los sistemas contables de cada ente que engendran informes contables.
- d) Todo otro objeto significativo que afecte la tarea contable  
A través de la naturaleza epistemológica de la Contabilidad:

- a) Necesidad de efectuar abstracción teórica
- b) Carácter de ciencia aplicada no ciencia pura
- c) Reúne aspectos:
  - I. Científicos
  - II. Tecnológicos
  - III. Técnicos

En sus relaciones con otras disciplinas:

- a) No depende de la Economía
- b) Está relacionada con la Economía, la Administración y la Sociología en forma prioritaria
- c) La Contabilidad no está vinculada exclusivamente al principio de dualidad

Respecto a la división en partes diferenciadas de la disciplina:

- a) Hay supuestos generales para todos los segmentos contables
- b) Hay supuestos diferenciales para cada uno de los segmentos contables.

En materia de la problemática de los sistemas contables:

- a) Los sistemas contables abarcan todo lo que habitualmente se llama sistema de información de un ente
- b) La Contabilidad utiliza las herramientas que proporciona el procesamiento electrónico de datos.
- c) Se tiende al uso de bancos de datos y a unificar en bases de datos.
- d) Todo sistema contable tiene como mínimo:
  - I. Plan de cuentas
  - II. Registros contables
  - III. Métodos de registración
  - IV. Medios de registración

- V. Archivos de comprobantes
- VI. Control interno o seguridad
- VII. Nómina de informa a emitir

Acerca del problema de la medición contable:

- a) La Contabilidad utiliza diversas escalas de medición, como ser:
  - I. Nominal
  - II. Ordinal
  - III. De intervalos
  - IV. De razones
- b) La medición contable puede ser cuantitativa y cualitativa
- c) La medición contable cuantitativa puede ser monetaria y no monetaria

Respecto a las personas o sujetos de la actividad contable:

- a) Se deben tomar en cuenta diferencias entre individuos respecto a:
  - I. Necesidades
  - II. Habilidades
  - III. Predisposición
  - IV. Metas
  - V. Comunicación
- b) Diferenciar acciones humanas deliberadas de acciones espontáneas
- c) Dificultad de predecir la eventual variación de intensidad de las necesidades y su orden de prelación.

Finalmente, en materia de modelización tenemos que tener en cuenta:

- a) No existe un único modelo científico contable capaz de explicar la compleja realidad de las organizaciones de la sociedad.
- b) Para construir los modelos contables se necesita:
  - I. Abstracción
  - II. Generalidad

- III. Confianza en la evidencia empírica
- IV. Neutralidad ética
- V. Objetividad

### **3. La Teoría de la Contabilidad Financiera según Belkaoui**

Vamos a analizar la posición de Ahmed Riahi Belkaoui (Belkaoui, 1993) que intenta trazar un desarrollo teórico de la Contabilidad Financiera.

#### **3.1 Prefacio**

Comienza en el prefacio señalando que no hay una única Teoría Contable Aceptada General.

Para Belkaoui la teoría tendría que basarse en la justificación o refutación de las prácticas contables existentes o sea pretende derivar la teoría de la práctica, la Contabilidad derivada del ejercicio profesional de los contadores, pues dice (Belkaoui, 1993, p. XI):

“The construction of an accounting theory requires the justification or refutation of existing accounting practices. Under the traditional approach, construction and verification of a theory were considered virtually synonymous. In the past ten years, however, a new approach that employs a distinct verification process has emerged. The underlying objective of both approaches is the same: to develop a conceptual framework for what accountants do or are expected to be doing. A coherent system of objectives and assumptions is necessary for the promulgation of consistent standards that define the nature, function, and scope of financial statements (!!!) and the techniques for producing them. In other words, the standard-setting process, or generally accepted accounting principles, must be guided by a generally accepted accounting theory.”

Resulta claro que parece reducir la Contabilidad como disciplina teórica destinada a guiar los llamados GAAP para producir informes contables financieros.

Lo vuelve a reiterar al decir:



“Constructing and verifying an accounting theory consists of defining and selecting the objectives of accounting and financial statements and delineating the elements of financial statements, the attributes of these elements, and the appropriate unit of measure to be used.”

Para cubrir ese objetivo específico pequeño y no total de la Contabilidad Financiera Belkaoui señala que intenta supuestos diversos en base al ambiente, los escritores, los investigadores y las prácticas contables con lo que expone una crisis y una revolución continua en base a:

- a) varios paradigmas contables o modelos contables
- b) grupos varios que quieren predominar y
- c) una gradual politización del proceso de regulación contable de los informes contables financieros.

Cuando habla de los destinatarios de su libro lo refiere a

- I. Cursos de Contabilidad Financiera
- II. Cursos de Teoría Contable Financiera
- III. Seminarios de valuación de activos
- IV. Seminarios de determinación de Resultados Patrimoniales

Será un manual para la investigación y educación vinculada a los Informes de la Contabilidad Financiera

### **3.2 Su visión de la historia y el desarrollo de la Contabilidad**

Ya, de entrada, su subtítulo es “Evolution of Double Entry Bookkeeping”, circunscripto a los Informes Financieros, su paradigma es el método de registración contable de la partida doble.

Cuando se refiere a la historia inicial de la Contabilidad le preocupa ubicar el lugar y el momento del nacimiento del método que lo deslumbra como genitor de la Contabilidad.

Luego trata la contribución del famoso franciscano Luca Pacioli y el desarrollo del método. Pero:

- a) ¿Había Contabilidad antes de ese método?
- b) ¿No había tareas contables ajenas a estos temas?

Más tarde se refiere al desarrollo de los mal llamados Principios Contables en USA con sus fases de regulación:

- I. Fase de contribución de la administración 1900-1933
- II. Fase de contribución institucional 1933-1946
- III. Fase de contribución profesional 1959-1970
- IV. Fase de politización. 1973 al presente

Vemos una Historia de la Contabilidad reducida a historia del método de registro de partida doble, vinculado al capitalismo y reducido a informes contables financieros.

### **3.3 Naturaleza y usos de la Contabilidad**

Las definiciones de Contabilidad que repite Belkaoui no son sino definiciones de Contabilidad Financiera. Así dice (Belkaoui, 1993, p.21):

“The Committe on Terminology of the American Institute of Certified Public Accountants defined accounting as follows:”

“Accounting is the art of recording, classifying, and summarizing in a significant manner and in terms of money, transactions and events which are, in part at least, of a financial character, and interpreting the results thereof.”

Reconoce Belkaoui que esa definición es muy limitada. Nosotros señalamos:

- a) La referencia es de hace 55 años o sea “Review and Resume” Accounting Terminology Bulletin N° 1 (New Cork American Institute of Certified Public Accountants 1953) paragraph 5. (nota 1 página 41)
- b) Es una opinión de practicantes de la Contabilidad Financiera desde el punto de vista del Auditor Externo y no de académicos.

- c) Se reduce a informes en términos exclusivamente monetarios
- d) Los hechos que considera la disciplina deberían ser, por lo menos en parte, financieras.

Agrega Belkaoui una definición mejor de la sociedad de profesores universitarios de Contabilidad de los Estados Unidos de América en 1996 (American Accounting Association. "A Statement of Basic Accounting Theory (Evanston, American Accounting Association 1966, p1). Esa es la definición de Contabilidad como (Belkaoui, 1993, p. 41):

"The process of identifying, measuring and communicating economic information to permit informed judgments and decisions by users of the information"

Aquí vemos que coinciden en

- a) informan solamente lo que interesa por ser propio de la vida económica y no de toda la vida social y humana
- b) identifica la disciplina con la tarea contable cuando la reflexión teórica es acerca de cómo es y como tiene que ser la tarea contable según la Contabilidad como ciencia.

Una tercera definición de Belkaoui es otra derivada de los contadores profesionales, pues su fuente es "Accounting Principles board Statement N° 4 "Basic Concepts and Accounting Principles Underlying Financial Statement os business Enterprises" (New York: American Institute of Certified Public Accountants 1970, paragraph 40) Sería (Belkaoui, 1993, p.23):

"Accounting is a service activity. Its function is to provide quantitative information primarily financial in nature about economic entitres that is intended to be useful in making economica decisions, in making resolved choices among alternative courses of action"

Observamos:

- a) hablan del servicio y no de la reflexión teórica acerca de porque es y como tiene que ser el servicio contable
- b) solamente información cuantitativa

- c) información financiera de entidades de la vida económica
- d) para tomar decisiones económicas.

Cita a un Manual de Contabilidad de 1970 que incluye los siguientes campos de acción de la disciplina:

- I. Informes financieros
- II. Determinación y planeamiento tributario
- III. Auditoría independiente
- IV. Procesamiento de datos y sistemas de información
- V. Costos y Contabilidad Gerencial
- VI. Contabilidad del Ingreso Nacional
- VII. Consultoría en Administración

Esto es un tema vinculado al ejercicio profesional de los contadores públicos o certificados pero la disciplina excede la tarea de los contadores citados, es un tema académico de búsqueda de conocimientos con rigor científico para luego aplicarlo, por parte de los contadores y de otros seres humanos no contadores.

Para Belkaoui se puede expandir el campo de acción para:

- a) Contabilidad Internacional
- b) Contabilidad de las Conductas Humanas
- c) Contabilidad Socio-económica
- d) Contabilidad Gubernamental
- e) Contabilidad de Entes no lucrativos
- f) Contabilidad del Tercer Mundo

Esas “nuevas fronteras” necesitan de una teoría general contable y luego una propia para cada uno de los diversos dominios que incluye el segmento Contabilidad Financiera.

En el resto del capítulo, Belkaoui vuelve a tratar el ejercicio profesional del Contador Público a través del cuadro 2.1 pág. 24 del FASB: los temas de medición de la Contabilidad Financiera con restricción economicista.

Habla de las escalas de medición y vuelve a insistir en el método de registro de partida doble y los equivocadamente llamados Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados que son regulaciones de estados contables financieros (GAAP en inglés)

### **3.4 Abordajes Contables Tradicionales**

En el capítulo 3 Belkaoui reconoce el abordaje tradicional para formular la Teoría Contable según la imagen de la disciplina: ya sea ideología, lenguaje, realidad económica corriente, sistema de información, producto de bien público o de mercado.

Llega a los clásicos abordajes de la Contabilidad Financiera:

- a) Pragmático
- b) Deductivo
- c) Inductivo
- d) Ético
- e) Sociológico
- f) Económico
- g) Ecléctico

Se inclina por un abordaje ecléctico que desarrollará en los capítulos 4, 5 y 6

### **3.5 Los abordajes posibles de la Contabilidad Financiera**

En los capítulos siguientes Belkaoui formula:

#### **3.5.1 El abordaje regulatorio para formular una Teoría Contable**

Desde ya que es una Teoría Contable Financiera, pero referida exclusivamente a la regulación de los informes contables producto de este segmento de la disciplina y así trata:

- a) Naturaleza de los patrones contables (en realidad patrones de informes contables financieros)
- b) Las metas de la regulación

- c) Legitimidad del proceso regulatorio
- d) Excesos de la regulación

### **3.5.2 El abordaje de los hechos, las conductas y el procesamiento de la información humana**

Allí trata:

- a) El abordaje de los hechos referidos a los estados contables financieros.
- b) El abordaje conductista también vinculado a la información contable financiera.
- c) El abordaje del proceso de información humana, también referido a la relación emisor-receptor de informes contables financieros.

### **3.5.3 El abordaje predictivo y positivo**

Vinculado a la información contable financiera y al problema de la predicción de los hechos económicos.

También menciona la predicción de la reacción del mercado de capitales frente a la llamada Contabilidad Externa o para terceros, cita la hipótesis de eficiencia del mercado de capitales.

Respecto al abordaje positivo, en base a la Escuela de Contabilidad de Rochester, lo vincula a la hipótesis de alineación de los resultados contables y otros temas de informes contables financieros.

### **3.5.4 La ciencia multiparadigmática**

Termina reconociendo que el tema es la regulación de los informes contables financieros y los vuelve a tratar en el capítulo 16

### **3.6 Un marco conceptual para la Contabilidad Financiera y sus informes**

Queda claro en el título el enfoque parcial destinado al desarrollo de las técnicas contables y subraya técnicas (pág. 178)

Clasifica los conflictos de intereses y se basa en regulaciones como el APBY y el Informe Trueblood sobre los objetivos de los informes financieros.

Pretende un marco conceptual para los órganos reguladores (en su caso FASB en USA) pero parece no deducirlo de una Teoría General de la Contabilidad ni de una Teoría de la Contabilidad Financiera.

### **3.7 La estructura de la Teoría Contable**

Según Belkaoui (capítulo 8) estos temas (cuadro 8.1 pág. 228)

1. Objetivos de los Estados Financieros
2. Los postulados de la Contabilidad
3. Los conceptos teóricos de la Contabilidad
4. Los principios de la Contabilidad
5. Las técnicas contables

#### **3.7.1 Postulados Contables**

Belkaoui pretende que hay postulados contables (para los informes contables) que serían afirmaciones evidentes por sí mismas o axiomas, generalmente aceptado, lo que parece poco usual en el método científico de investigación. La conformidad sería con los objetivos de los informes financieros en su relación con el medio ambiente económico, político, sociológico y legal.

Así enumera:

- Postulado de Entidad
- Postulado de Continuidad
- Postulado de Unidad de Medida
- Postulado de Periodificación

#### **3.7.2 Los conceptos teóricos**

Dentro de esta posible Teoría de los Informes Contables Financieros se habla de:

- a) Teoría del propietario

- b) Teoría de la entidad
- c) Teoría de los fondos

### **3.7.3 Los llamados principios contables**

No tienen carácter de principios científicos sino mero conceptos casi una especie de postulados:

- a) Principio del costo
- b) Principio de ingreso
- c) Principio de devengado
- d) Principio de objetividad
- e) Principio de consistencia
- f) Principio de exposición integral
- g) Principio de conservadurismo
- h) Principio de significatividad
- i) Principios de uniformidad y comparabilidad

### **3.8 Aspectos parciales de la Teoría de los Informes Contables Financieros**

En el capítulo 9 trata la Contabilidad del Valor Corriente, en el 10 La Contabilidad del Nivel General, en el 11 Modelos Alternativos de Valuación de Activos y Determinación de Resultados, en el 12 El Estado de Resultados, en el 13 el Balance General, en el 14 El Estado de Flujo de Fondos.

### **3.9 Tendencias futuras de la Contabilidad**

En el capítulo 15 (pág. 433) reitera que “The objective of financial accounting is to communicate the information that results from the transactions of a firm. These transactions are primarily the exchanges of goods and services between two or more entities. Several limitations are inherent in this definition. First, the exchanges recognized by conventional accounting theory are limited to goods and services and do not include changes in human capital. Second, this definition limits the transactions to exchanges between two or more legal, economic entities; thus, exchanges between a firm and its social environment are ignored for all practical



purposes. Third, most transactions are actual or past events, so that the future financial position and performance of a firm are not reflected in the financial statements. Fourth, the cost of debt capital is recognized by conventional accounting theory, but the cost of equity capital is not. Finally, a need exists for cash-flow reporting, employee reporting, and value-added reporting.

Al respecto, opinamos que se procura mejorar la calidad de la información de los productos de la Contabilidad Financiera pero no se procura un Teoría de la Contabilidad Financiera, así:

- 1- Reconocer los cambios en el capital humano es una mera mejora parcial de lo que llama teoría convencional de la Contabilidad pero es la Teoría Convencional de los Informes Financieros.
- 2- Los intercambios en el medio ambiente social generarían cambios problemáticos pues podrían incluirse en los Informes Financieros pero también en los Informes Sociales o los informes Medioambientales.
- 3- La existencia de informes contables financieros prospectivos ya es aceptado por los teóricos de la Teoría de los Informes Contables Financieros.
- 4- El costo del capital propio es tema ya incluido en la Contabilidad Gerencial o Administrativa.
- 5- Los nuevos estados contables financieros no gravitan en la Teoría General Contable ni en la Teoría de los Informes Contables Financieros.

### **3.10 La llamada Contabilidad Internacional**

En el capítulo 16 se dedica a la importancia de la llamada Contabilidad Internacional que resultaría ser una mera Teoría de la Regulación Internacional de los Estados Contables Financieros parte de la Teoría de la Contabilidad Financiera que quedaría incluida en la Teoría General de la Contabilidad.

Así dice (Belkaoui, 1993, p. 473)

“There is a general consensus in accounting literature that the term “international accounting” refers to comparative accounting principles. The

definition is (según M Qureshi “Pragmatic and Academic Bases of International Accounting en Management International Review (2. 1979) p. 62. The definition is”:

“International Accounting. A second major concept of the term “international accounting involves a descriptive and informative approach. Under this concept, international accounting includes all varieties of principles, methods and standards of accounting of all countries. This concept includes a set of generally accepted accounting principles established for each country, thereby requiring the accountant to be multiple principles when studying international accounting...No universal or perfect set of principles would be expected to be established. A collection of all principles, methods and standards of all countries would be considered as the international accounting system. These variations result because of differing geographic, social, economic, political and legal influences”.

Opinamos que esta llamada Contabilidad Internacional no es nada más que la Teoría de la Regulación de los Informes Contables Financieros pues trata los actores involucrados en la armonización de las regulaciones de los informes contables financieros.

- a) Accountants International Study Group (AISG)
- b) International Federation of Accounting Committee (IFAC)
- c) International Accounting Standard Committee (IASC)
- d) United Nations (UN)
- e) Organization for Economic Cooperative and Development (OECD)
- f) European Economic Community (EEC)

Y otros actores minoritarios (pág. 489)

### **3.10.1 La Contabilidad como una con múltiples paradigmas**

Basándose en SOATTA (Statement on Accounting Theory and Theory Acceptance) 1977 AAA vuelve a pretender decir que la Teoría Contable es la Teoría de los Informes Contables Financieros con sus diversos paradigmas, consideramos que previo a esto se debe analizar la

Teoría General de la Contabilidad y reconstruir el Tema de la Contabilidad Financiera en todas sus partes, no sólo la Teoría, sus informes y la regulación.

#### **4. La Teoría de la Contabilidad Financiera según Fowler Newton**

En la cuarta edición de “Cuestiones Contables Fundamentales” (Fowler Newton, 2004) este prestigioso tratadista argentino señala la ventaja de haber separado los aspectos de registración contable, que quedaría en su texto “Contabilidad Básica”, de los aspectos más generales destinados a (Fowler Newton, 2004. p. VII):

“A quienes deseen comprender los estados contables (estados financieros) y otros informes surgidos de la Contabilidad sin tener que estudiar como se hacen asientos en este libro no los hay”

Nos parece acertada la división pues se separa de considerar, como Belkaoui la partida doble (método de registrar asientos) de los problemas generales de la Contabilidad.

Pero resulta que la Contabilidad y su conocimiento se reduciría a “comprender los estados contables y otros informes surgidos de la Contabilidad” (o mejor del sistema contable de cada ente)

Si hubiera dudas al respecto repasemos el índice que solamente en los capítulos de la Primera Parte habla en general de la disciplina Contabilidad y solamente, a partir del capítulo 2 se vuelca a los informes a través de:

Cap. 2 Requisitos de la Información Contable  
Cap. 3 Elementos de los Estados Contables

La Segunda Parte se refiere a cómo llegar a efectuar informes contables:

Cap.4 Costos  
Cap.5 Interés del Capital Propio y Costos Financieros  
Cap.6 Valores descontados y valores corrientes  
Cap.7 Valores recuperables y costos de cancelación

- Cap.8 Unidad de Medida. Ajustes por inflación y conversiones
- Cap.9 Reconocimiento y medición de las variaciones patrimoniales
- Cap.10 Aplicaciones de conceptos de devengamiento
- Cap.11 Modelos Contables
- Cap.12 Estados Contables
- Cap.13 Informes Contables Internos
- Cap.14 Normas Contables
- Cap.15 Armonización internacional de las Normas Contables
- Cap.16 Normas Internacionales de Información Financiera
- Cap.17 Normas Contables Profesionales Argentinas
- Cap.18 Normas Contables Legales Argentinas
- Cap.19 Normas Contables Estadounidenses

En nuestra opinión, cambiaríamos el título por “Cuestiones Fundamentales de la regulación de los Informes Contables Financieros” que sería una especie de Teoría de los Informes Financieros, caso particular de la Teoría Contable Financiera, a su vez depende de la Teoría General de la Contabilidad.

## **5. La posición de la American Accounting Association en 1977 (García Casella, 1995)**

### **5.1 Prefacio**

El Chairman del Committee on concepts and Standards for External Financial Reports, Lawrence Revsine reconoce que procuraban, en 1973, un informe similar al “Informe sobre la Teoría Contable Básica” (A statement of Basic Accounting Theory ) pero encontramos que no harían un informe de Teoría Contable sino sobre la Teoría Contable y la aceptación de esa Teoría.

El comité que se ocupa no de Contabilidad en general, ni de Contabilidad Financiera en general, se ocupa de conceptos y patrones de los informes financieros externos. Igual que Belkaoui y Fowler Newton buscaban una Teoría General de los Informes Financieros Contables externos a las empresas y su regulación.

El comité trabajó dos años en esta tarea.

### **5.2 La Introducción (Capítulo I)**

Comienzan pensando en los contadores practicantes que consideran que la Teoría Contable (en realidad teoría de la Información Financiera Externa y su Regulación) podría servir de base para la regulación de dichos informes.

Los autores reconocen que no hay una sola teoría que sea “una superestructura conceptual aceptable inequívocamente cuando sus fundamentos no se pueden establecer”

No habría una teoría aprobada porque lograr consenso es una tarea ardua, pensamos que pretender hacer un marco teórico de la Información Contable Financiera Externa y su regulación, sin haber logrado una Teoría General de la Contabilidad y luego una Teoría General de la Contabilidad Financiera, es una tarea no científica.

Al detallar “bases de diferentes teorías contables” o sea bases para teorías de los informes contables financieros y su regulación reconocen que sólo encuentran una colección de teorías en base a usuario y ambiente lo que muestra que hay que abarcar todo el dominio del discurso contable para formular una Teoría de la Contabilidad Financiera.

### **5.3 Aproximaciones a las teorías alternativas**

Igual que Belkaoui califica

- I. Modelos clásicos
- II. Utilidad para la decisión y
- III. Economía de la información

#### **5.3.1 Abordajes clásicos**

Incluyen Paton 1922, Harsfield 1927, Canning 1929, Sweeney 1936, Gilman 1939, Mac Neal (1939), Paton y Littleton (1940); Alexander (1950), Littleton (1953), Edwards y Bell (1961), Moonitz (1961), Sprouse y Moonitz(1962) e Ijiri (1975).

#### **5.3.2 Los abordajes de utilidad para la decisión**

Vuelven a su enfoque parcial: (García Casella, 1995, p. 24)

“El principal objetivo de la Contabilidad (!!!) es proveer información financiera acerca de los asuntos económicos de una entidad para que las partes interesadas lo utilicen para tomar decisiones”

Yo lo definiría:

El principal objetivo de la Teoría de los Informes Contables Financieros para Terceros y su regulación es proveer...

### **5.3.3 Economía de la Información**

Trataría el análisis de las cuestiones de política contable en base a la demanda individual limitado a los informes financieros regulables.

### **5.4 Crítica a los abordajes teóricos actuales**

Preocupados porque ninguno de los abordajes teóricos alternativos de la Teoría de la Información Financiera para Terceros y su regulación, tratan los problemas sobresalientes:

- I. Relaciones entre teoría y práctica
- II. Asignación
- III. Patrones normativos
- IV. Investigación del precio de los títulos valores
- V. Relación costo-beneficio
- VI. Si más información es mejor que menos información

La conclusión es que las llamadas teorías contables analizadas no dan “una base suficiente y precisa para determinar el contenido de los informes financieros externos”

Reiteramos que la solución es volver a una Teoría General de la Contabilidad, luego una Teoría General de la Contabilidad Financiera y recién encontrar una Teoría de los Informes Financieros Externos y su regulación.

### **5.5 Dificultades para alcanzar consenso (Capítulo .4)**

Señalan que un conjunto creciente de teorías evitables y los abordajes teóricos sugieren la existencia de varios paradigmas competitivos.

Al decir que cada paradigma incorpora creencias y premisas individuales que pueden no ser demostradas o no demostradas en un sentido lógico creo que equivocan el método de investigación científica en Contabilidad.

### **5.6 Implicancias (Capítulo 5)**

El comité, que elaboró el informe, reconoce que no puede conducir una investigación sino analizar lo escrito sobre el tema y así esperan lograr:

- 1º eliminar irrelevancias; y
- 2º clarificar cuestiones.

Luego abordan las consecuencias para la investigación contable, puntualizando que no puede haber pronunciamientos autoritarios que pretenden la última palabra en Teoría pues el resultado final de una Teoría no puede ser ordenado.

El segundo mensaje que proponen es (García Casella, 1995, p. 80)

“La Teoría de Informes de Uso Externo tiene un alcance mayor que el que se percibe generalmente. En el pasado, la teoría reinante habría sido pensada como limitada a las controversias sobre mediciones básicas, naturaleza de los deseos en materia de información de los usuarios, características del poder cognoscitivo y otras cuestiones similares. El sistema institucional por el cual el proceso de adopción de políticas contables es consumado usualmente ha sido tomado como ya dado. Sin embargo, el informe de nuestro Comité enfatiza que la estructura institucional y los procedimientos por los cuales esta estructura opera son es sí mismos parte de la Teoría de los Informes Contables para Uso Externo”

Vemos que la llamada Teoría de los Informes Contables para Uso Externo y su Regulación debe formar parte de la Teoría General de la

Contabilidad Financiera y de la Teoría General Contable con un amplio dominio o universo del discurso contable.

## **6. Conclusiones**

### **6.1 La Teoría**

Según M. Bunge (Bunge, 1989, p.413):

*“Es una peculiaridad de la ciencia contemporánea el que la actividad científica mas importante- la mas profunda y la mas fecunda- se centre en torno a TEORIAS, y no en torno a la recolección de datos, la clasificación de los mismos o hipótesis sueltas”.*

HIPOTESIS: son conjeturas acerca de cómo resolver problemas.

LEY: es una regularidad reconocida o sea una hipótesis no singular ni aislada.

TEORIA: un sistema de hipótesis o un núcleo de leyes o regularidades.

Las teorías pueden construirse, remodelarse, reconstruirse lógicamente, aplicarse, destruirse y olvidarse.

### **6.2 La Teoría Contable**

Una Teoría General Contable sería (García Casella, 2000. p. 25):

La Contabilidad se ocupa de explicar y normar las tareas de descripción, principalmente cuantitativa, de la existencia y circulación de objetos, hechos y personas diversas de cada ente u organismo social y de la proyección de los mismos en vista al cumplimiento de metas organizacionales a través de sistemas basados en un conjunto de supuestos básicos.

Partes de esa Contabilidad son:

- Contabilidad Patrimonial o Financiera
- Contabilidad Gerencial o Administrativa
- Contabilidad Pública o Gubernamental
- Contabilidad Económica o Nacional



- Contabilidad Social Macro y Micro

### **6.3 La Teoría de la Contabilidad Financiera**

Para cada una de ellas hay una Teoría que toma parte de los supuestos de la Teoría General, o sea:

- a) Sistema Numérico para expresar o medir preferencias
- b) Sistema Numérico para ordenar, adicionar y medir intervalos de tiempo.
- c) Objetos, hechos y personas cuyas características (valor, cantidad) son susceptibles de cambios.
- d) Sujetos que tienen relación con los objetos, hechos y personas
- e) Hay una unidad o entidad cuyas diversas situaciones se va a describir, en particular el cumplimiento de objetivos.
- f) Un conjunto de relaciones con un sistema jerarquizado de clases llamado Plan de Cuentas
- g) Hay fenómenos que cambian la estructura y composición de los objetos.

Para cada segmento, en nuestro caso, Contabilidad Patrimonial o Financiera:

- I. Objetivos específicos
- II. Necesidades de información
- III. Sistemas contables concretos adecuados a I y II
- IV. Reglas alternativas sobre medición y valuación
- V. Sistema propio de clasificación de cuentas

### **6.4 Una propuesta de Mattessich**

En particular, en 1964 Mattessich proponía (Mallo Rodríguez, 1991, p.43/45):

- a) Cada transacción  $T$ , que va a ser reflejada en el sistema de cuentas (transacción contable) atribuye un valor  $(V_{ij})$  a un vector tridimensional formado por la cuenta que va a ser abordada  $a_i$  (valor negativo) la cuenta que va a ser cargada  $a_j$  (valor positivo) y un intervalo de tiempo  $t$

$$T(a_i, a_j, t)^r = V_{ij}^r$$

b) Para cada cuenta a ( $i = 1...y$ ) es posible, en cualquier momento, (por ejemplo después del transcurso de un periodo de tiempo  $p^s \sum o$ ), realizar una operación B llamada saldar.

Esta operación, atribuye un valor, v, a la cuenta a ( $i = 1...y$ ) que es determinado por la adición lineal de todos los valores positivos y negativos registrados desde el comienzo al final del periodo  $P^s$

$$B(a_i, p^s) = V_i^s = \sum_{n=1}^s \sum_{j=1}^v (V^r j_i - V_{ij}^r)$$

- c) Existen unos objetivos específicos o necesidades de información dadas, las cuales deben ser cubiertas por un concreto sistema contable. La elección de reglas contables (hipótesis específicas) depende del propósito o necesidad señalados.
- d) Existe un conjunto de reglas alternativas (hipótesis específicas) que determinan que valores deben ser adcriptos a una transacción.
- e) Existe un conjunto de reglas alternativas que determinan los valores de reembolso de las obligaciones monetarias.
- f) Existe un conjunto de reglas alternativas que determinan si una transacción:
  - I- Modifica los resultados (y consecuentemente el patrimonio neto) de una entidad, o
  - II- Modifica el patrimonio neto, pero no los resultados de la unidad económica
  - III- No altera el patrimonio neto (y por lo tanto tampoco los resultados) de la entidad.
- g) Existe un conjunto de reglas alternativas que determinan el sistema de clasificación de las cuentas.

- h) Existe un conjunto de reglas alternativas que determinan los datos de entrada y el grado de agregación de esos datos.
- i) Existe un conjunto de reglas alternativas que determinan la duración esperada de la unidad económica y la duración de los periodos contables.
- j) Existe un conjunto de reglas alternativas que determinan si y cuándo un suceso económico provoca una transacción contable.

### 6.5 Bases para la reconstrucción

- A) Aceptar que existe una Teoría General Contable que abarca a la Teoría de la Contabilidad Financiera.
- B) Indicar y aceptar supuestos básicos de la Teoría General
- C) Determinar los supuestos o hipótesis específicas de la Contabilidad Financiera o Patrimonial.
- D) Posibilidad de adoptar o adaptar la formulación algebraica de Conjuntos de los fundamentos de la Contabilidad Financiera de Mattessich (2002, p.400/419).

### 7. Bibliografía

BELKAOUI, A. R. (1993), **Accounting Theory**, 3ª edición. Harcourt Brace Javanovich Limited. Great Britain.

BUNGE, M. (1982) **Economía y Filosofía**. Madrid, España. Editorial Tecnos

BUNGE, M. (1989) **La investigación científica: su estrategia y su filosofía**. Traducción de Manuel Sacristán – 2ª edición corregida – Barcelona. Editorial Ariel S.A.

FOWLER NEWTON, E. (2004) **Cuestiones Contables Fundamentales**. Cuarta Edición. Bs. As. Editorial La Ley

GARCÍA CASELLA, C. L. (1995) traducción del **Informe sobre la Teoría Contable y la aceptación que merece esa Teoría**. American Accounting Association, su Committee on Concepts and Standards for External

Financial Reports 1977. Reimpreso 1991. Instituto de Investigaciones Contables. FCE UBA

GARCÍA CASELLA, C. L. (2000) **Curso Universitario de Introducción a la Teoría Contable (primera parte)**. Buenos Aires. Editorial Economizarte.

GARCÍA CASELLA, C. L. y Rodríguez de Ramírez, M. C. (2001) **Elementos para una Teoría General de la Contabilidad**. Buenos Aires. Editorial La Ley S.A.

MALLO RODRIGUEZ, C. (1991) **Contabilidad Analítica: costos, rendimientos y resultados** 4ª edición – Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas – Madrid, España.

MATTESICH, R. (2002) **Contabilidad y Métodos Analíticos: Medición y proyección del Ingreso y la Riqueza en la Microeconomía y Macroeconomía**. Buenos Aires. Editorial La Ley. Traducción de García Casella, C. L. y Rodríguez de Ramírez M.C. del original en inglés editado en 1964 por Richard D. Irwin Inc. Homewood Illinois. USA.

TUA PEREDA, J. (1995) **Lecturas de Teoría e Investigación Contable**. Centro Interamericano Jurídico Financiero. Medellín. Colombia.

