



FACULTAD  
DE CIENCIAS  
ECONÓMICAS



Universidad  
Nacional  
de Córdoba

# REPOSITORIO DIGITAL UNIVERSITARIO (RDU-UNC)

## El desarrollo de la contabilidad

Martín E. Quadro, Eliana M. Werbin, Norma B. Bertoldi,  
Hugo C. Priotto, Liliana J. Veteri

Ponencia presentada en XL Jornadas Universitarias de Contabilidad realizado en 2019 en la  
Facultad de Humanidades, Ciencias Sociales y Empresariales - Universidad Maimónides.  
Buenos Aires, Argentina



Esta obra está bajo una [Licencia Creative Commons Atribución-NoComercial-CompartirIgual  
4.0 Internacional](https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/)

# EL DESARROLLO DE LA CONTABILIDAD

## Área: Técnica

### Tema: 1. Teoría Contable - Subtema: 1.1 La contabilidad y sus segmentos

Esp. Martín E. Quadro. Universidad Nacional de Córdoba. Facultad de Ciencias Económicas;  
Profesor Asociado e Investigador. Antigüedad 25 años - Universidad Católica de Córdoba.

Facultad de Ciencias Económicas. Profesor Titular;

Dra. Eliana M. Werbin. Universidad Nacional de Córdoba. Facultad de Ciencias Económicas.  
Profesora Adjunta e Investigadora. Antigüedad 18 años;

Esp. Norma B. Bertoldi. Universidad Nacional de Córdoba. Facultad de Ciencias Económicas.  
Profesora Asociada e Investigadora. Antigüedad 31 años;

Esp. Hugo C. Priotto. Universidad Nacional de Córdoba. Facultad de Ciencias Económicas. Profesor  
Titular e Investigador. Antigüedad 38 años - Instituto Universitario Aeronáutico. Facultad de Ciencias de la  
Administración. Profesor Titular;

Cra. Liliana J. Veteri. Universidad Nacional de Córdoba. Facultad de Ciencias Económicas. Profesora  
Adjunta e Investigadora. Antigüedad 38 años. Instituto Universitario Aeronáutico. Facultad de Ciencias de  
la Administración. Profesora Titular.

*martin.quadro@gmail.com; emwerbin@yahoo.com.ar bertoldinorma1@gmail.com;  
priottohugo@gmail.com ljveteri@gmail.com;*

## Resumen

La importancia de los informes financieros deviene de sus significativas consecuencias económicas, considerando las decisiones que los usuarios toman en función de ellos. Por lo tanto, la información que se desprende de los mismos tiene la potencialidad de alterar sus creencias.

El objetivo del presente trabajo es mostrar la relación entre el entorno y la Contabilidad Financiera. Para hacerlo, en primer lugar se realiza una breve reseña histórica desde los orígenes de la Contabilidad hasta la creación de las primeras compañías por acciones.

Luego se introduce la Teoría de la Agencia como manera de explicar la relación entre propietarios y gerentes, y a continuación se describen y comparan dos ámbitos opuestos (el europeo continental - latinoamericano y el anglosajón), relacionándolos con el desarrollo que ha tenido la Contabilidad Financiera en cada uno de ellos.

La teoría de la agencia constata que en general existe una falta de concordancia de intereses entre el principal y el agente, debido a que el primero está interesado en que sea máximo el producto de su unidad (cuyo valor está directamente relacionado con su propia utilidad), mientras que el agente está interesado en maximizar su renta personal.

El conflicto de intereses entre agentes y principales se ve potenciado por el efecto de la asimetría de la información. Esto ocurre por el hecho de que quien prepara los informes financieros (los gerentes) disponen de una amplia información referida a la situación económico-financiera de la empresa; decidiendo qué aspectos serán informados en los balances, bajo qué criterio y de qué forma. Por lo tanto, los usuarios de los estados financieros, están en inferioridad de condiciones, ya que no disponen del mismo cúmulo de información para tomar decisiones sobre los informes financieros elaborados bajo los criterios de la gerencia, resultando muy difícil corroborar la racionalidad de dicha información. Como consecuencia de ello, la regulación contable ejercida por organismos privados y públicos, dirigía casi toda su atención en la medición y la exposición del beneficio contable que se suponía era el instrumento adecuado para la evaluación del desempeño de la gerencia, en un ámbito caracterizado por una separación clara entre aquellos que proporcionaban los recursos financieros (inversores y acreedores - principales) y los que tenían que manejar dichos recursos para agregar valor a la empresa (gerentes - agentes).

En el ámbito europeo continental - latinoamericano, al no existir una distinción entre gerentes y propietarios no había un conflicto o situación de agencia. En este ambiente, la preocupación por la elaboración de los informes contables no estaba centrada en usuarios a quienes había que rendirles cuenta de la gestión, ni tampoco para la toma de decisiones.

El modelo de la empresa, típicamente de tamaño pequeño y de propiedad de un grupo familiar, no requería de un estado contable para accionistas, ya que los propietarios eran los mismos gerentes y no estaban esperando los estados contables para conocer la empresa. Bajo este contexto, la contabilidad adquiere un papel meramente formal, en donde prima la función legalista o formal y como soporte para las liquidaciones fiscales.

El medio ambiente anglosajón es totalmente diferente al europeo continental - latinoamericano. El financiamiento de las empresas anglosajonas es procurado a través de la colocación de títulos accionarios y de deuda en los mercados de capitales, que están mucho más desarrollados. Esto genera que la persona del propietario sea distinta de la del gerente, y por lo tanto surge el conflicto de agencia y la necesidad de rendición de cuentas.

Es en este medio ambiente donde surge la Contabilidad Financiera o también conocida como Contabilidad Externa, con el propósito de satisfacer las necesidades de aquellos que no participan en la conducción de una empresa en particular. Esta rama de la Contabilidad nace en este ámbito, caracterizado por sociedades anónimas de cierto tamaño que requieren recursos financieros, y que acuden por medio del mercado de valores o instituciones financieras a personas extrañas a la organización.

La Contabilidad Financiera como herramienta que intenta solucionar el conflicto creado en este medio ha pasado por dos etapas:

Una etapa de Stewardship Function o Enfoque de rendición de cuentas donde la función de los estados financieros es brindar datos con el objetivo de rendir cuentas. Este enfoque es de control y se centra en los propietarios actuales y no está dirigido a futuros inversores. El tipo de información no es predictiva. Se basa en las transacciones efectivamente realizadas o resultados ya alcanzados. Las normas contables desarrolladas bajo este enfoque se vinculan principalmente con la medición del beneficio contable, siendo éste el elemento básico por medio del cual se evaluaba el desempeño de la gerencia.

Otra etapa de Decision Usefulness Approach o Enfoque de la información para la toma de decisiones donde la función de los estados financieros es proporcionar información útil a distintos usuarios interesados para la toma de decisiones económicas. El tipo de información es más predictiva. Las normas contables ponen más énfasis en el flujo de efectivo y ya no tanto en el beneficio, basado en que el accionista está interesado en los dividendos y el acreedor en los intereses y devolución de los préstamos. La naturaleza del enfoque es mirar hacia adelante.

Se concluye que para la interpretación y análisis de la Contabilidad y su producto final (el informe financiero), es imprescindible establecer el medio ambiente donde operan los usuarios.

Se describieron en el presente trabajo dos ámbitos contrapuestos: el anglosajón, caracterizado por un mercado de capitales altamente desarrollado y la presencia de conflicto entre inversores y gerentes; y por otro lado el europeo continental – latinoamericano, en el cual la figura del administrador coincide con la del propietario.

Es de esperar que en el primero la Contabilidad Financiera tenga un papel mucho más relevante, ya que interviene en la sociedad para ayudar a resolver una situación de agencia que ocasiona intereses contrapuestos. De allí se deriva la importancia que tiene para los profesionales contables comprender el entorno en el que operan, a los efectos de saber adaptarse y no simplemente copiar recetas de otros países.

**Palabras clave:** Desarrollo; Utilidad para la toma de decisiones; Contabilidad Financiera; Normas Contables

# EL DESARROLLO DE LA CONTABILIDAD

Esp. Martín Quadro  
Dra. Eliana Werbin  
Esp. Norma Bertoldi  
Esp. Hugo Priotto  
Cra. Liliana Veteri

## INTRODUCCIÓN

La Contabilidad tiene como objetivo la generación de información para la toma de decisiones. Con ese objetivo, aplica criterios para cuantificar el impacto en la generación de resultados causado por las operaciones de la empresa en un determinado período. Tales criterios son el resultado concurrente de la praxis (principios contables generalmente aceptados) y de las normas contables que regulan dicha práctica. En consecuencia, la elaboración de Estados Contables o Informes Financieros (comúnmente conocidos como “Balances”), es el producto de aplicar una norma o regla que guía la práctica de la profesión.

En ese sentido, la importancia de los informes financieros deviene de sus significativas consecuencias, considerando las decisiones que los usuarios toman en función de ellos. Por lo tanto, la información que se desprende de los mismos tiene la potencialidad de alterar sus creencias.

La Contabilidad Financiera como se conoce hoy nace en el ámbito anglosajón con una función esencial de rendición de cuentas. A finales de los años sesenta, el enfoque cambia, pasándose de un mero control de la gestión (los datos contables muestran el pasado) a la visión de la utilidad de la información para la toma de decisiones (los datos contables pueden ayudar a ver el futuro).

El propósito del presente artículo es mostrar la relación entre el entorno y la Contabilidad Financiera. Para hacerlo, en un primer lugar se realiza una breve reseña histórica desde los orígenes de la Contabilidad hasta la creación de las primeras compañías por acciones. Luego se introduce la Teoría de la Agencia como manera de explicar la relación entre propietarios y gerentes, y a continuación se describen y comparan dos ámbitos opuestos (el europeo continental / latinoamericano y el anglosajón), relacionándolos con el desarrollo que ha tenido la Contabilidad Financiera en cada uno de ellos.

## LA EVOLUCIÓN HISTÓRICA DE LA CONTABILIDAD

La necesidad del ser humano de conocer el valor de lo que se intercambia se inicia con el trueque de productos, característico de las sociedades primitivas. En la antigüedad no se disponía del recurso que supone la escritura. En este sentido, Monagas, (2014) señala que era necesario conservar algún tipo de anotaciones, por ello se emplearon pictogramas y tablillas de barro (Monagas, 2014).

Cuando aparece la moneda, las transacciones comerciales comienzan a realizarse en dinero. Monagas indica que la contabilidad es una disciplina antigua, ya que la necesidad de registrar todo acto económico se remonta al inicio mismo del comercio. Se origina en la Edad Media (período comprendido entre los siglos V y XV), en lugares como la Mesopotamia, Egipto, Grecia, Europa Medieval, y otros, en donde surge la necesidad de registrar transacciones, intercambios, cobros, repartición de contribuciones, y otros movimientos similares, a medida que éstos van volviéndose más frecuentes y complejos. En esa época, la *commenda* era el tipo societario que servía de base jurídica al comercio marítimo. En estas “sociedades silenciosas”, uno o más comerciantes encargaban a un agente el transporte de las mercaderías hasta otro destino, quien debía venderlas o intercambiarlas por otros bienes, y a su regreso rendir cuentas. El agente podía ser también inversor con aporte de capital para la compra de las mercaderías, consocio o empleado del comerciante. Como en toda su historia, en ese período la contabilidad se extendió al mismo tiempo que el comercio tratando de adaptarse al ambiente de la época. Durante los siglos XV y XVI, época del Renacimiento (período de transición entre la Edad Media y los inicios de la Edad Moderna), se produce el auge del comercio. Las personas que se dedican a esta actividad asientan lo que adquieren, “los gastos que realizan, así como el precio en el que efectuaban la venta, a través de un registro de sus ingresos y egresos y de esta manera conocer la ganancia o pérdida resultante de su actividad. Este tipo de control representaba la forma simple de una contabilidad” (Monagas, 2014).

Durante este periodo de transición, en la ciudad de Venecia, Francisco di Luca Pacioli publica, en 1494, su libro

Summa de Aritmética, Geometría, Proportioni et Proporcionalità, en el que se recopila todo el saber de su época. La Summa... se compone de cinco capítulos, algunos de los cuales Pacioli dedica a las aplicaciones comerciales de la Aritmética y realiza una exposición detallada de la doble contabilidad, describiendo por primera vez el sistema que hoy conocemos como partida doble. "En este sentido, se le considera como el padre de la moderna contabilidad" (Gutiérrez, 2009).

Es posible que su principal aporte "haya sido el de evolucionar una teoría de la igualdad a través de la dualidad de los registros. La contabilidad para la actividad moderna en gran escala, difícilmente podría funcionar sin esta igualdad entre débitos y créditos que a menudo se aplica casi inconscientemente". De los principios mencionados surgió la disciplina contable actual (García, 2008).

En el siglo XVI, el sistema descrito por Pacioli se difundió en Inglaterra. En 1613, la Compañía Británica de las Indias Orientales dejó de lado la política de rendir cuentas después de cada viaje, y adoptó la forma de suscribir su capital por períodos de cuatro años, lo que significó un avance progresivo hacia la continuidad y permanencia del capital, con importes específicos transferibles. También en el siglo XVII, la mencionada compañía emitió un estatuto que ya establecía el principio del capital invertido permanente, conservando un derecho limitado para transferir las partes individuales sin tener que recurrir a la compleja liquidación de cuentas en cada transferencia. A mediados del siglo XVIII, se inició en el Reino Unido la transición hacia una economía comercial e industrial (Revolución Industrial). Ya en ese siglo, allí se había desarrollado el concepto de una sociedad anónima con las características de existencia permanente, responsabilidad limitada de los accionistas y transferibilidad de las acciones.

En la historia de la contabilidad, la época contemporánea se caracteriza por una tendencia hacia la normatividad contable y hacia informes financieros de mayor calidad. Scott (2003) se refiere a que ya en el siglo XX, "los desarrollos más importantes en la contabilidad financiera se establecieron en los Estados Unidos, que estaba creciendo rápidamente en el poder económico".

El colapso del mercado de valores de 1929 y la Gran Depresión, producen en los Estados Unidos cambios significativos, entre los que se destaca el establecimiento de un sistema regulador basado en la exposición, creado por la U.S. Securities and Exchange Commission (SEC - Comisión de Bolsa y Valores de los Estados Unidos), en la ley de valores de 1934, que tenía como fin mejorar la calidad de la información a los inversionistas.

Aunque informar a los accionistas no era la motivación principal de la exposición, éstos estaban protegidos por una estructura de mercado en la que miembros externos, sujetos a una regulación moral impuesta por sí mismos, establecían los precios para controlar el informe que pudiera resultar engañoso. Pero numerosas manipulaciones en el informe financiero y otros abusos llevaron a la crisis de 1929 (en Scott, 2003).

Una de las prácticas criticadas de la década de 1920 fue la revaluación habitual de los activos de capital, cuyos valores cayeron en el colapso de 1929.

Según Scott, "el resultado fue reforzar la base del costo histórico para la contabilidad. Este pensamiento recibió su máxima expresión en la famosa monografía de Paton y Littleton, *An Introduction to Corporate Accounting Standards*", de 1940, que estableció el costo histórico, sobre la base de la empresa en marcha

La profesión tuvo que aprender a convivir con la SEC que, aunque establece normas y procedimientos contables utilizados por las empresas que están bajo su jurisdicción, ha delegado a la profesión el establecimiento de normas.

El inicio del siglo XXI se presenta en un entorno de globalización de la economía, de mercados financieros internacionalizados y de mayor énfasis en cuestiones referidas a la transparencia y rendición de cuentas a diversos usuarios de la información. Debido a esta evolución, la contabilidad ha debido adaptarse a las necesidades de los distintos usuarios, ya que sin un sistema eficiente de información contable la entidad no puede competir.

## **LA TEORÍA DE LA AGENCIA**

La "Teoría de la Agencia" que fuera originalmente presentada por Alchian y Demsetz (1972) y posteriormente ampliada por Jensen y Meckling (1976), trata de ofrecer un modelo explicativo de las relaciones y demás elementos que caracterizan aquellas situaciones en las que se da una separación entre la gestión y la propiedad-titularidad de una unidad económica, o en las que una persona delega una tarea o la gestión de determinados intereses a otra.

Se habla de situación o contrato de agencia siempre que existe un contrato de ocupación en el que una persona (Principal) encarga a otra (Agente) la gestión de una actividad o de una unidad económica, dejándole autonomía en la toma de decisiones, y aceptando el agente actuar defendiendo los intereses del principal.

En esta relación es característico que el principal no supervise detalladamente las acciones del agente, por lo que no conoce normalmente el grado de esfuerzo real ni el acierto o eficacia de la gestión del agente, sino solamente el resultado final que se deriva de ésta.

La teoría de la agencia constata que en general existe una falta de concordancia de intereses entre el principal y el agente, debido a que el primero está interesado en que sea máximo el producto de su unidad (cuyo valor está directamente relacionado con su propia utilidad), mientras que el agente está interesado en maximizar su renta personal.

El principal puede limitar la divergencia de intereses estableciendo incentivos apropiados para el agente, incurriendo para ello en costos que tiendan a limitar la acción del agente.

El conflicto de intereses entre agentes y principales se ve potenciado por el efecto de *la asimetría de la información*. Esto ocurre por el hecho de que quien prepara los informes financieros (los gerentes) disponen de una amplia gama de información referida a la situación económico-financiera de la empresa; decidiendo qué aspectos serán informados en los balances, bajo qué criterio y de qué forma. En pocas palabras, ellos deciden qué mostrar, cómo cuantificarlo y cómo comunicarlo. Por lo tanto, los usuarios de los estados financieros, están en inferioridad de condiciones ya que no disponen del mismo cúmulo de información para tomar decisiones sobre informes financieros elaborados bajo los criterios de la gerencia, resultando muy difícil corroborar la racionalidad de dicha información.

Como consecuencia de ello, la regulación contable ejercida por organismos privados y públicos en aquel país, compuesta por normas, opiniones e interpretaciones, dirigía casi toda su atención en la medición y la exposición del beneficio contable que se suponía era el instrumento adecuado para la evaluación del desempeño de la gerencia, en un ámbito caracterizado por una separación clara entre aquellos que proporcionaban los recursos financieros (inversores y acreedores - principales) y los que tenían la responsabilidad de manejar dichos recursos para agregar valor a la empresa (gerentes – agentes).

## **LOS ÁMBITOS DE LA CONTABILIDAD**

Como se mencionó anteriormente, la contabilidad como disciplina ha evolucionado bajo el efecto de los diferentes condicionantes; dados por el medio ambiente en el cual estaba inserta.

En ese sentido, es de interés analizar los diferentes ámbitos que influenciaron el desarrollo de la contabilidad, destacando las principales características de cada uno de ellos.

El ámbito europeo continental y latinoamericano

En los países continentales europeos (Alemania, Francia, Italia), hasta hace poco tiempo, las empresas no acudían en forma masiva a la búsqueda de financiamiento en la bolsa de valores, sus recursos financieros provenían de los dueños, de los bancos y del Estado. No existía una clara distinción entre gerentes y propietarios, es decir, no había un conflicto o situación de agencia.

En este ambiente, la preocupación por la elaboración de los informes contables no estaba centrada en usuarios a quienes había que rendirles cuenta de la gestión, ni tampoco para la toma de decisiones.

El modelo de la empresa, típicamente de tamaño pequeño y de propiedad de un grupo familiar, no requería de un estado contable para accionistas, ya que los propietarios eran los mismos gerentes y no estaban esperando los estados contables para conocer de la empresa.

En Italia, por ejemplo, la Contabilidad se limitaba a la teneduría de libros, el estado financiero era para uso interno, y no se preocupaban por el estado financiero publicable, ya que el ámbito no lo requería (Vigano, 1994). La empresa típica italiana de tamaño medio no tenía muchos accionistas, no existía una comunidad de las finanzas ni un mercado de capitales que requiriese el estado financiero, sólo se preparaba con fines impositivos.

Recién a partir de la constitución de la Comunidad Económica Europea y luego del fenómeno de globalización es cuando comienza en Europa la necesidad de desarrollar la información contable, la legislación societaria y bursátil.

Algo similar ha ocurrido en Latinoamérica y por supuesto en nuestro país, donde la mayoría de las empresas son de tamaño pequeño o mediano y de propiedad familiar, y desde hace poco tiempo se comenzaron a expandir los



mercados de capitales.

Bajo este contexto, la contabilidad adquiere un papel meramente formal, en donde prima la función legalista o formal y como soporte para las liquidaciones fiscales.

### **El ámbito anglosajón**

El medio ambiente anglosajón es totalmente diferente al europeo continental - latinoamericano. El financiamiento de las empresas anglosajonas es procurado a través de la colocación de títulos accionarios y de deuda en los mercados de capitales, que están mucho más desarrollados. Esto genera que la persona del propietario sea distinta de la del gerente, y por lo tanto surge el conflicto de agencia y la necesidad de rendición de cuentas.

Es en este medio ambiente donde surge la Contabilidad Financiera o también conocida como Contabilidad Externa, con el propósito de satisfacer las necesidades de aquellos que no participan en la conducción de una empresa en particular. Esta rama de la Contabilidad nace en este ámbito, caracterizado por sociedades anónimas de cierto tamaño que requieren recursos financieros, y que acuden por medio del mercado de valores o instituciones financieras a personas extrañas a la organización. Tal como lo expresan Burgos Burgos y Bonisoli (2016), *“La información contable financiera desde hace tiempo es muy apetecida por los mercados capitalistas, pues el conjunto de inversionistas están atentos a los resultados financieros que se obtengan de ella”*.

### **LA “REVOLUCIÓN CONTABLE”**

Hasta fines de 1960, la teoría y la investigación contable “constaban en gran parte de un razonamiento a priori respecto a cuáles eran los mejores principios y prácticas contables”. Por ejemplo, tomar en cuenta los cambios en los precios, tanto específicos como los modificados por la inflación en los estados financieros y, de ser así, ver de qué manera. Hubo poco éxito por la escasa base teórica para elegir entre distintas alternativas, ya que los contadores no se pusieron de acuerdo en un conjunto de principios contables básicos (Scott, 2003).

Sin embargo, en la década de los 60 tuvieron lugar grandes avances en otras disciplinas: en Estadística, la teoría de la toma de decisiones bajo incertidumbre, y en Economía y Finanzas, la teoría de los mercados de valores eficientes. En 1963, el teorema de la Posibilidad de Arrow llevó a comprender que no había un beneficio neto “verdadero”, lo que suponía que la búsqueda de los mejores principios y técnicas contables no era posible.

Las teorías mencionadas gestaron el concepto de “utilidad para la decisión” que caracteriza a la información financiera. Este concepto apareció por primera vez en la exposición de 1966, llamada *A Statement of Basic Accounting Theory*, de la American Accounting Association, que señala que “Los pronunciamientos de principios contables básicos actuales, [...] están basados en la utilidad de la información contable (financiera) para la toma de decisiones” (Scott, 2003).

De similar importancia fue el desarrollo de las economías de información imperfecta, que consideran que algunas personas tienen “una ventaja de información sobre otras”. Este planteamiento derivó en la teoría de la agencia, que aumenta el conocimiento sobre cuáles son los intereses legítimos de la gerencia de la empresa en el informe financiero y en la emisión de normas (Scott, 2003).

La Contabilidad Financiera surge en un medio ambiente caracterizado por el nacimiento de sociedades anónimas de cierto tamaño que requerían recursos financieros, y que acudían por medio del mercado de valores o instituciones financieras, a personas extrañas a la organización (García, 2006). La información contable es especialmente crucial para estos “usuarios externos”, que sin ella actuarían con un alto grado de incertidumbre (A.A.A., 1966).

La Contabilidad Financiera como herramienta que intenta solucionar el conflicto creado en este medio ha pasado por dos etapas:

Una etapa de Stewardship Function o Enfoque de rendición de cuentas:

- Utilizado hasta los años setenta.
- La función de los estados financieros es brindar datos con el objetivo de rendir cuentas.
- Se trata de evaluar el uso eficiente y rentable que el agente ha hecho de los recursos que proporcionó el principal.
- Este enfoque se centra en el carácter de los usuarios de una forma muy general, sin especificar la naturaleza de los mismos.
- El tipo de información no es predictiva, ya que el objetivo es controlar que la aplicación de los recursos propor-

cionados sea administrada de la mejor manera posible.

- Es un enfoque de control, teniendo en cuenta a los propietarios actuales, y no está dirigido a futuros inversores.
- Las normas contables desarrolladas bajo este enfoque se vinculan principalmente con la medición del beneficio contable, siendo éste el elemento básico por medio del cual se evaluaba el desempeño de la gerencia.
- La naturaleza de este enfoque es la de mirar hacia atrás, basada en las transacciones efectivamente realizadas o resultados ya alcanzados.

Otra etapa de Decision Usefulness Approach o Enfoque de la información para la toma de decisiones:

- Utilizado a partir de los años setenta, en virtud del desarrollo de nuevas disciplinas como la teoría de la información o la teoría de las finanzas.
- La información significa futuro, en cambio los datos significan pasado.
- La función del informe financiero es ayudar a distintos usuarios interesados en la información contable para tomar decisiones.
- El objetivo de los estados financieros es proporcionar información útil para la toma de decisiones económicas.
- Dado que lo importante es la toma de decisiones, entonces es necesario conocer quiénes van a tomarlas, es decir, quiénes son los usuarios y cuál es su modelo de decisión.
- El Marco Conceptual de FASB hace hincapié en los inversores y acreedores como usuarios fundamentales.
- El tipo de información es más predictiva, pretende ayudar en la toma de decisiones a inversores y acreedores actuales y potenciales.
- Las normas contables ponen más énfasis en el flujo de efectivo y ya no tanto en el beneficio, basado en que el accionista está interesado en los dividendos y el acreedor en los intereses y devolución de los préstamos.
- La naturaleza del enfoque es mirar hacia adelante.

El desarrollo de la Contabilidad para los usuarios es reportada por Déniz Mayor y Verona Martel (2015), al expresar: *"En el contexto de sus procesos decisorios, los usuarios de la información contable empresarial se apoyan, entre otros estados contables, en la cuenta de resultados del ejercicio, la cual recoge, de forma debidamente ordenada y agregada, de acuerdo con determinados criterios, los diferentes flujos de gastos e ingresos habidos como consecuencia de la actividad llevada a cabo por la empresa."*

Lo que caracterizó a la información financiera, a mediados del siglo XX, fue el requerimiento rápido de nueva información y el cambio de perspectiva en la ya existente. Esta situación generó, como resultado, un aumento de información que el usuario debía interpretar. Ese cambio de perspectiva hacia un enfoque informativo, es lo que Beaver (1981) caracterizó como una turbulencia, ya que "se está produciendo una evolución importante con respecto a la filosofía del informe financiero. Esta evolución, se ha llamado *revolución de la información financiera*". Es claro este enfoque de "utilidad" en escritos de la época, tal como lo indica la A.A.A. en 1966 al establecer ciertas definiciones claves:

*"Se define a la Contabilidad como el proceso de identificar, medir y comunicar la información económica que permite formular juicios basados en información y la toma de decisiones, por aquellos que se sirven de la información"* (A.A.A., 1966: 2).

*"Se define a la teoría contable como un conjunto de conceptos que explican y guían la acción del contador para identificar, medir y comunicar la información económica"* (A.A.A., 1966: 4).

*"Esencialmente, la Contabilidad es un sistema de información. Más precisamente, es una aplicación de la teoría general de información al problema de las operaciones económicas eficientes"* (A.A.A., 1966: 148).

Puede verse también lo que establece F.A.S.B. en su marco conceptual - SFAC No 2. Las características cualitativas de la información contable (F.A.S.B., 1980) - :

*"La información financiera debe proporcionar información que sea útil para los inversores y acreedores presentes y potenciales y otros usuarios para la toma de decisiones racionales en materia de inversiones, créditos, y otros de carácter similar. La información debe ser entendida por aquellos que tienen un razonable conocimiento de las actividades en los negocios y en la economía y están deseosos de estudiar la información con razonable diligencia."*

Asimismo, Beaver y Demski (1974) también dejan bastante claro el enfoque de utilidad o información para la toma de decisiones, aunque muestran algunas debilidades del mismo, al expresar:



“Parece ser que hay un consenso en que el propósito primario de los estados financieros es proveer información a los usuarios de los mismos. Sin embargo, el rol básico y fundamental de estos objetivos con este marco utilitarista y de primacía de los usuarios permanece oscuro – especulamos que esto sucede porque el problema de la heterogeneidad de los usuarios no ha sido tratado aún adecuadamente. Esto es, el reconocimiento explícito de los irreconciliables conflictos de intereses entre las distintas clases de usuarios (o entre los usuarios) provee la clave para definir este asunto de los objetivos” (Beaver y Demski, 1974: 170).

Restrepo Pineda (2017) expresa que *“Los sistemas de información contable han trascendido la función financiera tradicional enmarcada por la normatividad de tipo legal y tributaria que el entorno económico necesitó en un momento de la historia”*, haciendo eco de las etapas mencionadas por las que transitó la Contabilidad.

## CONCLUSIONES

Para la interpretación y análisis de la Contabilidad y su producto final (el informe financiero), es imprescindible establecer el medio ambiente donde operan los usuarios. En el mundo actual la mayoría de los países basan su economía en la actividad privada, esto significa que los negocios son llevados a cabo por los individuos más bien que por el Estado. Por otra parte, los negocios producen bienes y servicios que son destinados al intercambio más que al consumo personal. A medida que estos negocios crecen van adoptando formas de sociedades anónimas que manejan volúmenes enormes de recursos económicos y financieros.

Los objetivos del informe financiero, provienen en gran medida de las necesidades de aquellos que usan la información, que a su vez depende significativamente de la naturaleza de las actividades y decisiones económicas de los usuarios. Por consiguiente, para establecer las normas, es esencial una comprensión del ambiente económico, legal, político y social.

Saavedra y Saavedra (2015), refiriéndose a la investigación en Contabilidad en Latinoamérica, concluyen que *“Los principales hallazgos son: es necesario investigar en contabilidad, dado que la misma se tiene que ir adaptando a las necesidades del entorno de las organizaciones, la investigación en Latinoamérica es incipiente en todos los campos y lo es aún más en el campo de la contabilidad.”*

Se describieron en el presente trabajo dos ámbitos contrapuestos: el anglosajón, caracterizado por un mercado de capitales altamente desarrollado y la presencia de conflicto entre inversores y gerentes; y por otro lado el europeo continental – latinoamericano, en el cual la figura del administrador coincide con la del propietario. Es de esperar que en el primero la Contabilidad Financiera tenga un papel mucho más relevante, ya que interviene en la sociedad para ayudar a resolver una situación de agencia que ocasiona intereses contrapuestos. De allí se deriva la importancia que tiene para los profesionales contables comprender el entorno en el que operan, a los efectos de saber adaptarse y no simplemente copiar recetas de otros países.

## BIBLIOGRAFIA

- Accounting Objectives. Supplement to Vol. 12. Journal of Accounting Research. pp.29-42.
- Accounting Objectives: A Summary and Synthesis”. Journal of Accounting Research, Supplement – Vol. 12 (3) – pp. 170-187.
- Alchian, A. y Demsetz, H. (1972). “Production, information, cost and economic organization”. Revista American Economic Review. vol. 62 Diciembre. pp. 777 – 795. EEUU.
- American Accounting Association (1966). “Teoría Contable Básica”. Unión Tipográfica Editorial Hispano Americana.
- Beaver, William H. (1981). “Financial reporting: An Accounting Revolution”. Nueva Jersey. Prentice Hall.
- Burgos Burgos John E. y Bonisoli Lorenzo (2016). “La investigación contable un aporte predictivo para las finanzas empresariales: competencias y razonabilidad para su tratamiento”. Revista Caribeña de Ciencias Sociales. Junio 2016.
- Déniz Mayor J.J. y Verona Martel M.C. (2015) – “Deconstruyendo el resultado contable convencional para diseñar un resultado contable ambiental” – Revista Contaduría y Administración – Volumen 60 – Nro. 3.
- F.A.S.B. “Statement of Financial Accounting Concepts (S.F.A.C.) No. 2. Qualitative Characteristics of Accounting Information”. Mayo 1980.
- García, Norberto (1985). “Normas Contables”. Revista de Economía y Estadística. Cuarta Época Año XXVI No 2. Córdoba. FCE - UNC.

- García, Norberto (2006). "Notas de Cátedra Teoría Contable Básica". Doctorado en Contabilidad. Córdoba. FCE – UNC.
- García, N. (2008). Teoría Contable Financiera. Edición del autor.
- Gutiérrez, S. (2009, Junio). Luca Paciolo y la Divina Proporción. Suma 61, 107-112, hace@revistasuma.es
- Jensen M.C. & Meckling W.H. (1976). "Theory of the Firm: Managerial Behaviour, Agency Costs and Ownership Structure. Journal of Financial Economics - No 3.
- Monagas, D. y Veliz, L. (2014) El Origen de la Contabilidad. Evolución Histórica de la Contabilidad en la Sociedad. Universidad de Los Andes. (ULA Mérida- Venezuela).www.econ.uba.ar/www/.../MONAGAS\_VELIZ\_el%20origen\_TRAB AJO.pdf.
- Restrepo Pineda Carlos M. (2017) – Los sistemas contables en la teoría general de Sistemas – Revista Visión Contable 2017.
- Saavedra G., María L.; Saavedra G., Miriam E. (2015) - La investigación contable en Latinoamérica Actualidad Contable FACES Año 18 No 31, Julio - Diciembre 2015. Mérida. Venezuela (99-121)
- Schmandt-Besserat, D. (1978).El Primer Antecedente de la Escritura. Investigación y Ciencia, Agosto, No 23,6-16, es.finally.org/index.php/EL\_primer\_antecedente\_de\_la\_escritura
- Scott,W. R. (2003). Perspectiva de la medición en el enfoque de la utilidad para la toma de decisiones, en W. R. Scott, Teoría de la Contabilidad Financiera (pp. 1-27). Canada: Prentice-Hall.
- Viganó, Enrico (1994). "Contabilidad Italiana. Economía Aziendalli" – Vol. XIII – No 1.

#### **Sitios web consultados**

- Basualdo, Jorge – Características de las relaciones de gobierno en la empresa familiar – Recuperado el 1 de octubre de 2009 de [www.uflo.edu.ar](http://www.uflo.edu.ar)
- Boedo Vilabella, Lucía – Relación directiva en la Pyme y teoría financiera de la agencia: Revisión de la literatura empírica. – Recuperado el 1 de Octubre de 2009 de <http://personales.ya.com>
- García Soto, María Gracia – El gobierno corporativo y las decisiones de crecimiento empresarial – Recuperado el 1 de Octubre de 2009 de [www.eumed.net](http://www.eumed.net)
- Vergés, Joaquim – Control e Incentivos en la Gestión Empresarial – Recuperado el 1 de Octubre de 2009 de <http://selene.uab.es>