

De Greiff, L. (1983). Proyecto de la estructura conceptual de la contabilidad financiera por la F.A.S.B. *Contaduría Universidad de Antioquia*, 2, 9-29.

PROYECTO DE LA ESTRUCTURA CONCEPTUAL DE LA CONTABILIDAD FINANCIERA POR LA F. A. S. B.

Lázaro De Greiff Zapata

Contador Público de la Universidad de Antioquia y Master del Instituto Tecnológico de Monterrey. Actualmente está vinculado al Programa de Contaduría de la Universidad de Las Américas en Puebla - México.

Durante muchos años la Contaduría ha estado sometida a numerosas discusiones encaminadas a establecer un código de principios de contabilidad generalmente aceptados. En el presente trabajo el contador público Lázaro de Greiff presenta una serie de traducciones, resúmenes y adaptaciones, seleccionados de diversas publicaciones, con el fin de mostrar lo que ha hecho la profesión en estos últimos cincuenta años, para dar solución al problema mencionado.

INTRODUCCION

Durante los últimos 50 años la profesión contable ha estado preocupada por establecer un código de principios de contabilidad de general aceptación (P.C.G.A.), que le sirvan como guía en el desempeño de sus actividades.

Dice Reed Storey ⁽¹⁾: "Probablemente ninguna palabra aparece más frecuentemente en la literatura contable que la palabra "Principios"... y sin embargo los "Principios de Contabilidad" han sido tema de desacuerdo entre los contadores. Las tres citas que aparecen a continuación dan muestra de ello:

1. Después de un cuarto de siglo de discusión activa y de experi-

1. Storey Reed: *The Search for Accounting Principles*, Edit. A. A. A.

mentación en este país (U.S.A.), permanecen sin resolver muchos de los problemas más simples y fundamentales de la contabilidad. No hay aún un código de principios esenciales, sobre los cuales se puedan basar los registros contables y los estados financieros. (*Accounting Review*, marzo 1936).

2. "... es importante examinar críticamente las razones por las cuales los estados financieros alcanzan tal cinismo y desconfianza... podría ser el hecho de que no hay aún un código de principios contables..." (*Journal of Accountancy*, diciembre 1949).

3. "La opinión del auditor, en su forma estandarizada, dice que la posición financiera y los resultados de las operaciones están correctamente presentados, "de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados". Aún cuando todas las firmas de contadores utilizan esta forma estándar, para expresar su opinión sobre los estados financieros de una empresa, no hay aún un acuerdo sobre el significado de la frase principios de contabilidad". (*Harvard Business Review*, 1959).

Hasta aquí la cita de Storey. En 1975, según una encuesta realizada en U.S.A., entre las razones para la mala imagen y credibilidad de la profesión se enumeraba "la falla en obtener los principios de contabilidad"

Al leer estas críticas, que abarcan aproximadamente 40 años (1936-1975), se tendría la impresión que la profesión contable no ha hecho nada para solucionar este problema fundamental; pero la realidad es otra; sin hacer una enumeración exhaustiva de las publicaciones relativas a principios contables, se pueden agrupar éstas, de acuerdo a las principales instituciones dedicadas a esta labor, así:

- 1) Instituto Americano de Contadores Públicos (AICPA).
- 2) Asociación Americana de Contadores (A. A. A.).
- 3) Otras.

1. AICPA

De 1932 a 1959; publicó 51 boletines bajo la sigla ARB (*Accounting Research Bulletin*, - Boletines de Investigación Contable) sobre temas específicos sometidos a su consideración.

En esta primera etapa, el AICPA siguió lo que se ha denominado un enfoque "fragmentario" (*piecemeal*), bajo el cual se intenta-

ba dar respuesta a problemas específicos que le sometía cualquier miembro de la profesión, sin tener en cuenta una teoría general de la contabilidad.

De 1959 - 1972: se publicaron 31 boletines bajo la sigla APB (Accounting Principles Board); 15 estudios de investigación contable (ARS Accounting Research Study) y 4 estatutos sobre contabilidad.

En 1959 el AICPA, ante la crítica creciente, tanto de la profesión, como de grupos externos, decidió cambiar el enfoque seguido desde 1930, y orientó su actividad a la investigación contable.

Entre los 15 estudios de investigación, son notables los ARS N^o1 y ARS N^o 3, de Moonitz y Sprouse y el ARS N^o 7 de Paul Grady. Los dos primeros fueron rechazados porque contenían conceptos que se apartaban radicalmente de la práctica contable. En consecuencia, el instituto encomendó a un grupo de especialistas, bajo la dirección de Paul Grady, una nueva investigación sobre los principios contables, cuyos resultados se publicaron bajo el título ARS N^o 7: "Inventario de Principios Contables". Este trabajo consistió, como su nombre lo indica, en elaborar una lista de los "principios" que empleaba la práctica contable y en seleccionar de ellos los más comunmente utilizados por las diferentes empresas; eran un resumen de la práctica de la profesión, ajenos a un contexto lógico de una teoría contable.

2. A. A. A.

La Asociación Americana de Contadores (A.A.A.), entre muchas otras, ha hecho las siguientes publicaciones:

1936, "A Tentative Statement of Accounting Principles Underlying Corporate Financial Statements". (Declaración Provisional de Principios de Contabilidad que sustentan los Estados Financieros de las Sociedades Anónimas).

1941, "Accounting Principles Underlying Corporate Financial Statements", que consistió en una revisión y actualización de su primera publicación

1948, "Accounting Concepts and Standars Underlying Corporate Financial Statements", una segunda revisión, en la cual no utiliza el término "principios" sino el de estándares o normas.

1957, "Accounting and Reporting Standars for Corporate. Financial Statements". Tercera revisión.

1966, "A Statement of Basic Accounting Theory".

3. *Otros.*

Fuera de los trabajos de las dos principales instituciones de la profesión en E.E.U.U, existen multitud de publicaciones orientadas a establecer una "teoría de la contabilidad", cuya enumeración y comentarios están fuera del alcance del presente trabajo; entre los más notables, se mencionan en seguida algunos pocos:

Paton and Littleton, "An Introduction to Corporate Accounting Standars".

Raymond Chambers, "Accounting, Evaluation and Economic Behavior".

A. C. Littleton, "Accounting Evolution to 1900".

Yuji Ijiri, "The Foundations of Accounting Measurement".

Norton Bedford, "Income Determination Theory: An Accounting Framework".

Louis Goldberg, "An Inquiry into the Nautre of Accounting".

Richard Mattessich, "Accounting and Analytical Methods".

Grupo de Universidad Illinois, "Resumen de Postulados y Principios Básicos Contables".

Instituto Mejicano de Contadores Públicos (IMCP), "Esquema de la Teoría Básica de la Contabilidad Financiera".

IASC (International Accounting Standarde Committee): "Normas Internacionales de Contabilidad".

La F. A. S. B.

Teniendo en cuenta que los esfuerzos realizados por el AICPA, y por otros grupos, no habían dado los frutos esperados, este instituto anunció en abril de 1971 la formación de dos grupos de estudio; el primero dirigido por Robert M. Trueblood y denominado "Grupo de estudio de los Objetivos de los Estados financieros"; el segundo

dirigido por Francis M. Wheat, denominado "Grupo de Estudio para Formulación de los Principios Contables". El grupo dirigido por Wheat propuso en marzo de 1972 una nueva estructura para establecer reglas y normas de contabilidad; parte de esa estructura es la denominada "Junta de Normas sobre la Contabilidad Financiera" (Financial Accounting Standards Board, FASB); consta de 7 miembros seleccionados de las siguientes organizaciones: Asociación Americana de Contadores, Instituto Americano de Contadores Públicos, Federación de Analistas Financieros, Instituto de Ejecutivos Financieros, Asociación Nacional de Contadores, Asociación de Valores de la Industria; los 7 miembros trabajan tiempo completo en su labor; en 1980 contaron con un presupuesto de \$ 8.000 000 U.S. aportados por diversas instituciones; no se aceptan contribuciones mayores de \$ 50.000 U.S.A. Como hecho notable en su composición es de anotar que se aúnan los esfuerzos de diversas instituciones, que en el período anterior a la fundación de la FASB, trabajaron independientemente, siguiendo en ocasiones enfoques opuestos.

Antes de publicar un pronunciamiento sobre un tema de contabilidad la FASB:

- a) Nombra un grupo de expertos.
- b) Revisa la literatura sobre el tema.
- c) Publica un Memorando de discusión sobre el problema y sus posibles soluciones.
- d) Convoca y dirige un simposio.
- e) Distribuye ampliamente un borrador sobre el pronunciamiento, para comentarios por la profesión y el público en general.

Tarea primordial de la FASB ha sido la formulación de una estructura conceptual, una teoría de la contabilidad que permita una solución lógica, objetiva de los problemas prácticos de la profesión.

En diciembre de 1976 publicó "alcance e implicaciones del Proyecto de Estructura Conceptual", que se muestra en forma esquemática a continuación:

PROYECTO DE LA ESTRUCTURA CONCEPTUAL DE
LA CONTABILIDAD Y LA INFORMACION
FINANCIERAS ⁽²⁾

	<i>Contabilidad</i>	<i>Información</i>
	Elementos	Estados Financieros y otros reportes financieros
<i>Objetivos</i>	Reconocimiento	Ganancias
	Medición	Flujos de fondos - liquidez
	Características cuantitativas	

Bajo este proyecto la FASB fijará doctrinas sobre los aspectos siguientes:

- a) ¿Cuáles son los objetivos de los estados financieros? ¿A quiénes se dirigen? ¿Qué información deben contener? ¿Cuáles son sus limitaciones?
- b) ¿Cuáles son elementos básicos de la contabilidad? (¿Cómo se definen los activos, pasivos, ingresos, gastos, capital, dividendos? etc.)
- c) Bases de medición de los elementos y unidad de medición
- d) ¿Cuándo se pueden registrar los elementos en los libros de contabilidad? (Reconocimiento o Realización).

La FASB ha manifestado la necesidad de una Constitución, "un sistema coherente de objetivos y postulados interrelacionados que permitan establecer normas (estándares) y que prescriben la naturaleza, la función y los límites de la contabilidad y de los estados financieros". En particular se espera de esa estructura conceptual, lo siguiente:

- a) Sirva para formular los estándares de contabilidad generalmente aceptados.

2. Most, Kenneth: *Accounting Theory*, Grid Publishing Inc, 2^ª edic., pp. 16 y 17.

- b) Proporcione una estructura de referencia para resolver problemas, en la ausencia de estándares promulgados.
- c) Determine límites a los criterios para preparar estados financieros.
- d) Realece la comparabilidad de la información financiera.

Hasta fines de 1981 había publicado cuatro Estatutos de Conceptos de la Contabilidad Financiera (SFAC).

SFAC⁽³⁾ N° 1: Objetivos de los informes financieros.

En noviembre de 1978 la FASB publicó el primer Estatuto de la serie referida al Proyecto de la Estructura Conceptual de la Contabilidad Financiera, el denominado SFAC N° 1: "Objetivos Financial Reporting by Business Enterprises", del cual se presenta a continuación un resumen⁽⁴⁾.

La presentación del SFAC N° 1 dice: "Este es el primero de una serie de Estatutos de Conceptos sobre la Contabilidad Financiera. El propósito de la serie es el de establecer las bases en las que se fundamentan los estándares (normas) de la contabilidad y la información financieras. Más específicamente, los Estatutos de Conceptos sobre la Contabilidad Financiera intentan establecer los objetivos y conceptos que utilizará la FASB en el desarrollo de los estándares de contabilidad y la información financieras".

"... La información financiera no es un fin en sí misma, intenta suministrar información útil en el manejo de los negocios y en de cisiones económicas".

"Los objetivos de la información económica no son inmutables están afectados por el medio ambiente económico, legal, político y social en el que tiene lugar la información financiera".

"Los objetivos también están afectados por las características y limitaciones del tipo de información que la contabilidad puede suministrar:

— La información se refiere a la empresa, más bien que a la industria o a la economía como un todo

3. SFAC, "Statements of Financial Accounting Concepts". Estatutos de Conceptos de la Contabilidad Financiera.

4. Journal of Accountancy, febrero, 1979.

— La información proviene de medidas aproximadas, más bien que de medidas exactas.

— La información refleja en su mayor parte los efectos financieros de transacciones y eventos que ya han sucedido.

— La información es suministrada y usada a un costo “Los objetivos de este Estatuto son aquellos de propósito general para información externa.

— Los objetivos emergen primordialmente de las necesidades de los usuarios externos, quienes carecen de la autoridad para prescribir la información que ellos desean y quienes confían en la información que la gerencia les comunica.

— Los objetivos están dirigidos a los intereses comunes de los usuarios, para ayudarlos a evaluar la habilidad de una empresa en generar flujos de efectivo.

— Los objetivos pertenecen a la información financiera (reportes financieros) y no están restringidos sólo a los estados financieros.

Se enumeran en seguida, en forma resumida, los objetivos del SFAC N° 1:

1. Los reportes financieros deben suministrar información que sea útil a los inversionistas —actuales y potenciales— a los acreedores y a otros usuarios en la toma de decisiones sobre inversión, crédito y similares.
2. Los reportes financieros deben suministrar información para ayudar a los inversionistas —actuales y potenciales— a los acreedores y a los otros usuarios en la evaluación de cantidades, momento (tiempo), riesgo e incertidumbre de los ingresos proyectados de efectivo, por conceptos de dividendos, intereses, redención o vencimiento de acciones y obligaciones.
3. Los reportes financieros deben suministrar información acerca de los recursos económicos de una empresa (activos), los derechos sobre esos recursos (obligaciones de la empresa de transferir recursos a otras entidades y a los propietarios de la propia empresa), y de los efectos de las transacciones, eventos y otras circunstancias que cambian los recursos y derechos sobre los mismos.
4. Los reportes financieros deben suministrar información acerca de la actuación (performance) financiera de una empresa durante un período. Los inversionistas y los acreedores usan a menudo la

información del pasado para evaluar las futuras proyecciones de la empresa.

El foco primordial de los reportes financieros está en la información sobre la actuación de la empresa, suministrada por la cuantificación de las ganancias y sus componentes... El interés de los usuarios en los flujos futuros de efectivo de la empresa, conduce a un interés en información acerca de las ganancias, más bien que en información directa sobre flujos de efectivo, tales como entradas y salidas de efectivo durante un período, los cuales no indican si la empresa, se manejó eficientemente durante el período.

5. Los reportes financieros deben suministrar información acerca de cómo una empresa obtiene y gasta el efectivo, acerca de los préstamos y sus pagos respectivos, acerca de sus transacciones de capital —incluyendo dividendos en efectivo y otras distribuciones de sus recursos a los propietarios— y acerca de otros factores que pueden afectar la liquidez o solvencia de la empresa.

6. Los reportes financieros deben suministrar información acerca del modo que la administración ha cumplido la responsabilidad, delegada por los propietarios, en el uso de los recursos encomendados a ella. La administración es responsable ante los propietarios, no sólo por la custodia y salvaguardia de los recursos de la empresa, sino también del uso eficiente y rentable de los mismos, y de los posibles impactos desfavorables de factores tales como inflación y cambios tecnológicos y sociales.

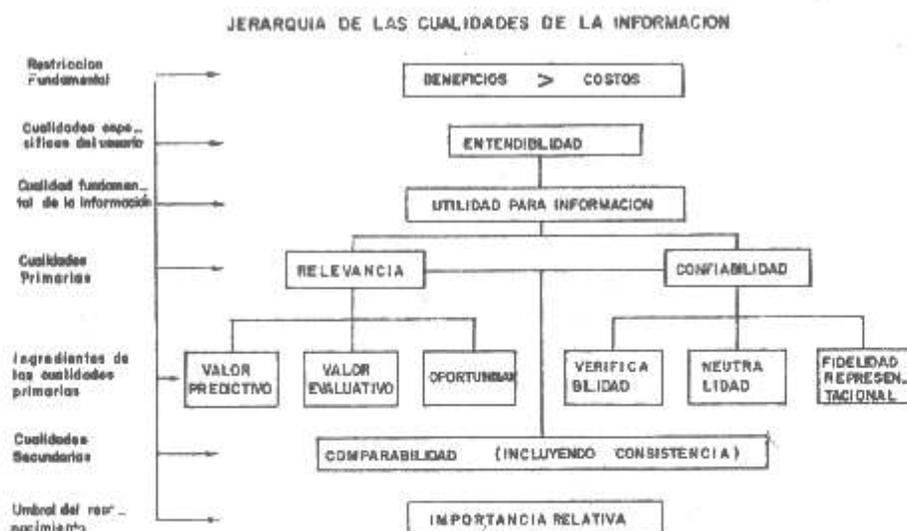
7. Los reportes financieros deben incluir explicaciones e interpretaciones para ayudar a los usuarios a entender la información financiera que se les suministre... La administración o gerencia conoce más la empresa que los inversionistas y acreedores y otros usuarios externos, y puede incrementar el uso de la información financiera identificando ciertas transacciones, otros eventos y circunstancias que afectan la empresa y explican el impacto financiero sobre ella.

Los puntos anteriores resumen los objetivos de los reportes financieros; no están circunscritos a los estados financieros solamente, sino a todo tipo de información financiera, no indican por lo tanto la identidad, número y forma de los estados financieros ni muestran los elementos de los estados financieros, su reconocimiento y medición; ni se refiere a otro tipo de información que podrá suministrarse, diferente a la de tipo financiero; estas son materias que se tratarán posteriormente en otros Estatutos.

SFAC N° 2⁽⁵⁾: Características cualitativas de la información contable

En mayo de 1980, después de seguir las etapas, atrás enumeradas, para promulgar un pronunciamiento sobre contabilidad, la FASB publicó el SFAC N° 2.

Se presenta a continuación un esquema sobre las características cualitativas de la información contable y algunas definiciones de los términos enunciados allí:



Resumen de las conclusiones principales

“El propósito de este Estatuto es el de examinar las características que hacen útil la información contable. Quienes preparan y usan los reportes financieros, como también los auditores, deben a menudo, seleccionar o evaluar alternativas contables. Las características o cualidades de la información discutidas en este Estatuto, son los ingredientes que hacen útil la información y son las cualidades que se deben buscar cuando se hace selección entre alternativas contables” “... La mejor selección es una que, sujeta a consideraciones

5. SFAC N° 2: “Qualitative Characteristics of Accounting Information”, *Journal of Accountancy*, agosto, 1980.

de costo, toma de entre las alternativas de información disponibles la que es más útil para hacer la decisión”.

“... Las características de la información, que hacen de ella un bien deseable, pueden representarse como una jerarquía de cualidades, siendo la más importante la de que sea útil para tomar una decisión. Sin utilidad para la decisión, no habrá beneficio de la información comparada con su costo”.

“... La jerarquía separa cualidades específicas del usuario, por ejemplo entendibilidad, de cualidades inherentes a la información. La información no puede ser útil para quien toma decisiones, si éste no puede entenderla, aunque reúna las otras características”.

Relevancia:

La capacidad de la información de hacer una diferencia en una decisión, ayudando al usuario a formar predicciones acerca de resultados de eventos pasados, presentes o futuros (tiene valor predictivo) o a confirmar o corregir expectativas anteriores (tiene valor feedback).

Oportuna:

Tener información disponible para una decisión antes de que ésta pierda su capacidad de influir la decisión.

Valor Predictivo:

La cualidad de la información que ayuda al usuario a incrementar la probabilidad de pronosticar correctamente el resultado de eventos pasados o presentes

Valor Evaluativo (feedback):

La cualidad de la información que capacita al usuario a confirmar o corregir anteriores expectativas.

Confiabilidad:

La cualidad de la información que asegura que ésta está razo-

nablemente libre de error y sesgo y que representa con fidelidad lo que se propone representar.

Fidelidad representacional:

Correspondencia o acuerdo entre una medición o descripción y el fenómeno que se propone representar (también se le denomina validez).

Verificabilidad:

La habilidad, a través del consenso entre mediciones, para asegurar que la información representa lo que se propone representar, o que el método de medición escogido ha sido usado sin error o sesgo.

Neutralidad:

Ausencia en la información de sesgo, el cual habría sido intentado para obtener un resultado predeterminado o para inducir a un modo particular de comportamiento.

Comparabilidad:

La cualidad de la información que capacita al usuario para identificar lo similar y lo diferente, entre dos conjuntos de fenómenos económicos.

Consistencia:

Conformidad de período a período entre políticas y procedimientos.

Importancia relativa:

La magnitud de una omisión u error de la información contable que hace probable que la opinión de una persona razonable, que confíe en la información, pueda cambiar o pueda ser influenciada por la omisión u error.

FUENTES DE CAMBIOS EN LOS ELEMENTOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

*Introducción.*

Los elementos de los estados financieros son los bloques del edificio, con los cuales se construyen los estados financieros; son las diferentes partidas que comprenden los estados financieros. Estas partidas representan, en palabras y números, ciertos recursos y derechos sobre esos recursos, y los cambios producidos por transacciones, eventos y otras circunstancias sobre los mismos. (Ver esquema).

Un evento es un suceso de consecuencias para la entidad; una circunstancia es una condición o conjunto de condiciones que se desarrollan de un evento o conjunto de eventos; y una transacción es una clase especial de eventos externos, que comprende intercambios de valores entre dos o más entidades.

La Junta espera que la mayoría de los activos y pasivos, en la actual práctica de la contabilidad, sigan calificándose como tales y que las definiciones que se dan en este estatuto, no impliquen un cambio o trastorno de dicha práctica.

El término *elementos* se refiere a clases o grupos amplios, tales

6. *Journal of Accountancy*, marzo 1981.

como activos, pasivos, ingresos, gastos. El estatuto está enfocado a estas clases amplias y no a partidas particulares, tales como efectivo, ventas, etc.

Los elementos que están formalmente incorporados en los estados financieros, son representaciones financieras (expresadas en palabras y números) de ciertos recursos de una entidad, de los derechos sobre esos recursos y de los cambios producidos sobre éstos por transacciones, eventos y otras circunstancias.

Interrelación y articulación de los elementos.

Los elementos de los estados financieros son de dos clases diferentes, que se pueden representar como fotografías y películas. De los elementos definidos en este estatuto, pertenecen al primer grupo tres y siete al segundo; los activos, pasivos y capital contable describen niveles o cantidades o derechos sobre ellos, en un momento especial; todos los otros elementos, describen los cambios ocurridos durante un período, sobre los primeros tres elementos, y son la utilidad total y sus componentes —ingresos, gastos, ganancias y pérdidas— como también las inversiones hechas por los propietarios y las distribuciones a los propietarios.

Las dos clases de elementos están relacionadas de tal modo que (a) los activos, pasivos y el capital son intercambiados por elementos de la otra clase y en algún momento sus efectos acumulativos producen (b) incrementos, o disminuciones en activos, sin la correspondiente disminución, o incremento, en otro activo o en los pasivos. Estas relaciones se conocen colectivamente como “articulación” y resultan en estados financieros que están fundamentalmente interrelacionados, de modo que los estados que muestran elementos de la segunda clase, dependen de estados financieros de la primera clase, o viceversa.

Los aspectos referentes a medición, reconocimiento y disposición de los elementos, no hacen parte del presente estatuto; serán presentados posteriormente en otros estatutos; de modo que aquí sólo se presentarán las definiciones y características de los elementos de los estados financieros.

Las definiciones servirán como una significativa primera selección o tamiz al determinar el contenido de los estados financieros; una partida que tenga las características esenciales de los elementos, es una condición necesaria, pero no suficiente para que sea for-

malmente presentada en los estados financieros; debe alcanzar los criterios para su reconocimiento en las cuentas y debe tener atributos relevantes, que puedan ser razonablemente cuantificados.

Activos.

Son probables beneficios económicos futuros, obtenidos o controlados por una entidad particular, como resultado de transacciones o eventos pasados.

Un activo tiene tres características esenciales:

a) Comprende un probable beneficio futuro, que involucra una capacidad, por sí solo o asociado con otros, de contribuir directa o indirectamente a generar entradas netas, futuras, de efectivo; b) una empresa específica puede obtener su beneficio, e impedir el acceso a otras sobre él; y c) la transacción o evento que le dio a la empresa el derecho sobre él, ya ha ocurrido. Los activos tienen generalmente otras características que ayudan a identificarlo, como ser adquiridos a un costo, ser tangibles o intangibles, etc., pero éstas no son esenciales; su ausencia por sí misma, no impide clasificarlos como tales.

Las clases de partidas que califican como activos, bajo la definición y características anteriores, se conocen comúnmente como recursos económicos. Son medios escasos que se utilizan en las actividades económicas, tales como producción, distribución y consumo.

La característica común de los activos es su "Servicio potencial", o su "futuro beneficio económico", la capacidad de suministrar servicios o beneficios a las entidades que los usan.

Los activos de una empresa son intercambiados en las actividades de la empresa y por otros eventos, y estos cambios pueden añadir valor a los activos ya adquiridos.

Una vez adquirido un activo, continúa como tal, hasta que la empresa lo cobra, lo utiliza, o lo transfiere a otra empresa, o hasta que algún otro evento destruye el potencial de beneficios futuros.

Cuentas de valuación de activos

Las cuentas separadas que reducen o aumentan el monto de un activo, como la estimación de cuentas incobrables, depreciación acumulada de activos fijos, reciben el nombre de "cuentas de valuación"

y son parte del activo mismo y no son por separado ni activo ni pasivo.

Pasivos

Son probables sacrificios futuros de beneficios económicos, provenientes de las obligaciones presentes, de una entidad particular, de transferir activos o suministrar servicios a otras entidades en el futuro, como resultado de eventos o transacciones anteriores.

Un pasivo tiene tres características esenciales: a) comprende una deuda o una responsabilidad hacia otras entidades, que ocasiona la transferencia o uso de activos, en una fecha determinable, como consecuencia de un evento específico; b) la deuda o responsabilidad obliga a la empresa particular, quien queda con poca o ninguna posibilidad de abolir el sacrificio futuro; y c) la transacción o evento, que generaron el pasivo, ya ha ocurrido.

Los pasivos tienen comunmente otras características, que ayudan a identificarlos, pero que no son esenciales, y su ausencia misma no impide que una partida se clasifique como pasivo.

Los pasivos facilitan el desarrollo de las empresas, al permitir diferir los pagos o entregas.

Los pasivos pueden resultar de eventos entre empresas o por imposiciones gubernamentales.

Los pasivos de una empresa son intercambiados en las transacciones y actividades de la misma, algunas de las cuales son controlables por la empresa.

Una vez incurrido, un pasivo continúa como tal, hasta que la empresa lo cancela, u otro evento o circunstancia descarga a la empresa de su responsabilidad.

Cuentas de valuación de pasivos.

Cuentas separadas, que reducen o aumentan el monto de un pasivo, como primas o descuentos sobre bonos, se llaman "cuentas de valuación", y son parte del pasivo relacionado; no son en sí mismas ni activos ni pasivos

Efectos de la incertidumbre sobre activos y pasivos

La incertidumbre que rodea la economía y a las actividades de los negocios, satura su ambiente y a menudo no permite distinguir si una partida califica como activo o como pasivo de una empresa, al momento de aplicar las definiciones. Como resultado, algunas partidas tenidas como activos o pasivos, bajo las definiciones dadas, pueden haber sido reconocidas como gastos, pérdidas, ingresos o ganancias, o no ser reconocidas en los estados financieros, a causa de la incertidumbre de si tienen las características de activos o de pasivos, o porque su reconocimiento o medición son inciertos en el momento de su registro.

Una consecuencia práctica de lo anterior es que la existencia o monto de muchos activos y pasivos, pueden ser probables, pero inciertos.

Capital contable (Equity)

Es el interés residual sobre los activos de una entidad, el resultado de restar los pasivos a los activos. En una empresa de negocios representa los intereses de los propietarios.

El capital contable envuelve una relación entre una empresa y sus propietarios como tales, no como empleados, proveedores, clientes o alguna otra situación de no propietarios. Puesto que el C. C. participa después de los pasivos, como un derecho sobre los activos de la empresa, es un interés residual.

El C. C. representa la fuente de distribuciones, por una empresa a sus propietarios, bien en forma de dividendos en efectivo o en forma de distribución de otros activos.

Capital contable y pasivos.

Los activos, pasivos y capital contable de una empresa pertenecen al mismo conjunto de beneficios futuros probables. Los pasivos y el capital contable son derechos, mutuamente excluyentes, sobre los activos de la empresa; una empresa generalmente no está obligada a transferir activos a los propietarios, excepto en el evento de su liquidación; en contraste los pasivos una vez incurridos involucran una obligación de transferir activos, a una fecha específica o determinable y esta obligación tiene prioridad sobre los intereses de los propietarios.

Aunque la línea de separación entre pasivos y capital contable es conceptualmente clara, puede ser obscura en la práctica; el aplicar las definiciones en un caso particular, puede envolver problemas prácticos, pues algunas clases de acciones emitidas por la empresa, parecen tener características tanto de pasivos, como de capital contable, o porque los nombres dados a algunos tipos de acciones no describen sus características esenciales. Por ejemplo, instrumentos de obligaciones convertibles, tienen características de pasivo y de interés residual, lo cual puede ocasionar problemas en su contabilización.

Inversiones y distribuciones a los propietarios.

Las inversiones hechas por los propietarios son aumentos en los activos netos de una entidad, resultantes de transferirle algo de valor para obtener o aumentar los intereses de los propietarios en la empresa. Lo que se recibe comunmente como inversiones son activos, pero también puede incluir servicios o la conversión de pasivos de la empresa. Las distribuciones a los propietarios son disminuciones en los activos netos de una entidad, resultantes de transferirles activos, prestarles servicios, o de incurrir en pasivos por la empresa a sus propietarios. Estas distribuciones decrecen el interés o los derechos de aquéllos en la empresa.

Las inversiones y las distribuciones son transacciones entre la empresa y sus propietarios, como tales. No todas las compras de acciones de una empresa por otras entidades son inversiones; por ejemplo, cuando un accionista compra acciones a otro accionista, no se aumentan los activos netos de la empresa, y para ésta, esa no es una inversión.

Puesto que los propietarios se convierten en acreedores, cuando la empresa declara dividendos hasta que éstos lo cobran, la empresa incurre en un pasivo y convierte parte del capital contable de la empresa en derechos de los acreedores

Utilidad total (Comprehensive Income)

La utilidad total se define como el cambio en el capital contable de una empresa, durante un período, ocasionado por las transacciones, eventos y otras circunstancias diferentes a inversiones o distribuciones a los propietarios.

Conceptos de Mantenimiento de Capital.

Un concepto de mantenimiento de capital o recuperación del costo es un prerrequisito para separar el rendimiento sobre el capital.

Existen dos conceptos de mantenimiento de capital y ambos se pueden medir en unidades de dinero corriente o en unidades de poder de compra constantes: el concepto de capital financiero y el concepto de capital físico (el cual a menudo se expresa en términos de mantenimiento de la capacidad operativa de suministrar una oferta constante de bienes o servicios). La diferencia mayor entre los dos conceptos emerge de los efectos de los cambios de precios de los activos poseídos por la empresa y de los pasivos que debe, durante un período. Bajo el concepto de capital financiero, si se reconocen los efectos de esos cambios, reciben el nombre de ganancias y pérdidas de capital (*holding gains and losses*) y se incluyen en el rendimiento sobre el capital. Bajo el concepto de capital físico, esos cambios son reconocidos, pero reciben el nombre de ajustes para mantenimiento de capital y se incluyen directamente en el capital contable y no hacen parte del rendimiento de capital.

Características, fuentes y componentes de la utilidad total (Comprehensive Income)

En la vida total de una empresa, su utilidad total es igual a sus entradas netas de efectivo, menos sus salidas, excluyendo las inversiones en efectivo hechas por sus propietarios o accionistas y sus dividendos en efectivo. Aspectos como acumulados y diferidos no afectan la utilidad total, basada en flujos de efectivo, en la vida total de la empresa, pero sí la afectarán si es necesario asignarla a períodos cortos.

La utilidad total (*comprehensive*) resulta de: a) transacciones de intercambio y otras transferencias entre la empresa y otras entidades; b) los esfuerzos productivos de la empresa, y c) cambio de precio, casualidades y otros efectos de interacciones entre la empresa y el medio ambiente económico, legal, social, político y físico del cual hace parte.

Ingresos.

Son influjos u otros aumentos de los activos de una empresa, o la cancelación de sus pasivos (o una combinación de ambos), durante un período, provenientes de la entrega o producción de bienes, pres-

tación de servicios u otras actividades que constituyen la actividad principal de la empresa o sus operaciones centrales.

Los activos aumentados por los ingresos pueden ser de varias clases: efectivo, cuentas por cobrar, otros bienes y servicios recibidos, o incrementos en el valor de los productos resultantes de la producción.

Gastos

Son eflujos u otras disminuciones de los activos o la incurrencia de pasivos (o una combinación de ambos), durante un período, provenientes de la entrega o producción de bienes, la prestación de servicios o de realizar otras actividades que constituyen la actividad principal de la empresa o sus operaciones centrales.

Los gastos representan salidas de efectivo actuales o esperadas, que ya han ocurrido u ocurrirán, como resultado de las actividades principales de la empresa, durante un período. Los activos que salen de la empresa, o los pasivos incurridos pueden ser de varias clases, por ejemplo unidades de producto entregadas o producidas, kilovatios hora de electricidad utilizados, o impuestos.

Ganancias y pérdidas.

Las ganancias son incrementos en el capital contable provenientes de actividades periféricas o incidentales y de todas las transacciones y eventos o circunstancias que afectan la entidad durante un período, excepto las resultantes de gastos o distribuciones a los propietarios.

Ingresos - Gastos - Ganancias y Pérdidas

Las definiciones y explicaciones relativas a estos términos dadas en este Estatuto dan una guía amplia, pero no distinguen con precisión entre ingresos y ganancias o entre gastos y pérdidas. Las distinciones entre estos conceptos en una empresa particular, dependen en una extensión significativa de la naturaleza de la empresa, sus operaciones y sus otras actividades. Partidas consideradas como ingresos en una empresa, son ganancias para otras; por ejemplo las inversiones en valores que pueden ser fuentes de ingresos y gastos para compañías de seguros o compañías de inversión, pueden ser

fuentes de ganancias y pérdidas en empresas manufactureras o comerciales.

Hasta aquí, un resumen y comentarios sobre lo que ha hecho la FASB en su intento de establecer una Estructura Conceptual de la Contabilidad. Algunas de sus conclusiones son obvias, parecen aportar poco a lo que la profesión ha estado haciendo en el ejercicio diario de sus labores; pero su labor tiene, entre otros, los siguientes méritos:

- 1º Ha seguido un enfoque deductivo, va de lo general a lo particular: establece primero los objetivos, formula postulados y de éstos espera deducir estándares o normas y reglas de aplicación.
- 2º Sus pronunciamientos son normativos, tienen el carácter de obligatoriedad, en U. S. A
- 3º Es el esfuerzo de varias instituciones, que antes trabajaban independientemente, siguiendo métodos, a veces en contradicción.

Nota: No se comenta el SFAC N° 4, porque no se refiere a la contabilidad para empresas con ánimo de lucro.