

Enthoven, A. (1983). La educación contable, su importancia y requerimientos (un enfoque de desarrollo económico). *Contaduría Universidad de Antioquia*, 3, 9-56.

LA EDUCACION CONTABLE SU IMPORTANCIA Y REQUERIMIENTOS (Un enfoque de desarrollo económico)

INTRODUCCION

Este trabajo presentado por el Dr. Adolf J. H. Enthoven, profesor de Contabilidad y Director del Centro Internacional de Desarrollo Contable de la Universidad de Texas (Dallas Richardson, Texas U. S. A.), durante la Quinta Conferencia Internacional sobre Educación Contable, celebrada en México en Octubre de 1982, es un aporte valiosísimo al inquietante tema sobre la validez y adecuación de las estructuras latinoamericanas en cuanto a la formación y preparación de los contadores.

Basa sus observaciones el profesor Enthoven, en los fenómenos de evolución en la escena socio-económica internacional que conducen a un inexorable cambio en los requerimientos de la contabilidad en cuanto a la formación de una teoría efectiva que permita establecer un ritmo dinámico en la enseñanza y entrenamiento, de tal forma que se encuentre siempre enmarcada en las exigencias de un mundo que requiere de una información altamente especializada y actualizada.

Plantea, el estudio, como necesidad concluyente, varios pasos indispensables en el proceso de desarrollo contable:

- 1. El diseño de un cuadro de las necesidades de conocimientos y habilidades requeridos por los contadores, en armonía con el medio ambiente y el desarrollo del país y de la región.*
- 2. Una vinculación muy estrecha entre el gobierno, la profesión contable, la industria y las instituciones educativas para promover la investigación en el desarrollo de la contabilidad.*
- 3. Un reporte internacional sobre la metodología de la enseñanza y entrenamiento contable promovido mundialmente por organismos tales como las Naciones Unidas, el Banco Mundial, etc.*
- 4. Formación de una Asociación Internacional para el Desarrollo Contable, preferiblemente enfocada hacia los países del Tercer Mundo.*
- 5. Desarrollo de centros de investigación contable para la especialización de profesores de contabilidad con una amplia proyección de la formación de una teoría contable que armonice con el desarrollo de la región.*

CAPITULO 1

Introducción

Primero que todo los organizadores de esta Quinta Conferencia Internacional de Enseñanza de la Contabilidad, deben ser congratulados por un programa excelentemente estructurado. Considero de gran honor y placer haber sido invitado para dar esta conferencia inaugural en este evento internacional de la enseñanza de la contabilidad. Las necesidades en la enseñanza de la contabilidad —especialmente en las naciones que surgen— han tenido de mí un profundo interés personal por muchos años, y por eso es especialmente satisfactorio dar esta charla en un país y una región con una economía de tan rápido desarrollo.

Mi ponencia trata esencialmente de la importancia y requisitos de la enseñanza de la contabilidad, adiestramiento e investigación para los propósitos financieros-económicos, nacionales, regionales e internacionales. En este contexto, necesitamos primero considerar los elementos conceptuales fundamentales. Además, toda vez que esta conferencia tiene lugar en uno de los así llamados países del tercer mundo, y con fuerte representación de educadores de esta región, será útil enfocar mis valuaciones sobre los requisitos de estos países que están en el proceso de mantener su desarrollo y su crecimiento económico. Estas evaluaciones están principalmente basados sobre pruebas llevadas a cabo en conexión con pedagogos de contabilidad y profesionales en la economía del Tercer Mundo, reflejadas en un estudio reciente⁽¹⁾.

La contabilidad aplicada y la enseñanza de la contabilidad son

1. Adolf J. H. Enthoven, *Accounting Education in Economic Development Management*. Amsterdam - Nueva York - Cambridge: Elsevier - North Holland Publishing Co., 1981.

consideradas una *conditio sine qua non* para mantener el desarrollo y crecimiento económico. Esta interacción a menudo no es reconocida, y en consecuencia el impacto y el papel de todos los aspectos de la contabilidad en un desarrollo socio-económico puede necesitar clarificación, la cual es parte del objeto de este discurso.

Es válido decir que la educación contable en la mayoría de las economías en desarrollo necesita ser estimulada a fin de que provea los requisitos y las condiciones de desarrollo socio-económico más efectivamente. La magnitud de estas demandas socio-económicas varían según el país y la región, pero en general, podemos afirmar que alguna "acción" debe realizarse, aunque con un énfasis y dirección distinta, en la enseñanza de la contabilidad. Es desafortunado que muchos patrones para la enseñanza de la contabilidad que predominan en el mundo occidental constituyan el único espejo contra el cual los modelos educacionales de los países en desarrollo están reflejados, y no obstante tal reflexión ser útil, no debería ser la única. Una gran necesidad existe de desarrollar las estructuras de la enseñanza de la contabilidad en economías del Tercer Mundo, lo cual es no sólo pertinente para su sociedad, sino que debe interactuar al máximo con otros países en busca de una cerrada coordinación e intercambio regional e internacional.

En mi opinión, no es suficiente la fuerza investigadora que está tomando lugar en los países desarrollados y en vía de desarrollo para acrecentar los *planes de desarrollo contable*, como los aspectos educacionales, de recursos humanos, institucionales y programáticos, para abastecer las necesidades presentes y futuras de los países. Tal cuadro de planes estaría basado sobre un adecuado inventario contable de estos elementos. Las adaptaciones de la enseñanza contable deberán ser soportadas para lograr el alcance del plan de desarrollo contable y el inventario contable de mayor amplitud. La asistencia técnica y financiera de las agencias de desarrollo regional e internacional y otras instituciones, serán facilitadas en gran medida si un cuadro apropiado, incluyendo los ya mencionados aspectos programáticos y analíticos están ya tomando lugar.

Esta conferencia comprende: *Cómo* veo yo el cambio en la escena económica regional e internacional, la forma como la contabilidad encaja aquí, el *impacto* que esto tiene sobre la práctica, y la teoría contable, y las *maneras y medios* como la educación contable (por ejemplo, la instrucción y la investigación) puede ser "ajustada" para servir más útilmente a las demandas económico-finan-

cieras existentes y proyectadas. Nuestra atención será dirigida hacia la economía en desarrollo, y ésta tendrá implicaciones para: la información contable, la certificación y concentración de la enseñanza, medidas institucionales y profesionales, condiciones legales y rápido desarrollo de recursos humanos a diversos niveles funcionales. Es preferible que cualquiera de las mejoras consideradas fuera coordinada tanto doméstica como regionalmente, por ejemplo, por medio de actividades de centros de información, centros de desarrollo contable (de instrucción), e intercambio de instructores y material.

Muchos de los análisis presentados en este documento son producto de estudios llevados a cabo bajo el auspicio del Banco Mundial, de las Naciones Unidas, de la Fundación Ford y otras agencias gubernamentales de los Estados Unidos y otros países. Estas reflexiones no son necesariamente aplicables a todos los países y muchos de ustedes podrían visualizar y prescribir otros modelos diferentes.

Uno de los propósitos de esta Quinta Conferencia Internacional de la Enseñanza de la Contabilidad, es averiguar *cómo* avanzar con mejores modelos educativos en nuestros distintos medios socio-económicos, incluyendo el campo de acción y métodos de coordinación en nuestras actividades educativas, desarrollo profesional, actividades de centros de información e intercambios de la misma por medio de una Asociación de Enseñanza Internacional, y el establecimiento de centros de desarrollo contable. Centros contables y una asociación internacional harían mucho para mejorar las debilidades internacionales existentes y coordinar mejor la educación contable internacional, la investigación y las prácticas. Un primer paso a este respecto puede ser muy bien la preparación de un *reporte de desarrollo de enseñanza contable*, con un compromiso activo de educadores al rededor del mundo y ejercido bajo el patrocinio de una agencia internacional como por ejemplo, el Banco Mundial o una de las organizaciones de las Naciones Unidas.

Mi objetivo consiste de dos partes. La primera parte da un breve bosquejo de los cambios e influencias contables internacionales, incluyendo modificaciones que han tomado lugar en actividades y estructuras económicas internacionales, y su importancia para la contabilidad (capítulo 2); una apreciación más detallada del impacto de las condiciones de cambio sobre la disciplina contable (capítulo 3); y la importancia del desarrollo de las normas y de una teoría contable fundamental (capítulo 4). Una apreciación de esta natu-

naturaleza es considerada deseable a fin de mejorar la comprensión del cuadro educativo.

La segunda parte, más específicamente incluye los requisitos y el desenvolvimiento de la enseñanza contable, compuesto de: La existencia de patrones educacionales contables internacionales y las mejoras necesitadas en este campo (capítulo 5); el papel de la enseñanza contable en el desarrollo económico (capítulo 6); énfasis del cambio representado en la instrucción y enseñanza contable (capítulo 7); medidas organizacionales requeridas para estimular la enseñanza contable (capítulo 8); la importancia de una asociación internacional para el desarrollo de la contabilidad (capítulo 9); vehículos y formas para la asistencia técnica y financiera (capítulo 10) y algunas observaciones y conclusiones (capítulo 11).

PRIMERA PARTE

CAMBIOS E INFLUENCIAS CONTABLES INTERNACIONALES

CAPITULO 2

El cambio en la escena internacional

Algunos cambios importantes, han tenido lugar en el campo socio-económico internacional en lo que tiene que ver con la contabilidad. Seis de tales cambios son brevemente discutidos a continuación.

Desarrollo económico del Tercer Mundo

El periodo posterior a la segunda guerra mundial impartió grandes informaciones respecto a la interdependencia económica, social y política y la necesidad de ayudar a las naciones menos privilegiadas en su progreso socio-económico. Esfuerzos en el desarrollo regional, internacional, y bilateral, fueron hechos, que junto con profundos esfuerzos domésticos, han sido capaces de producir buenos resultados. Pero la naturaleza y las formas contables necesitadas para ayudar a estimular el desarrollo y crecimiento económico no

han sido debidamente descritas, incluyendo las estructuras de dirección educacional fundamental.

Regionalización e internacionalización

Las naciones han cuidado de que exista mayor acercamiento regional e internacional. Los ejemplos regionales incluyen: La Asociación de Libre Tratado Latinoamericano (LAFTA), La Comunidad Económica Europea (E. E. C.) y la Asociación de Naciones Asiáticas Surorientales (ASEAN). La coordinación contable regional también ha tenido lugar. Nosotros tenemos ahora la Asociación Contable Interamericana (I. A. A.), La Unión Europea de Expertos Contables, Económicos y Financieros (U. E. C.), La Confederación Asiática de Contadores Asiáticos y del Pacífico (C. A. P. A.), La Federación de Contadores de Asia (A. F. A.), La Asociación Contable del Medio Oriente (M. E. A. A.) y el Consejo Contable Africano (A. A. C.). Estas actividades regionales (e internacionales) necesitan mejorar la identificación, la acumulación, la medición, el procesamiento y el reporte de los datos financieros-económicos. Un elemento importante en todo esto es la eficacia de la información contable para servir los programas de estudio y proyectos necesarios. Es por lo tanto necesario mejorar los conceptos contables regionales e internacionales, las normas y los modelos de instrucción. Tales mejoras a su turno tienen un impacto en los procesos de desarrollo de países y regiones.

Crecimiento de las empresas multinacionales

La magnitud de la moderna empresa multinacional, y el alcance al que sus operaciones internacionales conllevan entrecruzadas, desde un punto de vista de producción técnica, contable, financiera, de mercadeo, administrativo, y de personal, nos presenta una nueva magnitud de relaciones económicas. El desarrollo tecnológico y económico ha dado impetu a la expansión de compañías cuyas operaciones a gran escala ahora han atravesado las fronteras nacionales y han establecido contacto por encima de límites económicos y políticos. El incremento de empresas multinacionales ha cambiado también la demanda contable internacional. Por ejemplo, las partes extranjeras y domésticas (v. g.: gobiernos) exigen una clara visión dentro de los objetivos de estas entidades y sus contribuciones a la economía.

La contabilidad para empresas multinacionales (MNE) es de interés para naciones desarrolladas y en vía de desarrollo. Agencias tales como las Naciones Unidas (U. N.) y la Organización para el Desarrollo y la Cooperación Económica (O. E. C. D.), han diseñado guías pertinentes a las empresas multinacionales. Los problemas que han recibido atención específica desde un punto de vista de Reporte y Medida Contable son:

1. Transferencia de precios (políticas intergrupales).
2. Conversión de moneda extranjera
3. Políticas contables (v. g. consolidación)
4. Informe de requisitos bajo diferentes jurisdicciones nacionales,
5. Estados de valor agregado, y
6. Empleo y contribuciones al bienestar social.

La comisión de las Naciones Unidas sobre las Corporaciones Transnacionales (C. T. C.) por ejemplo, abarca guías para la revelación de la información financiera y no financiera. Tales como: Estado de impactos ambientales, empleo de datos, y otra información social. Las Naciones Unidas parecen estar impulsando el establecimiento de un grupo de normas contables permanentes, con unas estipulaciones para las corporaciones transnacionales respecto a normas internacionales de revelación. Esto puede ser de particular importancia para muchos países del Tercer Mundo.

El Comité de Normas Contables Internacionales es (I. A. S. C.) está enfocado sobre un estándar más uniforme de medidas e informes contables internacionales; no obstante el asunto de los estados de valor agregado y los elementos de transferencia de precios no han sido todavía tocados. (Esto puede ser dejado para las agencias internacionales). Los informes y las normas contables no han puesto mucha atención al valor agregado; los datos de valor agregado son necesarios para políticas y análisis de micro y macro economía y para las medidas de eficiencia. Para los países del Tercer Mundo tales reflexiones son particularmente significativas, por cuanto que el valor agregado está dirigido a la medida del comportamiento respecto a los dos principales factores de la producción: Trabajo y Capital.

Implicación del sector público (sector gubernamental) en las operaciones contables

La participación del sector público en todas las operaciones contables implica dos elementos: *uno*: La supervisión compacta, la regulación y el control por los gobiernos de la medición financiera y su revelación; y *dos*: La expansión de actividades del sector público. Respecto a lo anterior, la distribución efectiva de los recursos humanos, materiales y financieros en una economía es, para la mayoría de los países, de vital importancia. Se requieren estudios de factibilidad de una naturaleza de costo-beneficio social y privado (v. g.: efectos ambientales) para satisfacer a un gobierno cuyos proyectos o programas están en concordancia con sus planes de desarrollo económico y las políticas inherentes.

Medidas sociales y entidades de naturaleza similar de costo-beneficio son también necesarias para inspeccionar empresas del sector público (para-estatales). La importancia económica de tales proyectos es vital en vista de la ausencia de datos de mercado para producción; como por ejemplo, en muchos proyectos de utilidad pública.

Conciencia de la responsabilidad social

Paralelo a lo relacionado con el incremento de la participación del gobierno y la expansión de las empresas multinacionales, ha sido el aumento del interés del público —doméstico e internacionalmente— en las funciones de bienestar social de las empresas públicas y privadas. La época presente de responsabilidad social ha sido ampliamente impuesto sobre las empresas públicas y privadas por las demandas de la sociedad y por el conocimiento de lo “que se está llevando a cabo”. Los estudios de este tipo requieren normas de información, medida e identificación, las cuales no han sido adecuadamente descritas en nuestra estructura contable de referencia. En ciertos países (por ejemplo, Francia, Alemania, Suecia, etc.)⁽²⁾ la contabilidad social ha avanzado bastante rápido, y tiene un ca-

2. “La contabilidad social incluye la medida y reporte de información tanto interna como externa, concerniente al impacto de una entidad y sus actividades sobre la sociedad. Prepara formularios tales como: Estados de valor agregado, modelos contable social cualitativos y descriptivo-cualitativos”.

rácter multinacional. El reflejo de los indicadores sociales y la necesidad de auditorías socio-económicas corporativas son una parte integral de la contabilidad de responsabilidad social. Puede ser mencionado a propósito que el Profesor Norton Bedford (Universidad de Illinois) ha diferenciado tres amplios y funcionales estados de desarrollo de la contabilidad, los cuales se refuerzan uno al otro, de estos nos referimos al tercero en esta sección.

1. Contabilidad Administrativa (1915)
2. Contabilidad para la toma de decisiones (1945)
3. Contabilidad por áreas de responsabilidad (1975)

Comunicación internacional

La edad de la tecnología ha tenido una gran influencia sobre los procesos y los flujos de información interna y externa, sobre los métodos y habilidades de la comunicación. Ha impactado la disponibilidad de datos para la toma de decisiones y su difusión. La mejor generación de información, procedimiento y comunicación tiende a tener factores positivos en la economía internacional y en la integración y coordinación contable.

CAPITULO 3

Cambios en los requerimientos contables

Este capítulo describe más específicamente que mejoras y modificaciones se están dando en la contabilidad (v. g. mas nuevas dimensiones), o están justificadas, para proveer efectivamente el cambio en la demanda y condiciones socio-económicas. Estos cambios son generales en respuesta a las necesidades sociales, aunque tales respuestas lleguen a menudo tarde a los desafíos propuestos. Nuestra metodología contable predictiva no está todavía bien desarrollada.

La contabilidad como un sistema de medida de información

La contabilidad o preferiblemente la Contaduría ⁽⁸⁾ propiamente dicha servirá al cuadro económico y sus requisitos efectiva y apropiadamente. Por consiguiente tendremos que mirar la contabilidad en un amplio contexto económico, analítico y político, y concebir y practicar la disciplina como "La identificación, selección y análisis, medición, predicción, proceso, comunicación y control de información acerca de costos y ganancias, tanto en forma directa para facilitar decisiones justificadas económicamente respecto a actividades y recursos en sectores de una economía". Incluye tanto actividades en el sector público como en el privado.

La contabilidad como un sistema total, puede ser visualizado como participativo con la total administración, manejo y control de información para todas las actividades y condiciones socio-económicas tanto en el sector micro-económico como macro-económico cubriendo las necesidades internas y externas de los diferentes grupos. Puede estar referido a ello como:

1. El desarrollo de los factores económicos basados sobre fenómenos mundiales reales, incluyendo medidas, y sus posteriores cálculos y suministros, en la forma de costos y beneficios, para permitir evaluaciones y decisiones efectivas, acerca de las actividades y la distribución de recursos;
2. La revisión y comunicación de los resultados de evaluación y decisiones tomadas para propósitos presentes y futuros.

Este concepto más liberal de la contabilidad comprende una amplia serie de actividades (de naturaleza pasada, presente y futura) incluyendo la medida de actividades externas. Tal acercamiento necesita de principios teóricos coherentes. Las mayores demandas propuestas sobre necesidades y objetivos socio-económicas garantizan para la contabilidad un mejor (integrado) cuadro y subsistema para organizar la información, y un conjunto de fundamentos sólidos comprensibles económicamente, para guiar y abastecer la dinámica fuerza contable.

En general, No obstante, la contabilidad tiende a ser identifica-

3. La Contaduría incluye el cuerpo del conocimiento, la teoría y sustancia, mientras que la contabilidad incluye la actividad o práctica. Nosotros sin embargo usaremos el término contabilidad aunque en esencia nos estamos refiriendo a la Contaduría.

da con la contabilidad empresarial, y por ello sobre todo con la contabilidad financiera (y auditoría). Otros sistemas de contabilidad y versiones importantes, tal como la contabilidad administrativa, contabilidad gubernamental (incluye la parte administrativa del sector público), y la contabilidad de ingreso nacional (incluye las cuentas nacionales) reciben menos atención. Las ramas o sistemas de contabilidad (empresarial, gubernamental y nacional), están interrelacionadas. Si bien estas ramas sirven a distintas funciones económicas, ellas trabajan con las mismas materias primas, v. g., el fenómeno que tiene lugar en nuestro ambiente socio-económico. Ellas están basadas sobre ciertas técnicas y fundamentos contables comunes, por ejemplo, el sistema de caja y causación, el sistema de la doble entrada, y el criterio de medición, entre otros.

Para una mejor integración de todas las formas contables dentro de un cuadro más coherente de medición de información podríamos hacer una división entre micro y macro contabilidad un tanto artificial; los microdatos son usados para macro-contabilidad, mientras que el segundo es utilizado para evaluaciones y decisiones a nivel de la contabilidad gubernamental y empresarial.

La auditoría se incorpora a los sistemas contables, bien como parte integral, o bien como un cuerpo de conocimiento separado. La auditoría está interesada en obtener y verificar factores económicos y financieros a fin de dar una opinión de auditor sobre la condición financiera y el progreso de las entidades; igualmente cubre actividades de los sectores público y privado. Como un proceso, una auditoría tiende a tener una influencia benéfica sobre la generación, localización y flujo de capital desde las fuentes externas e internas, y a mejorar la eficiencia en la administración. La evaluación de la dirección y sus actividades operacionales está llegando a ser tarea propia de la auditoría. Además de auditoría operacional y financiera, hay otros dos tipos de auditoría que deben ser distinguidas: económica y social. La auditoría económica trata de la importancia de sus actividades económicas a nivel regional o nacional, mientras que la auditoría social se refiere a la eficacia y verificación de costos y beneficios sociales (*modus vivendi*). Sólo una limitada cantidad de auditorías es practicada, hasta ahora, en el área de la macrocontabilidad.

NORMATIZACION Y VALUACION

1. *Normatización o estandarización*

La necesidad de la estandarización contable en los sectores micro y macro económicos surge en el área contable de una empresa, en la administración gubernamental, en la contabilidad social, en las evaluaciones estructurales internacionales y domésticas (v. g. aquellas de las industriales), en los análisis económico y de planeación, en los cálculos sectoriales y de proyectos, en los costos del mercado de capitales, y en las finanzas. Los esfuerzos de estandarización internacional amplia, están actualmente en proceso, y un informe breve por consiguiente es á garantizado en este trabajo.

El objetivo de estandarización es la terminología tocante a los patrones metodológicos establecidos; criterio de identificación, acumulación, medición y procesamiento de datos; organización de cuentas e índices; y procedimientos para la integración de información dentro de los modelos contables (sistemas). Una más amplia estandarización y justificación puede consistir en varias formas, tales como: *ampliación más uniforme* de los conceptos contables, principios y reglas, procedimientos de informes y legislación; adherencia más unificada a *gráficos de cuentas e informes*, clasificación específica de las categorías por unidades económicas, industriales y sectores preferiblemente aplicable a una escala internacional; y mayor *sistematización de todas las actividades contables*, específicamente la estandarización del plan de cuentas (esto no sólo incluirá los gráficos de clasificación sino también lo referente a datos cuantitativos y cualitativos). Las formas y procedimientos básicos de unificación no necesitan aplicarse en la misma forma a todas las ramas de la contabilidad, o a todos los países, ni la estandarización tiene que ser rígidamente uniforme.

2. *Valuación*

El modelo del costo histórico no satisface completamente las necesidades socio-económicas, y la contabilidad del nivel de precios y/o la contabilidad de costos corrientes también tendrá que estar reflejada en las medidas internas y externas y en el sistema de reporte. Los costos corrientes tienden a describir más clara y apropiadamente las actividades económicas llevadas a cabo y los resultados de las operaciones. La información de costos corrientes (valor) es ga-

rantizada para cálculo de costo-beneficio, distribución de recursos, ejecución de impuestos, planteamiento administrativo y toma de decisiones. Esto puede unir las esferas de la micro y macro contabilidad, sirve al concepto de conservación de capital, y estimular la formación interna y externa del mismo.

Medidas sociales y económicas e informes

Muchos gobiernos han tomado interés en lo que las entidades tanto públicas como privadas contribuyen al bienestar socio-económico general. Los elementos cooperantes se han convertido en aspectos principales en tales informes, requiriendo medidas de los oportunos en función de costo-beneficio social.

El concepto de lo que está entendido como costos-beneficios necesita ser desarrollado para ajustar los modelos de decisión, políticas y análisis contable-económico. Las nociones de costo-beneficio incluyen una amplia serie de medidas, basadas en recursos y actividades las cuales tienden a ir más allá de los aspectos directos de una entidad. Una visión en la aplicación y utilidad de recursos consumidos exige un ensanchamiento del cuadro contable en referencia, por ejemplo, la determinación de ganancia o ingreso en el sentido micro, bien puede causar extinción o agotamiento de capital en un sentido macro, así como los valores del mercado no son siempre una buena base para el análisis del costo-beneficio social.

Es interesante hacer notar que el Instituto de Contadores Titulados de la India emitió el resultado de una investigación (Nueva Delhi, 1981) relacionado con el análisis del costo-beneficio social. En la Introducción a este estudio, el Presidente *Y. Malegam* afirma:

“Durante la última década poco más o menos, el Instituto ha hecho esfuerzos especiales para percibir el papel del contador no solamente en el contexto restringido de sus responsabilidades con sus clientes inmediatos sino en el contexto amplio como un contribuyente al crecimiento y desarrollo de la economía nacional en su conjunto.

Este cambio reconoce en forma enfática que el contador jugaría un papel importante en la medida de los hechos económicos a nivel macro y este estudio es un paso importante en la realización de ese objetivo”.

La reflexión sobre utilidades y costos secundarios e indirectos

ha sido ampliamente descuidada por contadores, a pesar de que constituye uno de los factores más significativos en la valoración de los impactos económicos. Los efectos secundarios y directos (tanto positivos como negativos) también necesitan ser considerados con el objeto de estimar la importancia de una empresa respecto a la sociedad. Por ejemplo, las salidas y entradas de o hacia otra industria, crea, a su turno, otros costos y utilidades por una especie de efecto multiplicador por medio de conexiones hacia atrás y hacia adelante que incluye desarrollo de infraestructuras tales como las empresas de servicio público y carreteras. Los precios de salida de las industrias pueden ser más bajos que las entradas iniciales, incrementando las ganancias nacionales, las cuales no son necesariamente reflejadas en los informes de empresas públicas o privadas.

Los indicadores sociales y las auditorías socio-económicas incorporadas pueden ser necesarias para comunicar la colaboración de una empresa en el desarrollo económico, y social; los indicadores sociales pueden reflejar tales partidas como gastos de salud, asistencia pública, estudios (escuelas) y otros servicios. Las auditorías socio-económicas pueden haber sido llevadas a cabo por contadores profesionales así como también por personas calificadas en el sector privado como público. Los auditores podrían testificar los importes gastados en servicios económicos y sociales y mostrar estos en sus informes de evaluación.

Contabilidad de empresas públicas y gubernamentales (paraestatales)

En muchos países, el sector público es no sólo el sector de crecimiento más rápido de la economía, sino también pueden responder del volumen de todos los recursos y actividades económicas. La contabilidad del sector público se necesita enfocar tanto en países del tercer mundo como en los de economía desarrollada.

La contabilidad del sector público se ocupa de la colección, la medida (clasificación, y evaluación) procesamiento, comunicación, control y administración de ingresos, desembolso y actividades relacionadas con el sector gubernamental. Muchos procedimientos y técnicas contables empresariales son aplicables a las actividades del sector gubernamental; esto es particularmente constante en lo tocante a las empresas del sector público (paraestatales) y otras empresas gubernamentales. Sin embargo, hay distintos aspectos de procedimientos, clasificación e información contable aplicables sólo a las tran-

sacciones en el sector público lo que hace deseable tratar esto como una rama de la contabilidad separada, aún cuando está interrelacionada con las otras ramas. (Por ejemplo, informes preparados en el sector gubernamental son usados para propósitos de macrocontabilidad).

Macro contabilidad

El objetivo de la Macro-Contabilidad (también conocida como economía nacional, o incluso contabilidad social) es describir sistemática y cuantitativamente la estructura y actividades de un sector o región de la economía durante un cierto espacio de tiempo, y de sus inventarios (activos y pasivos) en un determinado tiempo. La Macro Contabilidad incluye similarmente la situación y las operaciones económicas de un sector de entidades en una comunidad. Las transacciones económicas entre grupos de personas (relaciones domésticas), empresas de negocios, agencias gubernamentales, el mundo exterior y todas sus respectivas subinstituciones son incluidas. La masa de datos cuantitativos es registrada, medida, procesada y consolidada dentro de diferentes subistemas designados para presentar en cuentas e índices los principales agregados nacionales (v. g. producto e ingreso nacional) y sus interrelaciones. Las entidades (unidades) —una industria, un sector o la economía en conjunto— son mucho más grandes allí que en la contabilidad gubernamental o empresarial. Las cuentas forman un eficaz medio por el cual se valora el funcionamiento económico pasado, presente y proyectado de un país o región. Ellas son elementos esenciales para proyectar análisis económicos, planeamiento y políticas válidos.

Las macro cuentas son también fundamentales para la evaluación de las operaciones de los negocios.

La contabilidad para el desarrollo en actividades bancarias

El desarrollo de los bancos juega un papel importante en las operaciones económicas a nivel nacional, regional, e internacional. Ellos pueden tener un mayor impacto en una más eficaz y eficiente formación de capital, y acrecentamiento del mercado de capital. El rol de la contabilidad en el desarrollo financiero (banca) puede estar separado por funciones *directas e indirectas*.

Mirando el área donde la concentración contable *directa* es fac-

tible y viable, podemos distinguir dos de tales áreas: La Contabilidad Interna de las Instituciones Financieras y la Contabilidad en Empresas financiadas por estas entidades. Además, tenemos determinadas labores generales de contabilidad en el desarrollo financiero.

1. Un informe financiero satisfactorio, significativo, completo y claro, para propósitos internos y externos, respaldado por métodos prácticos y legislación contable segura.
2. Asegurar que los fondos estén distribuidos de acuerdo al criterio prioritario, preocupándose por las medidas eficaces de costo-beneficio.
3. Conceder la asistencia contable a firmas e instituciones a las cuales les ayudarán estas entidades en sus cálculos financieros, macroeconómicos y microeconómicos.

Por lo tanto el papel general de la contabilidad en cuanto al desarrollo de formación de capital e inversión financiera, puede ser mirada doblemente:

1. Generar la suficiente seguridad al prestamista e inversionista para estimular el flujo de capital; y
2. Asegurar la eficacia continuada del empleo del capital.

Fundamentos económicos de la contabilidad

Históricamente la contabilidad ha sido inductiva y técnicamente orientada. No obstante una gran realización ha surgido desde que la disciplina sirve una eficaz función en el esquema económico. La contabilidad ha tomado una vía científica, utilizando una metodología normativa-deductiva. En vez de la Contabilidad ser únicamente exacta en su procedimiento cuantitativa y objetivamente, el énfasis es ahora sobre la *pertenencia* y *confiabilidad* de la información para análisis económico y toma de decisiones. La contabilidad se está desarrollando en una dirección multidisciplinaria, basada sobre los procesos y estructuras macro y micro económicas; esto tiene mayores implicaciones para la metodología dictaminada y la medida exigida, y la enseñanza de la contabilidad dentro de un contexto internacional.

CAPITULO 4

TEORIA CONTABLE EFICAZ: IMPORTANCIA Y NECESIDAD

El cambio nacional e internacional del medio socio-económico, y la adaptación exigida de la contabilidad a éste, ha repercutido en el desarrollo de la Teoría Contable. (Teoría, de acuerdo a *Webster*, es "una coherente colección de principios programáticos, conceptuales, hipotéticos para un campo de investigación". Esto se ocupa de un informe sistemático de principios y metodología, constituyendo un área de explicación). Si la contabilidad puede ser clasificada como una teoría independiente y separada o una subteoría de la ciencia económica caerá un tanto fuera del campo de este discurso. No obstante, alguna duda existe si hemos sido capaces hasta ahora de designar una teoría contable coherente, o si, como menciona el Profesor Ray Chambers: "Esto puede ser particularmente aplicable al contexto internacional, donde nosotros encontramos muchas nociones las cuales han tomado el nombre de "Teoría".

Parece como si hubiéramos ingresado en la era de la contabilidad con base científica. El trabajo del Comité de Normas de Contabilidad Financiera (F. A. S. B.) en los Estados Unidos, v. g. su cuadro conceptual es un buen ejemplo⁽⁴⁾. Sin embargo, éste tiene un cálculo inductivo adoptado ampliamente basado sobre lo que es políticamente "Factible".

Una ciencia sólo puede prosperar si hay un diálogo apropiado entre las vías inductiva y deductiva. En este aspecto, nuestra teoría contable (o ciencia) muestra aquí sus vacíos. Los aspectos normativos pueden tener que ser sometidos a practicabilidad bajo circunstancias corrientes. Esto no impediría al esquema actual de un cuadro conceptual.

4. *Cuadro Conceptual* está adecuadamente tratado como una "constitución, un coherente sistema de objetivos y fundamentos interrelacionados llevados a patrones de contabilidad consistentes. El cuadro conceptual, en primera instancia, trata de encontrar tales avances como ¿Cuáles son los objetivos de los informes financieros? v. g. ¿en el impacto económico? ¿Existirían cálculos para ser cambiada la medida de ingresos? ¿Qué hacer acerca de la inflación? ¿Podría ser la contabilidad de valores corrientes una mejor medida que el costo histórico?, y así sucesivamente.

Un cuadro conceptual bien desarrollado tendría por ejemplo sus fundamentos así:

1. *Miras u objetivos*: Los cuales, para ser evidentes, necesitan estar relacionados a los objetivos socio-económicos de la sociedad y a sus planes y políticas. Esto no impediría a la contabilidad de permanecer neutral.
2. *Los conceptos*: Constituyen los pilares del cuadro; estos conceptos sirven como base para evaluar los patrones existentes y el desarrollo de unos nuevos.
3. *Patrones, (normas) o principios*: Expresan la forma de vincular los elementos prácticos y conceptuales.
4. *Reglas, técnicas y procedimientos* los cuales determinan las directrices operacionales específicas.

El desarrollo de la contabilidad ha estado basado principalmente sobre los tercero y cuarto ítem, mientras los objetivos y conceptos han sido endebles y han sido ampliamente derivados de lo que ha sido aceptable o aceptado en Contabilidad.

El desarrollo de la contabilidad teórica que ahora toma lugar en la mayoría de los países es aún de una naturaleza técnica, vertical e inductiva, en lugar de ser deductivo, conceptual y horizontal integrando las diferentes disciplinas y subsistemas. Por ejemplo, el uso de una contabilidad para el cambio del nivel de precios, en la mayoría de los países, se ha convertido en anexo contable de la inflación. Lo cual es bastante desafortunado. El reflejo de los costos y valores corrientes más útiles e importantes en contabilidad, en vez de ajustarse a los datos históricos, están basados sobre la noción de medida e informe de los costos y beneficios económicos.

Las normas de una naturaleza internacional también necesitan estar constituídas. Como se ha mencionado anteriormente, los esfuerzos de esta dirección están siendo llevados a cabo por las Naciones Unidas y el Comité Internacional de Patrones Contables (I. A. S. C.). Las normas necesitan estar vinculadas con un cuadro conceptual, sirviendo a los diferentes subsistemas (o ramas) de la contabilidad y debe tener verdadera validez internacional. Ellas necesitan una etapa, o fase, que comprenda las normas primarias y secundarias. Lo siguiente puede ser un escenario apropiado:

1. El desarrollo de ciertos *patrones primarios*, para operaciones internacionales, tomando en cuenta diferentes objetivos y circunstancias económicas.

2. El desarrollo de ciertos patrones secundarios dependiendo de circunstancias nacionales o regionales. Por ejemplo, los patrones pertenecientes al informe y medida del valor agregado y la representación de costos y beneficio indirectos, juega un papel vital en muchas economías. En esencia, entonces, los patrones secundarios serían desarrollados en mayor coordinación con regiones económicas. Además el desarrollo económico de diferentes objetivos y requisitos exige patrones orientados directamente.

Como se ha establecido recientemente por Washington Sycip (El vicepresidente de la Federación Internacional de Contadores) ⁽⁵⁾:

“Ultimamente ha sido importante la discusión sobre los patrones internacionales de la Contabilidad y son laudables los esfuerzos que se han hecho para armonizar tales patrones. El concepto de armonización no significará tener que aplicar un sólo patrón o principio uniformemente a todos los ambientes o circunstancias por mucho que ellos sean diferentes, no obstante por el contrario reconocer que habría patrones contables alternativos que proporcionan lo necesario para circunstancias o ambientes particulares que presentan justificación a tal tratamiento alternativo. Áreas de diferencias entre países en vía de desarrollo continuarán existiendo particularmente si los patrones son siempre considerados desde el punto de vista de la aceptabilidad en los Estados Unidos e Inglaterra... Desde que la contabilidad se entiende con transacciones monetarias, de negocios y económicas, la fase del desarrollo económico de un país parece lo más relevante cuando se debate sobre las prácticas y patrones contables”.

Nuestra inquietud no sólo sería con el desarrollo de un cuadro y una teoría contable financiera, sino también por la contabilidad administrativa y la contabilidad gubernamental. Hay una gran necesidad de poner adelante conceptos, patrones y métodos para estas distintas ramas de la contabilidad, aunque se espera que ellos puedan estar vinculados bajo un patrón o meta de teoría y cuadro contable. Sin embargo, ciertos conceptos y patrones pueden tener que variar por el medio ambiente económico, así como los objetivos de la contabilidad pueden ser divergentes.

5. *The International World Of Accounting, 1980, Proceedings of the Artur Young Roundtable*, p. 86, John C. Burton, E. C., Artur Youn y Company, Reston, VA., U. S. A.

SEGUNDA PARTE
DESARROLLO DE LA ENSEÑANZA DE LA CONTABILIDAD
Y REQUISITOS

CAPITULO 5

*Existencia de patrones educacionales y mejoras justificadas
en la contabilidad*

La segunda parte de este discurso incluye los elementos de la *enseñanza de la contabilidad*, con particular referencia a los países del Tercer Mundo, tomando en cuenta los aspectos fundamentales comentados en la primera parte.

Este primer capítulo de la segunda parte, incorpora los resultados de un extensivo examen educativo contable internacional, reflejado en un reciente libro⁽⁶⁾ y originalmente llevado a cabo bajo los auspicios de la Asociación Contable Americana (A. A. A.). Estas observaciones e ideas pueden permitir al lector evaluar la validez de éstos y valorar las mejoras potenciales en y para su propio medio ambiente.

Análisis de condiciones prevalecientes, debilidades y necesidades

Los componentes necesarios, mencionados por personas que se interrogaron con base en un cuestionario en los países del Tercer Mundo, incluyen lo siguiente:

1. Mejorar el grado de profesores, desarrollo de un adecuado personal, y un mejor pago para profesores (de tiempo completo, como de tiempo parcial) son necesarios. Muchas personas competentes en firmas contables, industrias, y gobierno muestran una renuencia a enseñar debido a una falta de incentivos, facilidades pobres y materiales pasados de moda.

6. Adolf J. H. Enthoven, *Administración del Desarrollo Económico en la Enseñanza de la Contabilidad*, Nueva York-Amsterdam: Elsevier-North Holland Publishing Company, 1981; y *La Enseñanza de la Contabilidad en el Tercer Mundo*, Asociación Contable Americana, Sarasota, Fla., 1978.

2. Las ayudas de enseñanza (textos, problemas, laboratorios, proyectores, etc.) tienden a ser deficientes, mientras que los fondos no sean suficientes para facilitar y proveer estas necesidades. Los estudiantes pueden tener parte de libros, mientras que las bibliotecas son inadecuadas.

La literatura actual regional o internacional no está disponible frecuentemente por una gran variedad de razones.

3. El entrenamiento puede ser dirigido demasiado hacia pequeños problemas de los practicantes; los más relevantes aspectos de toma de decisiones, analíticos y económicos contables y de auditoría no son cubiertos adecuadamente. El enfoque del entrenamiento tiende a ser retrospectivo, los "laboratorios" contables apenas existen y no están bien asesorados.

4. Generalmente no hay Centros de Informática para la información y para las publicaciones, y los estudiantes tienen que labrar su propio camino. Las firmas e instituciones profesionales también tienden a ser de uso limitado para estudiantes, educadores y administradores. Los contactos con firmas industriales y contables están en su mayor parte poco desarrolladas.

5. La contabilidad como una disciplina intelectual no está debidamente enfocada; es aún muy a menudo, enseñada como una habilidad técnica solamente. Ultimamente áreas contables tales como contraloría, estudios de factibilidad, contabilidad administrativa, conocimientos de computadores, etc. son pobremente cubiertas frecuentemente, si de alguna forma son enseñados, aunque el conocimiento en estos campos es considerado necesario.

Los procedimientos y sistemas contables también muestran grandes deficiencias.

6. Campos especiales contables, en los cuales puede existir una gran necesidad, pueden no ser enseñados en absoluto. Estas áreas incluyen: contabilidad agrícola, contabilidad bancaria, contabilidad de desarrollo industrial, ejecución de presupuesto, contraloría, análisis de costos y beneficios y otros métodos de planeación y control.

7. El campo de la auditoría, incluyendo auditoría administrativa y operacional, tiende también a quedarse atrás. El entrenamiento en la auditoría está esencialmente orientado sólo a la contabilidad financiera. La orientación a casos prácticos es también limitada.

8. La mayoría de los gobiernos tienen un limitado interés en la en-

señanza de la contabilidad y su mejoramiento. La instrucción en los niveles gubernamentales —en la mayor parte domésticos— es además muy endeble, o no existen. El significado de una buena enseñanza contable para las actividades del sector público, v. g., empresas públicas, no es bien reconocida generalmente.

9. Los talleres para profesores de contabilidad, practicantes, y estudiantes a menudo no existen; ellos llevarían al mismo tiempo a profesores, practicantes y oficiales gubernamentales a discutir problemas y requisitos desarrollados.

Más conocimiento de los sectores de servicio, gubernamental e industria es necesitado para ser deseable.

10. Las Conferencias y seminarios, para mostrar a estudiantes, personal y practicantes el desarrollo contable no se ha seguido últimamente. El interés en tales actividades puede ser limitado y muchas veces la enseñanza de la contabilidad se retrasa en capacidad y motivación. Parte de la carencia de motivación del interés de los estudiantes y personal es debido a la poca disponibilidad de periódicos y otros materiales. De acuerdo a muchas opiniones, los gobiernos podrían jugar un papel más efectivo en el aumento de valor de la instrucción y nivel profesional de todos los contadores, y estimular los desarrollos en la contabilidad.

Las necesidades de la *enseñanza internacional* fueron expresadas como sigue:

1. La necesidad fue expresada para establecer un Centro Internacional de Información para publicaciones, material, esquemas de cursos, programas contables y desarrollos teóricos. Muchos profesores están inadecuadamente informados de lo que se lleva a cabo fuera de sus propios límites, o incluso dentro de su propia esfera regional. El intercambio de asesoría fue considerado extremadamente deseable y fue sugerido que tales visitas podrían ser por períodos de entre 3 y 9 meses. Tal intercambio ayudaría a desarrollar nuevas perspectivas.

2. Las universidades así llamadas en las naciones occidentales "adoptarían" últimamente escuelas en países del Tercer Mundo. Tal intercambio bilateral es considerado sumamente efectivo.

3. La asistencia de un país desarrollado a otro sería estimulada. Tales intercambios son en el momento ampliamente descuidados, ya que hay ciertos prejuicios contra otras habilidades de países desarrollados. Habría un balance apropiado entre la asistencia regional

de otros países en vía de desarrollo y la asistencia, de altos niveles de países occidentales.

4. Personas jubiladas, especialmente de los países desarrollados, jugarían un papel útil en estos países. Las misiones de uno a dos años ayudaría muchísimo a las instituciones gubernamentales y privadas del Tercer Mundo. Ellos serían los consejeros mayores, llevando a cabo alguna enseñanza, pero esencialmente ayudando a desarrollar y administrar programas.

Personas jubiladas también harían parte del personal del programa de intercambio. El consejo educacional es considerado malamente necesario malo en la mayoría de los países del Tercer Mundo; el encauzamiento apropiado de tales personas es considerado muy importante.

La asistencia de este tipo fue además aplicable para personal gubernamental, universidades u otros programas de enseñanza gubernamental.

5. Las Naciones Unidas (y sus agencias), el Banco Mundial y los bancos de desarrollo internacional, serían muy efectivos promoviendo el desarrollo contable a nivel regional, nacional e internacional. Ello ayudaría a evaluar requisitos regionales y a dar asistencia material y financiera. Ellos además serían útiles estableciendo pruebas uniformes para ciertas habilidades contables. Tales pruebas se convertirían en medidas de calificación internacional. Las Naciones Unidas además patrocinarían seminarios contables y conferencias en diferentes regiones. Esto sería hecho en conjunción con bancos de desarrollo regional, (Asiáticos, Africanos, Inter-Americanos), el Banco Mundial, El Fondo Monetario Internacional, etc. Las agencias internacionales en el momento no están activamente involucradas en asistir al desarrollo contable en los países del Tercer Mundo.

6. Los consejeros pueden ser enviados para asistir al desarrollo contable. La necesidad existe de obtener que las agencias internacionales (Las Naciones Unidas, El Banco Mundial, etc.) y los cuerpos gubernamentales se involucren en los programas de asistencia contable.

7. Una publicación contable internacional sería extremadamente deseable, divulgada para beneficio del Tercer Mundo. Se enfocaría sobre aspectos contables prácticos y enseñanza de la investigación, incluyendo aspectos programáticos y administrativos. Una revista suministraría efectivamente la enseñanza en estas áreas. Tal

revista educativa sería por lo menos semestral, esperando inicialmente ser auspiciada por fondos internacionales.

Un considerable interés fue expresado por profesores e instituciones nacionales e internacionales, respecto a lo siguiente:

1. El establecimiento de una "Asociación Internacional para el Desarrollo de la Contabilidad" cuya principal ayuda sería proveer a las necesidades, especialmente de los países del Tercer Mundo, en las áreas de la enseñanza de la contabilidad, entrenamiento, investigación, relacionada con el desarrollo (v. g. revistas) y otras actividades de los centros de información.
2. El establecimiento de "Centros de Desarrollo Contable", en regiones y/o países para especializar instructores contables, y dirigir investigaciones y escritos, fueron considerados uniformemente como ser de primera significación para mejorar los niveles de conocimiento e instrucción contable.

Un cálculo más específico de las condiciones y necesidades

Tomando en cuenta las observaciones anteriores, las mejoras potenciales serían las siguientes:

Primero, un extensivo grado de cuantificación por país, puede ser intentado, por ejemplo, lo concerniente a la implementación de cambios garantizados, importes de fondos involucrados, reformas institucionales, enseñanza (a corto y largo plazo), legislación, más otros ítems que se faciliten así mismos para análisis cuantitativos (costo-beneficio).

Cálculo cuantitativo de proyectos de asistencia educativa, son requeridos por agencias regionales, internacionales y bilaterales. Valoraciones domésticas de los países son garantizadas porque la iniciativa ha de venir de los países en vía de desarrollo. Todos los datos están para ser esquematizados en estudios de factibilidad bien preparados; estos pueden ser llevados a cabo con ayuda de las Naciones Unidas, El Banco Mundial, el Fondo Monetario internacional los bancos de desarrollo regional (Asiático, Africano, Interamericano, etc.), y otras agencias o fundaciones internacionales.

Una macro visión de los requisitos y capacidades de adiestramiento es deseable, incluyendo una evaluación en cuanto a como y dónde empezar. En este aspecto, una valoración debe ser hecha de las prioridades para los tipos de habilidades contables necesitadas, y los

costos-beneficios (eficacia) involucrados para servir a las necesidades. Los cálculos cuantitativos son para incluir un listado de instructores existentes y necesitados, métodos de enseñanza, demanda institucional, y otras proyecciones de elementos y demanda.

Cada país en vía de desarrollo —con asistencia de extranjeros— preferiblemente tendría un comprensible inventario de requisitos y habilidades aprovechables. Tal inventario puede ser clasificado por tipos y niveles de contadores y por instituciones de instrucción contable. El inventario es para formar la base para un planeamiento educativo, por lo cual el último está basado en las necesidades actuales y futuras. Por ejemplo, muchos patrones de instrucción prevaleciente tienden a ser orientados demasiado tradicionalmente y no apropiados para los requisitos del presente y futuro cercano de los países. Además ha sido expresada la preocupación que muchos países (en vía de desarrollo) no enfocaron adecuadamente los objetivos de su instrucción contable sobre las necesidades de un futuro cercano. El prudente planeamiento educativo contable por consiguiente es considerado necesario, implicando un cálculo de la existencia del sistema de enseñanza y vehículos requeridos para realizar los objetivos planeados.

La regionalización

También será estimulada, incluyendo programas de asistencia regional. La asistencia desde muchos países en desarrollo avanzados en una región podría ser más útil que la asistencia desde el mundo occidental. Los centros regionales de investigación, desarrollo e instrucción son considerados tanto eficientes como efectivos. Los centros de desarrollo regional presumiblemente también incorporarían esfuerzos de asistencia internacional y bilateral. Dentro de los esfuerzos de la región que son para ser combinados, no sólo por instituciones educativas, sino también con la ayuda de institutos profesionales y firmas contables, y sus actividades de instrucción.

Caminos y recursos. Para proseguir la enseñanza contable sería logrado con los siguientes vehículos:

1. Universidades, politécnicos, y escuelas comerciales; y
2. Casas de instrucción, v. g., firmas contables, compañías y/o gobiernos.

Los niveles de enseñanza e instrucción contable deben ser es-

pecíficamente delineados. Esto se aplica para la instrucción gubernamental y empresas (financieras y administrativas) y aún a la contabilidad para propósitos nacionales. La contabilidad gubernamental (v. g. la contabilidad en empresas públicas), es altamente descuidada en la mayoría de los países en vía de desarrollo. Los contadores gubernamentales bien entrenados tienden a ser escasos.

La instrucción sería dividida en programas y niveles de grado y de no grado; por ejemplo de no grado (tenedor de libros, analista de sistemas y un auxiliar de costos) y de grado (contador, auditor, contador administrativo, contador gubernamental). Por lo tanto, los contadores se moverían a través de diferentes etapas para un grado o certificado, según el nivel de competencia. Además gran orientación práctica (v. g., la vía del método de casos) puede ser necesaria en los patrones de instrucción. Esto es además, para ser vinculado regionalmente, si es posible, a la vez que pueden estar establecidos centros para posgrado y especialización.

Algunos países ponen mucho énfasis en la producción de contadores certificados o titulados solamente, y si una persona no alcanza el nivel de un "calificado" contador, él/ella será clasificado como fracasado, en vez de una persona competente para ejecutar el trabajo de menor dificultad.

Además, la atracción para estudiar y enseñar contabilidad es menos satisfactoria que la posición de contadores (en los sectores público y privado) y los profesores de contabilidad generalmente son pocos. Los profesores pueden tener que encontrar medios alternativos para generar ingresos. Un corto tiempo generalmente es gastado en preparar conferencias, guía de estudiantes, y hacer investigación (artículos y libros). Los profesores son ampliamente privados de ascenso y actualización de ellos mismos y de hacer los escritos necesarios.

En un cierto número de países una amplia disparidad existe en la calidad de instrucción en las instituciones, y el rendimiento puede diferir considerablemente nacional o regionalmente. Además, en muchos países un tremendo vacío puede existir entre instrucción contable académica (muy teórico) y las necesidades prácticas. En muchos países la instrucción y la orientación práctica, no son efectivamente aplicadas.

Para la profesión misma, el desarrollo institucional debe ser estimulado incluyendo cálculos respecto a la estructura organizacional garantizada, clasificaciones y pruebas, control sobre la profesión, la contabilidad reglamentaria, y requisitos de auditoría. Las institu-

ciones profesionales deben interesarse ellas mismas por la difusión de la información y el desarrollo de contadores y auditores tanto en el sector público como privado. Los institutos además podrían desarrollar efectivos vínculos regionales e internacionales.

Bancos de desarrollo (Regional y doméstico) son considerados vehículos potenciales para acrecentar la instrucción educativa, práctica y otros desarrollos contables. Ellos están en posición de exigir y estimular mejores procedimientos e instrucción para las firmas que ellos financien, con las que estén en contacto, o para registros en el mercado de capital. Ellos además son capaces de influir en la contabilidad, y certificación y requisitos educacionales. Varios bancos de desarrollo ya están ofreciendo cursos domésticos de contabilidad.

La necesidad de proyectos pilotos en países en vía de desarrollo —con suministros de universidades del Estado, centros superiores, cuerpos educacionales de países desarrollados— requieren alta prioridad. Tales proyectos pilotos pueden ser establecidos en una universidad o un centro, de una región, abasteciendo las necesidades tanto domésticas como regionales. Los cursos y seminarios serían ofrecidos en diferentes áreas: financiera, administrativa, gubernamental y aún macro contabilidad con preferencia en textos como material suministrado —pero adaptado— desde el extranjero. Las necesidades específicas están en el área de: la ciencia administrativa (análisis de costo-beneficio), contraloría, conocimiento de los computadores, auditoría y administración financiera en el sector público (v. g., ejecución del presupuesto, estudios de factibilidad, etc.). El programa de instrucción piloto abastecería el desarrollo de diferentes niveles de competencia y tendrá contenido tanto práctico como teórico. El programa, sin embargo, ha de ser pos-secundario y orientado hacia un futuro cercano. Una función principal sería el ascenso de administradores y profesores existentes. Incluidos allí estarían los elementos programáticos, v. g. como administrar los recursos contables. Un proyecto piloto a escala total cubriría cerca de dos años, y tendrá compromisos regionales e internacionales de organizaciones académicas.

Los proyectos pilotos en el semestre regular o en el verano, en forma de seminarios trimestrales, sería otra alternativa.

Mejoras en la infraestructura de la contabilidad

En el contexto de nuestra sección precedente, el siguiente es el cálculo deseado de los elementos infraestructurales.

1. *Profesional e Institucional*: Un instituto de buen funcionamiento con actividades profesionales afines, puede ser necesario para evaluar la condición de contadores, desarrollar normas de contabilidad y de auditoría, para establecer códigos de ética, para supervisar la actualización e instrucción profesional para ayudar a guiar la investigación, para difundir el material de lectura y para actuar en cuanto a actividades como centros de información y consulta.

2. *Legal y Reglamentario*: Las leyes y estatutos deben ser expedidos claramente. Una ley de una compañía o un acto contable establecería válidamente el significado económico, alcance y el contenido de los informes financieros y la clasificación, valuación, y otros procedimientos de medida para ser aplicados. Un acto contable además delinearía las cualificaciones y pruebas necesarias, los requisitos para el registro, las normas contables y de auditoría requeridas, los reportes para ser llevados para el gobierno, y así sucesivamente.

3. *Inventario Contable y Planeamiento*: Cualquier mejora potencial es fundamental en contabilidad para un inventario contable. Este inventario incluiría un plan y un análisis de:

- a) Las actividades de un contador en diferentes funciones y niveles,
- b) Un sistema actual legislativo e institucional, y
- c) Procesos y estructuras educacionales.

El inventario también adelantaría necesidades contables para un período de cinco o diez años. Las instituciones de enseñanza, en conjunción con las agencias gubernamentales, pueden haber puesto planes de recursos humanos para las necesidades de práctica e instrucción. Un plan contable involucraría aspectos institucionales, legales, educativos, y prácticas orientadas. La preparación de tal plan constituiría la primera fase para el mejoramiento contable en economía en vía de desarrollo. El cuadro de planeamiento, además incluiría planeamiento regional en cuanto a estandarización y armonización regional, y la creación de centros de desarrollo contable regional.

En capítulos posteriores cubrimos sistemáticamente y en detalle muchos de los aspectos para mejorar los tratados en este capítulo.

CAPITULO 6

ENSEÑANZA DE LA CONTABILIDAD PARA UN DESARROLLO ECONOMICO

Las actividades y estructuras educacionales contables tomarían lugar en los objetivos socio-económicos. Esto no es muy beneficioso previamente por copiar sistemas educacionales del extranjero sin valorarlos a la luz de las necesidades de un país. Los profesores y la enseñanza contable pueden tener que responder a preguntas básicas tales como: ¿Cuáles son las necesidades informativas contables de un país? ¿Qué es lo aprovechable de datos y expertos? ¿De qué modo y cómo hemos de educar a muchos contadores para un corto, mediano y largo plazo? ¿Pueden ser ellos entrenados en parte en conjunción con otras disciplinas relacionadas (economistas, administradores, abogados, analistas, financieros, estadísticos, administradores gubernamentales, etc.)? ¿Dónde y cómo serán educados? ¿Qué les enseñaríamos y que material utilizaríamos? ¿Cómo estamos obteniendo los recursos financieros? ¿Dónde conseguiríamos asesoría, etc? ¿Cómo llegaríamos a estas cosas sistemáticamente? Sin embargo, es imposible e innecesario educar y entrenar igualmente bien a todos los contadores en las diferentes áreas y ramas contables.

Para el problema educativo que nos ocupa, una cierta reestructuración de los subsistemas o ramas de la contabilidad (empresarial, gubernamental y nacional) es necesaria en la mayoría de las economías en vía de desarrollo. Esto es para ser asociado con una serie de mejoras funcionales las cuales tienden a ser de naturaleza profesional, leval y estatutaria dentro de un contexto nacional, regional e internacional.

Los programas educativos contables de un país bien pueden tener un enfoque de contabilidad administrativa y sistemas de información-decisión, presupuesto de capital, análisis de costo-beneficio, cálculos de proyectos, auditoría interna, contabilidad de ingresos nacionales, contabilidad gubernamental y de presupuesto, y otros aspectos de planeamiento y control para permitir a futuros contadores ser más útiles en los sectores micro y macro económicos.

Las divergencias significativas en los niveles de entrenamiento contable, académico, institucional y otros centros existe en la mayoría de los países en vía de desarrollo. Para entrenar a contadores

altamente calificados, un programa de grado de bachiller está convirtiéndose en deseable. De tal principio académico o universitario, un posterior grado académico puede ser proseguido obteniendo un master, o bien llevando al graduado a participar en un entrenamiento posterior a través de un programa institucional contable. No obstante, la última forma de sistema organizacional no existe en todos los países. Esto sería determinado si la instrucción universitaria se convirtiera en un requisito esencial para exámenes profesionales, o si los institutos de adiestramiento técnico y profesional concedieran sus propios certificados. Lo último puede muy bien guiar a una indeseable proliferación de títulos profesionales y técnicos.

Muchos países sólo reconocen a una clase de contadores "oficiales", v. g., la contabilidad financiera orientada hacia un contador/auditor titulado, mientras otros contadores profesionalmente entrenados no son (todavía) considerados "contadores". Esto parece irreal para el presente y para el futuro.

Diferentes designaciones contables oficiales serían dadas por diferentes niveles de habilidades de acuerdo a: La especialización referida y el nivel de sofisticación. Por ejemplo, en el nivel más alto están los contadores certificados o registrados (financieros), los contadores administrativos certificados, los contadores gubernamentales certificados y los auditores internos certificados, mientras en el nivel medio están los contadores licenciados o aprobados, financieros, de costos y del sector público. En los niveles más bajos están los tenedores de libros —paraprofesionales— además recibirán un diploma o certificado. El nivel de entrenamiento —diploma llevado a cabo en politécnicos u otras instituciones puede que tengan que ser incrementados ampliamente, basados sobre una valoración de necesidades.

La enseñanza no estaría por consiguiente solamente preocupada por un nivel superior de adiestramiento en instituciones académicas; los niveles medio y bajo también necesitan mucho mejoramiento. En los niveles más bajos especialmente, los cursos de correspondencia y otros tipos de programas institucionales, v. g., la enseñanza continuada puede que tenga que ser reformada o desarrollada.

Los modelos educacionales contables para actividades de desarrollo económico pueden demandar:

1. Un principio socio-económico conceptual de enseñanza contable y entrenamiento,
2. Una mayor especialización en las diferentes áreas contables,

3. Una más compacta conexión entre programas educacionales, profesionales e institucionales y de enseñanza continua,
4. Un mayor enfoque sobre técnicas de previsión de carácter tanto interno como externo. Esto además involucra la habilidad para auditar tales áreas efectivamente, incluyendo la medida y verificación de funcionamiento en los aspectos económicos y sociales, v. g., efectos y condiciones externas.

Los temas de enseñanza necesitan énfasis tanto teórico (conceptual) como práctico (aplicaciones). La investigación en los diferentes campos de contabilidad también demanda mejoras; buena enseñanza sin la investigación contable de una naturaleza básica y aplicada es absolutamente vacía. Esto tiende a ser retrospectivo. Además la coordinación de entrenamiento e investigación entre instituciones de aprendizaje e institutos profesionales serviría muy bien al completo cuadro contable futuro. En muchos países, una más efectiva vía educativa contable es necesaria y la mayor atención debería ser dada para revalorar la estructura y contenido de la enseñanza contable. Esto puede necesitar, por ejemplo, que un estudiante tenga un programa de grado con una base amplia en economía, sociología y métodos cuantitativos, con una subsecuente especialización en las principales áreas contables.

Los programas contables futuros, tanto en países desarrollados como en vía de desarrollo, pueden además tener que pasar por cambios en el programa y la estructura debido a cambios en el medio ambiente y en el desarrollo internacional. Más énfasis tendrá que dársele a las vías orientadas al problema, a un cuerpo de conocimiento interdisciplinario y a una orientación pragmática fuerte. Como entrenamiento contable se encontrará así mismo progresivamente como parte de la escena socio-económica total y también necesita responder a los cambios en la dinámica, para ser orientado en el futuro. La investigación de naturaleza básica y aplicada en la contabilidad tendrá que ser vista como la llave para futuras mejoras y realizaciones. La enseñanza continuada también se convertirá en una principal fuerza en la enseñanza contable; consecuentemente las instituciones de aprendizaje serán abastecidas con una base general y específica. Los programas de enseñanza continuada pueden ser dados en cursos especializados en plazos cortos por instituciones profesionales y otras agencias. La cooperación entre las instituciones de aprendizaje, la profesión, la industria y el gobierno también tendrán que hacerse más cerradas. Tendrá una tendencia a ampliar y a mejorar el programa académico.

La mayoría de la enseñanza contable se seguirá impartiendo en instituciones diurnas y nocturnas con contacto directo profesor-estudiante, no obstante un gran campo de acción existe para el entrenamiento de posibilidades en compañías institucionales internas. Esto también debería ser explorado y delineado.

La conclusión afín referida a la interacción entre enseñanza y práctica es la delineación de un *cuerpo de conocimiento* común que los contadores poseerían. Esto ha sido sujeto a extensos debates entre académicos, y entre ellos y las instituciones profesionales. El cuerpo común de conocimiento puede estar referido según la complejidad de los sistemas de información, procedimientos y hechos subyacentes y fundamentales en la profesión contable.

En los Estados Unidos el Instituto Americano de Contadores Públicos Titulados (A. I. C. P. A.) se unió a la Fundación Carnegie para el patrocinio de un estudio que determine "el cuerpo de conocimiento común para los Contadores Públicos Titulados (C. P. A.)", publicado en "*Horizontes para una profesión* (AICPA, Nueva York, 1967). Un subsiguiente estudio llamado *Preparación Académica para carreras contables profesionales* (Reporte Beamer, A. I. C. P. A., Nueva York, 1968) recomendaba cinco años de enseñanza universitaria. El programa consiste de ciento cincuenta horas crédito (5 años por 15 horas durante 3 semestres), ocupa cerca de 40 horas de cursos contables. El contenido del curso de contabilidad, es como sigue:

DESCRIPCION	HORAS
Contabilidad elemental (principios)	3-6
Contabilidad financiera	9
Contabilidad de Costos (Administrativa)	6
Impuestos	3
Auditoría	6
Sistemas de información y computadores	6
Electivas	6
	39 - 45 horas

Este cuerpo de conocimiento está adaptado en su mayor parte para contabilidad *financiera* y al examen C. P. A.; esto no cubre adecuadamente los otros campos profesionales, v. g., la contabilidad administrativa (y el examen C. M. A.), la auditoría interna y el exa-

men del auditor interno certificado (C. I.A.) o gubernamental y la contabilidad de las instituciones sin ánimo de lucro.

El contenido del curso de la mayoría de los programas académicos de los de pregrado, en los Estados Unidos enfoca ampliamente las necesidades de la contabilidad pública (C. P. A.) y menos de la contabilidad administrativa, contabilidad gubernamental y auditoría interna.

En tanto que menos de una tercera parte de los graduados en contabilidad se enfocan en contabilidad pública (v. g., firmas contables), en sector público (gubernamental y sin ánimo de lucro), requiere cerca de una tercera parte y la otra tercera parte se dedica a la contabilidad administrativa, la auditoría interna, la enseñanza etc. El patrón actual en los programas de pregrado no fija muy bien los requerimientos para la contabilidad gubernamental, administrativa y para la auditoría interna.

Es interesante notar que los respectivos cuerpos profesionales en los Estados Unidos, La Asociación Nacional de Contadores (N.A.A.), La Asociación de Contadores Gubernamentales (AGA) y el Instituto de Auditores Internos (IIA) tienen también delineado un cuerpo de conocimiento común exigido para sus áreas, el cual difiere de la estructura de AICPA (se muestra en los estudios, referidos previamente). El Instituto de Auditores Internos delineó un cuerpo de conocimiento común en 1972, y la Asociación de Contadores Gubernamentales en 1981.

CAPITULO 7

ENFASIS EN EL CAMBIO DE LA ENSEÑANZA, ADIESTRAMIENTO E INVESTIGACION DE LA CONTABILIDAD

Las diferencias encontradas en los programas de enseñanza y entrenamiento en muchas economías desarrolladas y en vía de desarrollo, necesita una mirada inmediata a los cambios exigidos para abastecer a necesidades futuras. Nuestro enfoque será hacia áreas funcionales de la contabilidad, reconociendo no obstante, que hay diferentes estratos, niveles de competencia y habilidades requeridas para cada una. Precisamente para ser un contador difícilmente es

válido algo más, en cuanto que las demandas han aumentado hacia las especializaciones en ciertas áreas. Esto tiene implicaciones desde un punto de vista educativo, investigativo y práctico.

Las áreas de enseñanza de *especialización o concentración* bien pueden estar definidas a lo largo de las siguientes líneas, teniendo no obstante un amplio *principio común*. Las diferentes organizaciones profesionales en conjunción con los institutos de enseñanza deben desarrollar un cuerpo común de conocimiento. La concentración actual puede provenir en los últimos años de los programas en los institutos de aprendizaje o en especializaciones de postgrado. Como se ha enunciado previamente, actualmente hay todavía demasiados enfoques sobre el contador general —como un experto en todos los campos— sin tener claramente delineadas y desarrolladas distintas áreas contables (tales como contabilidad gubernamental, administrativa, y sistemas y procedimientos) para las cuales el país necesita personas calificadas en los años venideros⁽⁷⁾. El campo de la contabilidad se ha convertido en demasiado vasto y complejo para ser un experto en todo. La concentración de la enseñanza puede ser desarrollada en centros de entrenamiento, institutos profesionales y aún en el trabajo.

Cada área de concentración en la contabilidad también delinearía sus necesidades de entrenamiento y práctica, basada sobre futuras necesidades. En el pasado un fuerte acercamiento entre administración y sumisión fue adherido tanto a la contabilidad gubernamental como financiera.

Las áreas de especialización además desarrollarían su propia investigación y metodología de investigación de una naturaleza básica y aplicada. La importancia de una combinación de textos e investigación es que puede llevar a mejorar los materiales de instrucción y práctica. En muchos países del Tercer Mundo existe una deficiencia en la disponibilidad de buena investigación y textos. Materiales buenos pueden tener un efecto multiplicador facilitando por añadidura el desarrollo de un mejor aprendizaje (entrenamiento) en la investigación básica, aplicada y práctica. Tal proceso interactivo llevaría al acrecentamiento de un nuevo y mejor conocimiento. La investigación además cubriría la integración entre los diferentes sis-

7. Podría ser aceptado que en muchos países un contador se capacite para operar entre estas áreas, debido al déficit de recursos humanos y carencia de personal altamente calificado.

temas contables, v. g., entre micro y macro contabilidad, y propiciando el desarrollo de la teoría, incluyendo los conceptos y patrones.

Una *Base Común* necesita permanecer y los estudiantes estarían descubriendo adecuadamente los principios generales contables y su interacción con la economía, las finanzas, los métodos cuantitativos etc. Pero un cierto despilfarro de tiempo y recursos existe por permitir a todos los estudiantes ir a través de un número de áreas contables especiales, (por ejemplo: impuestos, leyes) en diferentes etapas en un camino muy superficial sin darles la necesaria orientación en el área en la cual a ellos les gustaría dedicarse, y por la cual una gran demanda puede existir (por ejemplo: sistemas y procedimientos, contabilidad administrativa y gubernamental).

La enseñanza de la contabilidad debe tener énfasis primero que todo en el *conocimiento conceptual* y procesos de razonamiento lógico. En este grado se hace importante enfatizar *conceptos* y sus principios en los niveles (comunes) básicos en vez de sólo aspectos de procedimiento técnico. Una vez estos conceptos y estructuras fundamentales están bien entendidos, la especialización puede suceder en todas las partes indicadas. La especialización misma demanda amplio conocimiento técnico y de procedimiento. (Verse así mismo, *La Esencia del Programa para Especializarse en Contabilidad*, Sarasota, Fla., Asociación Contable Americana, 1979).

La especialización en la contabilidad y la certificación potencial podría ser de la siguiente naturaleza, examinando tanto conocimiento como habilidades.

1. a. *Contabilidad Financiera Externa*: Contabilidad pública financiera y Auditoría Financiera más información amplia de impuestos y leyes.
- b. *Contabilidad Financiera Interna*: Informe y Medidas internas mas auditoría interna y operacional.
- 1 a. y 1 b. deben estar bien combinadas (por el tiempo de existencia);
2. *Contabilidad Administrativa*: Contabilidad para planeamiento y control, incluyendo sistemas y procedimientos, y tecnología de computador.
3. *Contabilidad y Auditoría Gubernamental*: Administración Pública, Presupuestos y políticas de impuestos en administración.
4. *Contabilidad de Desarrollo Económico*: Contabilidad para cuen-

tas nacionales, análisis económico, micro y macro planeamiento y política económica.

Para muchos países adecuar el conocimiento de los aspectos contables *internacionales* (v. g., patrones contables internacionales, patrones de auditoría, evaluación en el cambio de precios, etc.). Se ha hecho una necesidad. Tal conocimiento puede ser mejor impartido entre las áreas anteriores. La información general del desarrollo contable internacional, no obstante estaría ya incluida en el cuerpo de conocimiento básico necesitado. Un curso último preferiblemente se ocuparía de los sistemas contables internacionales para evaluar la validez de diferentes sistemas y zonas de influencia contable.

Contabilidad financiera

Los diplomas y certificaciones podrían aún ser emitidos para contadores financieros internos y externos, siendo los contadores externos, debido a su más fuerte enfoque sobre la ley, impuestos y auditoría los que podrían certificar los estados financieros. Los contadores financieros internos podrían también certificar después de haber pasado un examen de calificación pertinente a ciertos tópicos incluidos en las pruebas contables financieras externas (v. g., leyes, impuestos, etc.).

Además la estratificación en diferentes niveles es necesaria v. g. niveles de contadores superior, medio y bajo, cada uno con certificaciones separadas. Sin embargo existiría la posibilidad para que una persona avance a través de estos niveles verticales (pirámides) hasta el tope del nivel designado, por ejemplo, contador público registrado o titulado. Los otros niveles pueden muy bien llevar tales designaciones como comercial registrado y contador registrado o calificado.

Aunque la Auditoría es tratada generalmente como una parte integral de la contabilidad financiera, las complejidades de la auditoría han llegado a ser tales que algunas personas reclaman que debe buscarse un enfoque separado. Un caso puede muy bien realizarse, como fue hecho hace algunos años por Mautz y Sharaf⁽⁸⁾, para tratar la Auditoría como una disciplina separada con su propia filosofía teniendo sus raíces lógicas.

8. Mautz, R. y Sharaf, H. *La Filosofía de la Auditoría*, Sarasota, Fla., Asociación Contable Americana, 1961.

Hoy en día los aspectos de auditoría incluyen los aspectos como las auditorías financieras orientadas externamente, las auditorías operacionales internas (eficiencia o administración) y las auditorías de computador. En un cierto número de países además encontramos auditoría social y económica, lo último se refiere a como la empresa desempeña efectiva y eficientemente su función en el contexto económico, v. g., con relación a los planes económicos y políticos. En suma, la verificación de costo-beneficio social, por ejemplo respecto al bienestar del empleado, la educación, salud y vivienda, debe necesitar revisión por contadores externos e internos. Una limitada suma de auditorías es seguida aún todavía en el área de macro contabilidad.

La auditoría gubernamental incluye un poco de distintas áreas. Una reciente monografía en las Naciones Unidas (ST/ESA/SER.E8, U. N. Nueva York, 1977) toca el tema de algunas importantes deficiencias, v. g., lo que los conceptos tradicionales de control y contabilidad están a menudo un tanto definidas restringidamente en términos de verificar si las transacciones gubernamentales estuvieron de acuerdo con las sanciones de la legislatura. Consecuentemente las funciones de auditoría tienden a ser limitadas y estar concentradas en verificar la corrección financiera de las transacciones legales y la propiedad gubernamental.

La enseñanza de la auditoría también tiene un prejuicio tradicional en la mayoría de los países y no cubre adecuadamente el panorama desarrollado de las diferentes formas de auditoría o su necesaria minuciosidad.

Contabilidad Administrativa (Planteamiento y control)

La Contabilidad Administrativa trata de la información contable para propósitos de toma de decisiones administrativas u otras de carácter microeconómico. Esta es la aplicación del conocimiento contable y estadístico para la asistencia en las tareas administrativas. La Asociación Nacional de Contadores de los Estados Unidos en informe IA, NAA, Nueva York, 1981, definió la contabilidad administrativa como: "El proceso de identificación, medida, acumulación, análisis, preparación, interpretación y comunicación de la información financiera utilizada por la administración para planear, evacuar y controlar dentro de una organización y para asegurar el adecuado uso y contabilización de sus recursos. La contabilidad administrativa cubre además la preparación de reportes financieros para gru-

pos no administrativos tales como: accionistas, acreedores, agencias reguladoras, y autoridades de impuestos".

Trata de sistemas de planeamiento y control, v. g., contabilidad de costos, análisis de costo-beneficio, sistemas y procedimientos (incluyendo el desarrollo de sistemas contables mecanizados), auditorías administrativas y operacionales, etc. Mucho del material traído o manejado bajo la contabilidad financiera interna y aún auditoría (operacional) interna cae en el área de la contabilidad administrativa. Los cursos de sistemas contables tienen a ser descuidados en los países del Tercer Mundo, y muy pocos libros buenos e importantes existen que pudieran ser utilizados. La mayoría de los textos de los países desarrollados tienden a ser demasiado sofisticados para sus necesidades, como la magnitud de la Compañía puede ser diferente y las instalaciones de los computadores menos avanzadas.

Contabilidad de empresas públicas y gubernamentales

Las necesidades contables del sector gubernamental no son menos urgentes que aquellas del sector empresarial. Muchas técnicas contables empresariales y procedimientos son aplicables a las actividades del sector gubernamental. Esto es especialmente propio en cuanto a empresas públicas (paraestatales) y otras empresas gubernamentales.

La contabilidad gubernamental (v. g., administración, auditoría, presupuestos e impuestos) también necesita especial concentración de enseñanza en los niveles de graduados, y aún de los de pregrado. La contabilidad de empresas sin ánimo de lucro (v. g., hospitales, escuelas, etc) pueden generalmente ser agrupadas junto con la contabilidad de empresas públicas.

La contabilidad en el desarrollo económico

La contabilidad en el desarrollo económico, puede describirse como la aplicación de sistemas contables existentes y potenciales, técnicas, procedimientos y datos para aumentar el desarrollo económico dentro de una nación y entre las naciones. Mientras esta área contable es adaptada particularmente para servir a los objetivos de las economías en vía de desarrollo, es importante además para todos los países involucrados en el planeamiento, valoración e implementación del crecimiento económico y desarrollo de actividades. El de-

sarrollo económico necesita especialmente el uso selectivo de recursos para los cuales los cálculos cuantitativos micro y macro económicos son necesarios.

La contabilidad para el desarrollo económico se aplica para todas las ramas contables existentes, adaptadas al desarrollo económico. Incluyendo la aplicación de estructuras y procesos contables desde un punto de vista del cuadro contable integrado. Para servir a las decisiones socio-económicas de micro y macro más efectivamente, la interrelación e integración entre las diferentes ramas de la contabilidad y las actividades afines de planeamiento y control tienen que ser más pronunciadas en el desarrollo económico.

La contabilidad en el desarrollo económico además garantiza un enfoque *educativo* separado. Su cuerpo de conocimiento es particularmente aplicable a la gente que trabaja en las organizaciones de planeamiento central, oficinas de estadística, en bancos de desarrollo y otras instituciones nacionales que utilizan información contable en el contexto de planes, decisiones, y análisis económicos regionales o nacionales. Un cuadro de planeamiento económico dinámico necesita valoración amplia de datos contables financieros nacionales e internacionales, los cuales son reflejados en informes de costo-beneficio, etc.

Para revisar y concluir este capítulo sobre el Enfoque en el cambio de la enseñanza, como mínimo podemos delinear tres claras y distintas áreas para la enseñanza y práctica.

1. *Contabilidad Financiera*, incluye: auditoría, impuestos y leyes.
2. *Contabilidad Administrativas* Incluye: sistemas, auditoría operacional, planeamiento y control.
3. *Contabilidad Gubernamental*: Incluye auditoría del sector público y contabilidad sin ánimo de lucro, más contabilidad de empresas públicas.

Cada país debe tener para, junto con sus institutos educativos y profesionales determinar si y como ellos desean ejecutar tales especializaciones y preparar diferentes pruebas calificatorias (para diplomas y certificados) para cada uno. Esto depende ampliamente de las necesidades y recursos aprovechables. La habilidad existiría en calificar uno o todos los campos. Además, dentro de cada uno, los distintos niveles de competencia (v. g., niveles para-profesionales) deben ser reconocidos por medio de pruebas, diplomas, o certificados. Una variedad de centros de entrenamiento, o distintos cursos al alcan-

ce de cada uno abastecería niveles de competencia horizontal y vertical. Una distinción también debe ser hecha entre inscripción, certificación, y licencia. La inscripción se refiere a aparecer en el registro oficial, la certificación es aplicable a haber adquirido cierto conocimiento y habilidades por medio de exámenes, y licencia se refiere a obtener una licencia para emplearse en determinada actividad (por ejemplo, auditoría pública). Todas estas evaluaciones serían parte del cuadro de inventario y planeamiento.

CAPITULO 8

ADAPTACIONES ORGANIZACIONALES PARA LA EDUCACION CONTABLE

Como se comentó previamente, la enseñanza de la contabilidad puede ser realizada por diferentes vías. Las siguientes formas de entrenamiento son aún valoradas:

1. *Académica*: Esencialmente dentro de los departamentos de economía o comercio (administración).
2. *Institucional*: En las oficinas profesionales-institucionales, poli-técnicos, u otros centros administrativos, igualmente cursos a distancia (por correspondencia).
3. *Técnica*: Esencialmente, para niveles medio y bajo, por lo cual los programas son dados oralmente y/o por correspondencia.
4. Entrenamiento en casa y con artículos.
5. *Vocacional*: y otros centros, v. g., institutos administrativos y comerciales.

1. *Forma académica*

El entrenamiento para contadores en el nivel de pregrado de master, es llevado a cabo dentro de los departamentos de economía o comercio de las universidades o colegios, o, en unos pocos casos, un departamento separado de contabilidad o de sistemas de información.

Una administración tradicional de una empresa sobre un proceso de contabilización puede predominar, con un contenido de verificación de costo histórico, aunque éste no sería la única función de la contabilidad. Una deficiencia puede existir en la orientación de estudiantes en las otras ramas contables: la contabilidad gubernamental (sin ánimo de lucro) y presupuesto; la contabilidad administrativa, sistemas y procedimientos y contraloría; y la contabilidad de ingresos nacionales. Las razones están más allá del control de las instituciones (tales como la insuficiencia en los profesores y textos) pero estos campos contables pueden además no estar delineados y apreciados-apropiadamente. Puede ser que no se haya dado suficiente atención a tópicos específicos como:

1. Estudio de cálculo de proyectos, incluyendo el programa de planeamiento, programación y control;
2. Desarrollo de finanzas, incluyendo el desarrollo del mercado de capital;
3. Administración financiera;
4. Control y administración gubernamental;
5. Finanzas internacionales y actividades empresariales internacionales;
6. Técnicas cuantitativas;
7. Análisis, política y planeamiento económico y contable;
8. Inversión extranjera;
9. Pronósticos, y
10. Análisis de costo-beneficio.

Un substancial grado de especialización es generalmente factible y deseable para satisfacer necesidades contables particularmente dentro de la economía. Por otra parte, áreas específicas de concentración facilitarán entrenamiento y ayudarían a aliviar el peso financiero y personal, en los países en vía de desarrollo. A este alcance el uso de procedimientos y sistemas contables uniformes estandarizados para propósitos económicos de micro y macro economía parece ser de beneficio real, mientras la enseñanza contable también sería más uniforme para la región. Debido a las diferencias locales y regionales, no obstante, un patrón de enseñanza contable uniformemente detallado no puede ser factible.

Las secuelas de postgrado, cubriendo entrenamiento contable, se-

rían más seriamente consideradas cuando reconocemos que en muchos países, ingenieros, abogados, economistas y otros pueden querer enfocar áreas contables especializadas.

2. *Forma institucional*

El entrenamiento institucional se refiere al entrenamiento bajo los auspicios de los institutos contables o agencias gubernamentales. Tales programas, seguidos en la universidad o en los colegios, pueden ser muy benéficos para llenar los vacíos contables en muchos países. La enseñanza puede ser oral o por cursos de correspondencia. Desde un punto de vista contable industrial (costos) y contable financiero, tales programas permiten a más gente ser contadores en diferentes niveles de habilidad, con diferentes tipos de certificados o diplomas.

Los centros institucionales son distinguidos como centros de entrenamiento profesional, institutos politécnicos gubernamentales o privados y centros administrativos gubernamentales. Ellos generalmente enfocan una certificación profesional, para niveles superiores o medios. La enseñanza continuada es ampliamente prescrita por los cuerpos profesionales, aunque el programa de entrenamiento puede ser llevado a cabo en cooperación con diferentes institutos educativos.

El entrenamiento para contadores gubernamentales es esencialmente llevado a cabo por institutos administrativo-financieros manejados por el gobierno, con una tendencia a realzar la existencia de métodos y prácticas. Tal entrenamiento tiende a descuidar los más recientes y relevantes desarrollos administrativos, necesidades y técnicas gubernamentales (v. g., técnicas presupuestales, sistemas y procedimientos adecuados y contabilidad de flujo de fondos). Sin embargo, algunos institutos de entrenamiento gubernamental acometen ésto en cursos separados de administración avanzada, incluyendo períodos desde varias semanas hasta algunos meses.

3. *Forma técnica*

El entrenamiento técnico se refiere a los programas de nivel medio y bajo, dados por escuelas de entrenamiento comercial y de teneduría de libros. Especialmente lejos de las áreas urbanas, hay una gran necesidad de cursos básicos de teneduría de libros y de oficina en conjunción con programas de correspondencia.

4. *Entrenamiento vocacional y otros*

El entrenamiento vocacional es aplicable fundamentalmente a los tenedores de libros, auxiliares de costos, y el más bajo nivel de administración financiera. El déficit de estos niveles de contadores a menudo constituye un obstáculo en la implementación más efectiva de los sistemas y procedimientos contables. Actualmente, estos niveles constituyen un grupo bastante descuidado en algunos países. El entrenamiento en institutos de contabilidad básica y escuelas de correspondencia están a menudo bajo las órdenes de los ministerios de educación, y las mejoras en los programas son por ésto realizadas más lentamente.

La baja condición de la contabilidad en algunos países deja mucho que desear respecto a la calidad de las personas que se adiestran en todos estos niveles. Esto es parcialmente debido a la calidad de la enseñanza, la cual tiende a ser mala o deficiente por ser los pagos muy bajos y la presión para buenos contadores de otra parte. Además, la estructura administrativa y educativa de muchos centros de enseñanza pueden impedir el desarrollo y eficiencia de un programa completo. Nuevos programas son a menudo adaptados con renuencia y un eficaz intercambio de materiales entre instituciones y profesores puede ser raro.

Los tres aspectos siguientes también constituyen una parte integral de las medidas organizacionales para aumentar la enseñanza contable.

a. *Investigación y Desarrollo*: La investigación y el desarrollo son parte de la enseñanza; en muchos países tales actividades de investigación contable son extremadamente débiles.

Tanto los fondos como el personal bien calificado son escasos y los practicantes contables regulares tanto en los niveles privado como gubernamental están demasiado ocupados con sus tareas diarias. Frecuentemente la investigación contable, escritos, y los desarrollos funcionales relacionados (v. g. desarrollo de material en curso) puede ser limitado para copiar declaraciones e investigaciones contables extranjeras más allá de la determinación efícaz de la utilidad regional o doméstica.

b. *Centros de Desarrollo Contable*: Estos necesitan ser promovidos, con una tarea principal, impartir conocimiento teórico, y práctico, respecto a problemas y resultados en la auditoría y administración financiera tanto del sector público como privado. Esto puede

ser hecho por país o regiones. Incluidas estarían las evaluaciones respecto a la metodología de entrenamiento y necesidades legislativas, resultando reformas administrativas donde fuere necesario. Las técnicas de computador y los procedimientos aplicables a la contabilidad y la auditoría también se harán más generales y manuales a este respecto deben ser desarrollados.

c. *Informe de Desarrollo Educativo Contable* (panorama). Un estudio internacional con participación activa de profesores de contabilidad alrededor del mundo, en diferentes niveles y campos de concentración, debería ser preparado. Tal informe junto a la especialización de las Naciones Unidas, y el informe de la Comisión Brandt del Banco Mundial ⁽⁹⁾, puede constituir la base para el eficaz planeamiento educativo contable internacional —precedido por un inventario educativo comprensible. Tal reporte sería preferiblemente preparado bajo los auspicios de las Naciones Unidas, el Banco Mundial, o fundaciones principales en cooperación con organizaciones internacionales y regionales. Un informe está además para ser vinculado con el planeamiento contable y el inventario contable nacional y regional dirigido previamente a la inclusión de un cálculo detallado de la teoría contable, conceptos y patrones aplicables a países y regiones.

CAPITULO 9

IMPORTANCIA DE UNA ASOCIACION DE ENSEÑANZA INTERNACIONAL

El establecimiento de una Asociación Internacional para el Desarrollo de la Contabilidad podría tener gran significado internacional, regional y nacional. Tal asociación internacional puede llevar a cabo dos propósitos principales.

1. *El Patrocinio de vínculos fuertes.* entre los profesores de contabilidad en todos los lugares del mundo. Esto facilitaría el intercambio de información formal, esfuerzo en investigaciones y conocimiento. Esto estimularía el esfuerzo mutuo para la enseñanza de la contabi-

9. Norte-Sur - *Un Programa para Supervivencia*. Cambridge, Mass. M.I.T. Press 1980.

lidad y el entrenamiento tanto en naciones desarrolladas como en vía de desarrollo en el mundo. Además el desarrollo de la teoría y la valoración de conceptos, patrones y procedimientos constituiría una importante tarea.

2. *La Asistencia* por diferentes medios, para institutos educativos orientados hacia la contabilidad en países del Tercer Mundo a fin de mejorar la calidad y cantidad de los estudiantes de contabilidad. Esto podría ayudar en la promoción de aprendizaje, enseñanza de habilidades, investigación, publicaciones y otras actividades de desarrollo en estos países o regiones. El enfoque principal estará sobre la asistencia a las economías del Tercer Mundo, y se ocuparía ampliamente de la diseminación de información por medio de revistas, y otras publicaciones. La Asociación Internacional podría funcionar como un órgano central para la coordinación, diseminación y asistencia técnica para las naciones del Tercer Mundo. Los capítulos regionales fuertes estarían autorizados para áreas como el Oriente y Occidente de Africa, el Medio Oriente, América Latina, Asia y Asia Suroriental. Tal apariencia de la Asociación Internacional, inicialmente de la forma de un centro de información tendría que hacer relaciones fuertes con IFAC, cuerpos regionales, grupos de desarrollo internacional y agencias gubernamentales. Un miembro sería completamente receptivo. La Asociación Internacional tendría el apoyo, al menos inicialmente, de diferentes cuerpos internacionales y regionales tales como el Banco Mundial, Las Naciones Unidas, La Unesco, y bancos de desarrollo regional (v. g. Banco de Desarrollo Asiático, Africano, Interamericano). Estas organizaciones esperanzadamente tomarán un interés activo en tales actividades.

El ingreso a tal asociación no sólo procedería de las asociaciones académicas existentes (tales como la Asociación Contable Americana) sino además de cuerpos contables profesionales tales como IFAC, La Organización Internacional de Instituciones de Auditoría, NAA, CAPA, IAAC, UEC, y EAA.

CAPITULO 10

MEDIOS PARA LA ASISTENCIA TECNICA Y FINANCIERA

Los vehículos principales para realizar mejoras educativas tendrán que ser buscados primero que todo, *dentro de cada país*. Estos vehículos incluirían: Los institutos de aprendizaje, los cuerpos profesionales contables, las agencias gubernamentales y reglamentarias y los bancos de desarrollo. No obstante, los vehículos *externos* también serán necesarios y estos incluyen las principales agencias internacionales (El Banco Mundial, Las Naciones Unidas, El Fondo Monetario Internacional, etc.), las organizaciones de desarrollo internacional, y los cuerpos contables internacionales y regionales (IFAC, IASC, UEC, CAPA, etc.). Los programas tienen que ser claramente adelantados exponiendo beneficios, efectos y costos futuros. Tanto como sea posible, la información cuantitativa sería reflejada delineando la entrada y salida de tales programas en los años venideros, y su vinculación con los programas de desarrollo económico. Los patrones de entrenamiento necesitan ser explicados en detalle y por nivel y área (tales cálculos también deben ser una parte integral del informe de Desarrollo educativo contable).

Los requerimientos financieros serán pesados. Pero el flujo potencial de recursos será facilitado si es mostrado que las mejoras en la enseñanza contable son una necesidad para los países y regiones afectadas, y acrecientan el desarrollo económico internacional. En primer lugar, la fuente financiera tendrá que ser *internamente* generada por presupuestos gubernamentales, fondos académicos e institucionales, bancos de desarrollo, fondos privados y de fundaciones. Las fuentes externas serían cuerpos regionales, agencias internacionales, y fondos de acuerdos bilaterales (programas de asistencia técnica).

Mientras que las fuentes financieras son un medio para mejorar las estructuras de enseñanza contables, los aspectos no financieros (programas y sistemas de programación) son de igual preocupación. Habrá necesidad de compromiso e información firme tanto interna como externamente, para mejorar el sistema y entrenamiento contable. Una vez el compromiso para cambio ha sido hecho, el fondo interno y externo puede ser esperado disponible con mayor tranquilidad.

CAPITULO 11

CONCLUSIONES

Si bien un claro entendimiento puede existir respecto al impacto y papel de la contabilidad para mejorar las actividades económicas, muchos países no tienen, en nuestra opinión, estimación adecuada de un énfasis y dirección de enseñanza de la contabilidad. Como principales deficiencias comunes debemos incluir las siguientes:

1. La enseñanza contable tiene una fuerte orientación tradicional, ampliamente concentrada sobre la contabilidad empresarial, mientras los tópicos como contabilidad administrativa, planeamiento y presupuesto, contraloría, sistemas y procedimientos, contabilidad del sector público (gubernamental), contabilidad para análisis y política económica, y operacional son seguidos inadecuadamente. Esto es particularmente debido a la carencia de fondos, textos apropiados, e instructores en estos tópicos.
2. No es suficiente la información que pueda exigir tanto a nivel gubernamental como privado de la necesidad de una buena contabilidad y los requisitos correspondientes para mejorar los niveles de enseñanza contable.

La especialización y funcionalización contable por medio de áreas tales como: Contabilidad Financiera (externa) y Auditoría; Contabilidad Administrativa (interna), sistemas y procedimientos, Contabilidad Gubernamental y Sin Animo de Lucro; Contabilidad para Análisis y Política Económica, también demanda mejor información desde un punto de vista educativo, de entrenamiento, investigación y otros puntos de desarrollo.

Para lograr un mejor vínculo entre demanda práctico-social y el seguimiento educativo (los cuales se proveen uno al otro) ciertos pasos pueden ser tendientes a traer una más relevante y efectiva metodología y enseñanza contable para servir a futuras necesidades contable-económicas. Además la contabilidad no sólo perseguiría resultados económicos, sino también ayudaría a hacerlos.

Los casos de procedimiento específicos, debe consistir de los siguiente:

1. *Un Cuadro de Inventario Contable y Planeamiento*: evaluaría los tipos, niveles y habilidades necesitadas para contadores. Tal arreglo no sólo es importante para cálculos internos tanto en país

ses en vía de desarrollo como en países desarrollados sino también para organizaciones que suministren asistencia contable (de enseñanza) técnica.

2. *Un mejor y mayor vínculo:* debe ser establecido entre: agencias gubernamentales, la contaduría, la industria e instituciones educativas para acrecentar el entrenamiento contable, la investigación y las actividades de desarrollo.
3. *Un informe de desarrollo educativo contable:* delineando un programa para desarrollo internacional y regional, para ser sometido a implementación para países y agencias regionales e internacionales. Tal informe, con aportes de profesores y practicantes alrededor del mundo —posiblemente subdivididos por regiones— pueden ser similares a las publicaciones recientemente emitidas por las Naciones Unidas. El Informe de la Comisión Brandt del Banco Mundial, ocupándose del desarrollo económico internacional. El informe además incluiría futuras necesidades contables, los caminos y medios para proveerlos desde un punto de vista práctico y educativo, y la etapa para mejorar las normas teóricas. Esperanzadamente tal panorama educativo puede ser sostenido por las Naciones Unidas, El Banco Mundial, fundación (es) u otras agencias.
4. El establecimiento de una asociación internacional para el desarrollo contable, suministrando los requisitos a los países del Tercer Mundo en las áreas de la enseñanza contable, entrenamiento, investigación y actividades de los centros de información. Programas educativos de coordinación y certificación internacional y regional tendría que ser enfocada sobre análisis por niveles y áreas de competencia.
5. Estímulo para centros de desarrollo contable en países y regiones para aumentar el nivel de los instructores contables, y seguir la investigación y escritos en diferentes niveles de la contabilidad. Internacionalmente y regionalmente, un mejor cuadro teórico y conceptos relacionados, tendrán que ser unidos para ser explorados e investigados.

Esta presentación incluyó algunas ideas respecto al alcance, caminos y medios para llevar a cabo el desarrollo de la enseñanza contable en nuestros respectivos países y regiones. La implementación debe ser cuidadosamente considerada. Podemos muy bien tomar ventaja de nuestra presencia en esta reunión internacional para evaluar el por qué, el cómo, dónde, y cuándo dar énfasis —y cohesión— a nuestra búsqueda de enseñanza, entrenamiento, e investigación en el contexto de nuestras necesidades.