



# "Normalización y planificación contable"

Juan Abel Lara Dorado\*

## Introducción

A pesar de que esta temática se extiende a varias décadas en cuanto a su origen, ella es de bastante actualidad en los países desarrollados y se torna cada vez más prioritaria e imperativa dada las profundas transformaciones que la sociedad y la economía han experimentado en los últimos años.

Estas transformaciones de carácter mundial también inciden en los países latinoamericanos por lo cual y desde un punto de vista contable se torna necesario examinar lo relacionado con la comprensión e interpretación de la teoría de la normalización y su aplicación al contexto colombiano, tanto desde un punto de vista teórico como aplicado, y

que a su vez sea extensible a la economía de la región.

Su importancia por lo demás está resaltada por el mandato legal que establece el Decreto de 1798 de elaborar un plan general de cuentas para el sector real de la economía colombiana, caracterizado por un proceso de apertura a largo plazo.

En este amplio contexto, el presente ensayo trata de describir diversos elementos que ayudan a la comprensión y actualización de este tema y sus más recientes desarrollos.

## Megatendencias económicas y sociales

El funcionamiento de la sociedad es de carácter dinámico y dialéctico en sus diversos procesos y estructuras, lo que implica abordar desde un punto de vista científico la descripción y análisis de sus múltiples modificaciones, las cuales suceden a veces por acumulación de hechos y conocimientos, otras veces por revoluciones de carácter científico como lo expresa Tomás Khun en su libro "La Estructura de las Revoluciones Científicas"<sup>1</sup>.

Al mismo tiempo resulta imprescindible analizar la incidencia de estos cambios estructurales en las diversas profesiones y disciplinas existentes. Mi propósito tiende a ob-



\* Profesor Asociado Departamento de Finanzas Universidad Nacional de Colombia.



servar en primer término las repercusiones de dichos cambios en el conocimiento y la práctica contable. Justifica esta opción el hecho de asumir el reto de escoger para la disciplina entre la marginalidad o su progreso científico.

Múltiples investigadores o grupos de ellos han identificado diversas tendencias sociales y económicas. Para el presente trabajo me interesa especialmente destacar dos de ellas que tienen una marcada relevancia para la contabilidad, especialmente para una de sus ramas más recientes: la llamada Contabilidad Internacional.

Según los profesores Mueller, Tua y otros uno de los objetos de este estudio de esta rama es precisamente lo relacionado con la teoría de la Normalización Contable.

Las tendencias están relacionadas con:

- Los procesos de internacionalización de la economía y su tendencia a la globalización de la producción a escala mundial y la conformación de bloques económicos continentales-regionales.
- El cambio gradual de una sociedad industrial a una sociedad de servicios donde la información ocupa un lugar dominante.

Estas tendencias se integran a un contexto general caracterizado por:

- El desarrollo progresivo de una revolución científica-tecnológica.
- Aparición de nuevas y poderosas economías industriales.
- Conformación de bloques geopolíticos.
- Las reformas estructurales acaecidas en el bloque de países socialistas.
- Los recientes procesos de democratización en América Latina.
- La pérdida de la hegemonía financiera de los Estados Unidos.

### **El proceso de internacionalización de la economía**

En cuanto a la primera tendencia de internacionalización de la Econo-

mía se debe destacar los siguientes elementos, enumerados por Enrique RATTNER en su artículo: "Revolución Científica y Tecnológica"<sup>2</sup>.

- Un cambio profundo en la tradicional división internacional del trabajo.
- La reestructuración de la economía mundial bajo el impulso y la dirección de las corporaciones transnacionales que remata en una nueva configuración geopolítica policéntrica en un período de profunda recesión del sistema capitalista.



### **Ante esta reciente configuración, nuestro país ha venido estructurando un conjunto de medidas económicas y políticas que le permitan insertarse en este nuevo orden mundial.**



- La organización de las actividades productivas, comerciales y financieras en escala mundial por conglomerados transnacionales, oficinas y representantes a través de todo el mundo capitalista.
- La estructura conglomerada permite una flexibilidad y eficiencia de las inversiones y operaciones cambiarias y financieras lo que se traduce en un ritmo acelerado de acumulación y centralización de capitales.
- De otra manera todas las operaciones en nivel y escala internacionales se vuelven posibles y realizables por la instalación y funcionamiento de redes de telecomunicaciones vía satélite, télex, apoyadas en sistemas de

procesamiento y bancos de datos que operan continuamente y cubren el espacio económico global.

- Igualmente los conglomerados basados en su poder financiero invierten en I+D, manteniendo posiciones de liderazgo en sus mercados.

Por supuesto este proceso de internacionalización de la economía implica a su vez la acción regulativa del gobierno para incorporar sus propias empresas a este proceso.

Ante esta reciente configuración, nuestro país ha venido estructurando un conjunto de medidas económicas y políticas que le permitan insertarse en este nuevo orden mundial.

Este conjunto de medidas se articulan en la llamada Política de Internacionalización de la Economía Colombiana y modernización de su aparato productivo, más conocido como Programa Apertura Económica.

La estrategia adoptada acoge la hipótesis de que el aumento sustantivo del ritmo de crecimiento del producto nacional sólo es posible si se incrementan las exportaciones ya que considera que las fuentes de crecimiento internos están agotadas y la economía debe alcanzar metas de productividad, eficiencia y competitividad internacional.

Esta estrategia se dinamiza a través de la adopción de reformas profundas en el campo laboral, financiero, cambiario, comercio exterior, inversión extranjera, tributaria, etc.

### **Hacia una sociedad de servicios e información**

La segunda tendencia se refiere al cambio gradual de una sociedad industrial a una sociedad basada en la producción de conocimientos y de información.

De un lado el conocimiento se ha convertido en la principal fuente de incremento de la productividad. Las



tradicionales ventajas comparativas son permanentemente modificadas por el avance de la ciencia y la tecnología y por el desarrollo de los sectores productivos intensivos en conocimiento.

De otro lado, como lo expresa la declaración de la Sociedad para el Desarrollo Internacional: citada por Enthoven Adolfo en su artículo "Megatendencias Contables":<sup>3</sup> "ningún proceso de desarrollo de ninguna especie puede tener lugar sin una fuerte dependencia de las tecnologías de la información y de la comunicación. Estas tecnologías rompen los patrones de desarrollo y afectan el ámbito sociocultural de los países desarrollados y en vías de desarrollo.

Una segunda temática está referida a la siguiente perspectiva:

### **Megatendencias y contabilidad**

En los últimos tiempos es lugar común entre grupos de investigación contable interrogarse sobre la manera como la disciplina de la contabilidad asimila o responde a las tendencias generales anteriormente señaladas.

Igualmente surge entre los contadores latinoamericanos la idea de desarrollar una apertura contable que se integre a las nuevas corrientes internacionales de la normalización contable, con especial atención en las experiencias de la disciplina, adelantadas en bloques geopolíticos como la Comunidad Económica Europea, en detrimento de los procesos de regulación contable orientados por la escuela anglosajona.

En esta perspectiva debo plantear que a partir de la década de los 60 la contabilidad ha experimentado un desarrollo considerable en la construcción de teorías contables de carácter científico.

Estas teorías desarrolladas con metodologías deductivas, normativas, o positivas han arrojado ele-

mentos que tienen importantes consecuencias para las corrientes normalizadoras de la contabilidad, complejizándolas de tal manera que es posible hablar de una teoría de la normalización cada vez con mayor fundamentación teórica.

Un conocimiento de estos desarrollos puede ser la base de una respuesta contable nacional y andina a los procesos de internacionalización y de información mencionados anteriormente.



## **La normalización contable se constituye en un instrumento apropiado para facilitar la fluidez y transparencia del funcionamiento del sistema económico y en un nivel micro de la consecución de los fines de la empresa moderna.**



### **Teoría de la normalización contable**

Para algunos autores la teoría de normalización contable abarca el examen de las diferentes escuelas de pensamiento contable: la Anglosajona, la Latina, la Norteamericana, la continental, las cuales tendrían como objeto armonizar internacionalmente el campo de la contabilidad y de la actuación contable.<sup>4</sup>

Dicha armonización contable internacional tiene como objetivo unificar criterios, identificar problemas, elaborar terminologías equivalentes entre los diferentes sistemas de información contable existentes.

La normalización contable se constituye en un instrumento apropiado para facilitar la fluidez y transparencia del funcionamiento del sistema económico y en un nivel micro de la consecución de los fines de la empresa moderna.

### **Formas de normalización contable**

Se distingue dos variantes fundamentales al interior de la teoría de la normalización.<sup>5</sup>

La primera de ellas se centra en una concepción integradora del proceso contable, previamente definido en un texto fundamental que contiene los principios y normas contables básicas, originado en la administración pública y de carácter obligatorio. Esta tendencia ha sido desarrollada por los países que se inscriben en el modelo contable continental europeo.

La segunda de ellas, concierne al sistema contable de los países del área anglosajona, donde el proceso de normalización se realiza a través de una secuencia continua de elaboración de principios y normas, que son adoptados por la comunidad por el prestigio de los órganos que la elaboran.

En la tendencia llamada Continental el proceso de normalización contable es de carácter totalizante, puede abarcar todos los sectores que integran el sistema económico: real, público, financiero, externo o el conjunto de unidades económicas de un país o de un grupo de países -caso Comunidad Económica Europea- Parcialmente cuando se refiere a determinados sectores o áreas económicas.

En la tendencia anglosajona y norteamericana especialmente el esfuerzo de la normalización se aplica a unidades de carácter microeconómico mediante la regulación de la contabilidad financiera. Esta regulación necesaria desde un objetivo de



uniformidad contable ha revestido un carácter práctico, autoritario parcial al estar referida a aspectos puntuales o exclusivamente formales de la representación contable.

Autores como Mueller -desde un punto de vista analítico- sugieren diferentes procesos de normalización a través de los sistemas contables que contienen.

### Tipología de Mueller

Mueller distingue los siguientes sistemas<sup>6</sup>:

- Sistemas de carácter macroeconómico cuyo fin es facilitar la política económica y los objetivos de carácter nacional entre los cuales, los de carácter fiscal, ocupan un lugar prioritario, el caso de Suecia y de los países nórdicos.
- Sistemas de carácter pragmático desarrollados con base en los intereses informativos de ciertos tipos de usuarios, por ejemplo los sistemas de Gran Bretaña, Estados Unidos, etc.
- Sistema de carácter microeconómico cuyo objetivo es informar a la empresa privilegiando los objetivos trazados por la gerencia más que los intereses de terceros, por ejemplo el sistema holandés.
- Sistemas normalizados a través del diseño y estructura de planes generales de contabilidad de carácter público en el caso de países como Francia, España, Alemania, etc.

Dados los elementos anteriores: tendencias actuales de la sociedad y de la economía: internacionalización e información y las respuestas de la contabilidad a través de los procesos de normalización contable. Considero que la alternativa de la normalización a través de planes generales de contabilidad interactúan armónicamente a estas nuevas condiciones del entorno latinoamericano.

De otro lado, esta alternativa se corresponde con la estrategia nacional de apertura económica, con una visión contemporánea de la contabilidad y del ejercicio de la Contaduría Pública y amplía la visión dada hasta ahora por parte de académicos e instituciones al artículo 34, Decreto 1798, por el cual se estipula la elaboración de un plan general de cuentas superando al mismo tiempo la diversidad contable regulativa que actualmente existe en nuestro país.



### En la tendencia anglosajona y norteamericana especialmente el esfuerzo de la normalización se aplica a unidades de carácter microeconómico mediante la regulación de la contabilidad financiera



#### Normalización contable y planes generales de contabilidad

Un tercer elemento de este ensayo está referido al proceso de normalización a través de planes generales de contabilidad, o también denominado proceso de planificación contable.

La planificación contable se define como un conjunto coordinado de investigaciones, proposiciones y actuaciones que tienen por objeto mejorar la doctrina contable y la significación de los estados contables desde el punto de vista de su aplicación económica social tanto a nivel micro como macro.<sup>7</sup>

Desde el punto de vista doctrinal metodológico, la planificación contable debe tender a mejorar de forma continua y progresiva del nivel medio del conocimiento contable relativo a:

- Terminología y conceptos básicos.
- Criterios de clasificación de los hechos.
- Métodos de registro.
- Métodos de valoración.
- Forma de representación contable.
- Uso y comunicación de la información contable.
- Proceso de consolidación.
- Principios contables.

A su vez la planificación contable no tiene como finalidad alcanzar una uniformidad de carácter rígido. En su lugar intenta conciliar una exigencia de unidad que corresponde a las necesidades más generales y exigencias de diferenciación relacionada con numerosos factores particulares que intervienen en diferentes grados.

De manera práctica esta exigencia se materializa a través de la existencia de un plan general de contabilidad, planes de adaptación sectorial, planes de empresas específicas, y otros planes particulares como el del sector público, del sistema financiero.

Otra característica de la planificación contable reside en ser marco de referencia de la actuación contable para el conjunto de unidades económicas. Su ámbito no se restringe únicamente a la contabilidad financiera sino también al análisis y determinación de costos, la posibilidad de agregación macroeconómica para cumplir objetivos de planeación macro y de desarrollo económico.

De esta manera un plan general de contabilidad debe contener como mínimo:

- Los principios contables fundamentales.



- Enumeración ordenada y sistemática de las distintas cuentas.
- Codificación.
- Relaciones estructurales entre cuentas.
- Criterios de valoración.
- Modelos de estados financieros.
- Procesos de consolidación.

Para una mejor comprensión de estas características señaladas se presentan los modelos de planes generales de contabilidad adoptados por los países como Francia (ver cuadro No. 1). El esquema básico de contabilidad analítica en el marco del plan contable francés (ver cuadro No. 2). Igualmente, el plan contable español de 1973 (ver cuadro No. 3).

Finalmente debo recalcar que en contextos de internacionalización de la economía, o sea en presencia de:

- Empresas multinacionales sin fronteras tanto de países desarrollados como en desarrollo.
- Fusiones, combinaciones y liquidaciones a nivel mundial y nacional.
- Nivelación de precios internacionales.
- Extrema competitividad vía incremento de la productividad.
- Políticas de liberación del comercio exterior.
- Automatización y robotización de los procesos industriales.
- Mercados financieros agresivos en innovaciones y productos.

Los elementos mencionados: principios, criterios, modelos que deben adaptarse a este nuevo entorno lo cual supone una interpretación conceptual diferente que se apoye en el desarrollo contemporáneo de la ciencia contable.

### Planes generales de contabilidad y de principios contables

40 Como corolario del punto anterior, la definición y significado de

los principios contables adquiere a su vez una interpretación diferente a la tradicional.

En contextos de internacionalización el principio de entidad contable sufre profundas transformaciones similares al del concepto de empresa.

La empresa ya no tiene como objetivo principal la maximización de utilidades ya que este objetivo ha sido desplazado por objetivos de supervivencia, posicionamiento, expansión, innovación, investigación, valor de la empresa.



En este sentido la aplicabilidad de la estructura conceptual tradicional comienza a sugerir inconsistencias entre los mismos principios y entre ellos y la realidad económica. Ante objetivos de supervivencia, expansión, valor de empresa, etc. adquiere relevancia el principio de gestión continuada.

El principio de gestión continuada entra en oposición con el principio de adquisición -apoyado en la teoría económica del valor de producción o de transacción -ya que el valor de los diferentes elementos es-

tán en función de la capacidad de obtener flujos de renta que permitan conservar o mantener el capital físico o financiero.

Esta oposición se transfiere a otras consideraciones, según anota el profesor Alberto Rojo<sup>8</sup>, que caracterizan a la empresa. Examinemos algunas de ellas brevemente:

- Flexibilidad financiera y el principio de realización.
- Eficiencia económica y precio de adquisición.
- Valor de la empresa y objetividad.

El principio del precio de adquisición obliga a que los activos aparezcan valorados a precios históricos en los estados contables, lo cual induce a una progresiva descapitalización de la empresa, lo cual es contradictorio con el principio de eficiencia de la economía de mercado.

La flexibilidad financiera se concibe como la capacidad de la empresa para acudir a fuentes alternativas de fondos de acuerdo a su posición de liquidez, la cual a su vez incide en el valor de la empresa.

La contabilidad tradicional al estar sustentada en el principio de realización le es imposible captar su posición de liquidez. Este aspecto no es de carácter puntual sino por el contrario dinámico, se corresponde con la estrategia de inversión y financiación seleccionada, la cual requiere información más operativa.

La estructura contable tradicional se limita a recoger un valor económico de transacción sin tener en cuenta variables como el tiempo, factores organizacionales y subjetivos determinantes del valor.

Se podría considerar una estructura de principios en donde los distintos bienes aparecieron valorados según su capacidad para obtener flujos de renta en el tiempo según una tasa de carácter económico.

El principio de objetividad debe ser obviado por otro de mayor relevancia como el de imagen fiel, el cual supone una mayor aproxima-



**Cuadro No. 1  
PLAN CONTABLE FRANCÉS 1982  
CUADRO CONTABLE**

**CONTABILIDAD GENERAL (TITULO III)**

| Cuentas de Balance   |   |  |  |   | Cuentas de gestión  |   | Cuentas Especiales  |
|--|---|--|--|---|---|---|---|
| Clase 1  | Clase 2   | Clase 3                                      | Clase 4  | Clase 5   | Clase 6   | Clase 7   | Clase 8   |
| Cuentas de capitales   | Cuentas de inmobilizaciones   | Cuentas de existencias y producción en curso | Cuentas de terceros                                  | Cuentas Financieras                                       | Cuentas de carga  | Cuentas de productos  |   |
| 10.<br>Capital y reservas  | 20.<br>Inmovilizaciones inmateriales.                               | 30.  | 40.<br>Proveedores y cuentas relacionadas.           | 50.<br>Valores mobiliarios de colocación.                 | 60.<br>Compras (excepto 603).<br>603. Variación de aprovisionamientos y mercancías. | 70.<br>Ventas de productos fabricados, prestaciones de servicios, mercancías. | Esta clase de cuentas reagrupa a todas las cuentas especiales que no tienen cabida en las clases 1 a 7. |
| 11.<br>Resultados pendientes de aplicación                                     | 21.<br>Inmovilizaciones materiales.                                 | 31.<br>Materias primas (y suministros.       | 41.<br>Clientes y cuentas relacionadas.              | 51.<br>Bancos, establecimientos financieros y asimilados. | 61.<br>Servicios exteriores.  | 71.<br>Variación de existencias.  |   |
| 12.<br>Resultados del ejercicio.   | 22.<br>Inmovilizaciones para concesión administrativa.              | 32.<br>Otros aprovisionamientos.             | 42.<br>Personal y cuentas relacionadas.              | 52.   | 62.<br>Otros servicios exteriores.  | 72.<br>Producción inmovilizada.   |   |
| 13.<br>Subvenciones de inversión.  | 23.<br>Inmovilizaciones en curso.                                   | 33.<br>Producción en curso de bienes.        | 43.<br>Seguridad Social y otros organismos sociales. | 53.<br>Caja.  | 63.<br>Impuestos, tasas y pagos asimilados.   | 73.<br>Productos netos parciales sobre operaciones a largo plazo.             |   |
| 14.<br>Provisiones reglamentadas.  | 24.   | 34.<br>Producción en curso de servicio.      | 44.<br>Estado y otras colectividades públicas.       | 54.<br>Anticipos de gestión.                              | 64.<br>Cargas de personal.  | 74.<br>Subvenciones de explotación.   |   |
| 15.<br>Provisiones para riesgos y cargas.                                      | 25.   | 35.<br>Existencias de productos.             | 45.<br>Grupos y Asociados.                           | 55.   | 65.<br>Otras cargas de gestión corriente.   | 75.<br>Otros productos de gestión corriente.                                  |   |
| 16.<br>Empréstitos y deudas asimiladas.  | 26.<br>Participaciones y créditos relacionados con participaciones. | 36.  | 46.<br>Deudores y acreedores.                        | 56.   | 66.<br>Cargas financieras.  | 76.<br>Productos financieros.   |   |
| 17.<br>Deudas imputadas a participaciones.                                     | 27.<br>Otras inmobilizaciones financieras.                          | 37.<br>Existencias de mercancías.            | 47.<br>Cuentas transitorias o de espera.             | 57.   | 67.<br>Cargas extraordinarias.  | 77.<br>Productos extraordinarios.   |   |
| 18.<br>Cuentas de relación con establecimientos y sociedades en participación. | 28.<br>Amortización de las inmobilizaciones.                        | 38.  | 48.<br>Cuentas de regularización.                    | 58.<br>Trasposos internos.                                | 68.<br>Dotaciones a las amortizaciones y a las provisiones.                         | 78.<br>Recuperaciones sobre amortizaciones y provisiones.                     |   |



**Cuadro No. 2  
DOCUMENTOS DE INTESIS  
Modelo Base**

**ESQUEMA BASICO DE LA CONTABILIDAD ANALITICA DEL PLAN CONTABLE FRANCES\***

| <b>90<br/>Cuentas<br/>3eflejas</b>                         | <b>91<br/>Cuentas<br/>de<br/>reclasificación</b> | <b>92<br/>Cuentas<br/>de las<br/>secciones</b> | <b>93<br/>Cuentas de<br/>costes y<br/>precios de<br/>coste</b> | <b>94<br/>Cuentas de<br/>inventario<br/>permanente</b>           | <b>95.<br/>Cuentas de<br/>desviaciones<br/>sobre costes<br/>preestablecidos</b> | <b>97.<br/>Cuentas de<br/>diferencias de<br/>incorporación</b>  | <b>98.<br/>Cuentas<br/>de<br/>resultados</b>                 |
|--|--|--|--|--|---|---|--|
| 903.<br>Stocks inicial<br>reflejo.                         | 910.<br>Costes directos.                         | 920.<br>Sección de<br>Compras.                 | 930.<br>Coste de compras.                                      | 941.<br>Inventario<br>permanente<br>materias primas.             | 960.<br>Desviación en<br>precio materias<br>primas.                             | 971.<br>Cargos no<br>incorporables.                             | 981.<br>Resultados<br>explotación<br>analíticos.             |
| 905.<br>Compras reflejas.                                  | 911.<br>Costes indirectos.                       | 921.<br>Sección<br>Fabricación.                | 931.<br>Coste producción.                                      | 942.<br>Inventario<br>permanente<br>materias<br>consumibles.     | 961.<br>Desviación en<br>cantidad materias<br>primas.                           | 972.<br>Elementos<br>supletorios<br>incorporados.               | 986.<br>Saldo diferencias<br>sobre costes<br>preestablecidos |
| 906.<br>Costes y<br>dotaciones<br>reflejos.                | 912.<br>Costes no<br>incorporados.               | 926.<br>Sección<br>Distribución.               | 936.<br>Coste distribución.                                    | 944.<br>Inventario<br>permanente<br>producto<br>semideterminado. | 962.<br>Desviación en<br>tiempo mano de<br>obra.                                | 973.<br>Diferencias sobre<br>compras y cargos<br>incorporables. | 987.<br>Saldo diferencias<br>de incorporación.               |
| 907.<br>Productos de<br>explotación<br>reflejos.           |  | 927.<br>Sección<br>Administración.             | 937.<br>Coste<br>subproductos.                                 | 945.<br>Inventario<br>permanente<br>producto<br>terminado.       | 963.<br>Desviación<br>económica mano<br>de obra.                                | 974.<br>Diferencia de<br>inventarios.                           | 988.<br>Saldo de Pérdidas<br>y Ganancias.                    |
| 908.<br>Resultados<br>reflejos ajenos a<br>la explotación. |  |  | 938.<br>Precio de coste<br>producto<br>terminado.              | 946.<br>Inventario<br>permanente<br>subproductos.                | 964.<br>Desviación en<br>eficiencia<br>Cuentas de<br>Inventario.                | 975.<br>Costes residuales<br>secciones.                         |  |
|  |  |  |  |  | 965.<br>Desviación en<br>capacidad<br>Cuentas de<br>Inventario.                 | 976.<br>Costes de<br>subactividad.                              |  |
|  |  |  |  |  | 966.<br>Desviación en<br>presupuesto<br>Cuentas de<br>Inventario.               | 977.<br>Resultados de la<br>explotación no<br>incorporados.     |  |

ción a la realidad económica y financiera de las unidades económicas.

**Planes generales de contabilidad y modelo contable**

Un segundo punto relacionado con los criterios mínimos que conforman el concepto de planificación contable está relacionado con el concepto de sistema contable.

Una concepción moderna de planificación contable implica eliminar

la opción de homologar un plan general de cuentas a un simple catálogo de cuentas de carácter funcional, tal como lo recomienda la ingenua Concepción Regulatoria existente en Colombia tanto a nivel académico como a nivel institucional. En este sentido resulta interesante describir los desarrollos metodológicos que sobre este tema ha planteado el profesor Moisés García<sup>9</sup> en los cuales se fundamentan los siguientes comentarios:

Uno de los avances notorios en la disciplina contable ha sido la concepción de un plan contable como correlato de un modelo racionalmente concebido acerca del proceso de circulación económica, el cual ha de erigirse en el nervio central del sistema de información y regulación, concebido como instrumento para la toma de decisiones de los diversos agentes del sistema económico.

El sistema contable además de ser concebido como un instrumento pa-

**CUADRO No. 3 - ESQUEMA 2  
PLAN CONTABLE GENERAL ESPAÑOL DE 1973**



S P Z U V U I F Y P V P I I I Q V T U O C

| Contabilidad General  |  | Cuentas de Balance                               |   |  |   |  | Cuentas de gestión                       |  |                                 | Contabilidad analítica de explotación |         | Cuentas de orden y especiales |
|---|--|--|---|--|---|--|--|--|---------------------------------|---------------------------------------|---------|-------------------------------|
|   |  | Grupo 1  | Grupo 2   | Grupo 3  | Grupo 4   | Grupo 5  | Grupo 6                                  | Grupo 7  | Grupo 8                         | Grupo 9                               | Grupo 0 |                               |
| Subgrupos de financiación básica                                    | Subgrupos de inmovilizado                          | Subgrupos de existencias                         | Subgrupos de acreedores y deudores por operaciones de tráfico | Subgrupos de cuentas financieras                                   | Subgrupos de compras y ventas por naturaleza      | Subgrupos de ventas e ingresos por naturaleza                | Subgrupos de resultados                  | Subgrupos analíticos de explotación              | Subgrupos de orden y especiales |                                       |         |                               |
| 10. Capital.  | 20. Inmovilizado material.                         | 30. Comerciales.                                 | 40. Proveedores.  | 50. Préstamos recibidos y otros débitos a empresas fuera del grupo | 60. Compras.                                      | 70. Ventas de mercancías y productos terminados.             | 80. Explotación.                         | 00. Valores recibidos en garantía.               |                                 |                                       |         |                               |
| 11. Reservas.   | 21. Inmovilizado inmaterial.                       | 31. Productos terminados.                        | 41. Otros acreedores.   | 51. Acreedores no comerciales.                                     | 61. Gastos de personal.                           | 71. Ventas de subproductos y residuos.                       | 81.                                      | 01. Valores entregados en garantía.              |                                 |                                       |         |                               |
| 12. Previsiones.  | 22.  | 32. Productos semiterminados.                    | 42. Efectos comerciales pasivos.                              | 52. Fianzas y depósitos recibidos.                                 | 62. Gastos financieros                            | 72. Ventas de embalajes y envases.                           | 82. Resultados extraordinarios, valores. | 02. Riesgo por descuento de efectos comerciales. |                                 |                                       |         |                               |
| 13. Resultados pendientes de aplicación.                            | 23. Inmovilizaciones en curso.                     | 33. Subproductos y residuos.                     | 43. Clientes.   | 53. Inversiones financieras temporales.                            | 63. Tributos.                                     | 73. Ingresos accesorios de la explotación.                   | 83. Resultados de la cantera de valores. | 03.  |                                 |                                       |         |                               |
| 14. Subvenciones en capital.  | 24. Inversiones financieras en empresas del grupo. | 34. Productos y trabajos en curso.               | 44. Otros deudores.   | 54. Fianzas y depósitos constituidos.                              | 64. Trabajos, suministros y servicios exteriores. | 74. Ingresos financieros.                                    | 84.                                      | 04.  |                                 |                                       |         |                               |
| 15. Empréstitos.  | 25. Otras inversiones financieras permanentes.     | 35. Materias primas y auxiliares.                | 45. Efectos comerciales achivos.                              | 55. Cuentas corrientes no bancarias.                               | 65. Transportes y fletes.                         | 75. Subvenciones a la explotación.                           | 85.                                      | 05.  |                                 |                                       |         |                               |
| 16. Préstamos recibidos y otros débitos a empresas del grupo.       | 26. Fianzas y depósitos constituidos.              | 36. Elementos y conjuntos incorporables.         | 46. Personal.   | 56.  | 66. Gastos diversos.                              | 76. Trabajos realizados por la empresa para su inmovilizado. | 86.                                      | 06.  |                                 |                                       |         |                               |
| 17. Préstamos recibidos y otros débitos a empresas fuera del grupo. | 27. Gastos amortizables.                           | 37. Materiales para consumo y reposición.        | 47. Entidades públicas.                                       | 57. Tesorería.   | 67.   | 77.  | 87.                                      | 07.  |                                 |                                       |         |                               |
| 18. Fianzas y depósitos recibidos                                   | 28. Amortización del inmovilizado.                 | 38. Embalajes y envases.                         | 48. Ajustes por periodificación.                              | 58. Ajustes por periodificación.                                   | 68. Donaciones del ejercicio para amortización.   | 78.  | 88.                                      | 08.  |                                 |                                       |         |                               |
| 19. Situaciones transitorias de financiación.                       | 29. Provisiones (inmovilizado).                    | 39. Provisiones por depreciación de existencias. | 49. Provisiones (tráfico).                                    | 59. Provisiones.   | 69. Donaciones a las provisiones.                 | 79. Provisiones aplicadas a su finalidad.                    | 89. Pérdidas y ganancias.                | 09.  |                                 |                                       |         |                               |

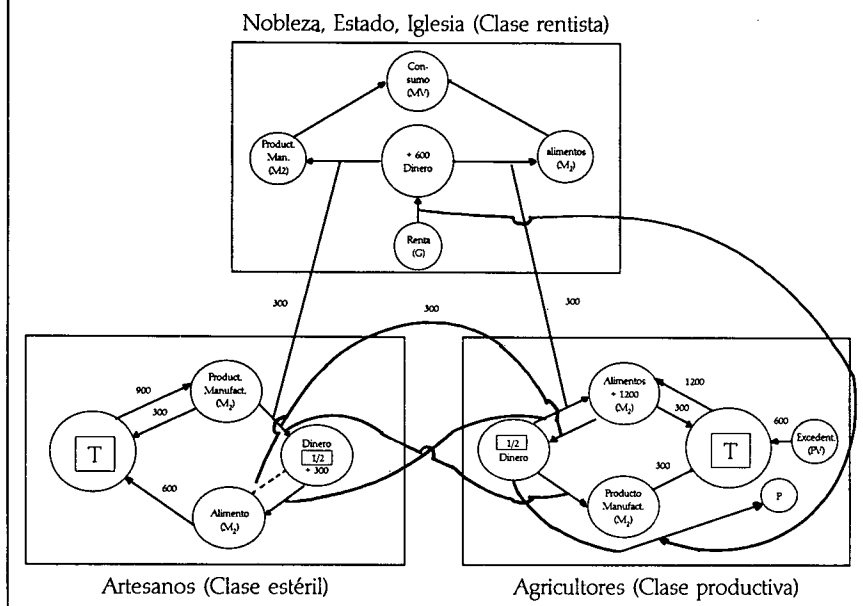
Total de los saldos deudores de las cuentas de los grupos 1 a 5 (Activo) + Total de los saldos acreedores de las cuentas de los grupos 1 a 5 (Pasivo) - Beneficio neto (+) o pérdida neta (-).

+ Todas las cuentas del grupo 7, con excepción de las 708 y 709. Todas las cuentas del grupo 6, con excepción de las 608 y 609.  
 ± Diferencias de existencias. ± Los restantes conceptos de abono y cargo del subgrupo 80 (excluidos los anteriormente citados).  
 Resultados de explotación. ± Saldo del subgrupo 80.





**Cuadro No. 4**  
**MODELO CIRCULATORIO DEL**  
**"TABLEAU ECONOMIQUE" DE F. QUESNAY**



ra la toma de decisiones debe pretender que la información de los agentes económicos sea comprensible y sea comparable entre sí para lo cual no basta que esté racionalmente concebido sino que esté normalizado.

Normalización y planificación son procesos que necesariamente se implican entre sí.

El plan contable concebido como instrumento para el análisis de la realidad económica representa una base conceptual –mucho más sólida– que los planteamientos excesivamente empiristas sobre los que se ha cimentado tradicionalmente la teoría de nuestra disciplina.

Aunque en cualquier plan contable existe implícita o explícitamente una mayor o menor aproximación a concebir la actividad económica como un sistema circulatorio –Metodología propuesta por el profesor Moisés García– con ella la disciplina contable adquiere un rango de disciplina formal y abstracta en que la explicación y predicción de la dinámica del sistema es su núcleo de estudio.

Un sistema contable basado en el análisis circulatorio abarca:

- Un conjunto de categorías de valor económico del sistema.
- Operadores contables de dos clases:

Variables originarias o variables de flujos.

Variables derivadas o variables fondo.

Desde esta óptica un plan contable debe estar concebido para capturar directamente cada uno de los hechos que conforman el proceso de circulación económica –variables originarias o flujos determinantes del sistema y establecer las diferentes categorías de valor que maneje el propio sistema– variables derivadas.

La concepción del modelo de circulación económica afectará la especificación del plan contable normalizado en diversos aspectos:

- En lo relativo a su configuración estructural.
- En lo referente a definiciones –nomenclaturas y definiciones de los operadores contables.
- En la asignación de contenido funcional a las cuentas del plan.

Se diferencia de la solución tradicional, en el sentido de que ésta renuncia al seguimiento de cada uno de los distintos flujos o hechos económicos individuales que configuran la actividad del sistema, estableciendo como unidades naturales de seguimiento cada una de las categorías de valor de que consta el sistema, a la que revertirán los momentos de entrada y salida que afectan a cada una de las diferentes categorías, pero sin explicar la procedencia respectiva de los movimientos de entrada de la categoría de valor afectada ni el destino respectivo de los momentos de salida<sup>10</sup>

Algunas características de esta metodología son:

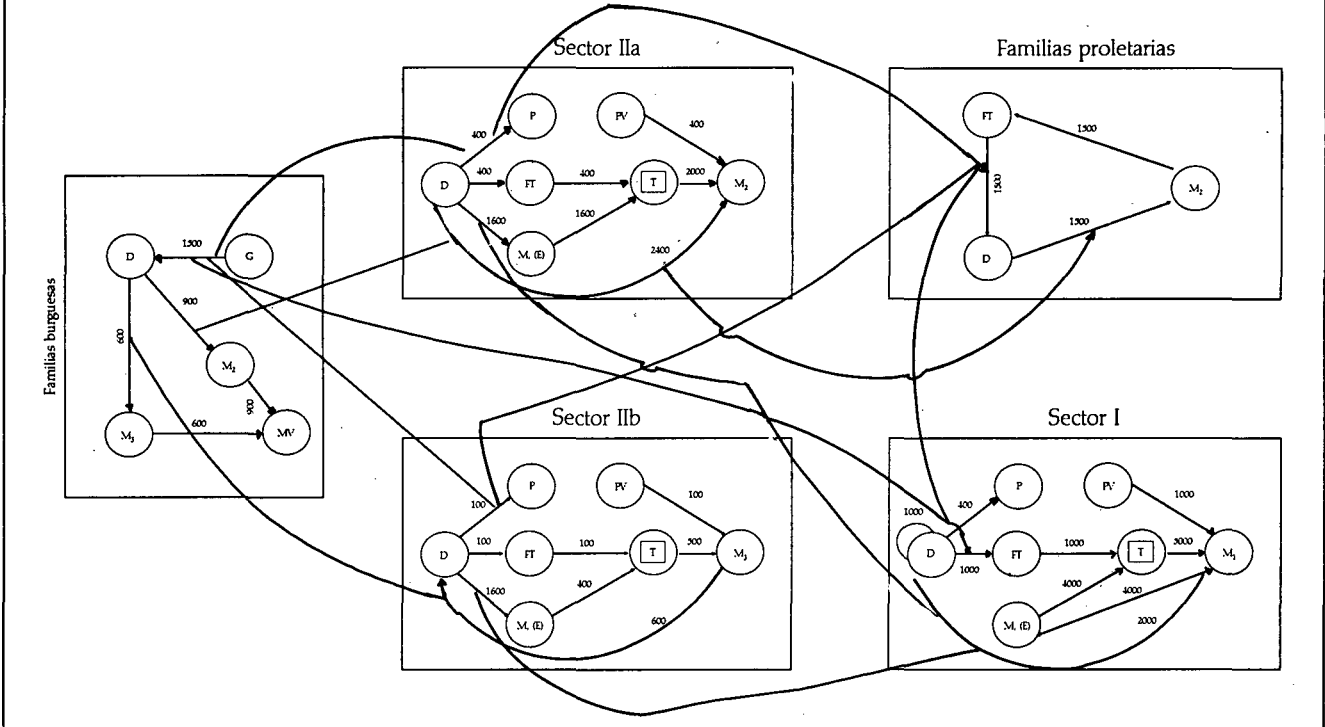
- Se alcanza un conocimiento del sistema en su conjunto lo que potencia las capacidades predictivas del sistema de información contable y posibilita la toma de decisiones económicas.
- Apreciarse un isomorfismo entre los sistemas macro y micro contables lo cual permite transferir información agregada o desagregada.
- Su método de exposición llamado representación sagital –como grafo o red circulatoria– de la actividad económica constituye un instrumento pedagógico clave.
- Requiere para su desarrollo la utilización de los medios actuales de tratamiento electrónico de la información.

Un ejemplo de la utilización del lenguaje sagital en el análisis del proceso circulatorio se puede observar en los modelos del mencionado autor sobre el "Tableau Economique" de F. Quesnay (ver Cuadro No. 4) del modelo circulatorio del esquema de la reproducción simple de Carlos Marx (ver Cuadro No. 5).

Dado los anteriores planteamientos sobre las temáticas que se derivan de la teoría de la normalización contable a través de la variante de planificación y construcción de pla-



**Cuadro No. 5**  
**MODELO CIRCULATORIO DEL ESQUEMA DE**  
**LA REPRODUCCION SIMPLE DE K. MARX (DESAGREGADO)**



nes generales de contabilidad. Se puede expresar que el ensayo cumple con dar una respuesta a los interrogantes inicialmente formulados, o sea aquellos de internacionalización de la economía y del cambio a una sociedad de información y de conocimiento.

Con respecto a la segunda tendencia la información se tornará más interactiva, ligada a la toma de decisiones a largo plazo, mejor utilización de las redes informativas y en definitiva por su carácter en interactiva y agregado.

### Ventajas de la Planificación Contable

Siguiendo el esquema del profesor Sánchez Fernández de Valderrama, las ventajas de la Planificación Contable para los diferentes usuarios se pueden enumerar de la siguiente manera:

#### Para el Estado

- Facilita las decisiones de política económica.
- Sirve para la elaboración y proyección de cifras macroeconómicas.
- Facilita una equitativa distribución del ingreso.
- Facilita la asignación óptima de recursos.
- Otorga transparencia al sistema económico en su conjunto.
- Posibilita el acceso a los mercados de capitales extranjeros y dinamiza el flujo de capitales.
- Facilita el cumplimiento de fines de carácter social tales como la lucha contra situaciones monopolísticas, defensa de la comunidad, derecho de los consumidores.

#### Para la Dirección Empresarial

- La Planificación Contable ayuda al desarrollo de modernos plan-

teamientos en la concepción y gestión de las organizaciones.

- Permite desarrollar un óptimo control de gestión a través de la medición de la eficiencia y de los objetivos trazados.
- Facilita el establecimiento de la contabilidad para dirección que se caracteriza por la aplicación de los modelos de decisión a todos los aspectos de la actividad empresarial.
- Contribuye al establecimiento de procesos de sistematización que generan una mayor comprensión de los resultados financieros y la productividad de los análisis.

#### Para los accionistas propietarios

- La Planificación Contable permite el logro de contratos de agencias óptimos y eficientes al compartir de mejor forma el riesgo entre agente y principal.



- Establece mecanismos más óptimos de control al establecer continuidad en los métodos y procedimientos contables.
- Contribuye al análisis de cifras normalizadas lo cual es factor fundamental en los modelos de decisión.

### Para los sindicatos y trabajadores

- La Planificación Contable sirve de instrumento -a través de sus diferentes estados- para el logro de acuerdos de productividad.
- Es un instrumento de participación y concertación eficaz en el marco de una coalición de intereses.
- Puede traducirse en mayor comprensión de la información contable y de los nuevos requerimientos.
- Permite estabilidad laboral, regular el mercado de trabajo.

### Conclusiones

Algunas conclusiones al presente trabajo son:

- La Planificación Contable -como alternativa a los procesos de regulación - permite superar el estado actual de diversidad regulatoria contable colombiana.
- La planificación -como alternativa a los procesos de regulación contable- se diferencia de un proceso simple de codificación funcional de cuentas.
- La Planificación Contable -al orientarse de una manera monista o dualista- se convierte conjuntamente con sus diferentes formas de representación en una eficaz herramienta en el logro y medición de objetivos de eficiencia, productividad y competitividad interna-externa.
- Dada la actual proyección geopolítica del país un proceso de normalización como el señalado, permite unificar políticas, criterios y métodos contables de los

diversos países andinos, obteniendo una mayor transparencia en el sistema económico regional.

- La consolidación de un proceso de Planificación Contable es un instrumento fundamental de una política de ajuste macroeconómica al producir agregados de cifras contables de diferentes sectores de la actividad económica.
- Un proceso de Planificación Contable posibilitaría en un futuro establecer las bases iniciales de un programa de investigación empírica a partir de la creación de bases de datos.



- Un proceso de Planificación Contable permite una relativa autonomía de los objetivos, criterios y métodos de la contabilidad fiscal, o en el mejor de los casos la no reproducción de los criterios, normas del modelo AICPA, el cual está orientado hacia el mercado de valores.
- Un proceso de Planificación Contable revolucionaría la enseñanza de la contabilidad al transformarse el modelo pedagógico actual y el uso de los computadores.

- Los problemas de la inflación y consolidación podrían ser tratados de manera integral, no aisladamente como se viene realizando actualmente por las diferentes instituciones regulativas.
- Modificar el proceso de regulación actualmente existente en el que los individuos, grupos de poder escogen reglas generales de acción de acuerdo con sus propios intereses tal como lo definió Charles Horngren en 1976.
- En el marco de la existencia de una verdadera comunidad académica preocupada por el desarrollo científico de la contabilidad, el presente tema debería tratarse bajo la óptica de las teorías generales expuestas por el profesor Richard Mattessich y los desarrollos formales del análisis circulatorio del profesor Moisés García García. ■

### NOTAS

1. KUHN, Tomas. Estructura de la Revolución Científica. Séptima reimpresión. México, D.F. Fondo de la Cultura Económica.
2. BID-SELAB-CINDA. Colección Ciencia y Tecnología. Santiago Chile, julio de 1990.
3. ENTHOVEN, Adolf. "Megatendencias Contables" en Revista de Contaduría. Universidad de Antioquia, No. 4. Septiembre de 1986. Medellín, Colombia.
4. SANCHEZ FERNANDEZ de Valderrama, José Luis. Normalización y Planificación Contable. Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas. Ministerio de Economía y de Hacienda de España.
5. Ibidem. Op. Cit. Pg. 8.
6. MUELLER, G.G. "International Accounting. McMillan. New York, 1967.
7. Ibidem. Op. Cit. Pg. 8.
8. ROJO, Alfonso. Problemas actuales de la teoría contable. Madrid, España, 1984.
9. GARCIA GARCIA, Moisés. Los planes de cuenta para la empresa como modelos circulatorios del ciclo del capital. Revista Española de Administración y Contabilidad Nos. 4 y 5. 1983. Madrid, España.
10. CEA GARCIA, José Luis. Algunas consideraciones sobre Análisis Circulatorio y Plan Contable. Normalizada. Revista Técnico Contable. Noviembre de 1990. Madrid, España.