

# ***EL FUTURO DE LA CONTABILIDAD***

***Por MARIO BIONDI***

El sentido del título del trabajo es tratar de discernir el futuro que tomará la contabilidad en los próximos tiempos. Se trata de una opinión personal pero nuestras afirmaciones están avaladas por lo ocurrido hasta el presente y por las inquietudes, dudas y apuestas que, constantemente, se exponen en las aulas universitarias, congresos, investigaciones, literatura contable, etc.

## ***I - BREVE INTRODUCCIÓN***

Debemos informar que en el presente trabajo la expresión “contabilidad” está empleada con la mayor de las amplitudes y no nos limitaremos al campo de la contabilidad financiera.

Según nuestra particular preferencia deseamos comenzar haciendo referencia al creador u ordenador de la “partida doble contable”, como medio de sistematizar las registraciones en forma sencilla y práctica y, casi, totalmente controlable desde el punto de vista numérico.

Luca Pacioli al mismo tiempo que se descubría América por parte de Cristóbal Colón, publicada en 1494 su obra de matemática que contenía un extenso capítulo destinado a la contabilidad. (Luca Pacioli- Summa de Arithmetica, Geometria, Proportioni et Proportionalidà - Capítulo Tractatus XI de Computis et Scripturis, Ediciones UADE , Buenos Aires, Argentina, 1995).

Ese medio de registración permitió un rápido desarrollo de los aspectos contables de la administración de los negocios y, el mérito de haber sistematizado lo que ya se conocía es muy importante por la intención pedagógica muy bien expresada con una serie de consejos para ver facilitada la labor de quien tomara a su cargo el uso de los libros de contabilidad.

Recomendamos la lectura de ese documento que constituye, sin dudas, un hito en el desarrollo de la disciplina contable, toda vez que, además de instructivo, podríamos decir que es entretenido. En un momento dado dice Pacioli que este sistema de registración que propone es tan sencillo que hasta lo pueden utilizar las mujeres (sic)

## ***II - ALGUNOS TEMAS QUE INFLUYERON EN EL RUMBO CONTABLE***

No se trata de realizar un relato retrospectivo de la contabilidad desde Pacioli hasta nuestros días, pero vale la pena resaltar algunos temas trascendentes que ocurrieron a lo largo de los años.

Sin que signifique que pretendamos realizar una enumeración excluyente, mencionaremos los siguientes :

a) una sola contabilidad o varias contabilidades ?

b) calificación epistemológica de la contabilidad.

c) crisis económicas incontrolables

d) cambios en los objetivos de la contabilidad financiera

e) el avance de la tecnología de la información.

A : Una sola o varias “contabilidades” ?

El nombre contabilidad, según la lengua española, significa un sistema adoptado para llevar la cuenta y razón en las oficinas públicas y particulares. Durante mucho tiempo ese concepto identificó lo que hoy conocemos como contabilidad financiera, sujeta, según los *momentos* y oportunidades, a reglas dictadas por las autoridades competentes.

Sin embargo, paralelamente, la misma expresión fue empleada para señalar conocimientos específicos de la economía (contabilidad económica), del presupuesto de los estados públicos (contabilidad pública) y también de la gestión empresarial (contabilidad gerencial).

Esa coexistencia fue pacífica por muchos años, pero, en las últimas décadas aparecieron otras expresiones calificativas de la contabilidad en un número importante.

Daríamos la impresión que cada practicante de la contabilidad que tuviera una actividad vinculada con hechos económicos diferentes a los habituales, entendiera que estaría transitando una **nueva variedad de contabilidad** a la que se la califica con expresiones que se fueron consolidando a modo de supuestos “derechos adquiridos”; nos estamos refiriendo, por ejemplo a conceptos tales como **contabilidad ambiental** o como **contabilidad social**. No estamos abriendo juicios de valor sobre esas expresiones pero creemos que tales afirmaciones deberían fundamentarse adecuadamente. En la última parte de este trabajo volveremos sobre el tema para proponer cual debería ser, en nuestra opinión, el correcto tratamiento futuro de este tema.

### B :Calificación epistemológica de la contabilidad.

Este es otro tema que ha desatado numerosas polémicas, que está muy lejos de resolverse y continuará generando cantidades de opiniones controvertidas. Nos referimos, básicamente a la ubicación de la contabilidad (en su más amplia expresión) dentro de las áreas del conocimiento. Por un lado, hay autores que califican a la contabilidad de conocimiento científico; otros lo identifican como conocimiento técnico. En los años más recientes fue ganado adeptos la idea de señalarlo como conocimiento tecnológico.

Cada uno de esos investigadores tiene razones valiosas a modo de justificación de sus preferencias, pero todas esas afirmaciones tienen una dosis de dogmatismo.

En el desarrollo de nuestra actividad académica hemos convivido con esas posiciones antagónicas, que no nos molestan y, por el contrario cuando vemos la ardiente defensa de cada una de las posiciones, entendemos mejor a los científicos que argumentan no solo a favor de su hipótesis sino en contra de las de los opositores. Esto nos hace recordar a Popper cuando sus seguidores de la escuela falsacionista afirmaban que el conocimiento progresa más por quienes adoptan esa actitud que por los que son complacientes.

Quienes deseen profundizar estos temas pueden leer la variada bibliografía que existe y, a modo de resumen nos remitimos al trabajo “ Teoría de la contabilidad” de Mario Biondi, editorial Ediciones Macchi, año 1999 y a la bibliografía allí indicada.

Antes de concluir con este tramo del trabajo, vale la pena resaltar algo que venimos sosteniendo desde hace mucho tiempo “**nos preocupa mucho más que el “status epistemológico de la contabilidad la correcta aplicación de metodología científica en las investigaciones que se lleven a cabo en las universidades”**”.

### C :Crisis económicas incontrolables.

El conocimiento contable debió soportar períodos de crisis económicas muy importantes y, en esas ocasiones, fue puesto a prueba y no siempre salió “bien parado”.

El desarrollo impresionante que generó la revolución industrial no fue acompañado por los cambios y adecuaciones que la técnica contable debió haber observado, no tanto en los sistemas de informaciones sino en los controles y, sobre todo, los procedimientos de auditoría que permanecieron inalterables e ineficaces por muchas décadas. Ello generó que a fines de la década de los años 1920 y principios de la de los años 1930, la profesión contable se ganó, en los Estados Unidos de Norte América, el mote de inútiles y de ciertas insinuaciones de corrupción. Tan es así que el organismo de control de la profesión contable, conocido actualmente como el A.I.C.P.A. (Instituto Americano de Contadores Públicos Certificados) decidió implementar “principios contables” y “normas de auditorías”, para lo cual realizó una encuesta entre los practicantes de la contabilidad, preguntándoles que tipo de normas de medición y de exposición y de auditoría estaban aplicando en los trabajos profesionales. Como resultado de esas encuestas se ordenaron los “**principios generalmente aceptados**” denominados así precisamente por que más que impuestos fueron concensuados.

Otras crisis económicas influenciaron de manera significativa en las normas contables. Tal el caso de las normas internacionales de contabilidad, cuya N.I.C. 29, actualmente en estado de revisión, por parte del I.A.S.B. (International Accounting Standards Board) definió, o pretendió hacerlo, la **hiper inflación** mediante una serie de pautas concurrentes y alternativas, objetivadas con la cifra del 100 % de inflación acumulada en tres años. Nuestro país conoció ese mal, superando en forma exponencial, ese porcentaje. Como sabemos todo ello originó un procedimiento de ajuste que, en honor a la verdad, sirvió de muy poco, todo vez que la desvalorización monetaria hacía inútiles cualquier reexpresión que se realizara. En más de una oportunidad llegamos a manifestar que los estados contables de esas épocas debían expresar no solo la fecha sino también la hora de su confección por los espectacular cambios en la variables macro económicas, que ocurrían en cuestión de minutos.

#### D :Cambios en los objetivos de la contabilidad financiera.

Desde los orígenes de la información emanada de la contabilidad financiera, su principal propósito, objetivo o, si se quiere “paradigma” era conocer el resultado de las operaciones del período. A partir de la década de los años 1960 ese propósito o paradigma fue cambiando para pretender que la información debía ser útil para la “toma de decisiones”. Resulta obvio que las decisiones a que se refirieron las normas eran las de los destinatarios o usuarios de los estados contables, toda vez que los emisores de las informaciones contaban con otras mucho más privilegiadas.

En el caso particular de la Argentina esa norma apareció en la definición del concepto “contabilidad” en la resolución técnica 10, expresando que era un sistema de información para facilitar la toma de decisiones. Esa inclusión no era muy oportuna, toda vez que las resoluciones técnicas de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas solo legislan para la contabilidad financiera y no para la contabilidad en el sentido amplio que le asignamos en este trabajo. Algo más adelante, al dictarse la resolución técnica 16 (marco conceptual de la contabilidad financiera) se subsana el error, para lo cual se elimina esa definición y se agrega entre los “objetivos de los estados contables (financieros)” en primer lugar, “que esos estados deben ser útiles para la toma de decisiones”.

Actualmente, en todo el mundo, sea a través de los llamados marcos conceptuales, modelos o conceptos, uniformemente, se mantiene ese paradigma.

#### E : El avance de la tecnología de la información.

La revolución industrial, con la aparición de la máquina de vapor, produjo cambios muy importantes, no solamente en los procesos productivos sino también en la administración de los negocios y, por supuesto, en los sistemas contables, a los que nos hemos referido en este mismo trabajo. Pero, muchos años después, otra revolución, la “informática”, realmente, generó, genera y seguirá produciendo transformaciones fenomenales en las modalidades contables, al punto que le es totalmente aplicable la expresión que “lo único invariable son los cambios”.

Estos cambios trascendentales podemos agruparlos en los siguientes conceptos :

1-procesamiento de la información contable.

2-exposición de la información contable.

3-difusión de la información contable **financiera**.

#### ***1 - procesamiento de la información contable***

El procesamiento de la información contable comenzó siendo manual, luego fue mecánica como subproducto de los mismos equipos para fines estadísticos (llamados de registro unitario), más adelante se presentaron las máquinas de contabilidad (que tenían como características principales la simultaneidad y el cálculo mecánico) y finalmente los equipos

electrónicos cuyos tamaños fueron evolucionando en sentido inverso al de su rapidez y eficiencia.

Todos los medios de procesamiento de la información contable no manuales generaron problemas respecto de la legalidad de los “libros de contabilidad”. La legislación respectiva se organizó con dos enfoques diferentes: en los países anglosajones siempre tuvo requerimientos poco exigentes, o sea que los usos y costumbres facilitaron acompañar los cambios de la tecnología informática. En los países latinos, en cambio, los requerimientos fueron muchos y, en el caso particular de la Argentina, el código de comercio, inspirado en la legislación de España, reprodujo esas exigencias que limitaron por algún tiempo las posibilidades de aplicar los avances tecnológicos. Finalmente, con el cumplimiento de ciertos recaudos de seguridad, los problemas se fueron superando.

Los cambios operados en los medios de registración contable facilitaron, por un lado la tarea y desde otros puntos de vista, tales como la auditoría, fueron requeridos adaptaciones a la documentación virtual que reemplazó, en muchos casos, a la documentación clásica impresa en papel. La realidad es que todavía estamos asimilando los impactos que permanentemente se producen y, en cada caso, se encuentran las soluciones. Pretender limitar el pleno uso de la tecnología informática disponible sería absurdo pero, también tendrían el mismo calificativo actitudes negligentes o simplistas que pusieran en riesgo la seguridad o la autenticidad de las registraciones contables. Si evolucionamos en un sentido también es necesario hacer en el otro.

## ***2 - exposición de la información contable***

En la exposición de la información contable la revolución informática también generó progresos. Cuadros de confección compleja fueron simplificados con el uso de “lenguajes” utilitarios o con “softwares” especiales lo cual permitió acelerar el cierre de los estados contables. Seguramente con el avance de la tecnología que estamos comentando en un futuro muy cercano la confección de los estados contables básicos serán un subproducto de la registración.

## ***3 - difusión de la información contable financiera***

En este tema también se está trabajando desde fines del siglo XX. Efectivamente, en el año 1998, en los Estados Unidos de Norteamérica, por una iniciativa privada, apoyada por el Instituto Americano de Contadores Públicos Certificados (A.I.C.P.A.) se desarrolló un lenguaje para informes de negocios (extensible bussiness reporting language) conocido con la sigla XBRL . Este lenguaje está basado en otro más limitado, difundido con la denominación de “código de barras” (XML) -“extensible markup language”.

Si nos ponemos a pensar que con el código de barras leído por el scanner en la venta de un producto en forma simultánea, en tiempo real, queda contabilizada la venta, el costo de esa venta y que se actualiza el stock de bienes de cambios, debemos pensar que la actualización instantánea de saldos de las cuentas está a un paso de lograrse.

El XBRL permitirá que automáticamente los estados contables principales puedan ser consultados por internet , por quienes tengan la clave de acceso a la información.

Existe buena predisposición para acelerar los estudios, que incluirán las medidas de seguridad que el sistema requiere y, cuando todo ello se logre, se habrá dado un paso enorme para lograr que la información de la contabilidad financiera sea producida en forma y tiempos oportunos. En la actualidad (invierno de 2005) el sistema tiene aplicación muy limitada, por parte de algunos organismos profesionales en media docena de países

Como puede apreciarse, tanto para el procesamiento, como para la exposición y para la difusión de la información contable financiera la informática ha tomado una relevancia muy importante, al punto que los practicantes de la contabilidad que no sigan capacitándose

adecuadamente podrían encontrarse con dificultades para cumplir su labor profesional adecuadamente.

Vale la pena reiterar que en lo expuesto en este apartado del trabajo hemos señalado y, deliberadamente, lo hemos recalcado, a la contabilidad financiera, pero es evidente que salvo la parte de difusión de la información contable que, por razones obvias, se refiere a la publicación de los estados contables destinados a terceros, todos los beneficios de la informatización son utilizados por otros segmentos de la contabilidad, llámense por ejemplo contabilidad para la gestión, contabilidad económica o contabilidad del estado.

### ***III - LA ETICA DE LA PROFESION CONTABLE FRENTE A LA CORRUPCION***

Siempre ha existido en el ejercicio de la profesión contable algunos casos que generaron críticas y cuestionamientos por mal desempeño de la actividad de colegas. No obstante los escándalos muy conocidos en la última década son muy difíciles de superar. Inclusive en algún caso, se originó la desaparición de importantes oficinas de auditores contables. Cabe preguntarse si esos acontecimientos fueron originados por “malas” normas contables o por la incorrecta aplicación de las mismas.

La respuesta es clara y categórica; la inmoralidad fue de quienes estuvieron a cargo de las operaciones, constituyéndose círculos mafiosos y, como en todos los actos de la “cosa nostra”, la impunidad que suponían tener, les hicieron cometer tropelías realmente burdas. Nos estamos refiriendo a los funcionarios de las empresas y, lo que también es lamentable que colegas, profesionales independientes hicieron tabla rasa de las normas de auditoría. Todas las medidas adoptadas a posteriori por los organismos reguladores de las actividades sujetas a control, si bien son fundadas y pretenden imponer una disciplina más severa, no valdrán de mucho si la moral de los seres humanos solamente es aquilatada por algunos con el signo monetario en lugar de ponderar los valores éticos, pregonados por tantos ilustres filósofos griegos.

Que debemos hacer y cual es el papel de la contabilidad en todo esto ?. La contabilidad como disciplina social está inmersa en los vínculos relacionales de las personas y es un campo propicio para el desarrollo de la ética, no mediante prohibiciones o regulaciones excesivas, sino emitiendo normas claras, justas factibles de ser cumplidas, sin considerar que los reguladores son los dueños de la verdad y si árbitros que utilizan el derecho natural para indicar lo que se debe hacer y cómo. Por otra parte en la formación universitaria la ética debe enseñarse y ejemplificarse con la conducta, no como una asignatura específica sino inducida en el contenido de toda la currícula universitaria y, volvemos a insistir, con el ejemplo de conductores académicos y políticos.

El profesional independiente que emite opinión sobre los estados contables de la contabilidad financiera tiene que cumplir sus obligaciones sin dudosas interpretaciones que pueden originar dudas a los destinatarios de los estados contables, quienes confían que el contador público nunca podría transformarse en participantes necesarios para cometer ilícitos en perjuicio de terceros, llámense fisco o particulares.

### ***IV - EL FUTURO DE LA CONTABILIDAD.***

#### ***1 - fundamentación teórica de nuevos segmentos contables***

A lo largo de estas reflexiones hemos comentado la aparición en la escena contable de diferentes segmentos de la contabilidad, algunos de antigua data y otros más recientes. Nos parece razonable y conveniente la preocupación de investigadores por encontrar nuevas facetas de la contabilidad que amplíen su campo de acción pero, no pensemos solamente en imaginación creativa, sino que tratemos de fundamentar con argumentos teóricos (postulados y principios) lo que afirmamos. Quizás podremos confirmar nuestras hipótesis o lleguemos a

convencernos que son aspectos parciales de la contabilidad financiera. No tengamos temor a supuestos fracasos, toda vez que nuestras investigaciones, metodológicamente llevadas a cabo serán un valioso aporte para quienes vendrán después de nosotros.

## ***2 - armonización de normas de la contabilidad financiera a nivel internacional***

Los ciclos de la economía mundial incluyen lapsos de tiempo prolongados que, en promedio, puede afirmarse son de alrededor de cincuenta años. La actual globalización económica ha insumido no menos de 15 años, lo cual hace presumir que le restan tres décadas más. Una de las consecuencias de esta globalización económica generó la necesidad de la existencia de normas contables similares en todos los países para facilitar las vinculaciones económicas de las grandes corporaciones distribuidas en todo el mundo. Si bien tanto el I.F.A.C. como el I.A.S.B. existen desde más de 30 años, su vigencia efectiva es relativamente reciente y, en sus planes, muestran una agresividad desconocida hasta hace algunos años.

Efectivamente, los acuerdos celebrados entre el I.A.S.B. y otros organismos reguladores, tales como la Comunidad Europea, el F.A.S.B. de los Estados Unidos de Norte América, el I.O.S.C.O. (Federación Internacional de Comisiones de Valores) prevén que en plazos relativamente cortos, debe llegarse a eliminar diferencias para que los estados contables puedan ser leídos e interpretados de igual manera en todos los países, sin la necesidad de “conciliar” patrimonios y resultados cuando existen diferencias substanciales.

Además de esos acuerdos entre estos grupos, el I.A.S.B. insiste permanentemente para que los países adopten localmente las normas internacionales. Sobre este particular podemos señalar tres maneras diferentes para implementarlas, a saber:

- adopción de las normas internacionales como propias. No es un buen procedimiento, teniendo en cuenta que ciertas opciones alternativas que admiten las normas pueden resultar poco claras en el momento de comparar estados contables de diferentes empresas que pudieron haber hecho uso de esas opciones.

- adaptación de las normas internacionales para uso propio de un país determinado. Resulta adecuado dado que a las normas originales se le introducirán los cambios aconsejados por la coyuntura.

- normas contables propias inspiradas en las internacionales. En nuestra opinión es el mejor procedimiento, teniendo en cuenta que si bien se respetan los lineamientos generales (fundamentalmente el marco conceptual) se le introducen cambios, inclusive con opciones no previstas. En estos casos es usual marcar las diferencias entre las normas internacionales y las locales sancionadas.

De todas formas, ya existe en el mundo una firme intención que antes del año 2010 todos los países tendrán sus normas contables financieras armonizadas. Esto permitirá una más fácil comparación de la información contable financiera que se produzca y que no ocurra como ahora que un cambio de norma contable aplicable cambia resultados y patrimonios. Nos estamos refiriendo concretamente a lo ocurrido con las empresas Repsol y Telefónica de España, según información que puede leerse en el diario El Cronista con fecha 1 de abril de 2005.

## ***3 - necesidad de definir adecuadamente las normas contables para la contabilidad financiera de entes pequeños***

Las normas contables son, necesariamente, cada vez más complejas, detallistas y requieren un cúmulo de tareas especializadas y muy profesionalizadas. Ello es así por razones teóricas y prácticas y, a medida que la complejidad de los negocios aumente, correlativamente, se verán reflejadas en mayores exigencias.

Sin embargo, si bien compartimos esa evolución y, no obstante el progreso que significa la existencia de software de todo tipo, es hora que se piense que muchas mini y micro empresas y están en condiciones de asumir esa carga por razones de costos y de oportunidad.

Hasta el fisco, que tiene patente de arbitrario, comprendió estas situaciones de hecho, simplificando las cargas fiscales para pequeños contribuyentes.

Cabe preguntarse que esperan los organismos profesionales para obrar de la misma forma ?. En el caso particular de la Argentina se permite a los entes calificados de pequeños dejar de aplicar ciertos procedimientos simplificados, sobre todo en materia de exposición. El parámetro de la excepción está marcado por aspectos cuantitativos, tales como cifras de ventas, número de dependientes o cuantía del capital. Sin embargo, en el orden internacional la senda de la excepción no serían aspectos cuantitativos, sino tipos de actividades (manejo de fondos de terceros, objeto de interés público, etc.).

Está claro que hay conciencia para marcar límites fuera de los cuales los requerimientos serían de más fácil cumplimiento. Colateralmente hay también un problema de ejercicio profesional para el contador público; debe requerirse en todos los casos la auditoría contable ?. Supuestamente la respuesta sería que sí, con limitaciones en el alcance de la tarea.

#### ***4 - las formalidades de los libros de comercio para uso de la contabilidad financiera***

Cuando hablamos antes de ahora, en este mismo trabajo, de los avances de la tecnología de la información y, más precisamente, del procesamiento de la información contable insistimos que, de cierta manera, las exigencias formales sobre los libros de comercio, son un freno para el uso pleno de todas las posibilidades que ofrece actualmente la informática. Sería muy conveniente que, previo los estudios necesarios para garantizar la intangibilidad de las informaciones contables almacenadas en medios magnéticos, se suprimieran muchos de los requerimientos, que a esta altura del desarrollo tecnológico, “parecerían del tiempo de la colonia”.

#### ***5 - la información contable financiera proyectada o prospectiva***

En el presente trabajo estamos tratando de determinar el desarrollo que tendrá la contabilidad, en general. No obstante veremos ahora un tema que, si bien está preponderantemente vinculado a la contabilidad financiera también es susceptible de ser utilizado para la gestión.

Nos estamos refiriendo a la información contable proyectada o prospectiva. Esta técnica de proyección es una herramienta muy útil para que los lectores de los estados contables históricos cuenten con datos que prevean cual será el futuro del ente según las proyecciones de los administradores.

En el Instituto de Investigaciones Contables de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad de Buenos Aires se ha planteado una investigación denominada “Bases teóricas para la preparación de la información contable proyectada o prospectiva” (proyecto UBACYT E 017, finalizado en el año 2003). Las conclusiones de esa investigación se concretaron definiendo los **postulados** y los **principios** que son el fundamento de esa declaración. A los postulados, que son dos, se les asigna el carácter de paradigma, o sea base objetiva en la que todos los investigadores concuerdan y que no pueden dejar de observarse. Dichos postulados dicen resumidamente, lo siguiente: 1- La información proyectada es contable, aún cuando se refiera al futuro, toda vez que tiene como base información histórica, elaborada con la mismas pautas y bases que la que registra operaciones de períodos anteriores. El postulado 2- expresa que la publicación de información contable proyectada no afecta la confidencialidad que debe preservar el ente emisor, toda vez que otras informaciones también trascienden, vía notas, memoria, reseña informativa, etc. Por otra parte, los entes, competidores o no, estarían en igualdad de situación si existiera una norma obligatoria para todos.

Por otra parte se aprobaron tres principios teóricos, que son los siguientes:

##### ***- Primer Principio: Marco conceptual:***

similares a los que regulan la información histórica.

##### ***- Segundo Principio: Hipótesis necesarias para la proyección:***

En el desarrollo del trabajo, un aspecto de relevancia es el que define las hipótesis necesarias para realizar la proyección. Así, en los informes previos se trabajó sobre esta cuestión determinando las hipótesis que se mencionan enseguida. Puede consultarse el anexo III del informe de avance año 2001 "Determinación de las hipótesis necesarias para realizar la proyección".

1 - Definición del corto y mediano plazo en los pronósticos económicos-financieros.

A los fines de esta investigación, se entiende por corto plazo 1 año y mediano plazo 5 años.

1. Cultura de la organización – Bases teóricas para implantar una base de datos que provea información necesaria para la proyección.

- 1.1. Desarrollo interno del ente.
- 1.2. Desarrollo del sector en el cual actúa el ente.
- 1.3. Desarrollo del país.
- 1.4. Tendencias macroeconómicas internacionales predominantes en los últimos 5 años.

2. Bases para identificar la definición de políticas (propietarios de la entidad-accionistas), que apuntan a alcanzar los objetivos a corto plazo (próximo año) y mediano plazo (próximos cinco años)

3.1 Ecuaciones patrimoniales proyectadas: diferencias entre estas proyecciones y los presupuestos.

- 2.1.1. Para el próximo año (corto plazo)
- 2.1.2. Para los próximos cinco años (mediano plazo)

3. Bases para analizar las variables macroeconómicas para los próximos cinco años.

- 3.1. La economía mundial y sus efectos en la actividad del país.
  - 3.1.1. Crisis de estabildades económicas y políticas en el mundo.
  - 3.1.2. Crisis financieras.
    - 3.1.2.1. Lugares.
    - 3.1.2.2. Duración.
    - 3.1.2.3. Influencia sobre el país.
    - 3.1.2.4. Efectos.
    - 3.1.2.5. Paliativos.
- 3.2. Diagnóstico del desarrollo del producto bruto interno. Comparación con los principales referentes.
  - 3.2.1. En el corto plazo.
  - 3.2.2. En el mediano plazo.
- 3.3. Pronóstico de la estabilidad económica interna. Comparación con los principales referentes.
  - 3.3.1. En el corto plazo.
  - 3.3.2. En el mediano plazo.

3.4. Nivel de ocupación (índice de empleo).

- 3.4.1. En el corto plazo.
- 3.4.2. En el mediano plazo.

3.5. Pronóstico sobre la tasa de cambio.

- 3.5.1. En el corto de plazo.
- 3.5.2. En el mediano plazo.

3.6. Equilibrio fiscal.

- 3.6.1. En el corto plazo.
- 3.6.2. En el mediano plazo.

4. Bases para establecer niveles de actividad pronosticados – análisis microeconómico

- 4.1. En el sector o ramo de la empresa.
  - 4.1.1. En el corto plazo.

- 4.1.2. En el mediano plazo.
- 4.2. En la empresa.
- 4.2.1. Participación en el mercado local
- 4.2.1.1. En el corto plazo.
- 4.2.1.2. En el mediano plazo.
- 4.2.2. Participación en las exportaciones.
- 4.2.2.1. En el corto plazo.
- 4.2.2.2. En el mediano plazo.
- 5. Efectos y coordinación de las bases macroeconómicas con las microeconómicas
- 5.1. Considerando alternativas de variabilidades.
- 5.2. Considerando alternativas de incertidumbre.

**- Tercer Principio: Admisión de restricciones para la información prospectiva:**

En el informe denominado "Determinación de las hipótesis necesarias para realizar la proyección" anexo N° III año 2001, hemos expresado que el origen de la información prospectiva puede lograrse a partir de la histórica, evaluando su evolución conforme con los objetivos que se establezcan.

Este método, por su secuencia de "hoy para mañana" lo denominamos "a/z". La estadística matemática cumple aquí un objetivo vital y naturalmente debe basarse en el principio segundo, que llamamos "Hipótesis necesarias para la proyección".

Sin embargo también esbozamos un procedimiento "base cero" que por su secuencia denominamos "z/a", que pretende diseñar la información prospectiva ambicionada y volver al momento presente "retrocediendo el camino" y marcando las condiciones mínimas que deberían prevalecer hoy y en todo el período para cumplir con la "ambición". También aquí deberá construirse un modelo matemático.

En un caso como en el otro (a/z y z/a) el auxilio de la matemática se torna imprescindible.

Pero, como ya lo hemos expresado toda información prospectiva debe estar fundamentada en una serie de variables, algunas de las cuales serán independientes, tal es el caso de las que surjan de la formulación de estrategias, objetivos y tácticas (variables microeconómicas y financieras) y otras estarán subordinadas a decisiones ajenas al ente emisor de la información y, las hemos identificado como variables macroeconómicas.

Este razonamiento nos lleva necesariamente a fijar una interdependencia entre las diferentes variables y a intentar determinar los efectos medibles, o no de los cambios que se generen en alguna o en la mayoría de aquellas sobre las otras.

Por estas razones esta investigación deja pendientes los siguientes temas, a ser considerados en el nuevo proyecto de investigación, cuya acreditación fue solicitada a la Universidad de Buenos Aires y que se denomina "Los efectos de los cambios de escenarios sobre las bases teóricas para la preparación de la información contable proyectada o prospectiva".

Los mencionados temas pendientes de investigación son:

- a) Modelización y axiomatización matemática de la información contable prospectiva.
- b) Análisis de sensibilidad de cada una de las variables en relación con cambios operados en otras.
- c) Análisis de los cambios de escenarios y sus efectos sobre el modelo.

Todos estos postulados y principios, forman la base de la investigación, aclarándose que los estados contables serán proyectados y la información que en ellos se incluya será prospectiva.

Por último, es importante señalar que otra investigación que, actualmente está en curso, realizará el análisis de sensibilidad de cada una de las variables y los efectos recíprocos de

cada una de ellas y, además, se determinará las consecuencias de los cambios de escenarios que pueda sufrir la actividad del ente cuyos estados contables se pretendan proyectar.

### ***V – CONCLUSION***

¿Cuál es el camino que deberá recorrer próximamente el conocimiento contable?

Hemos tratado de resumir nuestras ideas sobre el particular; es mucha la tarea que deberán realizar los profesores é investigadores de esta disciplina.

El estudio responsable de los problemas emergentes comprometen a los cultores de la contabilidad, para la cual reivindicamos la misma jerarquía que otros conocimiento de interés social, tales como la economía, la administración y el derecho.

No nos preocupa su calificación epistemológica; quienes le asignan carácter científico seguramente insistirán en sus propósitos, que es una tarea de nunca acabar, pero no deberían respaldarse tanto en hipótesis de las ciencias duras y si, en cambio, tratar de definir las leyes propias que pidieran, eventualmente justificar el nivel científico que le asignan a la contabilidad.

Como ciencia, tecnología ó técnica la contabilidad seguirá aportando su valiosa contribución al desarrollo de los entes e individuos que podrían generar bienestar general.

***Mario Biondi***