

INTRODUCCIÓN A LA CONTABILIDAD

MODELOS CONTABLES

CONCEPTO

Los modelos son representaciones de la realidad que intentan explicar el comportamiento de algunos de sus aspectos (Trabajo: "Información contable en época de crisis" presentado XVII CIC).

Históricamente la Contabilidad se fue desarrollando basada en criterios y soluciones particulares carentes de rigor científico. En las últimas décadas se ha buscado una teoría, principios rectores que la fundamenten racionalmente. Frente a esta situación los organismos profesionales de distintos países aprueban principios y conceptos que deberían orientar la preparación y presentación de Estados Contables.

Esos principios contribuyen a considerar a la Contabilidad y en especial los Estados Contables como modelos contables que utilizando símbolos alfabéticos y numéricos buscan representar la verdadera situación patrimonial, económica y financiera de un ente y su evolución.

Según Fowler Newton los Estados Contables son modelos que pretenden describir la situación y evolución patrimonial de los entes que los emiten y que han sido diseñados para representar la realidad que pretenden describir. Las descripciones se hacen siguiendo ciertas normas contables.

Los modelos contables se distinguen fundamentalmente por la forma de tratar los siguientes aspectos:

- 1. La unidad de medida o moneda de cuenta en que se expresan los Estados contables.**
- 2. El criterio de valuación o de medición de activos y pasivos a emplear**
- 3. El concepto de capital a mantener**

También se considera en la definición de modelos contables el criterio de realización de ganancias que por su complejidad será tratado en otras asignaturas del ciclo contable.

Cada aspecto ofrece distintas alternativas, lo que genera una serie de modelos puros resultantes de combinaciones de dichas opciones.

Analizaremos cada aspecto y sus posibles alternativas:

UNIDAD DE MEDIDA

Es el padrón, la unidad que la contabilidad necesita para homogeneizar y medir los recursos y las obligaciones y su evolución.

Se debe determinar una unidad de medida para asignar valor a los distintos elementos de los Estados Contables, y esta unidad de medida debería ser estable.

Encontramos dos opciones:

1. Moneda nominal

Es la de uso corriente en un país.

El valor no se cambia y si por ejemplo compramos durante el ejercicio 2 unidades del mismo producto una por \$ 100 y otra por \$ 120, el valor contable de esas unidades sería \$ 220 sin tener en cuenta el poder adquisitivo de la moneda.

2. Moneda de poder adquisitivo definido

La medida utilizada debe ser estable. Se debe usar moneda de poder adquisitivo homogéneo. Se utiliza generalmente la moneda de cierre. Cuando nos enfrentamos a procesos inflacionarios la moneda de un país sufre un proceso de pérdida de valor, por ello se recurre a la moneda de poder adquisitivo definido que toma la moneda original y la ajusta por inflación.

¿Cómo hacemos para medir la pérdida de valor de la moneda? Utilizamos el índice general de precios que muestra la variación del poder de compra de la moneda. Dado que una de las funciones del dinero es medir el valor de los bienes, el cambio de valor indirectamente nos muestra la desvalorización de la moneda.

Si consideramos el ejemplo anterior ajustaríamos a la fecha de balance los valores de las dos unidades considerando el índice de precios y llegamos a valores ajustados.

Suponiendo una desvalorización de treinta por ciento desde la adquisición de la primera unidad hasta la fecha de balance su valor ajustado sería 130 en lugar de los 100 y si consideramos una desvalorización del 10 por ciento en el caso de la segunda unidad adquirida el valor ajustado sería 132. El valor del stock expresado en moneda de cierre sería 262

Comparación de las dos opciones

- El criterio que utiliza moneda nominal es más objetivo dado que los datos se obtienen del comprobante y se mantienen fijos. En el sistema de moneda de poder de compra definido debemos utilizar criterios de ajuste lo que nos hace correr el riesgo de perder objetividad.
- El trabajar con moneda de poder de compra definido requiere una serie de tareas de ajuste luego de ingresado el dato al proceso contable lo que hace al sistema más costoso
- El uso de moneda nominal no permite comparación de la información de distintos períodos
- Con la moneda nominal se acumulan valores con distinta unidad de medida lo que hace que nos alejemos de la realidad, determinando por ejemplo utilidades distorsionadas, dado que compara costos e ingresos con poder adquisitivo diferentes.

CRITERIO DE VALUACIÓN

Existen dos criterios básicos para fijar el valor de activos y pasivos:

1. Valores históricos

Nos basamos en el valor de costo histórico de adquisición de los bienes

2. Valores corrientes

Nos basamos en el valor del bien en la fecha que se realiza la medición contable. Los valores corrientes son complejos de determinar. Se analizará en otras asignaturas del ciclo con profundidad.

Comparación de las dos opciones:

- Los valores históricos son de fácil determinación mientras que los valores corrientes son complejos y su verificación resulta difícil.
- Los valores corrientes son actualizados por lo tanto la información que proporcionan sobre el patrimonio es mejor pero su determinación es compleja.

CONCEPTO DE CAPITAL A MANTENER

Es la base para la determinación de la ganancia.

Hay ganancia cuando al finalizar un período tengo mayor riqueza que al comienzo no motivada por aportes de los propietarios.

Existen dos corrientes:

1. Capital financiero o monetario

Se compara patrimonio neto considerando unidades monetarias

Consideramos el capital inicial y final expresado en moneda nominal y la diferencia es la ganancia.

2. Capital físico o capacidad operativa

Considera capital físico, se desea mantener la capacidad operativa que se basa en la continuidad de la empresa. Tendremos ganancia cuando hay excedente monetario luego de reponer los activos consumidos en la producción de bienes o servicios. El concepto de capacidad operativa se basa en la continuidad de la empresa

Ejemplo: Capital inicial - \$ 100
Capital final - \$ 150

Suponiendo:

- Se compraron con el capital inicial 10 unidades de artículo A a \$ 10 cada una
- Se vendieron a \$ 150
- El costo a la fecha de balance de cada unidad de artículo A es \$ 12.
- No se realizaron aportes de capital.

Si trabajamos con capital financiero la ganancia sería \$ 50 que se obtiene por la diferencia entre el capital final y el inicial (150 - 100)

Si trabajamos con capital operativo será ganancia el remanente luego de reponer las 10 unidades de artículo A que cuestan 120. La utilidad será \$ 30 que se obtiene de la comparación del capital final y la reposición de las 10 unidades cuyo precio al balance es 12. (150 - 120)

Comparación de las dos opciones

- La información proporcionada por las dos opciones es importante por lo que sería importante informar sobre las dos.

Modelo a aplicar en el Curso:

En el Curso de Introducción a la Contabilidad utilizamos el modelo tradicional que se basa en moneda nominal, valores históricos y capital financiero.