

INTRODUCCIÓN A LA CONTABILIDAD

DISTINTAS CLASES DE CONTABILIDAD

Tomando como base su ámbito de aplicación, la contabilidad puede dividirse, en las siguientes clases: ¹

1. Microcontabilidad: es la contabilidad de los individuos que realizan actividades de producción y de consumo, con el objetivo de proporcionar información útil para la toma de decisiones, pudiendo a su vez subdividirla en:
 - 1.1. Contabilidad de la empresa, que según los objetivos específicos que persiga, en función de sus destinatarios y ámbitos de aplicación de la información generada, puede clasificarse en:
 - contabilidad general, dirigida tanto a usuarios internos como externos a la empresa, informando sobre las transacciones que la empresa realiza con el entorno en que está inserta.
 - Contabilidad de costos, dirigida a destinatarios internos exclusivamente, analizando los flujos generados en las distintas fases del proceso de producción de la empresa.
 - Contabilidad presupuestal, dirigida fundamentalmente a usuarios internos, se basa en la contabilidad general y de costos con el objetivo de realizar previsiones futuras y, posteriormente, analizar las desviaciones producidas entre dichas previsiones y la realidad.
 - 1.2. Contabilidad del sector público, relativa a las entidades del sector público, el cual está constituido por una gran variedad de entes. Estos entes forman un grupo heterogéneo con distintos objetivos y necesidades de información, que tienen en común la obligación de elaborar un presupuesto anual de gastos e ingresos. Sus objetivos, en general, pueden clasificarse en:
 - suministrar información para tomar decisiones tanto en el ámbito político como en el de gestión.
 - Posibilitar la realización de controles internos sobre la adquisición de los factores de producción, calidad, etc, así como del control externo que obligatoriamente deben rendir las entidades del sector público.
 - Suministrar información a todos los posibles usuarios interesados en el análisis de los entes públicos
 - 1.3. Contabilidad de las organizaciones sin fines de lucro, cuyos objetivos son suministrar información:
 - para tomar decisiones sobre asignación de recursos
 - para valorar la actuación de los directivos de la organización, o sea conocer si los gastos han sido los adecuados, han ofrecido un nivel de servicios correcto, han cumplido con su responsabilidad, etc.
 - acerca de los cambios habidos en la organización durante un determinado período, los servicios ofrecidos, etc.
 - acerca de su liquidez, para saber si podrá hacer frente a sus pagos en la fecha de sus vencimientos, ingresos, etc.
2. Macrocontabilidad: es la contabilidad de una economía vista como un conjunto, aportando información sobre los flujos agregados de las actividades realizadas por las distintas empresas e individuos. Una de las diferencias respecto a la microcontabilidad

¹ Cañibano Calvo, Leandro – Análisis contable de la Realidad Económica, Ediciones Pirámide, 5ª. edición - 1990

es la forma de obtener datos, basándose en estadísticas y no, como hace la microcontabilidad, analizando las transacciones. Las necesidades de información sobre distintos conceptos ha llevado al desarrollo de varios modelos contables macroeconómicos. El Sistema de Cuentas Nacionales (SCN) de las Naciones Unidas es el más utilizado actualmente, y tiene las siguientes características.

- El SCN consta de un conjunto coherente, sistemático e integrado de cuentas macroeconómicas, balances y cuadros basados en un conjunto de conceptos, definiciones, clasificaciones y reglas contables aceptados internacionalmente.
- Ofrece un marco contable amplio dentro del cual pueden elaborarse y presentarse datos económicos en un formato destinado al análisis económico, a la toma de decisiones y a la formulación de la política económica.
- Constituye un registro completo y pormenorizado de las complejas actividades económicas que tiene lugar dentro de una economía y de la interacción entre los diferentes agentes económicos, o grupos de los mismos, que tiene lugar en los mercados o en otro ámbitos.
- Las cuentas se elaboran para una sucesión de períodos de tiempo, proporcionando así un flujo continuo de información que es indispensable para el seguimiento, análisis y evaluación de los resultados de una economía a lo largo del tiempo.

Los usos específicos del SCN son :

- Proporcionar un comprensivo marco conceptual y contable que pueda utilizarse para crear una base de datos macroeconómicos adecuada para el análisis y la evaluación de los resultados de una economía.
- Proporcionar información acerca de los diferentes tipos de actividades económicas y los diferentes sectores de la economía.
- Investigar los mecanismos causales que operan dentro de una economía.
- Formular la política económica a corto plazo sobre la base de una valoración del comportamiento reciente y de la situación actual de la economía, y de una visión, o proyección precisa, acerca de su probable evolución futura.
- Comunicar a las organizaciones internacionales o supranacionales los datos de la cuentas nacionales adaptados a conceptos, definiciones y clasificaciones estandarizadas y aceptadas internacionalmente.

Las normas y procedimientos contables utilizados en el SCN se basan en los que tradicionalmente se usan en la contabilidad de las empresas. El principio tradicional de la contabilidad por partida doble, en virtud del cual una transacción da lugar a un par de asientos compensados en el debe y el haber en las cuentas de cada una de las dos partes de la transacción, es un axioma básico de la contabilidad económica o nacional.

El diseño y la estructura del SCN se basan fundamentalmente en la teoría y los principios económicos, así como en las prácticas de la contabilidad empresarial. Cuando las prácticas de la contabilidad de las empresas chocan con los principios económicos, se concede prioridad a éstos, ya que el SCN está pensado primordialmente para el análisis económico y la formulación de la política económica.

A efectos de ejemplificar las semejanzas y diferencias entre los distintos tipos de contabilidad que hemos indicado, adjuntamos algunos informes contables pertenecientes a distinto tipo de organizaciones.

Por razones de espacio, los informes que adjuntamos no son Estados Contables completos. Veremos algunos ejemplos completos en las reuniones presenciales.

Incluimos entonces:

- Estado de Situación Patrimonial y Estado de Resultados de FANAPEL (informe que surge del sistema de contabilidad general de la empresa)
- Estado de Situación Patrimonial y Estado de Resultados de una institución sin fines de lucro (informe que surge del sistema de contabilidad general de la institución)
- Evolución de la estructura de la Ejecución Presupuestal (1995 – 1999) de la Universidad de la República (informe que surge del sistema de contabilidad pública)
- Oferta y demanda finales del país, a precios constantes de 1983 (informe que surge del sistema de cuentas nacionales)