

**CARACTERIZACIÓN DE LA BASE TEÓRICA DEL CONTADOR PÚBLICO: UN
ANÁLISIS DE LA VIGENCIA DEL PARADIGMA DE LA UTILIDAD DE LA
INFORMACION CONTABLE REALIZADO A LOS CONTADORES PUBLICOS QUE
EJERCEN SU PROFESION EN LAS MICROEMPRESAS DEL MUNICIPIO DE
ZARZAL-VALLE**

**ANA CRISTINA ARIAS NAVARRO
CÓDIGO: 0767499
EDILIA MORALES SALAZAR
CÓDIGO: 0474923**

**UNIVERSIDAD DEL VALLE
FACULTAD DE CIENCIA DE LA ADMINISTRACIÓN
PROGRAMA ACADEMICO: CONTADURÍA PÚBLICA
ZARZAL – VALLE
2015**

**CARACTERIZACIÓN DE LA BASE TEÓRICA DEL CONTADOR PUBLICO: UN
ANALISIS DE LA VIGENCIA DEL PARADIGMA DE LA UTILIDAD DE LA
INFORMACION CONTABLE REALIZADO A LOS CONTADORES PUBLICOS
QUE EJERCEN SU PROFESION EN LAS MICROEMPRESAS DEL MUNICIPIO DE
ZARZAL-VALLE**

**ANA CRISTINA ARIAS NAVARRO
CÓDIGO: 0767499
EDILIA MORALES SALAZAR
CÓDIGO: 0474923**

Monografía Presentada como trabajo de grado para optar por el título de
Contadoras Publicas

Director:
Juan Pablo Hincapié Mejía
Contador Público



**UNIVERSIDAD DEL VALLE
FACULTAD DE CIENCIA DE LA ADMINISTRACION
PROGRAMA DE CONTADURÍA PÚBLICA
ZARZAL – VALLE
2015**

NOTA DE ACEPTACIÓN

Firma del Jurado

Firma del Jurado

Jaime Caicedo
Coordinador Contaduría Pública

Juan Pablo Hincapié Mejía
Director de Tesis

Director de Sede Universidad Valle Zarzal

Zarzal, (, Marzo , 2015)

AGRADECIMIENTOS

Agradezco a Dios ya que sin su ayuda el culminar esta meta no sería posible, pues a Dios le debo todo ya que él es el que guía mis pasos y mi camino.

Infinitas gracias a mis Padres Mireya Lucy Navarro y Jesús Arias, pues ustedes fueron los que me enseñaron lo bueno y lo malo de la vida, y a pesar de las circunstancias siempre estuvieron ahí apoyándome en mis proyectos y dando lo mejor de ustedes para que yo pudiera salir adelante, a mi madre quiero agradecerle por ser un ejemplo de madre y decirle que eres mi más grande admiración por ser una mujer tan luchadora y entregada a nosotros tus hijos, esto más que a nadie te lo debo a ti, eres mi bendición Te amo, a mis hermanos María Camila Arias y Jesús Andrés Arias les quiero decir que si es posible lograr nuestros sueños y que no desistan de sus sueños, siempre sean perseverantes y sobre todo confíen en que con la ayuda de DIOS todo se logra.

A mi esposo al amor de vida, Jhon Alexander Salazar, le debo un enorme agradecimiento por haber sido mi motor, mi inspiración, mi empuje, no me alcanzan las palabras para agradecerte todo ese apoyo incondicional que tuve siempre de tu parte, amor sin ti y sin tu perseverancia de querer verme cumplir mis sueños y de ver que sea una profesional este sueño no sería una realidad, gracias por tu apoyo y por darme día a día el ánimo para poder concluir esta meta. Te amo y le agradezco a Dios de tenerte a mi lado.

A mi compañera de tesis, Edilia Morales Salazar, siendo un proceso largo el cual nos trajo muchas angustias y momentos de no querer seguir adelante su perseverancia, su apoyo, su dedicación y su compañerismo, nuestro sueño de ser unas grandes profesionales hoy no sería una realidad.

Finalmente a nuestro tutor Juan Pablo Hincapié, gracias por su apoyo, pues sabemos que sin su orientación no sería posible culminar este proyecto.

Ana Cristina Arias Navarro

AGRADECIMIENTOS

Por la culminación y realización de este proyecto doy infinitas gracias a Dios, porque sé que soy bendecida y que su gracia me acompaña a cada momento, de igual manera agradezco a mis padres Jorge Morales y Luz Dary Salazar, porque gracias a ellos y a mis dos hijos Derian Morales e Isabela Zúñiga he perseverado para cumplir las metas que me propongo, porque aunque ha sido largo el camino y las dificultades no han faltado, ha prevalecido más el deseo de ser una mejor persona y profesional que sea de gran valor para su familia así como para la sociedad.

También doy gracias a mi compañera de tesis, Ana Cristiana Arias, quien me acompañó en este camino de aprendizaje, con la que compartí momentos de alegría, así como de incertidumbre; al asesor de tesis, Juan Pablo Hincapié, quien nos asistió para dar forma a esta idea y contribuir con este anhelado logro en nuestras vidas como futuras profesionales.

Edilia Morales Salazar

TABALA DE CONTENIDO

	Pág.
INTRODUCCIÓN	13
CAPÍTULO 1	14
1.1 ANTECEDENTES DE INVESTIGACIÓN	14
1.2 PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	21
1.3 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	25
1.3.1 SISTEMATIZACIÓN DEL PROBLEMA	25
1.4 OBJETIVOS	26
1.4.1 OBJETIVO GENERAL	26
1.4.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS	26
1.5 JUSTIFICACIÓN	27
1.6 MARCOS DE REFERENCIA	31
1.6.1 MARCO CONCEPTUAL	31
1.6.1.1 Contaduría Pública	31
1.6.1.2 Globalización	31
1.6.1.3 Paradigma	32
1.6.1.4 Toma de decisiones	32
1.6.1.5 Información contable	33
1.6.2 MARCO TEÓRICO	33
1.6.2.1 Paradigmas de investigación planteado por Kuhn.	34
1.6.2.3 La concepción multiparadigmática de Belkaoui	35
1.6.2.3.1 Paradigma antropológico-inductivo	36
1.6.2.3.2 Paradigma del beneficio verdadero- deductivo	37
1.6.2.3.3 Paradigma de la utilidad de la decisión-modelo de la decisión	37
1.6.2.3.4 Paradigma de la utilidad de la decisión-decisor-comportamiento agregado del mercado.	38
1.6.2.3.5 Paradigma de la utilidad de la decisión-decisor-usuario individual	38
1.6.2.3.6 Paradigma de economía de la información	39
1.6.2.4 Paradigmas expuestos por Jorge Tua Pereda	39
1.6.2.4.1 Paradigma del beneficio verdadero	39
1.6.2.4.2 Paradigma de la utilidad para la toma de decisiones	40
1.6.2.5 El paradigma funcionalista de Larrinaga	40
1.6.3 MARCO LEGAL	41
1.6.3.1 Evolución de la contabilidad en Colombia	41
1.6.4 MARCO CONTEXTUAL.	51
1.6.4.1 Aspectos generales de Zarzal-Valle	51

1.6.4.2 Reseña histórica.	51
1.6.4.3 Ecología	53
1.6.4.4 Aspectos económicos de Zarzal	53
1.7 METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	55
1.7.1 TIPO DE INVESTIGACIÓN	55
1.7.2 MÉTODO DE INVESTIGACIÓN	55
1.7.3 FUENTES Y TÉCNICAS PARA LA RECOLECCIÓN DE LA INFORMACIÓN	56
1.7.3.1 Fuentes	56
1.7.3.1.1 Fuentes Primarias	56
1.7.3.1.2 Fuentes Secundarias	57
1.7.4 TÉCNICAS PARA LA RECOLECCIÓN DE LA INFORMACIÓN	57
1.7.4.1 Encuestas	57
1.7.4.2 Análisis documental	62
1.7.5 TRATAMIENTO DE LA INFORMACIÓN	62
1.7.5.1 Tratamiento Cuantitativo	63
1.7.5.2 Tratamiento Cualitativo	63

CAPÍTULO 2	64
-------------------	-----------

ASPECTOS FUNDAMENTALES DEL PARADIGMA DE LA UTILIDAD DE LA INFORMACIÓN
--

CONTABLE.	64
------------------	-----------

2.1 PARADIGMA DE LA UTILIDAD DE LA INFORMACIÓN CONTABLE.	64
2.1.1 Algunas Consecuencias de la Adopción del Paradigma de la Utilidad	68
2.1.1.1 La evolución del concepto de usuario de la información financiera.	68
2.1.1.2 Discusión de los objetivos de la información financiera.	69
2.1.1.3 Los requisitos para asegurar la utilidad de la información.	70
2.1.1.4 El incremento de información y los nuevos ámbitos de la regulación contable.	71
2.1.1.5 El desarrollo de la investigación empírica en nuestra disciplina.	73
2.2 ENFOQUES DEL PARADIGMA DE LA UTILIDAD.	75
2.2.1 Enfoque de los modelos de decisión y la capacidad predictiva	76
2.2.2 Enfoque del comportamiento agregado del mercado.	77
2.2.3 Enfoque del comportamiento inversor individual	78
2.2.4 Enfoque del valor económico de la información	80
2.3 CRITICAS AL PARADIGMA DE LA UTILIDAD.	81

CAPITULO 3	86
<u>“DESCRIPCIÓN DE LA CONCEPTUALIZACIÓN QUE TIENE LOS CONTADORES PÚBLICOS RESPECTO DE LA APLICACIÓN DEL PARADIGMA DE LA UTILIDAD DE LA INFORMACIÓN CONTABLE”.</u>	86
3.1 RECONOCIMIENTO DE USUARIOS Y SUS NECESIDADES	87
3.2 EL PROPIETARIO DE INFORMARSE, PASA A INFORMAR A DIVERSOS USUARIOS.	89
3.3 CONOCIMIENTO DE LOS OBJETIVOS Y CUALIDADES QUE DEBE CUMPLIR LA INFORMACIÓN CONTABLE.	92
3.4 CUMPLIMIENTO DE NORMATIVIDAD CONTABLE Y TRIBUTARIA.	96
3.5. CONOCIMIENTO DE LA CARACTERIZACIÓN DE LOS CARGOS CONTABLES EN RELACIÓN CON LA TOMA DE DECISIONES.	102
3.6 INCREMENTO EN EL VOLUMEN DE INFORMACIÓN ASÍ COMO DE SU ARGUMENTACIÓN A NIVEL CONTEXTUAL.	111
CAPÍTULO 4	118
<u>“BARRERAS QUE FACILITAN O IMPIDEN UNA ADECUADA Y PERTINENTE TOMA DE DECISIONES CON LA INFORMACIÓN CONTABLE”.</u>	118
4.1 INFORMACIÓN PARA LA TOMA DE DECISIONES	118
4.1.1 SISTEMAS DE INFORMACIÓN CONTABLES	120
4.1.1.1 Funciones básicas de un sistema contable	121
4.1.2 TOMA DE DECISIONES POR PARTE DE TERCEROS	122
4.1.3 TOMA DE DECISIONES POR PARTES INTERNAS	123
4.1.4 INTEGRIDAD DE LA INFORMACIÓN CONTABLE	124
4.2 PRINCIPALES BARRERAS QUE IMPIDEN LA TOMA DE DECISIONES	125
5. CONCLUSIONES	128
6. RECOMENDACIONES	133
7. BIBLIOGRAFÍA	134
7.1 REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	134
7.2 REFERENCIAS CIBERGRÁFICAS	138
8. ANEXOS	139

LISTA DE GRAFICAS

	Pág.
Mapa conceptual 1.Línea de tiempo. Normatividad Contable	47
Mapa conceptual 2. Enfoque del Inversor Individual	80

LISTA DE CUADROS

	Pág.
Cuadro 1. Nuevas tendencias de la información empresarial	72
Cuadro 2. Análisis del cumplimiento de las categorías principales del paradigma de la utilidad de la información contable	117

LISTA DE FIGURAS

Figura 1 ¿Para Usted Quienes Conforman el concepto de “Usuario de la Información Contable”?	87
Figura 2¿Conoce el Nivel de Satisfacción en Cuanto a la Información que Reciben los Usuarios?	87
Figura 3 ¿Existen reservas en cuanto al suministro de algún tipo de información contable que manifiesten los directivos a la hora de satisfacer las necesidades de información de los usuarios?	89
Figura 4 ¿Existe igualdad de condiciones a la hora de suministrar información respecto de los diversos usuarios?	90
Figura 5 ¿Qué importancia tiene su cargo con relación a la misión de la compañía?	92
Figura 6 ¿Considera que la información brindada a determinado usuario ha sido relevante y oportuna?	93
Figura 7 ¿Para usted cuál es el objetivo general del área de Contabilidad?	94

Figura 8 ¿Los estados contables y financieros presentados responden a los siguientes propósitos?	95
Figura 9 ¿Aplican alguna normatividad en su puesto de trabajo?	96
Figura 10 ¿Qué significado tiene para usted el Decreto 2649?	97
Figura 11 ¿Considera que la contabilidad se elabora de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptadas?	98
Figura 12 ¿Participa o conoce de asociaciones o gremios, sindicatos que traten temas en materia contable?	99
Figura 13 ¿Cuánto conoce acerca de la investigación contable?	99
Figura 14 ¿Cree que la investigación contable va a la par con las necesidades de la profesión?	100
Figura 15 ¿Considera usted que el balance general y el estado de resultados refleja la realidad de los hechos económicos del día a día en la organización?	101
Figura 16 ¿Qué posición ocupa usted en la compañía?	103
Figura 17 ¿Qué actividades y procesos desarrolla usted en su cargo?	104
Figura 18 ¿Considera que tiene participación en las decisiones que se generan en la compañía en cuanto a políticas y eficiencia en los negocios?	105
Figura 19 ¿Cómo cree que perciben los directivos el desempeño de su labor?	106
Figura 20 ¿Cuál es su percepción de la planeación y control contable en la compañía?	107
Figura 21 ¿Considera que el área de Contabilidad requiere de cambios actualmente?	108
Figura 22 De acuerdo a la pregunta anterior, si contestó positivamente haría lo siguiente:	109
Figura 23 ¿El balance general y el estado de resultados se elaboran mensualmente en la empresa?	109
Figura 24 ¿Considera que la información que suministra el área contable ha sido vital para el éxito de los negocios?	110
Figura 25 ¿Utiliza algún medio para divulgar la información contable?	111
Figura 26 Cuando tiene dudas en su trabajo, ¿Qué fuentes consulta para despejarlas?	112
Figura 27 ¿Cuáles son los estados financieros con los que más se relaciona en el desempeño de sus funciones?	113
Figura 28 ¿Conozco y utilizo los indicadores financieros para la toma de decisiones en mi empresa?	114

LISTA DE ANEXOS

Anexo 1. Encuesta sobre la vigencia del paradigma de la utilidad de la información contable.	139
Anexo 2. Cálculo de tamaño de muestra.	150

INTRODUCCIÓN

La teoría contable a través del tiempo ha tenido un desarrollo significativo, el cual ha permitido que el concepto de la contabilidad tenga una evolución de la misma manera, por ello, lo que se pretende en el siguiente trabajo es identificar las bases teóricas fundamentales del paradigma de la utilidad que tiene los contadores públicos que ejercen su profesión en las microempresas que se encuentran ubicadas en el municipio de Zarzal-Valle; y su contribución en el desarrollo de las microempresas, tomando como referencia el análisis del paradigma de la utilidad contable con el fin de establecer si este paradigma ayuda a la toma de decisiones de la empresa.

Según lo anteriormente mencionado es necesario identificar los cambios y antecedentes más relevantes que ha tenido la evolución contable y así llegar hasta su concepción actual, de igual forma se determinará la implicación que tiene el cambio del objetivo de la contabilidad en el entorno y a su vez la incidencia de diversas variables (políticas, legales, económicas, culturales) que contribuyen al cambio con respecto al objetivo de la contabilidad, tomando como punto de referencia para desarrollar la investigación, Zarzal – Valle, para llegar al logro del objetivo principal del presente proyecto.

Es de vital importancia obtener información de los fundamentos teóricos que tienen los profesionales contables que ejercen su profesión en las microempresas del municipio, acerca de los elementos fundamentales de la teoría contable y de su práctica; lo que dará una pauta para realizar una analogía del desarrollo de la teoría contable y de la profesión contable, estableciendo una congruencia entre ambas de acuerdo a la delimitación del tema.

CAPÍTULO 1

1.1 ANTECEDENTES DE INVESTIGACIÓN

Para llevar a cabo la realización de este proyecto denominado “Caracterización de la base teórica del contador público: un análisis de la vigencia del paradigma de la utilidad de la información contable, realizado a los contadores públicos que ejercen su profesión en las microempresas del municipio de Zarzal-Valle”, es importante investigar tesis, monografías, artículos o textos que tengan relación con el tema en contexto, es de igual importancia indagar a los profesionales contables tratando de establecer cuáles es su rol dentro de la compañía, lo cual debe permitir dar un avance en la investigación.

De acuerdo con Rojas:

La Teoría Contable juega un papel fundamental en el estudio y comprensión del cambio de los objetivos y propósitos de la contabilidad, pues la inclusión del enfoque de la utilidad permite expresar el carácter disciplinal de la contabilidad; de lo anterior se desprende la necesidad de trabajarla con ahínco, pues, la contabilidad está en un proceso evolutivo en el cual se requieren profesionales que la nutran permanentemente de planteamientos conceptuales que la ayuden a perfeccionar sus propias teorías¹.

El antecedente de investigación, que más se acerca al problema planteado en este proyecto es: “Aproximación Histórica al Desarrollo de la investigación contable en FIDESC y CCINCO”, un análisis de la producción académica de los miembros de la Fundación para el desarrollo de la ciencia contable, FIDESC y el Centro Colombiano de Investigación Contable, CCINCO, las dos

¹ ROJAS ROJAS, William. “Consideraciones sobre los alcances de la enseñanza de teoría contable” Cali: en revista cuadernos de administración 23. Universidad del Valle. 1996, pág. 180.

únicas instituciones nacionales existentes en la década de los ochentas, creadas para desarrollar y promover investigación contable en Colombia. Es una monografía de grado realizada por: CLAUDIA BARRIOS ALVARES Y TATIANA FUQUENE SANCHEZ, hoy día contadoras de la universidad del Valle de Cali, del año 2004, en este trabajo las autoras clasificaron los trabajos por enfoques: “Enfoque del comportamiento desde una perspectiva sociológica, Enfoque normativo-deductivo, Enfoque de los modelos de decisión y la capacidad predictiva, Enfoque Integrado: Neopositivismo inductivo”²², de acuerdo con la propuesta taxonómica de Jorge Tua Pereda, dando como resultado el conocimiento del origen y desarrollo de las ideas e intereses de investigación de los miembros de estas instituciones, con el análisis de sus trabajos de investigación se puede conocer el momento, circunstancias y razones que hicieron que surgiera la investigación contable como herramienta para la construcción de la contabilidad como una disciplina del conocimiento en Colombia.

Los desarrollos o cambios en las prácticas de los Contadores Públicos, la ciencia y la investigación contable están condicionados por los cambios en la estructura del Estado o los cambios económicos, por tanto los procesos que dieron origen al surgimiento de la investigación contable en Colombia se encuentran dentro del contexto político, económico y social, como lo evidencia la reorganización del Estado a partir de las sugerencias de la misión Kemmerer en 1922, “Colombia recibió 25 millones de dólares como indemnización por Panamá, y como si fuera poco E.U. presionó al gobierno Colombiano para que solicitara una comisión Norteamericana que lo asesorara en cuestiones de organización económica”³. Haciendo intervención en temas administrativos, tributarios, bancarios etc., otro ejemplo de cambio se da a partir de la lucha

² BARRIOS, Claudia; FUQUENE, Tatiana. “Aproximación Histórica al Desarrollo de la Investigación Contable en FIDESC y CCINCO”. Trabajo de grado. Universidad del Valle. Cali. 2004, pág. 116-133.

³ CORTÉS, Carlos. “Evolución Histórica de la Contabilidad en Colombia a Partir de la Conquista”. Universidad Libre Sede Cartagena. 2009, pág. 43.

nacionalista y la profesionalización de la contaduría pública, así como los antecedentes del origen de la evolución contable en Colombia que se encuentra en la lucha gremial por el mercado laboral que se origina con la llegada de las multinacionales al país y se consolida en 1979, cuando un grupo de profesores y profesionales de la contaduría proponen fundamentar la contabilidad como un conocimiento acorde a las características específicas del país.

La investigación contable en Colombia es un proceso que se inició en 1973, a partir de la ruptura ideológica entre el Instituto colombiano de contadores Públicos y la Academia de contadores públicos titulados, esta división contribuyó en gran medida a generar profesores universitarios quienes en 1986, crean dos instituciones; Fundación para el Desarrollo de la Ciencia Contable y el Centro Colombiano de Investigación Contable, (FIDESC Y CCINCO), dedicadas a desarrollar y promover la investigación contable en Colombia. “A pesar de que FIDESC Y CCINCO tiene objetivos y misión similar es preciso reconocer a los primeros como un grupo centrado en la reflexión en tanto el segundo grupo es una comunidad eminentemente académica, la totalidad de sus miembros son profesores de universidades públicas y privadas y se reconocen como los fundadores y gestores de la investigación contable en Colombia”⁴, “estos dos grupos abordan tangencialmente las problemáticas de la disciplina contable exponiendo problemas relacionales, entre la contabilidad y los marcos referenciales, existiendo hipótesis que aún no han sido contrastadas empíricamente lo cual constituye material importante para los estudiosos que quieran contribuir con la construcción de la investigación contable”⁵.

⁴ BARRIOS, Claudia; FUQUENE, Tatiana. “Aproximación Histórica al Desarrollo de la Investigación Contable en FIDESC y CCINCO”. Trabajo de grado. Universidad del Valle. Cali. 2004, pág. 144.

⁵ Ibíd., pág.145.

La materialización de este trabajo investigativo (FIDEC Y CCINCO) se evidencia con la investigación de ponencias, publicación de artículos y en revistas especializadas de la disciplina que se exponen, y que contribuyen a la socialización en cuanto a materia contable se refiere.

Otro antecedente, es el trabajo de investigación elaborada por: JULIETH EMILSE OSPINA DELGADO Y CONSUELO VILLAQUIRAN FERNANDEZ, denominada “Apropiación del enfoque de la utilidad de la información contable: un estudio de caso en el valle del Cauca”, para optar por la maestría en administración, en la universidad del Valle, Cali, del 2008. Este estudio se dio en una compañía industrial manufacturera del Valle del Cauca, establecida en Cali con más de 30 años, y por razones de confidencialidad omite el verdadero nombre, para lo cual la empresa se denomina como “Comestibles del Valle”, el estudio se plantea como tipo de investigación empírico que busca explicar la apropiación y aplicación del enfoque de la utilidad de la información contable para la toma de decisiones en la empresa anteriormente citada, dicho enfoque ha sido abordado en la investigación empírica desde una percepción económico financiero, sin embargo al de un enfoque multidisciplinario permite obtener diferentes tipos de análisis según el sesgo conceptual y etimológico de cada disciplina.

Como conclusiones de este trabajo las investigadoras pudieron establecer lo siguiente:

No existe una apropiación total del enfoque, considerando que los directivos no generan un ambiente propicio para tal fin, por lo contrario aun muestran un apego a la confidencialidad de la información contable; por otro lado los directivos consideran la labor del profesional contable como decisiva y vital para la organización pero exponen que el análisis por parte de éstos, no es relevante, consideran que la labor es mecánica y poco analítica, definen que los contadores profesionales se deben caracterizar por ser versátiles, que tengan capacidad de actuar sin apego

a la norma, características que no son consideradas en los perfiles de los cargos de auxiliares y analistas contables⁶.

Se evidencia también el desconocimiento de la estructura organizacional de la empresa, la cual ha estado en un proceso de crecimiento notable, motivo al que aluden los empleados, por no tener claro el rol que juegan dentro de la organización, la empresa tiene una política de confidencialidad de la información factor que dificulta el reconocimiento de los diversos usuarios de dicha información alejándose de cumplir objetivamente con el enfoque de la utilidad.

“El desconocimiento de las diferencias entre contabilidad como disciplina y campo de conocimiento y la contaduría como el ejercicio profesional se podría considerar como uno de los factores que limita, tanto en directivos como en los contadores la forma de operar y potenciar el ejercicio de la profesión contable”⁷.

Otro antecedente que se relaciona una tesis realizada en la Universidad del Valle Sede Zarzal, denominada: “Evolución, desarrollo y tendencia de la teoría contable en el área de influencia de la universidad del valle sede Zarzal”, realizada en el año 2004, por las estudiantes del programa académico de Contaduría Pública, PAOLA ALEJANDRA ORTIZ y VICTORIA EUGENIA VALDERRAMA, a través de la cual se alcanzaron las siguientes conclusiones:

Para todos los Contadores Públicos es asunto primordial el reconocimiento y la posterior contribución a la creación de los fundamentos conceptuales de la contabilidad. Las prácticas cotidianas realizadas por los Contadores se deben ir formalizando, éstas se presentan bajo contextos socio-políticos, culturales y económicos que inciden en la disciplina contable y en la práctica profesional del Contador Público. Para cada circunstancia nueva se busca la solución desde la perspectiva contable, de esta forma la normatividad no será influenciada

⁶ OSPINA, Julieth; VILLAQUIRÁN, Consuelo. Apropiación del enfoque de la utilidad de la información contable: Un estudio de caso en el valle del cauca. Facultad de ciencias de administración. Maestría en administración. Universidad del valle. Cali. 2008, pág. 129.

⁷ Ibíd., pág.130.

por leyes rígidas que generan obstáculo para el desarrollo de una disciplina contable sólida.

Históricamente la Contaduría Pública asumió el papel de administración o custodia y su objetivo estuvo más encaminado a llevar cuentas sobre activos y medir ingresos; nuestras actuales herramientas contables no son las adecuadas para la Sociedad moderna y los Contadores no estamos midiendo efectivamente la producción y la ganancia en el contexto del valor agregado. Las labores contables se extenderán a fin de hacer la contabilidad una disciplina más útil y aplicable en la Sociedad. El nuevo Contador debe poseer la capacidad de aprender y adaptarse a los cambios que se presentan en el ambiente económico.

El tema referente a la teoría contable es de permanente discusión, no sólo en la definición de lo que es disciplina contable, sino en el desempeño del profesional y el comportamiento de la profesión frente a los cambios y formas de pensar. Preguntarnos frente a estos cambios ¿Cuál es nuestro papel como Contador? ¿Estamos preparados para responder a las exigencias de hoy? ¿Qué nos falta? Y ¿Cómo podemos prepararnos?; nos debe llevar a reflexionar, analizar y ampliar los conocimientos sobre la importancia y significado que, para la disciplina contable y para la profesión de la Contaduría Pública, tiene la investigación, la fundamentación teórica e inclusive la construcción de conocimiento, para así participar en los grandes cambios que se dan en el mundo⁸.

Otro antecedente es una trabajo de grado realizado por, ALBA NELLY AZA TAIMAL, denominado, “Incidencia del paradigma de la utilidad de la información contable en el modelo decisorio gerencial de racionalidad limitada: Análisis desde la perspectiva falsacionista de la Universidad del Valle sede Palmira del año 2015. En su tercer capítulo expone el tema del paradigma de la utilidad de la siguiente manera:

Se describe el paradigma de la utilidad de la información, sus enfoque y usuarios, el paradigma de la utilidad cambio las reglas en torno a las necesidades de los usuarios, pues la relevancia a cobrado una esencial importancia, convirtiéndose en el principal requisito o característica cualitativa de la información financiera, por encima incluso de la fiabilidad. La información posee la cualidad de relevancia, cuando ejerce influencia sobre las decisiones económicas de los que la utilizan, ayudándoles a evaluar sucesos pasados, presentes o futuros. Sin embargo, este modelo también tiene sus detractores, es decir, hay quienes, consideran que el paradigma no responde a las necesidades actuales de las

⁸ ORTIZ, Paola Alejandra; VALDERRAMA, Victoria Eugenia. Evolución, desarrollo y tendencia de la teoría contable en el área de influencia de la universidad del valle sede Zarzal. Trabajo de grado. Universidad del Valle. Zarzal. (2004).

organizaciones, pues hoy en día se requiere que los informes contables revelen objetivos, acciones e impactos tanto financieros, sociales, económicos como ambientales para la toma de decisiones acertadas⁹.

Finalmente se cita al autor, Jack Alberto Araujo, Profesor e Investigador del Departamento de Contaduría. Facultad de Ciencias Económicas. Universidad de Antioquia; con su trabajo: Un Nuevo Paradigma contable para Colombia: La Utilidad de la Información -o el decreto 2649 de 1993. El cual introdujo cambios importantes, tal es el caso de que el Estado no legisló únicamente para sus propios fines sino también para el usuario Individual. Estamos ante un inicio de apertura contable en Colombia, lo cual se traduce en tomar el rumbo de una contabilidad social con variantes como la contabilidad del recurso humano, el balance social y la contabilidad ambiental. El nuevo enfoque (Paradigma) rompe con el viejo enfoque de la agencia líquida realizada, proclamando que la información contable sea útil para la toma de decisiones y no únicamente sirva para evaluar el proceso de medición de la utilidad operacional. “Se hace necesario que los contadores empecemos a pensar en redefinir objetivos para la contabilidad; identificar nuevos usuarios y reconocer en los usuarios diferentes necesidades de información”¹⁰.

⁹ AZA TAIMAL, Alba Nelly. “Incidencia del paradigma de la utilidad de la información contable en el modelo decisorio gerencial de racionalidad limitada: Análisis desde la perspectiva falsacionista. Trabajo de grado. Universidad del Valle. Palmira. 2015. Pág. 12-13.

¹⁰ ARAUJO, Jack Alberto. Un nuevo paradigma contable para Colombia: la utilidad de la información- del Decreto 2649 del 1993 -. En: Revista de contaduría universidad de Antioquia, No. 24-25. Marzo-Septiembre de 1994, pág., 128.

1.2 PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

En el desarrollo de la contabilidad ha surgido el concepto de Paradigma, comprendiendo éste como:

Un patrón, un modelo de referencia o conjunto de reglas y procedimientos que son aplicados para la explicación de la realidad de un fenómeno o para la solución de un problema. Dichos paradigmas o matrices disciplinares, según Kuhn, experimentan cambios en sus enfoques que pueden ser totales o parciales, cuando se presentan crisis en determinada comunidad científica. Tomando como referencia que un paradigma es reemplazado por otro cuando se desarrolla una nueva teoría, y esto a su vez ocurre cuando los fenómenos:

- ✓ Han sido bien explicados por los paradigmas existentes y aparentemente no proporcionan motivo para la construcción de una nueva teoría.
- ✓ Su naturaleza es explicada pero sus detalles sólo pueden comprenderse a través de una teoría posterior.
- ✓ Las anomalías que no son tomadas en cuenta por los paradigmas existentes.

La disciplina contable como ciencia no ha sido ajena a los cambios que generan las crisis en el ámbito científico que de forma más clara se evidenció en los últimos años de la década de los veinte y primeros de los treinta donde se replantearon los objetivos de la información contable y la utilidad de ésta para los usuarios.¹¹

¹¹ Kuhn, Tomas. La estructura de las revoluciones científicas. México: Fondo de cultura económica, 1982. Pág. 80-91.

Es de esta manera que se llegó al paradigma de la Utilidad, su adopción se dio, a causa de una modificación del objetivo de la contabilidad para presentar información a la gerencia y a los acreedores, por la de suministrar información financiera a los inversionistas y accionistas. De forma más puntual, dice Tua Pereda, se tienen en cuenta dos cuestiones de interés:

"Cuáles son las necesidades de los usuarios que deben satisfacerse con carácter prioritario.

*Cuáles son las reglas más adecuadas para la satisfacción de esas necesidades".*¹²

Este paradigma deja de lado la verdad única del paradigma del Beneficio Verdadero, por una verdad encaminada al usuario con la finalidad de que éste la pueda aprovechar.

Haciendo una indagación sobre la aplicabilidad que se ha dado a este paradigma de la Utilidad, se identificó que el campo de aplicación de la contabilidad siempre ha estado influenciado por variables económicas, fiscales, políticas, sociales y hoy en día internacionales, sin embargo, la variable que mayor incidencia tiene sobre su funcionalidad en Colombia es la fiscal, de allí que exista la generalidad de que se le denomine a la contabilidad como una herramienta de la práctica tributaria, lo cual necesariamente en muchos casos ha convertido a esta disciplina en un simple instrumento para cumplir con las obligaciones fiscales, y es precisamente esta concepción lo que debe generar una preocupación por parte de los profesionales contables, ya que el propósito de la contabilidad trasciende al simple hecho de poder responder con obligaciones fiscales, su principal propósito está correlacionado con la contribución en la toma de decisiones de las empresas, sin embargo, la intervención de ésta; en este aspecto de vital importancia para las

¹² TUA PEREDA, Jorge. "Evolución y situación actual del pensamiento contable". Revista Internacional de contabilidad y auditoría No. 20. Bogotá .Octubre-Diciembre. 2004. Pág. 69.

organizaciones; es mínima, debido a que en el ejercicio de la profesión no existe profundidad con respecto a la aplicabilidad de cada uno de los objetivos de la contabilidad, los cuales necesariamente han ido cambiando, debido a fenómenos como la globalización y la mundialización.

El aporte institucional por parte de las universidades en Colombia fue de gran incidencia en la creación de espacios reflexivos para tratar temas sobre teoría contable para el enriquecimiento académico y profesional, inicialmente en la universidad de Antioquia se observan a docentes que impartían sus conocimientos fundados en la práctica, los cuales se encontraban vinculados a empresas reconocidas, hacían parte de gremios con aceptación a las usanzas anglosajonas en la década de los 70, posteriormente en la década de los 80 se da una mirada epistemológica más profunda, motivando más a la crítica con motivo del retorno al país de docentes formados en España y Francia y a la recopilación de material bibliográfico de autores españoles. Para 1988 se ofreció el primer curso de teoría contable en la universidad nacional de Colombia, iniciando el siglo XXI la tendencia más demarcada es la globalización económica y con ella una dinámica de mayor interrelaciones en lo social, cultural y lo académico a nivel internacional.

Actualmente, la dinámica contable tiene presente la estandarización de normatividad la cual ha generado gran polémica en cuanto la aceptación, ya que implica desarraigarse de la metodología que permite una diferenciación de acuerdo a su cultura y a cubrir necesidades propias del medio en el cual se desenvuelve.

Si bien es cierto y como lo plantea el autor colombiano Jack Alberto Araujo E.: “El Decreto 2649 de 1993 introdujo cambios importantes en la contabilidad en Colombia, tal es el caso de que el Estado no legisló para sus propios fines, sino también para el usuario individual”¹³, por tanto y teniendo en cuenta que

¹³ Ibíd., pág. 129-132

la evolución de la teoría contable ha tenido gran incidencia en el campo legislativo de la Contabilidad, ya que gracias a conceptos como el Paradigma de la Utilidad, se adopta un nuevo enfoque en cuanto a la utilidad de la información, es decir, para quién?, para qué?; y cómo puede ser útil en la toma de decisiones de los usuarios de acuerdo con sus necesidades y con el entorno económico en el que se desenvuelve, es pertinente dar una mirada al campo de acción de la contabilidad en las microempresas del Municipio de Zarzal con el fin de determinar los fundamentos teóricos contables que tienen los contadores públicos que ejercen su profesión en estas unidades económicas.

Logrando así indagar si el enfoque del paradigma de la Utilidad es suficiente para suplir los requerimientos del entorno y las necesidades de los usuarios de la información contable en pro de realizar su respectiva toma de decisiones o si por el contrario se requiere de la identificación de un nuevo enfoque para hacer que la profesión contable se acople idóneamente con los cambios que demanda el entorno, y que a causa de la pasividad del Contador no se ha obtenido esta visión de la necesidad del cambio, no para reemplazar el paradigma sino para perfeccionarlo.

1.3 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿Cuáles son los fundamentos teóricos de los Contadores Públicos que ejercen su profesión en las microempresas del municipio de Zarzal-Valle con respecto a la aplicación del paradigma de la utilidad de la información contable para la toma de decisiones?

1.3.1 Sistematización Del Problema

- ✓ ¿Cuáles son los elementos fundamentales del paradigma de la utilidad de la información contable?
- ✓ ¿Cuál es la conceptualización que tienen los contadores públicos del que ejercen su profesión en las microempresas del municipio de Zarzal Valle, respecto de la aplicación del paradigma de la utilidad de la información contable?
- ✓ ¿Cuáles son las barreras que impiden a los diversos usuarios una adecuada y pertinente toma de decisiones con la información contable que es preparada por los contadores públicos que ejercen su profesión en las microempresas del municipio de Zarzal-Valle?

1.4 OBJETIVOS

1.4.1 Objetivo General

Caracterizar los fundamentos teóricos de los Contadores Públicos que ejercen su profesión en las microempresas del municipio de Zarzal-Valle con respecto a la aplicación del paradigma de la utilidad de la información contable para la toma de decisiones.

1.4.2 Objetivos Específicos

- ✓ Establecer los aspectos fundamentales del paradigma de la utilidad de la información contable.
- ✓ Describir la conceptualización que tienen los contadores públicos que ejercen su profesión en las microempresas del municipio de Zarzal-Valle, respecto de la aplicación del paradigma de la utilidad de la información contable.
- ✓ Reconocer las barreras que facilitan o impiden una adecuada y pertinente toma de decisiones con la información contable que es preparada por los contadores públicos que ejercen su profesión en las microempresas del municipio de Zarzal-Valle.

1.5 JUSTIFICACIÓN

La contabilidad es de naturaleza dinámica y a través del tiempo ha servido al comercio y se tiene una concepción empírica de ella, pero con el paso del tiempo la misma evoluciona de acuerdo a la demanda del entorno, en palabras de Carlos Ospina:

La Contabilidad entonces no es solo números, registros y estados financieros (que son supremamente importantes), también es historia, insumo de otros procesos, reflexión, lenguaje en sistema complejo que se ha perfeccionado desde tiempos remotos hasta nuestros días. Nosotros los estudiantes debemos saber muy bien de esos registros, de esos Estados Financieros y de cuentas, de análisis contable y también saber de la historia de la disciplina de sus componentes conceptuales, de su naturaleza, de su discusión científica, de sus determinantes ético morales y de su relación con otros cuerpos del saber¹⁴.

Es por esta razón que el profesional debe hacerse cuestionamientos y así mismo responderlos con fundamentos teóricos que sirvan de soporte al momento de dar una opinión de acuerdo con sus experiencias y al entorno en el cual se desenvuelve; esta asimilación permite que los profesionales tengan una visión real del rol que tiene la contabilidad en la actividad económica y la sociedad, lo que permite interactuar de manera positiva en la evolución que siga presentando la disciplina.

Bajo este orden de ideas en donde se evidencia que el objeto de la Contabilidad evoluciona, se reafirma que la contabilidad hoy en día más que un instrumento para satisfacer fines tributarios; debe comprenderse como un arte integral que proporcione soluciones a los requerimientos de los diversos usuarios de la información contable, la realidad de la profesión contable va más allá de servir al comercio en términos legales y fiscales, considerando que

¹⁴ OSPINA, Carlos Mario. Las tramas de la contabilidad: Trazos para quienes empiezan su formación en Contaduría Pública. Universidad de Antioquia. 2006. Pág., 160-161.

también es aplicable al patrimonio inmaterial, se pretende evidenciar que el objeto u objetos de la misma ha trascendido a través de la historia y lo sigue haciendo, debido a que cada día la disciplina se vuelve más compleja y por ende más diversa, y se puede decir que la contabilidad como profesión contable o ciencia le ha conllevado mucho tiempo ser descrita de esta manera, este trabajo permitirá analizar los fundamentos teóricos contables por parte de los contadores públicos en referencia al paradigma de la utilidad con respecto al ejercicio de su profesión y cuál es el horizonte que se prevé para el paradigma de la utilidad contable considerando los contadores públicos que ejercen en las microempresas del municipio de Zarzal-Valle, dando a conocer las perspectivas de estos, participando activamente desde un departamento contable y su contribución en la sociedad como dadores de fé pública, el mercado global es muy dinámico y a este ritmo debe marchar la contabilidad, puesto que está al servicio de los requerimientos de los diversos usuarios de la información, por lo cual ya no solo se habla de información económica, ya que con el paradigma de la utilidad se amplió el concepto de usuario y por ende la demanda de informes de tipo cultural, ambiental etc, lo que se constituye en un reto para la misma, razones para enfatizar el rol que cumplen los contadores en la funcionalidad y progreso de la profesión y de los aportes a la sociedad.

El realizar este trabajo investigativo favorece en gran manera a la Universidad del Valle sede Zarzal, incentivando el espíritu investigativo que debe haber en el alumnado y dando paso al debate y encuestas que implica la realización del mismo para evidenciar la realidad que presenta la contabilidad en cuanto a la aplicabilidad de su objetivo, evidenciando así mismo la naturaleza dinámica que tiene la profesión, de acuerdo con las modificaciones de fondo y forma por la cuales ha transcurrido; también servirá de referencia a la universidad del Valle sede Zarzal como trabajo investigativo para otros

alumnos que realicen para su grado, trabajos de investigación con contenido similar.

“Lo más importante no es enseñar a “hacer” contabilidad, lo más importante es saber pensarla, conocerla y dominarla mirándola en todos sus aspectos y en relación con otras ciencias”¹⁵. Con esta investigación se pretende dar una visión diferente o dar a conocer lo que en realidad pretende el objetivo de la contabilidad y hacer ver que esta profesión no solo debe enfocarse en lo fiscal o tributario, sino también en otros aspectos muy relevantes que tiene la profesión, tales como proporcionar información, la cual pueda llevar a una mejor toma de decisiones y a la creación de políticas para el crecimiento de una empresa o negocio, a evaluar la gestión de los administradores. Por ende este tema no es solo de interés para los profesionales contables sino también para la sociedad ya que, en esta área se encuentran vinculados gran parte de personas que aun sin saber de la profesión se encuentra interesados en saber cómo se encuentra la situación de determinada área contable.

La globalización ha llevado a que las empresas y las personas se interesen más en lo que la contabilidad les pueda ofrecer, ya que el fenómeno de la globalización es un proceso que implica lo político, social, económico, cultural y tecnológico, el cual pretende integrar las distintas economías del mundo para crecer y ser más competitivos, con la globalización la contabilidad se ve en la tarea de crecer progresivamente para hacer frente a las necesidades que se presentan y así poder proporcionar información adecuada y consistente para una mejor toma de decisiones. Con la llegada de la ley 1314 de 2009, no solo implica el establecimientos de nuevos requerimientos de información financiera, sino que tiene múltiples efectos colaterales.

¹⁵CORTÉS, Carlos. “Evolución Histórica de la Contabilidad en Colombia a Partir de la Conquista”. Universidad Libre Sede Cartagena. 2009, pág. 51.

Este fenómeno implica una uniformidad de la normatividad y el componente académico por parte de las instituciones, para formar profesionales competentes que se desenvuelvan en cualquier parte del mundo, puesto que se dejaría de aplicar la normatividad y prácticas locales, por la acogida de las Normas Internacionales de Contabilidad y Normas de Información Financiera NIC/NIIF de aceptación mundial, lo que no implica una adaptación sino una armonización de acuerdo a las practicas locales y su contexto, para contrarrestar la improcedencia de la aplicabilidad de la misma.

1.6 MARCOS DE REFERENCIA

El marco de referencia consta del marco teórico en el cual se realizará una descripción acerca del paradigma de la utilidad enfocado desde la perspectiva de varios autores que permitan ser interpretados y analizados el cual nos llevará al desarrollo del objetivo principal del proyecto, y el marco conceptual en el cual se establece los términos que más han sido utilizados en el desarrollo del proyecto.

1.6.1 Marco conceptual

Para lograr una buena comprensión del proyecto se hace necesario tener en claro unos conceptos, que servirán de guía para el entendimiento del proyecto:

1.6.1.1 Contaduría Pública

Las profesiones como la Contaduría Pública se producen en las universidades y no en otras instituciones de carácter técnica o tecnológica. Por ello la Contaduría Pública nos solo profundiza en saberes técnicos instrumentales sino además en otras disciplinas científicas y en humanidades: La formación en Contaduría Pública es y debe ser integral y eso distingue a un profesional de un técnico tecnólogo que se capacita en un área instrumental específica¹⁶.

1.6.1.2 Globalización

La globalización es un proceso económico, tecnológico, político y cultural a escala planetaria que consiste en la creciente comunicación e

¹⁶ OSPINA, Carlos Mario. Las tramas de la contabilidad: Trazos para quienes empiezan su formación en Contaduría Pública. Universidad de Antioquia. 2006. Pág., 160.

interdependencia entre los distintos países del mundo uniendo sus mercados, sociedades y culturas, a través de una serie de transformaciones sociales, económicas y políticas que les dan un carácter global. La globalización es a menudo identificada como un proceso dinámico producido principalmente por las sociedades que viven bajo el capitalismo democrático o la democracia liberal, y que han abierto sus puertas a la revolución informática, llegando a un nivel considerable de liberalización y democratización en su cultura política, en su ordenamiento jurídico y económico nacional, y en sus relaciones internacionales.¹⁷

1.6.1.3 Paradigma

El paradigma o teoría común indiscutida de Kuhn (1962):

Caracteriza los periodos de ciencia normal frente a los periodos de crisis. Durante los primeros, la comunidad científica consigue el progreso científico por acumulación, puesto que no se busca la refutación del paradigma sino el perfeccionamiento de la teoría sustentada por el mismo; los hechos que no se corresponden con el paradigma son considerados como anomalías, las cuales permanecen por lo general sin resolver. Naturalmente la acumulación de anomalías va socavando el consenso de la comunidad científica, dando lugar a un periodo de crisis, que finaliza por la emergencia de un nuevo paradigma, que supondrá el comienzo de un nuevo periodo de ciencia normal¹⁸.

1.6.1.4 Toma de decisiones

“La elección entre la información disponible debe solventarse en base a su utilidad para la toma de decisiones, de modo que la información más relevante

¹⁷ <https://es.wikipedia.org/wiki/Globalizaci%C3%B3n>

¹⁸ CAÑIBANO, Leandro; GONZALO, José. Los Programas de Investigación en Contabilidad: Ponencia presentada En: 1^{ra} jornada de ASEPUC sobre la Teoría de la Contabilidad; celebrada en la Universidad de Cádiz el 3 de Febrero de 1995. Fue posteriormente publicada en: Contaduría (Universidad de Antioquia, Medellín, Colombia) # 29, Septiembre, 1996; pág. 62.

es la que contenga un mayor potencial con respecto al suministro de datos necesarios a los modelos empleados por el decisor”¹⁹.

...Es evidente que el disponer de una información contable adecuada, con antelación a la toma de decisiones, puede producir importantes consecuencias en el orden económico.²⁰

1.6.1.5 Información contable

El objetivo principal de la contabilidad es proporcionar información útil para la toma de decisiones. El producto final de la información contable es la decisión, ampliada en último término por el uso de la información contable, bien sea que la tomen los propietarios, la gerencia, los acreedores, los cuerpos reguladores gubernamentales, los sindicatos, u otros grupos que tengan algún interés en el desempeño financiero de una empresa. ²¹

1.6.2 Marco teórico

La Teoría contable ha transcurrido por variedad de corrientes de opinión, escuelas, enfoques, paradigmas y programas de investigación contable para consolidar su marco teórico, de acuerdo al trabajo de investigación planteado se aborda los paradigmas los cuales acogen la concepción teórica de Thomas Kuhn, los cuales son aplicados a la contabilidad mediante uno de sus paradigmas, denominado como paradigma de la utilidad de la información para

¹⁹ TUA PEREDA, Jorge. “Evolución del concepto de contabilidad a través de sus definiciones”. En revista de contaduría, universidad de Antioquia, No 13, Colombia.1988. Pág. 23.

²⁰ GINER INCHAUSTI, Begoña. Información contable y toma de decisiones. Revista española de financiación y contabilidad. Enero-Marzo 1990. Vol XX, n 62. Pag. 28.

²¹ MEIGS, Robert; WILLIAMS, Jan; HAKA, Susan; BETTNER, Mark. Contabilidad: La base para decisiones gerenciales. 11ª Edición. Bogotá, Colombia. Mayo 2000. Pág. 5.

la toma de decisiones representado por autores como, Ahmed Belkaoui, Jorge Tua Pereda.

1.6.2.1 Paradigmas de investigación planteado por Kuhn.

El Thomas Kuhn es el autor más representativo en cuanto al concepto de paradigmas se refiere, “La evolución del pensamiento y del saber contable han sido analizados con mayor aplicación en el ámbito internacional desde el modelo de caracterización científica de la contabilidad influenciado por los enfoques científicos de Kuhn (paradigmas y matriz disciplinar)”²².

“Kuhn, sostiene una posición muy diferente a la de Popper en lo que se refiere al progreso de la ciencia y a las causas del mismo. Popper sostiene que la ciencia avanza por que el análisis lógico de las estructura de las teorías y de las hipótesis permite desechar aquellos enunciados que no resisten las pruebas de contrastación con la realidad”²³. “Kuhn por su parte señala la importancia de factores históricos y sociológicos en el progreso del conocimiento científico y sostiene que en las ciencias no se puede hablar de un progreso continuo, pues tal proceso se desarrolla por el paso de un paradigma a otro que remplaza el anterior”²⁴. “Según Kuhn la investigación científica se desarrolla en cada momento en torno a los paradigmas aceptados. Sus productos, sus resultados, constituyen la ciencia durante un periodo histórico determinado así un paradigma logra su predominio por la aceptación de una comunidad científica que lo legitima porque da respuestas que otros paradigmas (vigentes hasta este momento no lo hacían). Diferente a la necesidad lógica que exige Popper”²⁵.

²² ECHAVARRÍA CUERVO, Jacobo. Paradigmas y Programas de Investigación contable. Corporación Universitaria Remington. Facultad de Ciencias Empresariales. Contaduría Pública. Junio 21 de 1996, pág. 35.

²³ Ibíd., pág. 35.

²⁴ Ibíd., pág. 35.

²⁵ Ibíd., pág. 36.

Para Kuhn el desarrollo de la ciencia no es acumulativo a diferencia de la visión de Popper, Kuhn sostiene que si bien la acumulación desempeña un papel importante en el progreso de la ciencia, los verdaderos progresos se deben a las revoluciones científicas entendidas como en cambio de un cierto paradigma por otro nuevo que reemplaza al anterior. La ciencia de un periodo está constituida por los conocimientos acumulados dentro del paradigma vigente (en este caso acumula dentro del mismo paradigma)....Según Kuhn conocido también como ciencia normal afirma que “La ciencia normal, es la actividad en que inevitablemente la mayoría de los científicos consumen casi todo su tiempo, se predica suponiendo, que la comunidad científica sabe cómo es el mundo”²⁶, pero cuando se producen las crisis (situaciones que ese paradigma ya no puede explicar), se produce una revolución científica.

“Cuando se llega a considerar que las anomalías plantean al paradigma serios problemas comienza un periodo de inseguridad y progresivamente se van debilitando las reglas establecidas por el paradigma para solucionar problemas. Los científicos comienzan a entablar discusiones respecto al paradigma vigente y llega el momento de la revolución científica cuando hace su aparición un paradigma rival diferente al anterior”²⁷

1.6.2.3 La concepción multiparadigmática de Belkaoui

Belkaoui sigue el concepto de paradigma de Ritzer, en congruencia con los paradigmas de la American Accounting Association, AAA²⁸.

²⁶ MEJÍA SOTO, Eutimio, MONTES SALAZAR, Carlos; MONTILLA GALVIS, Omar de Jesús. Paradigmas en contabilidad. 1 Edición. Cali. 2006. Pág., 25.

²⁷ ECHAVARRÍA. Op. Cit. Pág. 37.

²⁸ La AAA, en su clásico texto de la SOATATA, presento los siguientes paradigmas: enfoque clásico, enfoque de la utilidad de la decisión y enfoque de información económico citado por MEJÍA SOTO, Eutimio, MONTES SALAZAR, Carlos; MONTILLA GALVIS, Omar de Jesús. Paradigmas en contabilidad. 1 Edición. Cali. 2006. Pág., 69.

1.6.2.3.1 Paradigma antropológico-inductivo

Belkaoui lo describe en los siguientes términos:

Los autores de estos estudios comparten un interés por un enfoque inductivo-descriptivo aplicado a la construcción de una teoría contable y están convencidos de las prácticas contables existentes. Por ejemplo Ijiri, considera que el principal interés de la contabilidad radica en el funcionamiento de relaciones contables entre parte interesadas. La medición objetiva se debe hacer a través del comportamiento económico de la empresa²⁹.

Se basa en la inferencia de teorías a partir de la observación empírica según el profesor Tua, sus principales características son:

- Intenta explicar y justificar las causas más comunes y habituales compilándolas comparándolas y por lo general tratando de inducir desde ellas los principios o fundamentos básicos en los que se sustenta.
- En sus planteamientos, los autores que han utilizado este enfoque dan por buenas las prácticas existentes en un momento determinado, suponiendo por lo general que se sustentan en la racionalidad del mundo de los negocios.
- Normalmente se limitan a exponer sintéticamente las prácticas habituales y a justificarlas por referencia a aquellas experiencias y racionalidad mercantil³⁰.

²⁹ MEJÍA SOTO, Eutimio, MONTES SALAZAR, Carlos; MONTILLA GALVIS, Omar de Jesús. Paradigmas en contabilidad. 1 Edición. Cali. 2006. Pág. 70.

³⁰ TUA PEREDA, Jorge. Investigación empírica en contabilidad. Enfoques en presencia. Revista de economía y estadística. Cuarta época. Vol. 32. No. 1-2. 1991, citado por ECHAVARRÍA CUERVO, Jacobo. Paradigmas y Programas de *Investigación* contable. Corporación Universitaria Remington. Facultad de Ciencias Empresariales. Contaduría Pública. Junio 21 de 1996. Pág. 45.

1.6.2.3.2 Paradigma del beneficio verdadero- deductivo

Se caracteriza por la elaboración de la teoría contable pudiendo señalarse como rasgos característicos de este enfoque los siguientes:

- Búsqueda de la mejor práctica contable posible (carácter normativo) apoyada en conceptos fundamentalmente económicos como valor, renta, riqueza desarrollándose teorías con un contenido muy enfocado en los problemas de valoración, apartándose frecuentemente de los criterios de coste históricos .
- Búsqueda de una concepción ideal del beneficio a través del cual poder comprender todo el proceso contable.
- Utilizan el método deductivo, es decir, partiendo de una serie de postulados axiomas y premisas, deducen las reglas contables que deben seguir las empresas.
- Utilización del concepto de verdad, por encima del de utilidad, con lo que se produce la búsqueda, de una verdad contable única, es decir, de la mejor medición y representación posible de la situación patrimonial y del beneficio independientemente de quien recibe la información³¹.

1.6.2.3.3 Paradigma de la utilidad de la decisión-modelo de la decisión

“Establece que la utilidad de la información contable está en función de su capacidad para ofrecer los datos relevantes para el usuario de la misma, siendo la información más relevante aquella que potencialmente pueda proporcionar más datos en relación con las necesidades del usuario. La utilidad de la información se determina por su capacidad predictiva ya que no es posible tomar decisiones sin una predicción”³².

Las teorías que se utilizan en el paradigma de utilidad decisión – modelo de decisión son:

³¹ Ibíd., pág. 45.

³² Ibíd., pág. 45.

1. Las orientadas al estudio de tipo de modelos de decisión asociados con la toma de decisiones comerciales.
2. Las relacionadas con el estudio de eventos económicos que podrían afectar el principio de negocio en marcha³³.

1.6.2.3.4 Paradigma de la utilidad de la decisión-decisor-comportamiento agregado del mercado.

Los investigadores orientan sus trabajos a valorar la incidencia de las cifras contable en las decisiones de los usuarios tomando como indicador de tal incidencia las cotizaciones bursátiles se preocupan por analizar la relación entre la información contable y los precios de las acciones, intentando identificar la incidencia que tal información tiene en los referidos precios.

La asunción básica del enfoque de mercado es la hipótesis de eficiencia es que presupone que los precios de cualquier acción constituyen una buena estimación de su valor intrínseco, a la vez que cuando se suministra una nueva información al mercado, los precios incorporan aquella información, reaccionando ante la misma de forma rápida y no sesgada³⁴.

1.6.2.3.5 Paradigma de la utilidad de la decisión-decisor-usuario individual

Trata de analizar la relación existente entre la información contable suministrada y el impacto que ésta produce en la conducta o comportamiento de los usuarios, individualmente considerados se asume que el propósito de la contabilidad es influir en la conducta del usuario a través de la información del mensaje que se comunica.

³³ MEJÍA SOTO, Eutimio, MONTES SALAZAR, Carlos; MONTILLA GALVIS, Omar de Jesús. Paradigmas en contabilidad. 1 Edición. Cali. 2006. Pág. 74.

³⁴ ECHAVARRÍA CUERVO, Jacobo. Paradigmas y Programas de Investigación contable. Corporación Universitaria Remington. Facultad de Ciencias Empresariales. Contaduría Pública. Junio 21 de 1996, pág. 45-46.

Tua por su parte distingue dos vertientes dentro de este enfoque:

- La teoría del comportamiento se basa en que el propósito principal de la información financiera es influenciar la conducta de los usuarios, en función del comportamiento de los que elaboran y reciben dicha información y sus reacciones ante la misma.
- La teoría de la información tiene como finalidad básica evaluar la manera en que se emiten, reciben y procesan los estados financieros³⁵.

1.6.2.3.6 Paradigma de economía de la información

“Conciben la información contable como un bien económico cuya producción genera un coste y reporta un beneficio por lo que las decisiones en torno a tal producción de información se rige por las leyes de oferta y demanda, evaluándose su utilización en función de su capacidad para mejorar las decisiones del individuo quien seleccionara la mejor de las alternativas posibles”³⁶.

1.6.2.4 Paradigmas expuestos por Jorge Tua Pereda

1.6.2.4.1 Paradigma del beneficio verdadero

Esta corriente del pensamiento contable tuvo como objetivo la generación de información contable respecto del beneficio económico generado por un ente, visualizado este último dentro de un marco netamente jurídico³⁷.

³⁵ Ibid., pág. 46.

³⁶ Ibid., pág. 46.

³⁷ SANTOS, Gerardo; DURAN, Migue; URREA, Luis; URQUIJO, William. Acerca de los “Paradigmas contables”. En: Innovar revista de ciencias administrativas y sociales – Universidad Nacional- Enero- Junio. 1997. No.9. Pág. 142.

1.6.2.4.2 Paradigma de la utilidad para la toma de decisiones

Tras el paradigma del beneficio normativo, el paso siguiente es la sustitución de la búsqueda de una verdad única por una verdad orientada al usuario, que pretende y persigue proporcionar la mayor utilidad posible en la toma de decisiones, con lo que los criterios tradicionales de verificabilidad y objetividad, sin dejar de ser importantes, dejan paso al de relevancia en el primer puesto de la escala de prioridades³⁸.

1.6.2.5 El paradigma funcionalista de Larrinaga

Según Larrinaga expone que:

El funcionalismo surgió en sociología como una teoría para explicar la existencia y pervivencia de determinadas instituciones sociales. Aunque la forma de lograr una mayor autenticidad en la investigación sociológica sería estudiar los antecedentes de las instituciones y su cambio a través del tiempo, una idea sugerente es que estas han discurrido en este preciso sentido por una especie de principio universal –darwinismo social– cuya respuesta es que solo aquellas instituciones más fuertes sobreviven, y sólo queda que la investigación trate de denunciar las disfuncionalidades restantes. Aplicado a la contabilidad es muy frecuente encontrar este darwinismo social en los argumentos que sostienen que la pervivencia de ciertos métodos contables es la prueba de su bondad (ver Johnson y Kaplan, 1987)³⁹.

Los estudios funcionalistas investigan los problemas que afectan las organizaciones, con el objetivo de encontrar soluciones de control. En estos estudios, la contabilidad es asumida como neutral en los conflictos sociales, ya que ha sido diseñada para evaluar la eficiencia, y no para otras finalidades dentro de la organización. Solamente estudia los

³⁸ TUA PEREDA. Jorge. Algunas implicaciones del paradigma de Utilidad en la disciplina contable. Revista Contaduría Universidad de Antioquia. Nº16. Medellín. 1990. Pág. 194.

³⁹ LARRINAGA GONZALEZ, Carlos. Perspectivas alternativas de investigación en contabilidad: Una revisión. Revista de contabilidad. Enero Junio. Vol. 2. No 3. 1999. Pág. 111.

fenómenos económicos dejando a un lado las relaciones entre los individuos y la dimensión social⁴⁰.

1.6.3 Marco legal

La información contable está determinada para la correcta toma de decisiones pero esta información debe ir acorde de acuerdo a unas normas y reglas establecidas, es por ello que a continuación se dará a conocer cuál ha sido la evolución de la regulación contable en Colombia con el fin de establecer cuál es la normatividad que rige el paradigma de la utilidad.

1.6.3.1 Evolución de la contabilidad en Colombia

Tras la práctica contable del beneficio verdadero o la situación Patrimonial como objetivo primordial de la contabilidad, durante varias décadas se practicó sin fundamentos sólidos la profesión contable, se regula mediante el decreto 2160 de 1986. Según Tua, este paradigma del beneficio verdadero mide en abstracto unos hechos pasados, en búsqueda de un concepto único y autosuficiente de verdad económica, con finalidades eminentemente legalistas, en donde la contabilidad se orienta hacia la función de registro, con la única misión, todavía muy limitada, de dar cuenta al propietario de la situación de su patrimonio.

Este paradigma se caracteriza principalmente por la utilización del método deductivo con un bajo nivel de investigación empírica y con un enfoque

⁴⁰ ECHAVARRÍA CUERVO, Jacobo. Paradigmas y Programas de Investigación contable. Corporación Universitaria Remington. Facultad de Ciencias Empresariales. Contaduría Pública. Junio 21 de 1996, pág. 49.

normativo, la búsqueda de este paradigma según Tua, “es la formalización de nuestra disciplina o, al menos, en la obtención de reglas para la práctica”⁴¹.

Se apoya en conceptos económicos referentes a la valoración de activos y pasivos, la determinación de la utilidad o renta y el patrimonio o riqueza; y finalmente en cuanto al ámbito de la revelación de los estados financieros, refleja la verdad de la situación financiera de la empresa sin tener en cuenta la interpretación y el análisis que ésta debe contener, en otras palabras: la utilización del concepto de verdad está por encima del de utilidad; pero como todo cambia, esta verdad contable también lo hizo con los años, por que surgen otros procedimientos, pronunciamientos y fundamentos que permiten mejoras notables en la consecución del objetivo contable que para años más tarde primaría la utilidad de la información para la toma de decisiones de los diversos usuarios de la misma, regulado por el decreto 2649 de 1993. La adopción del paradigma de Utilidad se dio, a causa de una modificación del objetivo de la contabilidad para presentar información a la gerencia y a los acreedores, por la de suministrar información financiera a los inversionistas y accionistas.

De forma más puntual, dice Tua, se tienen en cuenta dos cuestiones de interés:

1. “Cuáles son las necesidades de los usuarios que deben satisfacerse con carácter prioritario.
2. Cuáles son las reglas más adecuadas para la satisfacción de esas necesidades”⁴².

⁴¹ TUA PEREDA, Jorge. Algunas implicaciones del paradigma *de* Utilidad en la disciplina contable. Revista Contaduría Universidad de Antioquia. Nº16. Medellín. 1990. Pág. 20.

⁴² TUA PEREDA, Jorge. “Evolución y situación actual del pensamiento contable”. Revista Internacional de contabilidad y auditoría No. 20. Bogotá .Octubre-Diciembre. 2004. Pág. 69.

Este paradigma deja de lado la verdad única del paradigma del Beneficio Verdadero, por una verdad encaminada al usuario con la finalidad de que éste la pueda aprovechar.

Cambios significativos en la evolución de la contabilidad en Colombia:

- En 1887 se acoge al código de comercio del Estado de Panamá como único que regirá toda la nación.

En términos generales, en lo relativo a la contabilidad que deben llevar los comerciantes, el nuevo código de Comercio conserva las mismas directrices del anterior presentando algunos avances que en forma resumida se enumeran:

1. Se otorga mayor amplitud y claridad con los procedimientos de prueba de los libros de contabilidad en caso de litigios mercantiles.
2. El libro diario conserva el mismo rigor para sentar en detalle las operaciones mercantiles, pero agrega que no solo las de tráfico sino también todas aquellas que puedan influir de algún modo en el patrimonio del comerciante. Igualmente, simplifica las operaciones de registro en este libro.
3. Se determina un procedimiento de registro para el libro mayor.
4. Se crea la figura del libro de inventarios y balances, que sustituyó al libro de inventarios del código anterior.
5. Para los comerciantes al por menor se cambia su tratamiento, obligándolos a llevar un libro de cuentas corrientes y otro de inventarios y balances.⁴³

⁴³ INNOVAR, revista de ciencias administrativas y sociales. No. 17, Enero-Junio 2001. Pág. 53-54

- Más adelante Con el Decreto 2 de 1906, se comenzó a dimensionar la importancia de la información contable, ya que generó la obligación de rubricar los libros de contabilidad en las cámaras de comercio⁴⁴

Al hablar de la historia de la contabilidad en Colombia no se puede dejar de lado, “la MISION KEMMERER, fue una comisión financiera dirigida por el contador público y economista Edwin Walter Kemmerer que llegó a Colombia en 1923 con la misión de reorganizar y sanear las finanzas del país”⁴⁵ a petición de Estados Unidos para dar asesoría en materia Fiscal, Administrativa y Bancaria. La misión dejó un legado importante entre muchos otros, que en “1931 por medio de la ley 81 se creó el impuesto sobre la renta y patrimonio de acuerdo a un proyecto presentado por la misión Kemmerer”⁴⁶, también la misión contribuiría a la revelación contable, por medio de la creación de la Superintendencia Bancaria (Hoy Superintendencia Financiera) y de Sociedades. Estas superintendencias han jugado un rol importante en la medida que se han encargado de resolver conflictos y dar directrices en materia contable, así mismo con la Ley 58 de 1931, nace la superintendencia de sociedades anónimas, la cual establece algunos parámetros para el registro contable de algunas cuentas,⁴⁷ más adelante entre los años 1986 y 1993 se expide el decreto 2169 de 1986, mediante este decreto se reglamenta la contabilidad mercantil y las normas de contabilidad generalmente aceptadas. Este decreto fue construido con las normas internacionales de contabilidad, ya que en ese tiempo fueron creados los organismos de contabilidad internacionales, con esto el paradigma de la contabilidad toma un giro contundente en cuanto a su objetivo donde se pasa del patrimonialismo o

⁴⁴ CORREA, J.; PULGARIN, A.; MUÑOZ, L.; ÁLVAREZ, L. Marco normativo y antecedentes de la revelación contable en Colombia. Contaduría Universidad de Antioquia. 2010. Pág. 273

⁴⁵ CORTÉS, Carlos. “Evolución Histórica de la Contabilidad en Colombia a Partir de la Conquista”. Universidad Libre Sede Cartagena. 2009. Pág. 44.

⁴⁶ Ibid., pág., 47

⁴⁷ Ibid., pág., 273

beneficio verdadero de la contabilidad por el de proporcionar información útil para la toma de decisiones.

Este decreto incluyó normas básicas, normas técnicas, normas sobre estados financieros, su presentación y revelaciones.

Cambios significativos en la evolución de la contaduría pública.

En 1905 se dieron dos hechos importantes que aportarían a la carrera de la revelación en Colombia:

1. El Decreto 140 de 1905 que le da vida a la Escuela Nacional de Comercio en la ciudad de Bogotá, esto marcaría un hito importante para el desarrollo académico y científico de la profesión.
 2. La Ley 20 de 1905 con la que se propone motivar a las personas naturales y jurídicas a que ejerzan sus actividades de comercio de forma legal, llevando los libros de contabilidad de diario y el mayor.
-
- En 1947 egresan los primeros contadores públicos quienes habían adquirido su conocimiento a través de la práctica, decidieron agremiarse y así nace en 1951 el Instituto Nacional de Contadores Públicos.
 - Mediante Decreto 2373 de 1956; se reglamenta la actividad del contador público en Colombia, distinguiendo entre contador inscrito y contador público con facultad para dar fe pública. Se crea el tribunal disciplinario de la profesión: Junta Central de Contadores encargada de ejercer la inspección y vigilancia de la contaduría pública en Colombia.⁴⁸

⁴⁸ http://www.mineducacion.gov.co/normatividad/1753/articles-102582_archivo_pdf.pdf

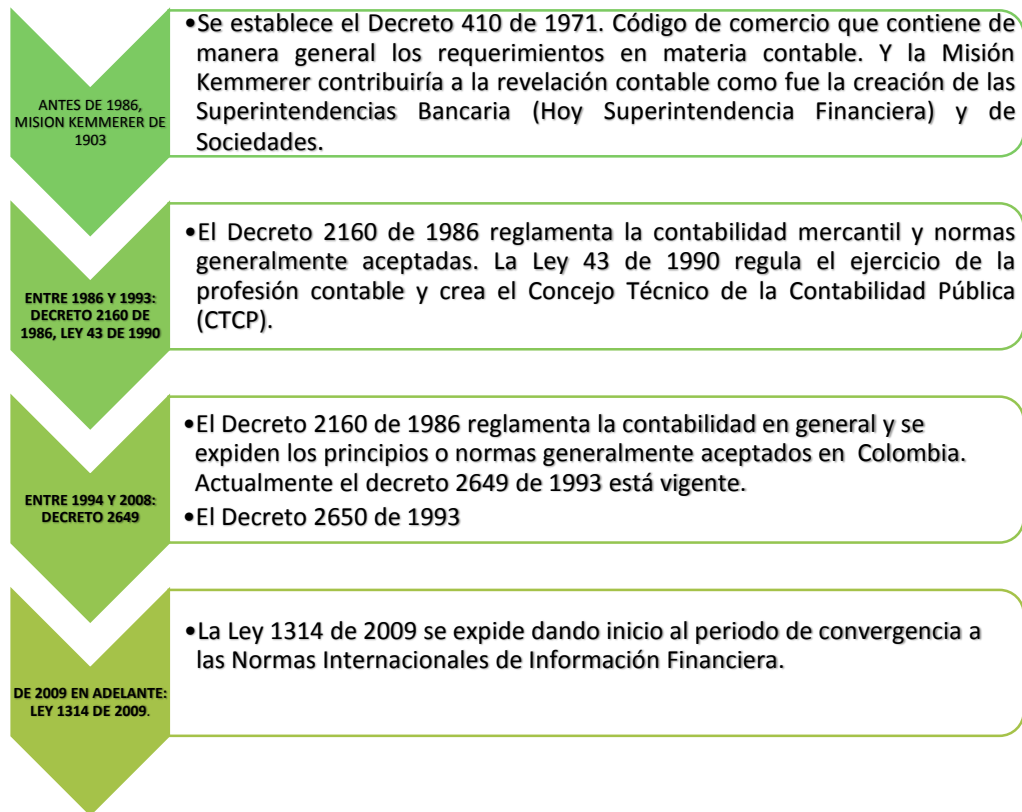
- Reglamentación en la profesión: Ley 145/1960, (deroga el Decreto 2373/56), que da al Contador Público la Fe Pública y suprime la categoría de contador inscrito.⁴⁹
- La Ley 43 de 1990 la cual en su artículo 6 define legalmente los principios de contabilidad generalmente aceptados.
- La anterior ley permite que se resuelva la confusión que existía entre norma y principio e hizo entender que se referían al mismo asunto. Así mismo fue determinante para la profesión contable la creación de la Junta Central de Contadores –JCC–, pero en particular para el proceso de revelación contable, la creación del Consejo Técnico de la Contaduría Pública –CTCP– pues si bien los conceptos (pronunciamientos o disposiciones profesionales) no tienen carácter vinculante han ayudado a la generación de prácticas y cultura contable en una sociedad donde la regulación contable a nivel técnico no presenta una adecuada dinámica de trabajo.⁵⁰
- Técnica: Ley 73/35, Decretos 2160/86, 2553/87 y vigentes 2649 y 2650/93.

La base sólida que direcciona las normas que se deben seguir en el campo contable y los parámetros que se van a tener en cuenta, por ello, es importante conocer y hacer mención de las diferentes normas, decretos y leyes que rigen a la contabilidad y a la profesión, y así mismo la evolución que ésta ha tenido, por consiguiente a continuación se presentan todas aquellas leyes y normas que han tenido relevancia a la hora de ejercer la profesión.

⁴⁹ http://www.mineducacion.gov.co/1621/articles-104547_archivo_pdf.pdf

⁵⁰ CORREA, J.; PULGARIN, A.; MUÑOZ, L.; ÁLVAREZ, L. Marco normativo y antecedentes de la revelación contable en Colombia. Contaduría Universidad de Antioquia. 2010. Pág. 279

Mapa conceptual 1.Línea de tiempo. Normatividad Contable



Fuente: Elaboración propia

Hasta antes de 1986 la legislación colombiana estaba ligada a la legislación comercial, ya que en este tiempo era de vital importancia la revelación de la contabilidad. En 1853 la Nueva Granada a través de su Congreso expidió el primer Código de Comercio derogando con esto las Ordenanzas de Bilbao que estuvieron vigentes desde 1737, posteriormente la República de Colombia con la Ley 57 de 1887, estableció que regiría el Código de Comercio del extinguido Estado de Panamá. Con este Código se daría inicio a la Contaduría Pública en Colombia, pues hay indicios que desde 1872, algunos bancos en sus estatutos habían incluido la figura del Comisario de cuentas, el cual tenía como

función principal hacer un examen de los balances semestrales comparándolos con los libros, comprobantes y documentos fuente.⁵¹

Otro avance importante durante este periodo fue la constitución de la Ley 43 de 1990 la cual completa la Ley 145 de 1960, reglamentaria la profesión del contador público, en aspectos de la profesión como tal y definiendo en sus artículos los principio de contabilidad generalmente aceptados, así mismo reglamenta el ejercicio de la profesión, la vigilancia y dirección de la profesión, entre otras disposiciones que reglamentas la profesión contable.

En el año 1993 se expide el Decreto 2649 de 1993, “el cual reglamenta la contabilidad en general y se expiden los principios o normas generalmente aceptados en Colombia”⁵². Actualmente el decreto 2649 de 1993 está vigente.

En el capítulo II del decreto 2649 de 1993 define los objetivos y cualidades de la información contable.

En su Artículo 3 define los objetos básicos; en el cual establece que la información contable debe servir fundamentalmente para:

1. Conocer y demostrar los recursos controlados para un ente económico, las obligaciones que tenga de transferir recursos a otros entes, los cambios que hubiere experimentado tales recursos y el resultado obtenido en el periodo.
2. Predecir flujos de efectivo.
3. Apoyar a los administradores en la planeación y la organización y dirección de los negocios.
4. Tomar decisiones en materia de inversión y crédito.

⁵¹ Ibid., pág., 272

⁵² CORREA, J.; CORREA, J., PULGARIN, A.; MUÑOZ, L.; ÁLVAREZ, L. Marco normativo y antecedentes de la revelación contable en Colombia. Contaduría Universidad de Antioquia. 2010. Pág. 256, 269-292.

5. Evaluar la gestión de los administradores del ente económico.
6. Ejercer control sobre las operaciones del ente económico.
7. Fundamentar la determinación de cargas tributarias, precios y tarifas.
8. Ayudar a la conformación de la información estadística nacional y,
9. Contribuir a la evaluación del beneficio o impacto social que la actividad económica de un ente representa para la comunidad⁵³.

Artículo 4. Cualidades de la información contable. Para poder satisfacer adecuadamente sus objetivos, la información contable debe ser comprensible y útil. En ciertos casos se requiere, además, que la información sea comparable.

- La información es comprensible cuando es clara y fácil de entender.
- La información es útil cuando es pertinente y confiable.
- La información es pertinente cuando posee valor de realimentación, valor de predicción y es oportuna.
- La información es confiable cuando es neutral, verificable y en la medida en la cual represente fielmente los hechos económicos.
- La información es comparable cuando ha sido preparada sobre bases uniformes.

De esta manera en su capítulo IV en su artículo 24 del Plan Único de Cuentas establece que son estados financieros de propósito especial aquellos que se

⁵³ Plan único de Cuentas para comerciantes. PUC (2012), Decreto 2649 de 1993. 2012. Pág. 87.

preparan para satisfacer necesidades específicas de ciertos usuarios de la información contable. Se caracterizan por tener una circulación o uso limitado y por suministrar un mayor detalle en algunas operaciones.

En el año 2009 se expide la Ley 1314 de 2009, con la cual se da inicio al período de convergencia a Normas Internacionales de Información Financiera en Colombia.

El Consejo Técnico de la Contaduría Pública ha divulgado un plan de trabajo para tal propósito y su puesta en marcha demarcará los puntos de inflexión para la contabilidad en Colombia y por tanto para la revelación, la cual se advierte mucho más amplia; argumento que sustenta con la siguiente síntesis del propósito de esta Ley:

Artículo 1. Objetivos de esta ley: Por mandato de ésta ley, el estado, bajo la dirección del presidente de la Republica y por intermedio de las entidades a que hace referencia la presente Ley, intervendrá la economía, limitando la libertad económica para expedir normas contables, de información financiera y de alta calidad, comprensible y de forzosa observancia, por cuya virtud los informes contables y en particular los estados financieros, brinden información financiera comprensible, transparente y comparable, pertinente y confiable, útil para la toma de decisiones económicas por parte del estado, los propietarios, funcionarios y empleados para mejorar la productividad, la competitividad y desarrollo armónico de la actividad empresarial de las personas naturales y jurídicas, nacionales y/o extranjeras. Con tal finalidad, en atención al interés público expedirá normas de contabilidad de información financiera y de aseguramiento de información, en los términos establecidos en la presente ley.

Con observancia de los principios de equidad reciprocidad y conveniencia nacional, con el propósito de apoyar la internacionalización de las relaciones económicas, la acción del estado se dirigirá hacia la convergencia de tales normas de contabilidad de información financiera y de aseguramiento de la información, con estándares internacionales de aceptación mundial con las mejores prácticas y con la rápida evolución de los negocios.

Artículo 3. De las normas de Contabilidad y de Información Financiera: Para los propósitos de esta Ley, se entiende por normas de contabilidad y de información financiera el sistema compuesto por postulados,

principios, limitaciones, conceptos, normas técnicas generales, normas técnicas específicas, normas técnicas especiales, normas técnicas sobre revelaciones, normas técnicas sobre registro de libros, interpretaciones y guías que permitan identificar, medir, clasificar, reconocer, interpretar, analizar, evaluar e informar, las operaciones económicas de un ente, de forma clara y completa relevante, digna de crédito y comparable⁵⁴.

1.6.4 Marco contextual.

Con la finalidad de dar a conocer el lugar exacto que será objeto de estudio y a la vez denotar la demografía del mismo, se define el marco contextual, a través del cual se identifican las características más relevantes del municipio de Zarzal y su dinamismo económico:

1.6.4.1 Aspectos generales de Zarzal-Valle

Nombre del Municipio: Zarzal

Fecha de fundación: 01 de abril de 1909

Nombre del/ los fundadores: José María Aldana y Margarita Girón

Población: 43.908 Habitantes

1.6.4.2 Reseña histórica.

La fundación del municipio de Zarzal – Valle, se le atribuye a don José María Aldana y doña Margarita Girón, erigiéndose luego como municipio en el año de 1909 mediante Decreto No. 155 de Abril de dicho año.

⁵⁴ Plan único de Cuentas para comerciantes. PUC (2012), Decreto 2649 de 1993. Pág. 22.

Estas tierras de Zarzal estaban habitadas por las tribus Dairamas, descendientes de las tribus Quimbaya y Pijaos, se conservó el nombre de Zarzal ya que se derivaba de las plantas silvestres de zarza, hasta 1850, cuando recibió el nombre de Libraida, este nombre fue adjudicado cuando se dio la abolición de la esclavitud, durante el gobierno del general José Hilario López 1849-1853, ya que los esclavos de la hacienda las lajas gritaban libraudos, libraudos, lo cual quiere decir librados.

Las primeras casas fueron levantas en el sitio denominado Pueblo viejo, hoy barrio Bolívar, pertenecientes en aquella época a la hacienda las lajas. También se levantó allí la primera capilla de bahareque y techo de paja. El caserío fue aumentando y sus moradores decidieron construir nuevas casas con mejores materiales en donde hoy es el centro, dejando espacio para la plaza de mercado, que funcionó donde hoy está ubicado el parque Gaitán. De esta forma se fueron organizando las calles y las carreras que conformaron la población. Perteneció originalmente al cantón de Cartago (Valle del Cauca), luego a la provincia del Cauca, después al distrito de Tuluá y por último, fue corregimiento del municipio de Bugalagrande, hasta que posteriormente se le asignó la etiqueta de municipio el 1 de abril de 1909⁵⁵.

El municipio de Zarzal Valle se limita con:

Norte: Municipio de la Victoria

Sur: Municipio de Bugalagrande

Occidente: municipio de Roldanillo - Bolívar

Oriente: municipio de Sevilla.

⁵⁵http://zarzal-valle.gov.co/informacion_general.shtml#identificacionhttp://zarzal-Valle.gov.co/informacion_general.shtml#identificacion.

MAPA: Ubicación de Zarzal en el Valle del Cauca.



1.6.4.3 Ecología

Bosque de Caracolíes, Los Chorros, Parque Recreacional, Cumba, Río La Paila, El Cerro Caré Perro y Cerro Pan de Azúcar.

1.6.4.4 Aspectos económicos de Zarzal

En cuanto a la actividad industrial y comercial, y teniendo como base la consolidación de datos del registro Mercantil en Zarzal, hasta el año 2012 existían 1302 establecimientos comerciales, distribuidos en las diferentes actividades económicas. Entre las empresas inscritas se observa que el sector Agropecuario es el mayor generador de empleo del municipio, con un total de 1.821 empleos. Le sigue en su orden, la industria que participa con un total de

1.783 personas empleadas, de los cuales el 90% corresponden a la empresa Colombina e Ingenio Rio paila Castilla S.A. la más representativa con relación al número de empresas por actividad, el sector más representativo es el comercio, con un 60.2% del total, seguido del sector servicios, que representa el 17.5%, y genera 293 empleos directos.

También se cultivan el cacao, el café, el plátano, la yuca, el algodón, la soya y frutales como: uva, mango, pitahaya y cítricos. En el aspecto agropecuario existen 20.000 hectáreas para la producción de ganado y quince hatos lecheros. En los últimos años se está presentando considerable incremento en renglones como la pesca, avicultura, porcicultura y apicultura. Además, Zarzal cuenta con cómodos hoteles, y residencias que ofrece un servicio adecuado y confortable, cuenta con restaurantes y paradores los cuales ofrecen gran variedad de gastronomía.

Entre los sitios naturales muy importantes están: los bosques de Caracolíes, Los Chorros sobre el río la Paila, los cerros de Caré Perro, Pan de Azúcar, Loma de la Cruz⁵⁶.

⁵⁶http://zarzal-valle.gov.co/informacion_general.shtml#identificacionhttp://zarzal-valle.gov.co/informacion_general.shtml#identificacion.

1.7 METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

1.7.1 Tipo de investigación

Para el desarrollo de este trabajo de investigación, el tipo de investigación que se utilizó fue el **descriptivo**, que de acuerdo a Méndez: “El estudio Descriptivo identifica características del universo de investigación, señala formas de conducta, establece comportamientos concretos y descubre y comprueba asociación entre variables”⁵⁷. Con base en la finalidad de la descripción, será posible dar solución a la problemática planteada, ya que ésta permite reconocer todas las variables que se involucran en un fenómeno en particular, en este caso será las microempresas del municipio de Zarzal – Valle, implicando a los profesionales contables considerando su desempeño y hechos que contribuyan al desarrollo del proyecto y a su vez orienta la forma en la cual se deben interrelacionar para generar análisis, los cuales se constituirán en los lineamientos para dar alcance a los objetivos propuestos.

1.7.2 Método de investigación

El método que se aplica para el alcance de los objetivos será el **deductivo**, el cual está definido así: “El conocimiento deductivo permite que las verdades particulares contenidas en las verdades universales se vuelvan explícitas. Esto es, que a partir de situaciones generales se llegan a identificar explicaciones particulares contenidas explícitamente en la situación general. Así, de la teoría general acerca de un fenómeno o situación, se explican hechos o situaciones

⁵⁷ MENDEZ, Carlos. Metodología: Diseño y desarrollo del Proceso de Investigación con Énfasis en Ciencias Empresariales. México Limusa. 2008. Pág. 227.

particulares”⁵⁸. Considerando lo anterior se partirá de unos conocimientos y conceptos previos y se levantara una muestra en cuanto a la práctica de la profesión contable en las microempresas del municipio de Zarzal-Valle para establecer que tanto de esos hechos concuerdan con los planteamientos o teoría a que trata el presente proyecto de investigación.

1.7.3 Fuentes y técnicas para la recolección de la información

Para obtener toda la información que conlleve al alcance de cada uno de los objetivos propuestos fue necesario contar con fuentes confiables y cercanas a la zona de influencia del proyecto, y se requirió de la aplicación de técnicas apropiadas para tener un acercamiento con estas fuentes de información.

1.7.3.1 Fuentes

De acuerdo con criterios metodológicos existen dos tipos de fuentes para la recolección de la información las cuales corresponden a las fuentes primarias y secundarias.

1.7.3.1.1 Fuentes Primarias

Teniendo en cuenta que el estudio se centra en el ejercicio de la profesión contable las principales fuentes primarias fueron los contadores públicos que interactúan en las microempresas del Municipio de Zarzal Valle, dado que sus fundamentos, experiencias y opiniones serán determinantes para generar conclusiones acertadas frente al dinamismo entre la fundamentación del

⁵⁸ *Ibíd.*, pág. 240.

paradigma de la utilidad contable y la práctica contable, lo cual permite conocer las variables que influyen en el ejercicio de la profesión.

1.7.3.1.2 Fuentes Secundarias

La generación de argumentos en cualquier investigación siempre debe estar sustentada con referentes teóricos, de allí la necesidad de tener fuentes derivadas de consultas bibliográficas, por tanto se obtendrán libros, revistas, tesis, cartillas, leyes, decretos y resoluciones, entre otros documentos que estén relacionados con el paradigma de la utilidad contable y el ejercicio de esta profesión.

1.7.4 Técnicas para la Recolección de la Información

1.7.4.1 Encuestas

La encuesta permite realizar un estudio de la asimilación del paradigma de la utilidad contable y de su práctica en las microempresas del Municipio de Zarzal, en las encuestas se abordaron las características más distintivas del paradigma de la utilidad según Jorge Tua Pereda autor principal escogido para el desarrollo del trabajo de investigación, como son: El reconocimiento de los diversos usuarios y sus necesidades; El propietario de informarse, pasa a informar a diversos usuarios; conocimiento de los objetivos y cualidades que debe cumplir la información contable; cumplimiento de normatividad contable y tributaria; conocimiento de la caracterización de los cargos contables en relación con la toma de decisiones y el incremento en el volumen de información así como de su argumentación a nivel contextual, la técnica de la

encuesta se realizó de manera directa, a los contadores y profesionales que están relacionados con la parte contable ya que estos son una fuente importante para el alcance del objetivo general, la encuesta consta de veintiocho preguntas de fundamentación y normatividad contable las cuales le permitieron al encuestado responder claramente y así mismo nos permitió un estudio y análisis para cumplir con los objetivos específicos, la estructuración de dichas preguntas, son abiertas, ya que surgieron preguntas que requieren de un mayor razonamiento al indagar y por ende la necesidad de plasmar dichas cuestiones para un mejor entendimiento, para la realización de la encuesta fue necesario identificar el universo y el tamaño de la muestra para determinar el tipo de muestro, la primera fue tomada del comportamiento económico del municipio de Zarzal-Valle del año 2013, información suministrada por la cámara de comercio de Tuluá-Valle, tomando como referencia el sector de comercio, el cual consta de 442 empresas de allí surge el tamaño de la muestra la cual consta de un total de 39 empresas. El método estadístico (tipo de muestreo) a utilizar es el Muestreo Aleatorio Simple puesto que en este caso se conoce el tamaño de la población que son las 442 empresas del sector del comercio.

$$n = \frac{N * Z^2 * p * q}{d^2 * (N - 1) + Z^2 * p * q}$$

Donde: *N*, es el tamaño de la población;
Z, es el nivel de confianza tipificado;
p, es la proporción esperada; *q*, es 1 – *p*;
d, es el error máximo admisible en
relación con la proporción (Torres y
Salazar 2000).

$$n = \frac{442 * 1.96^2 * 0.5 * 0.5}{0.15^2 * (442-1) + 1.96^2 * 0.5 * 0.5}$$

$$n = 39$$

Según la formula se hallaría *n* que es el tamaño de la muestra que para este caso arroja 39 empresas, en las que se deben realizar las entrevistas al mismo número de contadores.

En el siguiente cuadro se exponen las características distintivas del paradigma de la utilidad para la toma de decisiones, los objetivos y las fuentes de información que se usaron para el desarrollo del proyecto.

MATRIZ METODOLOGICA CARACTERISTICAS PRINCIPALES DEL PARADIGMA DE LA UTILIDAD DE LA INFORMACION CONTABLE		
1. Reconocimiento de los usuarios y sus necesidades		
Pregunta	Dirigida a	Objetivo
¿Para Usted Quienes Conforman el concepto de “Usuario de la Información Contable”?	Contadores	Tiene como objetivo identificar si los contadores públicos que ejercen su profesión en el municipio de Zarzal-Valle reconocen quienes son los diversos usuarios de la información contable.
¿Conoce el Nivel de Satisfacción en Cuanto a la Información que Reciben los Usuarios?	Contadores	
2. de receptor de la información: Ahora el propietario pasa a informar a los diversos usuarios de la información contable.		
¿Existen reservas en cuanto al suministro de algún tipo de información contable que manifiesten los directivos a la hora de satisfacer las necesidades de información de los usuarios?	Contadores	Determinar si la información contable suministrada es para los diversos usuarios o solo se suministra
¿Existe igualdad de condiciones a la hora de suministrar información respecto de los diversos usuarios?	Contadores	

¿Hacia qué usuarios existe algún tipo de sesgo o preferencia?	Contadores	para determinar la situación patrimonial
3. Conocimiento de los objetivos y cualidades que debe cumplir la información contable		
¿Qué importancia tiene su cargo con relación a la misión de la compañía?	Contadores	Identificar la conceptualización y la aplicación de la normatividad contable, objetivos y cualidades que deben contener los informes financieros para que estos sean útiles y efectivos para la toma de decisiones
¿Considera que la información brindada a determinado usuario ha sido relevante y oportuna?	Contadores	
¿Para usted cuál es el objetivo general del área de Contabilidad?	Contadores	
¿Los estados contables y financieros presentados responden a los siguientes propósitos?	Contadores	
4. Cumplimiento de la normatividad contable y tributaria para responder a las necesidades de la información de los usuarios		
¿Aplican alguna normatividad en su puesto de trabajo?	Contadores	Determinar la confiabilidad de la información mediante el cumplimiento de la normatividad contable vigente
¿Qué significado tiene para usted el Decreto 2649?	Contadores	
¿Considera que la contabilidad se elabora de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptadas?	Contadores	
¿Participa o conoce de asociaciones o gremios, sindicatos que traten temas en materia contable?	Contadores	
¿Cuánto conoce acerca de la investigación contable?	Contadores	

¿Cree que la investigación contable va a la par con las necesidades de la profesión?	Contadores	
¿Considera usted que el balance general y el estado de resultados refleja la realidad de los hechos económicos del día a día en la organización?	Contadores	
5. conocimiento de la caracterización de los cargos contables en relación con la toma de decisiones		
¿Qué posición ocupa usted en la compañía?	Contadores	Establecer la participación que tienen los contadores públicos mediante su labor para el cumplimiento de los objetivos del ente y de los diversos usuarios.
¿Qué actividades y procesos desarrolla usted en su cargo?	Contadores	
¿Considera que tiene participación en las decisiones que se generan en la compañía en cuanto a políticas y eficiencia en los negocios?	Contadores	
¿Cómo cree que perciben los directivos el desempeño de su labor?	Contadores	
¿Cuál es su percepción de la planeación y control contable en la compañía?	Contadores	
¿Considera que el área de Contabilidad requiere de cambios actualmente?	Contadores	
¿El balance general y el estado de resultados se elaboran mensualmente en la empresa?	Contadores	
¿Considera que la información que suministra el área contable ha sido vital para el éxito de los negocios?	Contadores	
6. Aumenta el volumen de información así como el mejoramiento en la respuesta, argumentando a nivel contextual.		
¿Utiliza algún medio para divulgar la información contable?	Contadores	

Cuándo tiene dudas en su trabajo, ¿Qué fuentes consulta para despejarlas?	Contadores	Conocer la cantidad de información contable que se suministra a los diversos usuarios.
¿Cuáles son los estados financieros con los que más se relaciona en el desempeño de sus funciones?	Contadores	
¿Conozco y utilizo los indicadores financieros para la toma de decisiones en mi empresa?	Contadores	

1.7.4.2 Análisis documental

Se recopiló Material Bibliográfico, investigaciones, que proporcionaban información pertinente acerca de la evolución de la contabilidad y del paradigma de la utilidad contable, se le dio un tratamiento adecuado para así realizar un análisis claro y preciso.

1.7.5 Tratamiento de la información

Después de obtener la información se debe tener claridad con respecto a cómo se debe tratar y analizar, por consiguiente y teniendo previamente conocimiento con respecto a la existencia del tratamiento cualitativo y cuantitativo, a continuación se describirá la participación de éstos en la investigación.

1.7.5.1 Tratamiento Cuantitativo

Se le dará un tratamiento cuantitativo a la información, ya que al momento tener las respuestas que serán obtenidas a través de las encuestas, estas serán llevadas a expresiones o a términos porcentuales, ya que, “El análisis cuantitativo se centra en la interpretación de los métodos de análisis cuantitativo o métodos estadísticos y no en los procedimientos de cálculo. El análisis de los datos se efectúa sobre la matriz de datos utilizando un programa informático”⁵⁹, y/o herramienta sistematizada.

1.7.5.2 Tratamiento Cualitativo

En el análisis cualitativo, resulta fundamental darle sentido a las descripciones de cada categoría, los significados de cada categoría y la frecuencia con que aparecen las categorías. Una vez se describan las categorías y los temas, así como su frecuencia, significados, ayudándose de esquemas gráficos se podrá llegar a un análisis cualitativo e interpretación de los datos”⁶⁰.

Por ello a la información recolectada se le dará un tratamiento cualitativo, ya que el objeto del proyecto es Analizar la correlación entre la fundamentación del paradigma de la utilidad contable y su práctica en el municipio de zarzal valle en las empresas del sector comercial, por esta razón la información obtenida por medio de las encuestas y de investigación del material Bibliográfico se le realizará un análisis, formando unos conceptos claros y precisos que den respuesta al objetivo.

⁵⁹ HERNÁNDEZ SAMPIERE, Roberto. Fundamentos de metodología de la Investigación. México. Mc Graw – Hill. 2007. Pág. 254.

⁶⁰ *Ibíd.*, pág., 306.

CAPÍTULO 2

Aspectos fundamentales del paradigma de la utilidad de la información contable.

2.1 PARADIGMA DE LA UTILIDAD DE LA INFORMACIÓN CONTABLE.

Este paradigma “se caracteriza por la sustitución de la búsqueda de una verdad única por una verdad orientada al usuario, que pretende y persigue proporcionar la mayor utilidad posible en la toma de decisiones”⁶¹.

En la época primitiva la contabilidad solo era necesaria para el propietario pero a medida que la investigación contable evoluciona se encuentra que la información contable no es solo necesaria para el propietario sino que también es necesaria para diversos usuarios, es por ello que durante la década de los sesenta surge el paradigma de la utilidad de la información contable, que orienta el contenido de los estados financieros a las necesidades de los usuarios ya sean internos o externos, asumiendo que su principal requerimiento es que la información proporcionada sea útil para la toma de decisiones. “El eje principal de este paradigma gira en torno a la necesidad de que la disciplina contable brinde una respuesta a las existencia de unos intereses y objetivos específicos como consecuencia de los múltiples usuarios que exigen necesidades específicas de información; es decir que la disciplina debe cumplir estas necesidades de la coalición de intereses, a través de un sistema de información contable concreto”⁶².

⁶¹ SANTOS, Gerardo; DURAN, Migue; URREA, Luis; URQUIJO, William. Acerca de los “Paradigmas contables”. En: Innovar revista de ciencias administrativas y sociales – Universidad Nacional- Enero- Junio. 1997. No.9. Pág. 145.

⁶² NIÑO GALEANO, Claudia Lucia; GARCIA FRONTI, Inés Mercedes. “Algunas consideraciones para la reconstrucción del concepto de contabilidad para el presente siglo”.

“La evolución del pensamiento contable a partir de los años sesenta del siglo XX se construye básicamente a partir del paradigma de la utilidad, de modo que los objetivos para los que se elabora la información contable determinan su construcción teórica”⁶³.

Según Claudia Niño el Paradigma de la utilidad:

Refleja cómo existe una transición del propósito de registro con una finalidad legalista (dar cuenta al propietario de su situación acreedora o deudora), hacia un segundo propósito, el de vincular la información al conocimiento de la realidad económica, sin perder por supuesto la función de registro; existe ahora otra finalidad más amplia de naturaleza socioeconómica, la cual es de suministrar información útil y relevante con capacidad de predecir futuras situaciones, así como de orientar a los usuarios hacia la toma de decisiones en forma más eficiente y eficaz⁶⁴.

De acuerdo con lo anterior el usuario toma vital importancia, puesto que son diversos y muchos los intereses que requieren de información que sea útil de acuerdo las necesidades de cada usuario.

Para abordar el tema del paradigma de la utilidad de la información contable se analiza a su principal exponente Jorge Tua Pereda, adicionalmente se incluyen otros autores y críticos que ratifican y también contradicen los planteamientos que se proponen a continuación.

Revista de ciencias administrativas y sociales. Enero-Junio. 2003. No. 21. Universidad Nacional de Colombia. Bogotá. Pág. 132.

⁶³ MENDEZ PICASO, María Teresa; RIBEIRO SORIANO, Domingo. Aspectos históricos del pensamiento contable: De los inicios al paradigma de la utilidad. Nuevas corrientes de pensamiento económico. Marzo-Abril. No. 865. 2012. Pág. 77.

⁶⁴ NIÑO GALEANO, Claudia Lucia; GARCIA FRONTI, Inés M. “Algunas consideraciones para la reconstrucción del concepto de contabilidad para el presente siglo”. Revista de ciencias administrativas y sociales. Enero-Junio. 2003. No. 21. Universidad Nacional de Colombia. Bogotá. Pág. 132.

Es relevante señalar las principales características del paradigma de beneficio verdadero para poder visualizar el panorama del siguiente paradigma a tratar que es el paradigma de la utilidad, de acuerdo con Tua⁶⁵ son tres los rasgos que lo caracterizan:

- ❖ La utilización del método deductivo
- ❖ Se fundamenta en conceptos eminentemente de valor, renta y riqueza que con frecuencia se apartan de los criterios tradicionales basados en el coste histórico.
- ❖ La utilización del concepto de verdad, por encima del de utilidad, con lo que se produce la búsqueda de una verdad contable única, es decir de la mejor medición y representación posible de la situación patrimonial y del beneficio.

Con el paradigma de la utilidad se sustituye una verdad única o el de establecer la situación patrimonial (sin importar quien lo recibe y para que) por una verdad orientada al usuario, ya la información no solo se prepara para la gerencia y acreedores, si no para inversionistas, accionistas, al igual que cambian los criterios de verificabilidad y objetividad sin dejar de ser importantes, ahora prima el criterio de relevancia.

Durante la década de los sesenta, nuestra disciplina experimentó un drástico cambio en sus planteamientos, como consecuencia del surgimiento del paradigma de la utilidad, que orienta el contenido de los estados financieros a las necesidades del usuario, asumiendo que su principal requerimiento es el apoyo informativo adecuado a la toma de decisiones, fue el AICPA (Instituto Americano de Contadores Públicos) con su APB (Junta de Principios Contables) quien desarrolló los primeros trabajos en torno al tema.

⁶⁵ Ibíd. Pág. 193-194.

De acuerdo con Tua⁶⁶, la gran depresión (del mercado de valores) ocurrida en 1929 y la reforma de reordenación organizativa, y especialmente, legal, acometida en los mercados de valores estadounidenses fueron una de las causas del auge del paradigma de la utilidad de la información contable estableciendo unas bases previas en las cuales ya debía ser importante la atención hacia los usuarios de la información financiera y sus necesidades de información.

La American Accounting Association tuvo un importante papel en la evolución hacia el paradigma de la utilidad con sus revisiones periódicas del estado de la teoría contable (A.A.A, 1936, 1941, 1948,1957) y, en especial, con A Statement of Basic Accounting Theory, la correspondiente a 1966, en la que se define la contabilidad como el proceso de identificar, medir y comunicar la información económica, que permite juicios y decisiones informados a sus usuarios (A.A.A., 1966, pág. 11)⁶⁷. Bajo este paradigma actual, no se trata ya tanto de medir en abstracto unos hechos pasados en búsqueda de un concepto único y autosuficiente de verdad económica, como de medir e informar con una finalidad concreta: la toma de decisiones⁶⁸.

Son varios los autores (Zeff, 1982, pág. 80; Mckynnon, 1984, pág. 453, por ejemplo), que atribuyen a Staubus (1961), la condición de impulso definitivo de esta concepción utilitarista cuando sienta sus bases afirmando que, “al reconocer que los inversores constituyen el mayor número de usuarios del producto contable... podemos concluir que el principal objetivo de la contabilidad es suministrar información, económica, de carácter cuantitativo, que resulte útil en la toma de decisiones”. Como conceptos de utilidad pueden incluirse, además, Edwards y Bell (1961), Chambers (1966) y Sterling (1970)⁶⁹.

⁶⁶ TUA PEREDA, Jorge. “Evolución del concepto de contabilidad a través de sus definiciones”. En revista de contaduría, universidad de Antioquia, No 13, Colombia. 1988. Pág., 23. Real 55

⁶⁷ TUA PEREDA, Jorge. (1995). Lecturas de teoría e investigación contable. Algunas implicaciones del paradigma de la utilidad en la disciplina contable. Centro Interamericano Jurídico-Financiero. Cali. Junio de 1989, pág. 196.

⁶⁸ Ibíd. Pág. 191.

⁶⁹ TUA PEREDA, Jorge. La investigación empírica en contabilidad. Los enfoques en presencia. Revista de economía y estadística. Madrid. 1991, pág. 5.

2.1.1 Algunas Consecuencias de la Adopción del Paradigma de la Utilidad

De acuerdo con TUA el cambio de paradigma del beneficio verdadero al de la utilidad generó rotundos cambios e implicaciones que contribuyen al fortalecimiento de la teoría contable de la disciplina los cuales se mencionaran posteriormente.

2.1.1.1 La *evolución* del concepto de usuario de la información financiera.

El enfoque utilitarista lleva consigo el que progresivamente concurren dos hechos de interés en relación con los usuarios de la información financiera: de un lado, que se les preste una atención creciente; de otro que el círculo de interesados se considere cada vez más amplio, ensanchando progresivamente la gama de posibles destinatarios de los estados contables⁷⁰.

La American Accounting Association participó activamente en las revisiones periódicas para establecer la teoría contable en lo referente al surgimiento del paradigma de la utilidad, y emitió conceptos para definir quiénes eran considerados usuarios de la información, a medida que paso el tiempo se fue ampliando la gama de usuarios de la información financiera; en la primera declaración, (A.A.A., 1936) subyace el objetivo de la protección informativa de acreedores e inversores.

⁷⁰ TUA PEREDA, Jorge (1995). Algunas Implicaciones del Paradigma de Utilidad en la Disciplina Contable. Técnica Contable. Junio de 1989, pág. 197.

“Más recientemente, el Financial Accounting Standards Board, en su S.F.A.C. No 1 (1978, párr. 24), también enumera una amplia lista, posiblemente la más extensa, de usuarios: propietarios, acreedores, proveedores, inversores potenciales, empleados, gerencia, directores, clientes, analistas financieros y asesores, agentes mediadores, garantes, agentes reguladores del mercado, legisladores, economistas, autoridades fiscales, abogados, prensa financiera y agencias de información, sindicatos, asociaciones de comercio, profesores y público en general⁷¹.

Pese a esta amplia gama de usuarios es de anotar como lo menciona Tua⁷², que la regulación norteamericana evidencia una preferencia por el inversor bursátil, dejando en un segundo plano a los restantes usuarios según lo percibido por el Trueblood Report y el S.F.A.C. No 1. Contrario a lo que se aprecia en la regulación norteamericana la regulación británica emitió el Corporate Report (I.C.A.E.W. 1975) con una visión eminentemente socialista; que pretende ser más equitativa a la hora de tratar a los diversos usuarios de la información.

2.1.1.2 Discusión de los objetivos de la información financiera.

“La eclosión del paradigma de la utilidad abre también la discusión sobre los posibles objetivos de la información financiera, es decir sobre cuales hayan de ser las necesidades de los usuarios a cubrir con carácter prioritario ya que, como indica Gerboth, el problema ahora no es determinar cuál es la renta o el beneficio, sino cuál de todos los posibles beneficios es el más adecuado y por qué⁷³.

⁷¹ Ibíd., pág., 198.

⁷² Ibíd., pág., 199.

⁷³ Ibíd., pág., 199.

De acuerdo a lo planteado por Tua⁷⁴, la determinación de los objetivos de la información financiera cobro tal importancia que se regulo para establecer reglas concretas para la práctica, según los expone Tua en su trabajo conocido también como teleológica, y mediante el trueblood report (A.I.C.P.A. 1973), este reporte realizado en Norteamérica, dio paso al establecimiento de los objetivos de los estados financieros donde se exponen doce puntos de forma jerárquica y determinando que el objetivo básico de los estados financieros es suministrar información útil para la toma de decisiones económicas.

2.1.1.3 Los requisitos para asegurar la utilidad de la información.

La American Accounting Asociación, define en su documento teoría básica de contabilidad los cuatro requisitos de los estados financieros: relevancia, verificabilidad, insesgabilidad y cuantificabilidad:

- ❖ La relevancia es el principal requisito y exige que la información se refiera o pueda ser asociada con las acciones a cuyo cumplimiento se encamina o a facilitar los resultados que se desean producir. El conocimiento o la asunción de las necesidades de los usuarios potenciales de la información es de máxima importancia en la aplicación de este requisito.
- ❖ La verificabilidad requiere que si dos o más personas cualificadas examinan los mismos datos, lleguen esencialmente a conclusiones similares.
- ❖ La insesgabilidad significa que los hechos deben ser determinados y presentados imparcialmente, también significa que las técnicas utilizadas en el desarrollo de los datos deben ser diseñados sin sesgo.
- ❖ La cuantificabilidad se relaciona con la asignación de contenido numérico a la información los parámetros monetarios son los más comunes, pero no los únicos en la cuantificación usual en contabilidad. Cuando en cumplimiento de los requisitos sea necesaria la presentación de información no cuantitativa ello no implica que necesariamente deba ser medida. A sensu contrario cuando se

⁷⁴ Ibíd., pág., 201.

presenta información que pueda medirse, quien establece los estados financieros debe asumir la responsabilidad de esta medición⁷⁵.

Pero estos requisitos pronunciados por la AAA, no son exclusivos ya que resultan ser muy amplios dependiendo del organismo que los emita ejemplo de ello son los postulados en el trueblood report, conocidos como características cualitativas de la información contenida en los estados financieros que contempla ocho requisitos que pretenden suplir la adecuada satisfacción de las necesidades de los usuarios.

Los requisitos según este informe son: Relevancia, importancia relativa, sustancia versus forma, razonabilidad, imparcialidad, comparabilidad, consistencia y claridad⁷⁶.

2.1.1.4 El incremento de información y los nuevos ámbitos de la regulación contable.

La considerable ampliación del concepto de usuario y el establecimiento de objetivos para la presentación de los estados financieros ha exigido a la empresa mayor demanda en cuanto a información se refiere en todos sus niveles.

Por un lado, los documentos tradicionales – balance y cuenta de resultados- ven aumentar su dimensión; surge, además, el anexo, como complemento inexcusable de aquellos, llamado a explicarlos y ampliarlos, incluyendo información hasta el momento desconocidas en las memorias empresariales. Pasa a paso van desgajando nuevos documentos, que configuran un conjunto notablemente completo e, incluso desbordante, en comparación con las prácticas de hace unos pocos años: origen y aplicación de fondos, flujos de tesorería, valor añadido, excedentes de productividad, estados deflactados, estados consolidados, etc.

⁷⁵ Ibíd., pág., 206.

⁷⁶ Ibíd., pág., 208

Con ello los últimos años han presenciado el surgimiento, no sólo de nuevos estados financieros sino, también, de técnicas contables no utilizadas hasta el momento que extiende el registro y comunicación de información a nuevos ámbitos, tales como la actividad social de la unidad económica⁷⁷.

Cuadro 1. Nuevas tendencias de la información empresarial

Nuevas tendencias de la información empresarial	
Complementos	Información no financiera
Estados Financieros. • Intermediarios • Multicolumna • Previsionales • Simplificados	• Información social y medio ambiental • Recursos humanos
Nueva Información • Pronostico • Segmentos • Medio ambiente	
Nuevos estados • Origen y aplicación de fondos • Flujos de tesorería • Valor añadido • Variaciones en el neto • Objetivos de la empresa	

Fuente: Tua evolución y situación actual del pensamiento contable. Pág. 70

⁷⁷ Ibid., pág., 213.

2.1.1.5 El desarrollo de la investigación empírica en nuestra disciplina.

De acuerdo a Jorge Tua:

Algunas de las razones que propiciaron el auge de la investigación empírica fueron la cantidad de hipótesis a priori que conllevo a tomar otra alternativa como fue la de realizar una contrastación empírica de estas hipótesis; otra razón es la influencia interdisciplinaria aplicada a la contabilidad de conocimientos y técnica de otras ramas del saber.

Tanto el movimiento formalizado de los sesentas como el paradigma de la utilidad, así como la propia evolución del concepto epistemológico de contabilidad como ciencia social, requirieron apoyo de las matemáticas, álgebra, estadística, econometría, por un lado y por otro, de la sociología, psicología y aún de la ciencia política. La eclosión de la interdisciplinariedad se produce, por tanto claramente y con carácter prácticamente simultáneo en ambas direcciones: las ciencias exactas y las sociales, enriqueciendo la investigación a priori y sentando las bases para el desarrollo de la investigación empírica⁷⁸.

En definitiva y en síntesis, es el paradigma de la utilidad es el que promueve el auge de la investigación empírica, tratando de dar respuesta a preguntas tales cómo (Zeff, 1982, pág. 83): ¿Cuál es el empleo actual de la información financiera en la toma de decisiones?; que tipo de modelo decisorio adoptan los distintos usuarios?; ¿Qué efectos producen las cifras contable en los mercados capitales?, y la de mayor trascendencia, ¿Qué tipos de información financiera promueven o impiden la optimización de los recursos económicos?⁷⁹.

⁷⁸ TUA PEREDA, Jorge. La investigación empírica en contabilidad. Enfoques en presencia. Revista de economía y estadística. Cuarta época. Vol. 32. No. 1-2. 1991 .Pág. 6-7.

⁷⁹ Ibíd., pág. 5-6.

¿Cuál es la mejor manera de satisfacer las necesidades de los usuarios de la información? o mejor dicho ¿cómo conseguir que los sistemas contables sean útiles? Y entorno a este interrogante surgen más cuestiones con el objeto de generar utilidad en la información suministrada.

“Las respuestas a estos interrogantes requiere, sin duda, del conocimiento de la realidad circundante a los sistemas contables: rasgos del entorno, preferencias de los usuarios, modelos de decisión que utilizan, los efectos de la norma contable, conducta de la empresa en cuanto al suministro de información”⁸⁰.

“Una vez desarrollado el paradigma de la utilidad contable se empiezan a dar itinerarios de carácter lógico-deductivo con los cuales lo que buscaban era el desarrollo de los objetivos de la información contable, vinculando sus reglas así dar paso y a la creación de marcos conceptuales los cuales eran de gran importancia para la regulación contable”⁸¹.

Tua expresa que el marco conceptual consistiría en una interpretación de una aplicación contable determinada normalmente de la contabilidad financiera con propósitos generales, elaborada con planteamientos semántico-deductivos y cuyo objetivo, además del lógico contenido explicativo, es definir una orientación básica para el organismo responsable de elaborar normas contables de obligado cumplimiento.

De acuerdo con Gabas, el cual es citado por Tua, expresa que un marco conceptual debe de dar respuesta a los siguientes puntos:

1. Definir los fines u objetivos básicos de la información contable

⁸⁰ Ibíd., pág., 219.

⁸¹ TUA PEREDA, Jorge. Evolución y situación actual del pensamiento contable. Revista Internacional Legis de Contabilidad y Auditoría. Octubre-Diciembre 2004, pág. 71.

2. Establecer que cualidades debe reunir la información contable para cumplir el fin anteriormente establecido.
3. Plantear un esquema estructurado de principios básicos contables, coordinado con la identificación de los estados contables, elementos integrantes y normas generales de conocimiento y medición.
4. Diseñar un mecanismo de coordinación entre las normas contables y las cualidades y objetivos de la información contable, para establecer la mejor alternativa desde perspectiva de que la información elaborada con este criterio es la más adecuada para alcanzar los objetivos preestablecidos⁸².

2.2 ENFOQUES DEL PARADIGMA DE LA UTILIDAD.

Con el surgimiento de este nuevo paradigma se incrementó en gran manera los trabajos empíricos así como la investigación de la disciplina contable.

En consecuencia, al objeto de establecer los diferentes enfoques presentes actualmente en la investigación empírica en nuestra disciplina, nos apoyaremos en el documento de la American Accounting Association (1977), publicado con el título de Statement on Accounting Theory and theory Acceptance, en el que, con visión socio epistemológica y, más concretamente aplicando los planteamientos de Khun, se analizan los diferentes paradigmas en presencia que, en esta línea se conciben cómo enfoques en competencia o, al menos, en concurrencia, que luchan por conseguir aceptación en la comunidad científica contable y por imponerse a las posibles visiones alternativas⁸³.

De acuerdo con TUA el paradigma de la utilidad bajo la óptica de la utilidad para la decisión engloba dos variantes, según se base en modelos de decisión o centren su interés en los decisores, con lo que esta última óptica puede basarse en el decisor individual o en el mercado. Por lo cual son cuatro

⁸² Ibid., pág., 71-72.

⁸³ TUA PEREDA, Jorge. La investigación empírica en contabilidad. Los enfoques en presencia. Revista de economía y estadística. Madrid. 1991, pág. 12.

enfoques que conforman este paradigma que surge con posterioridad a la década de los sesenta:

2.2.1 Enfoque de los modelos de decisión y la capacidad predictiva

De acuerdo con Tua:

El objetivo de este enfoque es determinar cuál es la información más relevante en función de su potencial con respecto al suministro de datos predictivos, necesarios a los modelos empleados por el decisor. Las hipótesis de las que parten, son en síntesis, las siguientes:

- Los términos utilidad y relevancia se identifican con la capacidad de la información para predecir hechos futuros.
- Dado que la predicción es una condición inherente al proceso de decisión, el conocimiento de la relevancia de las medidas o procedimientos alternativos es un requisito previo para solventar la validez de las cifras contables.
- El criterio de la capacidad predictiva permite el establecimiento de conclusiones sobre procedimientos contables y modelos valorativos alternativos.
- La variable más útil y, en consecuencia, la que debe predecir cualquier dato contable es el flujo de retornos esperados por el inversor⁸⁴.

Según Tua, las principales líneas de investigación relativas a este enfoque, tratan de averiguar la capacidad predictiva de:

- La información financiera, en su conjunto
- Criterios valorativos específicos

⁸⁴ TUA PEREDA, Jorge. Evolución y situación actual del pensamiento contable. Revista Internacional Legis de Contabilidad y Auditoría. Octubre-Diciembre de 2004. No 20. Pág., 77-78.

- Partes concretas de los estados financieros

De acuerdo a lo anterior las investigaciones en torno a la capacidad predictiva se ocupa de:

- ❖ Estudiar la capacidad que tiene para predecir el beneficio a obtener por la empresa de partidas concretas de los estados financieros.
- ❖ Comparar la capacidad predictiva de procedimientos contables concretos en relación con sus alternativos.
- ❖ Analizar la idoneidad de los datos contable para predecir problemas de liquidez y solvencia, así como futuros riesgos que se puedan dar con las acciones comprometiendo la rentabilidad, y prestigio de la empresa.

2.2.2 Enfoque del comportamiento agregado del mercado.

Este enfoque tiene como objetivo la evolución de la incidencia de las cifras contables en las variables bursátiles que según Tua, parte de las siguientes hipótesis:

- El papel de la información en la determinación racional y eficiente de los precios es el establecimiento de un equilibrio que favorece la colocación de los recursos reales y las decisiones de financiación de las empresas.
- La asunción básica es la hipótesis de eficiencia, que postula que los precios de cualquier título constituyen una buena estimación de su valor intrínseco, en la medida en que incorporan la información reaccionando de forma rápida y no sesgada.
- El mercado es un buen indicador de la utilidad de las cifras contables, ya que los movimientos de sus variables pueden evidenciar el contenido informativo de las cifras contables, así como la preferencia por uno u otro método, de entre varios alternativos⁸⁵.

⁸⁵ Ibid. Pág., 79.

2.2.3 Enfoque del comportamiento inversor individual

De acuerdo con Tua, este enfoque tiene como objetivo analizar conjuntamente, en relación de causa a efecto, los datos contables y la percepción y el impacto que los mismos originan en sus usuarios, individualmente considerados. También, detectar actitudes, preferencias y motivaciones de los usuarios de la información hacia la misma, hacia sus métodos o en relación con las alternativas posibles en cuanto a procedimientos contables. Existen dos vertientes en el modelo del inversor individual:

- ❖ Teoría del comportamiento
- ❖ Teoría de la información.

La teoría del comportamiento también conocida como vertiente conductista, plantea según Tua las siguientes hipótesis:

- Difícilmente puede resolverse una cuestión contable sin realizar asunciones acerca del comportamiento de sus usuarios.
- El principal propósito de la información financiera es influenciar la acción que, a su vez depende del comportamiento de los receptores y elaboradores de la información y de sus reacciones a la misma.
- La bondad de una técnica o procedimiento debe evaluarse con relación al comportamiento y a las reacciones suscitadas por dicha técnica o procedimiento.
- En general se elaboran hipótesis “ahd hoc” que relacionan por un lado, el uso de información contable, su relevancia para los decisores y el proceso de decisión y, por otro, las decisiones de los usuarios.
- Desarrollando de esta forma, un modelo que identifica factores susceptibles de determinar cuándo las decisiones pueden verse

afectada por los sistemas contables y por la información por ellos suministrada⁸⁶.

La segunda vertiente o teoría de la información, “tiene como objetivo analizar la manera como se emiten, reciben y procesan los estados financieros, distinguiendo el emisor, la propia comunicación y sus canales y el receptor.

Con ello se estudia la manera en que la información se procesa y produce una determinada aptitud, plasmada normalmente en una decisión, en el receptor de la información”⁸⁷.

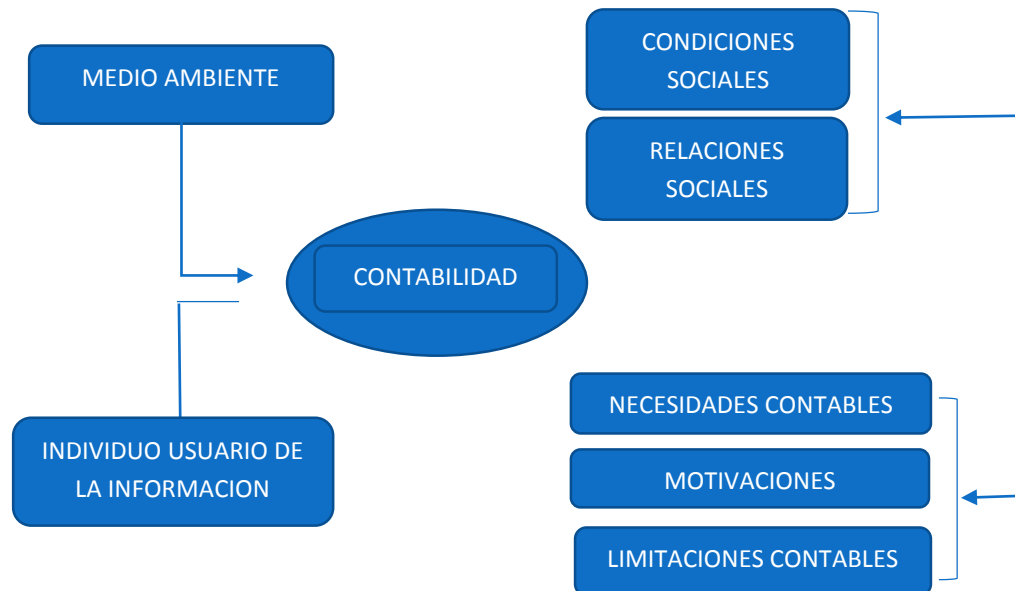
A ambas las caracteriza el conocimiento y la comprensión de la naturaleza humana, de sus motivaciones de sus necesidades, de sus incentivos de sus limitaciones de su ambiente cultural etc. Estas teorías sustentan los procesos decisorios de los individuos, los cuales deben ser considerados por la contabilidad, que recibe del medio información originada por las relaciones y condiciones sociales; esta la procesa y transmite al individuo –usuario- con el fin de satisfacer sus necesidades y motivaciones. Para lo anterior se debe tener en cuenta que existen limitaciones contables que el individuo deberá sortear con el fin de que su decisión sea capaz de incidir de la manera más acertada sobre el medio⁸⁸.

⁸⁶ Ibid. Pág., 82.

⁸⁷ Ibid. Pág., 81-83.

⁸⁸ SANTOS, Gerardo; DURAN, Migue; URREA, Luis; URQUIJO, William. Acerca de los “Paradigmas contables”. En: Innovar revista de ciencias administrativas y sociales – Universidad Nacional- Enero- Junio. 1997. No.9.Pàg. 145.

Mapa conceptual 2. Enfoque del Inversor Individual



Fuente: SANTOS, Gerardo. Acerca de los “paradigmas contables” Pág. 150.

2.2.4 Enfoque del valor económico de la información

Este enfoque tiene por objetivo la elaboración de normas para el análisis de la información, y según Tua presenta las siguientes hipótesis:

- La información es considerada como un bien económico escaso, que tiene un coste y que, como contrapartida depara un beneficio a sus usuarios, consistente en su relevancia.
- La producción de información está regida por las leyes de la oferta y la demanda determinadas por los consumidores, que intentan maximizar sus funciones de utilidad (racionalidad del inversor).
- La información contable se evalúa en términos de su capacidad para incrementar la calidad de las elecciones óptimas.
- El individuo selecciona entre diferentes acciones con distintos resultados posibles, asumiendo un comportamiento racional del mismo, se supone preferirá el resultado con mayor utilidad. En este

contexto la información es necesaria y deseable, al objeto de revisar las probabilidades de cada uno de los resultados esperados.

- El resultado óptimo será el que presente mayor diferencia entre el coste de la información y el beneficio producido por la misma, en términos de maximización de la utilidad esperada⁸⁹.

2.3 CRITICAS AL PARADIGMA DE LA UTILIDAD.

Mediante los cambios de paradigmas que se pueden apreciar aplicados a la contabilidad pasamos del paradigma del registro al del beneficio verdadero para llegar al paradigma de la utilidad, el cual ha tenido tanto partidarios así como detractores entre estos últimos se encuentra Rafael Franco cuando expone:

La contabilidad abandonó las pretensiones de desarrollar una teoría básica de la contabilidad que soportara un marco conceptual sobre el que se construyeran sistemas contables y se orientó a la llamada investigación empírica, la cual se limita a construir soluciones específicas a problemas específicos, generando una pluralidad conceptual que conduce más al caos que al cosmos, incluso a la creación de ilusiones de transparencia según las cuales existen diferentes contabilidades, diferentes principios básicos de acuerdo con los objetivos de la información⁹⁰.

“El paradigma incorporó más elementos de ideología que de ciencia o por lo menos de rigor discursivo”⁹¹. Como plantea Tua⁹², en la década de los sesentas la diversidad de hipótesis a priori, condujo a contrastar diversos planteamientos con la realidad, lo que propició el auge de la investigación empírica, y por ende evaluando situaciones específicas lo que no es bien visto

⁸⁹ Ibid. Pág., 87.

⁹⁰ FRANCO RUIZ, Rafael. De la crisis del paradigma de la utilidad a la emergencia del enfoque integral. Cuadernos de administración/Universidad del Valle No. 28. 2002. Pág. 183.

⁹¹ Ibid., Pág. 184.

⁹² TUA PEREDA, Jorge. La investigación empírica en contabilidad. Enfoques en presencia. Revista de economía y estadística. Cuarta época. Vol. 32. No. 1-2. 1991 .Pág. 6-7.

por Franco a la hora de contribuir a la consolidación de la disciplina como ciencia. Pero según TUA hay contribuciones favorables cuando dice:

En cualquier caso, el debate información genérica versus información específica ha tenido, al menos, dos efectos adicionales sobre la epistemología de la contabilidad: de un lado, ha ayudado sin duda alguna a comprender y aceptar las diferencias entre teoría general y sus aplicaciones, de otro lado ha servido para aumentar el número de partidarios de la visión normativa de nuestra disciplina, cuyas reglas se valoran y validan con criterios de utilidad, es decir según su congruencia con los objetivos previamente establecidos para cada sistema contable, objetivos que, a su vez, se determinan bajo una óptica normativa⁹³.

Rafael Franco también menciona la marginación que se da a la hora de regular, donde se enfoca la atención en el sector económico más predominante; dice: “el viejo paradigma no abordó el problema de una teoría general de la contabilidad, partió de la definición de un marco conceptual ligado a las condiciones del entorno, estableciendo como tales la existencia de una sociedad que rige sus relaciones sobre la base de la propiedad privada de los medios de producción....” “Es decir partió de una visión parcial de la vida de una parte de la sociedad y de una concepción del capital como supremo hacedor de la actividad económica”⁹⁴.

Rafael Franco menciona “... se ha considerado que las empresas son la expresión por excelencia de la sociedad capitalista y en torno a ella se ha desarrollado la regulación y la investigación empírica, desconociendo que los sistemas contables deben estructurarse en relación con los objetivos de las organizaciones y algunas de ellas como la economía estatal, y la economía

⁹³ TUA PEREDA, Jorge. “Evolución del concepto de contabilidad a través de sus definiciones”. En revista de contaduría, universidad de Antioquia, No 13, Colombia. 1988. Pág. 29.

⁹⁴ FRANCO RUIZ, Rafael. De la crisis del paradigma de la utilidad a la emergencia del enfoque integral. Cuadernos de administración/Universidad del Valle No. 28. 2002. Pág. 184-185.

social poseen, intereses, valores y objetivos claramente diferenciados de los de las empresas⁹⁵.

“Es preciso tener en cuenta que la historia del conocimiento contable tiene orígenes previos a la sociedad capitalista”⁹⁶.

Otro aspecto a considerar con respecto a los usuarios de la información se sustenta en lo siguiente: “La crisis bursátil que se produjo en 1929, entre otros factores impulsó una serie de formas que pusieron de manifiesto la necesidad de una reorganización y una regulación de la información contable de las empresas, con el objetivo de que los usuarios puedan tomar decisiones económicas”⁹⁷. “En 1961, con George Staibus, se impulsa definitivamente la concepción utilitarista de la contabilidad, reconociendo que los inversores constituyen el mayor número de usuarios del producto contable”⁹⁸. Sin embargo la regulación Norteamericana se orienta principalmente a la protección del inversor bursátil relegando a un nivel secundario las restantes necesidades de los usuarios⁹⁹.

⁹⁵ Ibid., pág. 185.

⁹⁶ Ibid., pág. 209

⁹⁷ MENDEZ PICASO, María Teresa; RIBEIRO SORIANO, Domingo. Aspectos históricos del pensamiento contable: De los inicios al paradigma de la utilidad. Nuevas corrientes de pensamiento económico. Marzo-Abril. No. 865. 2012. Pág. 77.

⁹⁸ SANTOS, Gerardo; DURAN, Migue; URREA, Luis; URQUIJO, William. Acerca de los “Paradigmas contables”. En: Innovar revista de ciencias administrativas y sociales – Universidad Nacional- Enero- Junio. 1997. No.9. Pág. 144.

⁹⁹ NIÑO GALEANO, Claudia Lucia; GARCIA FRONTI, Inés Mercedes. “Algunas consideraciones para la reconstrucción del concepto de contabilidad para el presente siglo”. Revista de ciencias administrativas y sociales. Enero-Junio. 2003. No. 21. Universidad Nacional de Colombia. Bogotá. Pág. 133.

También se hace la siguiente crítica, “El paradigma de la utilidad se ha revelado incapaz de hacer frente a determinadas cuestiones, como la del conflicto de intereses entre los diferentes usuarios de la información contable a la hora de elaborarla, o la del reconocimiento de ciertos intangibles, como el capital intelectual”¹⁰⁰.

Los criterios cambian de prioridad puesto que el de relevancia prima sobre el de verificabilidad y el de objetividad, ya el determinante de la información a incluir en los estados financieros es el usuario y cuyo contenido se establece a partir de los posibles requerimientos de sus destinatarios; también se critica el carácter excluyente que se le da a la información cualitativa al dejar por fuera componentes de carácter social, intelectual, ambiental que hoy en día requieren de medición y que diversos usuarios exigen medir para establecer la responsabilidad social por parte de las organizaciones.

Por su parte en su momento, “El AICPA afirmó en su estamento No. 4, (La contabilidad) es una actividad de servicios, cuya función es promover información cuantitativa, principalmente de naturaleza financiera, acerca de las entidades económicas, con el propósito que sea útil para la toma de decisiones económicas, al hacer elecciones racionales entre cursos de acción alternativos”¹⁰¹.

Como se evidencia en el pronunciamiento el concepto hoy día tiene un contexto más amplio donde se debe medir no solo los recursos materiales, sino también los intangibles que con el tiempo cobran mayor importancia y

¹⁰⁰ MENDEZ PICASO, María Teresa; RIBEIRO SORIANO, Domingo. Aspectos históricos del pensamiento contable: De los inicios al paradigma de la utilidad. Nuevas corrientes de pensamiento económico. Marzo-Abril. No. 865. 2012. Pág. 77.

¹⁰¹ SANTOS, Gerardo; DURAN, Migue; URREA, Luis; URQUIJO, William. Acerca de los “Paradigmas contables”. En: Innovar revista de ciencias administrativas y sociales – Universidad Nacional- Enero- Junio. 1997. No.9. Pág. 144.

exigen un reconocimiento a la hora de la elaboración de los estados financieros.

CAPITULO 3

“Descripción de la conceptualización que tiene los contadores públicos respecto de la aplicación del paradigma de la utilidad de la información contable”.

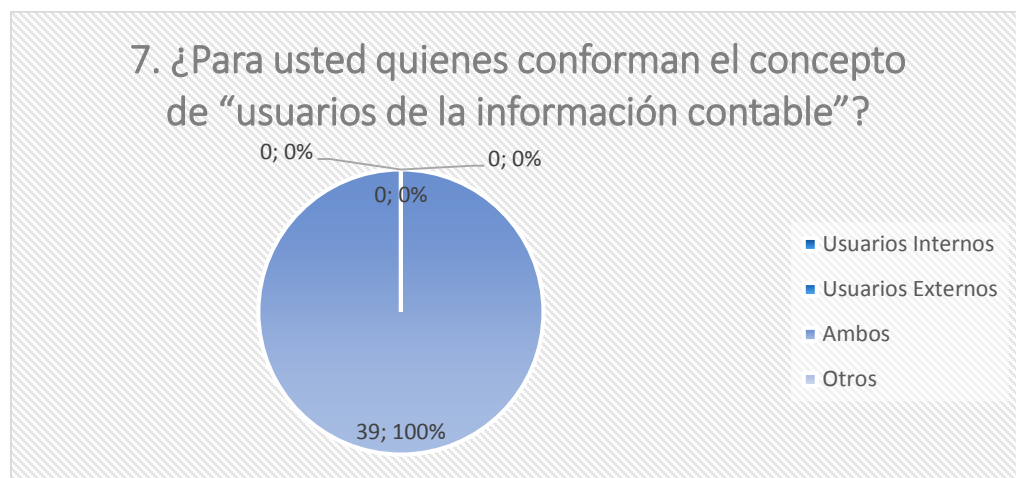
Se realizó un análisis el cual permitió dar respuesta al tercer objetivo del proyecto; para llevar a cabo este análisis fue necesario realizar una encuesta directa a los contadores públicos que ejercen su profesión en Zarzal, encuesta que consta de 28 preguntas con respecto al paradigma de la utilidad de la información contable, la población consta de 442 empresas del sector del comercio según reporte de la Cámara de Comercio de Tuluá a la cual se encuentran inscritas las empresas del municipio de Zarzal Valle a Septiembre de 2013, por lo tanto luego de aplicar el cálculo estadístico para la determinación del muestreo se aplicó lo siguiente: el tamaño de la población corresponde a 442 empresas, el nivel de confianza tipificado corresponde a 96%, la proporción esperada o probabilidad de éxito es de 50%, el error máximo admisible o probabilidad de fracaso es de 50% y el nivel de precisión es del 15%, esto considerando el poco tiempo dedicado a la encuesta por parte de los contadores puesto que algunos manifestaban tener muchos compromisos, y la no supervisión en cuanto a la interpretación de los interrogantes, de acuerdo a estas variables la encuesta realizada a las 39 microempresas (Numero de empresas arrojado por fórmula utilizada para determinar la muestra) del sector comercial arrojó lo siguiente.

Para establecer la conceptualización que tienen los profesionales investigados con respecto a la aplicación del paradigma de la utilidad de la información contable la encuesta se categorizó de acuerdo a lo planteado por Jorge Tua Pereda, donde expone algunas consecuencias de la adopción del paradigma de la utilidad contable, tratado en el Capítulo 2 del presente trabajo y en torno a este tema se formularon las preguntas que resolverán el objetivo específico del presente capítulo, el cual arrojó el siguiente resultado:

3.1 Reconocimiento de usuarios y sus necesidades

Para responder si los contadores públicos de las microempresas del sector del comercio del municipio de Zarzal-Valle reconocen a los usuarios así como sus necesidades de información se exponen las siguientes graficas:

Figura 1 ¿Para Usted Quienes Conforman el concepto de “Usuario de la Información Contable”?

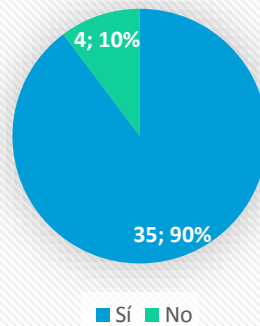


Fuente: propia a partir de encuesta

Las siguientes graficas estarán representadas tanto por el número de encuestados (39), como su porcentaje (100%), por ello en las figuras se podrá observar como 39 seguido de 100%. Los contadores coinciden, ya que el 100% considera que los usuarios de la información contable están conformados tanto por los usuarios externos como por los internos, los profesionales tienen claro que el propietario no es el único demandante de información, existen diversas personas con múltiples intereses en la entidad.

Figura 2 ¿Conoce el Nivel de Satisfacción en Cuanto a la Información que Reciben los Usuarios?

11. ¿Conoce el nivel de satisfacción en cuanto a la información que reciben los usuarios?



Fuente: propia a partir de encuesta

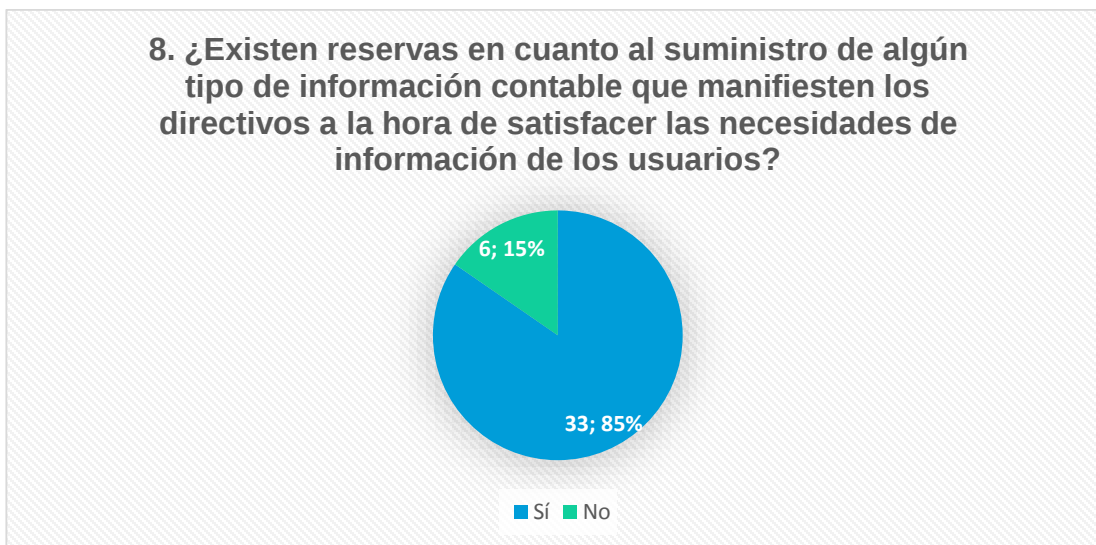
El 90% de los contadores considera que conocen el nivel de satisfacción de los usuarios con respecto a la información que se les suministra; mientras que el 10% opinaron no conocer el nivel de satisfacción de los usuarios con respecto a la información que se les suministra esto considerando que son muy pocos los usuarios que maneja la empresa por su tamaño.

Con respecto a la figura No. 2 se evidencia que uno de los componentes claves del paradigma de la utilidad es el reconocimiento de los usuarios así como sus necesidades; en este caso si se cumple dados que los contadores tienen claro que los usuarios de la información contable están conformados tanto por los usuarios externos como los internos y también reconocen cuáles son sus necesidades y el nivel de satisfacción de las mismas.

3.2 El propietario de informarse, pasa a informar a diversos usuarios.

Para saber si la información se está suministrando a los diversos usuarios tanto internos como externos, y rompiendo con la tradición de proveer la información solo al propietario de los recursos para hacerle saber su situación patrimonial se plantean las siguientes preguntas:

Figura 3 ¿Existen reservas en cuanto al suministro de algún tipo de información contable que manifiesten los directivos a la hora de satisfacer las necesidades de información de los usuarios?



Fuente: propia a partir de encuesta

El 85% de los contadores coincidió en que sí existen reservas a la hora de suministrar la información puesto que no todos los usuarios tienen las mismas necesidades, es necesario que la persona idónea como el contador sepa cuáles son los requerimientos del usuario para poder emitir la información adecuada que sirva a sus propósitos.

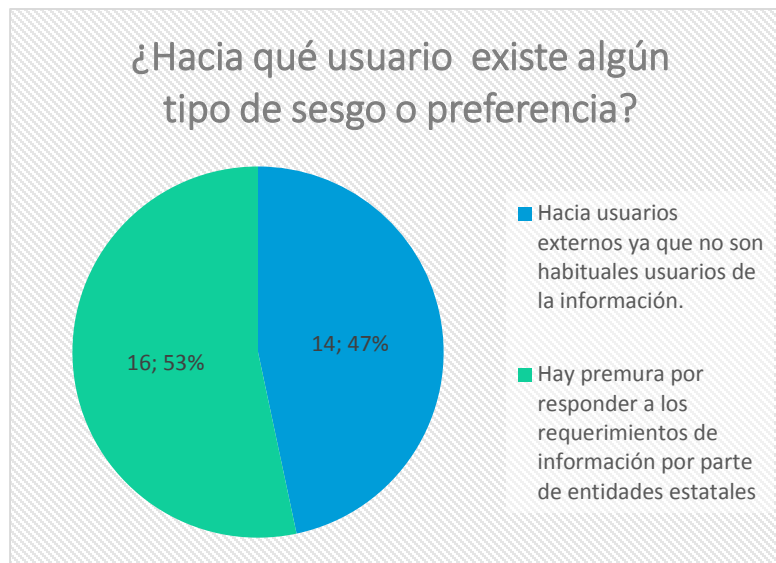
El 15% considera que no hay ninguna reserva al suministrar la información pero aclaran, siempre y cuando se analice de antemano los requerimientos de quien solicite tal información.

Figura 4 ¿Existe igualdad de condiciones a la hora de suministrar información respecto de los diversos usuarios?



Fuente: propia a partir de encuesta

El 77% de los contadores encuestados consideran que existe un claro sesgo por el suministro de información a usuarios externos, se prepara información para diversos usuarios ya sean proveedores, clientes, entidades bancarias y para responder a entidades estatales ante requerimientos legales y de impuestos, dado que la empresa tiene una estructura organizacional tan pequeña que internamente no hay muchos usuarios de la información contable que exija una atención importante considerando dentro de estos a los empleados que siempre están solicitando información referente a sus ingresos. Y el 23% de los contadores que equivale a 9 profesionales considera que existe igualdad de condiciones a la hora de atender requerimientos de usuarios tanto internos como externo de la entidad considerando que no es muy representativo el número de usuarios.



Fuente: Propia a partir de encuesta

Del 77% que corresponde a 30 contadores, el 53% considera que existe una premura por responder a los requerimientos de información de entidades estatales generalmente ante obligaciones tributarias y el 47% consideran que se les da prioridad a los usuarios externos por que no son usuarios habituales de la información contable.

Este punto aplica con respecto al paradigma de la utilidad de la información contable, dado que ya además de informar al propietario también hay la necesidad de informar a los diversos usuarios de la información se evidencia que hay una condicional para suministrar la información y es a partir de las necesidades del usuario, es decir se aplica el criterio de relevancia y también existe un claro sesgo al entregar información a usuarios externos pero haciendo claridad que esto se debe al tamaño de la entidad que por ser una unidad de negocio pequeña resulta más numeroso la cantidad de usuarios externos que los internos, la estructura carece por ejemplo de jefes de área, como el de ventas, de personal, o de sistema etc. Es de mencionar que el propietario por ser único dueño de la entidad ha mostrado algo de recelo en cuanto al suministro de información a terceros.

3.3 Conocimiento de los objetivos y cualidades que debe cumplir la información contable.

Para saber si los contadores que ejercen en las microempresas de Zarzal Valle del sector comercial cumplen con los objetivos y cualidades que debe contener los informes financieros para que estos sean útiles y efectivos en la toma de decisiones se plantean las siguientes preguntas formuladas en la encuesta:

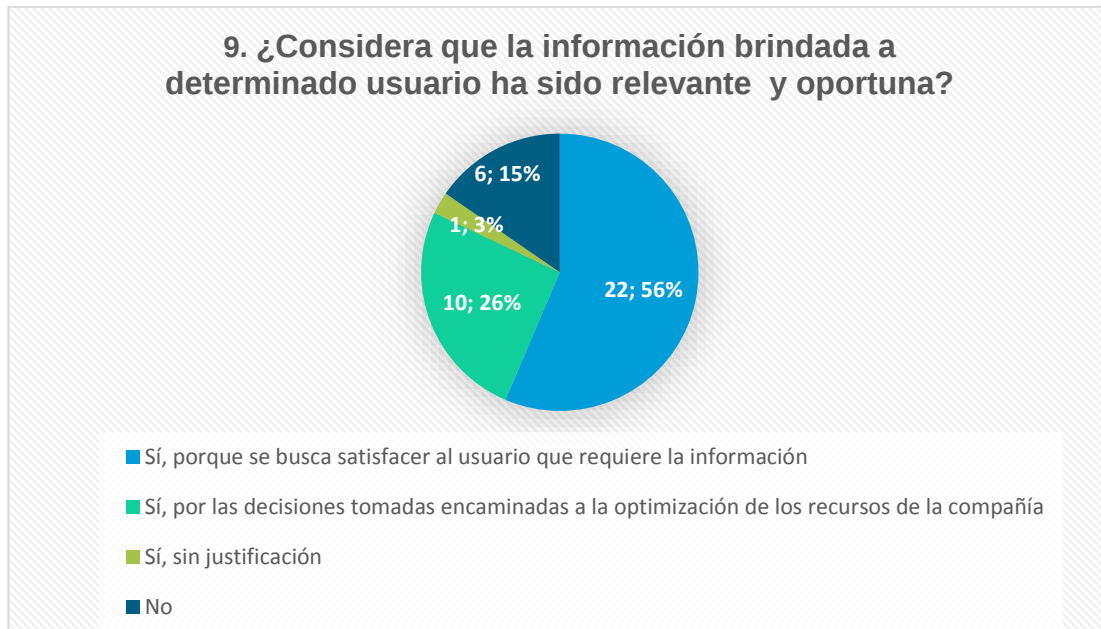
Figura 5 ¿Qué importancia tiene su cargo con relación a la misión de la compañía?



Fuente: propia a partir de encuesta

El 100%, que equivale a los 39 contadores consideran que su desempeño es de alta importancia para contribuir con la misión de la empresa dado que los propietarios son quienes ejercen la función administrativa en muchas ocasiones sin la preparación idónea o son los contadores quienes también desempeñan el cargo, considerando que por el tamaño de la empresa no se cuentan con los recursos necesarios para la contratación de personal calificado que se desempeñe en el área administrativa.

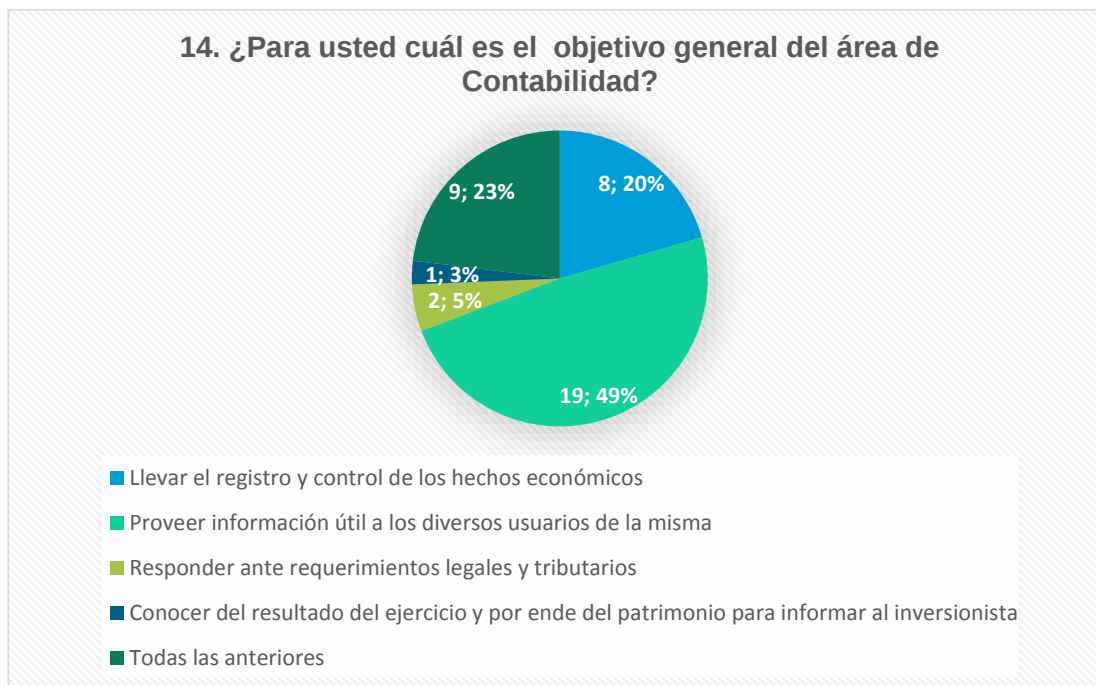
Figura 6 ¿Considera que la información brindada a determinado usuario ha sido relevante y oportuna?



Fuente: propia a partir de encuesta

El 56% de los contadores respondió que se busca satisfacer al usuario que solicita la información por lo tanto esta ha sido relevante y oportuna; El 26% precisa que las decisiones tomadas están encaminadas a la optimización de los recursos de la empresa o sea que se respondió pensando más en las necesidades de los usuarios internos que buscan cumplir con unos objetivos preestablecidos; El 3% respondió que sí entrega información relevante y oportuna pero no justificaron el por qué; el 15% de los contadores contestó que la información que entregaban no era oportuna y relevante esto considerando que no son muchos los usuarios que demanden información contable.

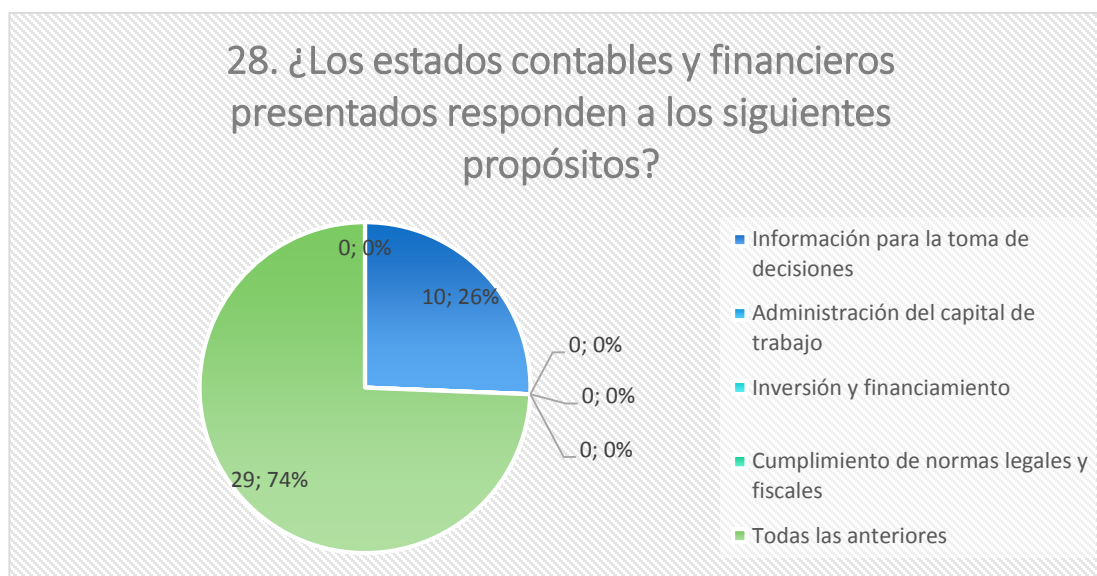
Figura 7 ¿Para usted cuál es el objetivo general del área de Contabilidad?



Fuente: propia a partir de encuesta

El 49% de los contadores consideran que el objetivo de la contabilidad es proveer información útil a los diversos usuarios; el 23% consideró que el objetivo es la opción a, b, c y d, que es en su respectivo orden llevar el registro y control de los hechos económicos; proveer información útil a los diversos usuarios de la misma; responder ante requerimientos legales y tributarios y conocer del resultado del ejercicio y por ende del patrimonio para informar al inversionista; el 20% contestó que el objetivo de la contabilidad es el de llevar registros y control de los hechos económicos, concepto que resulta muy operativo en el ejercicio de la labor contable; el 5% considera que el objetivo de la contabilidad es cumplir ante requerimientos legales y tributarios y el 3% opina que su objetivo es conocer del resultado del ejercicio y por ende del patrimonio para informar al inversionista, como se observa en este último punto los contadores tienen claro que la información no solo se prepara para el propietario sino que existen diversos interesados en tal información tanto dentro de ente como fuera de él.

Figura 8 ¿Los estados contables y financieros presentados responden a los siguientes propósitos?



Fuente: propia a partir de encuesta

El 74% de los contadores consideran que el principal propósito de los estados financieros es la opción a, b, c, y d, que es la Información para la toma de decisiones; administración del capital de trabajo; Inversión y financiamiento y cumplimiento de normas legales y fiscales y el 26% consideran que el principal propósito de los estados financieros es brindar información para la toma de decisiones.

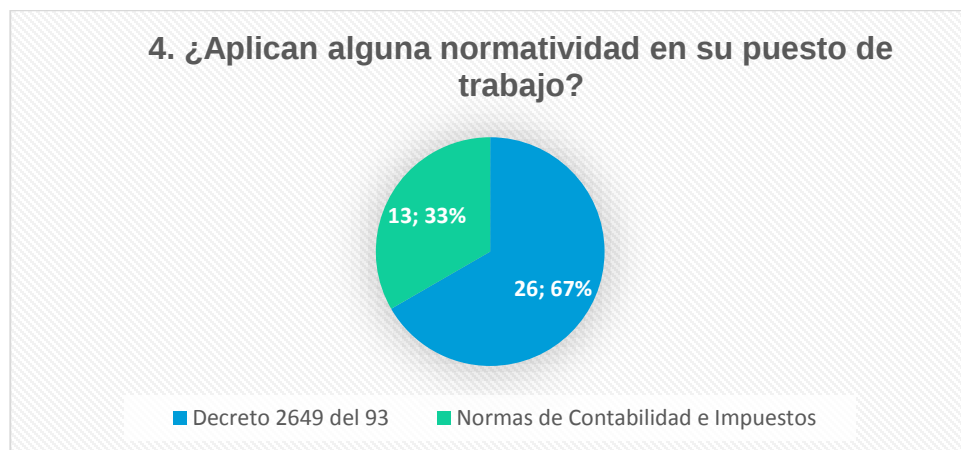
Este punto que se refiere a los objetivos y cualidades que debe cumplir la información contable se cumple satisfactoriamente ya que los contadores reconocen la importancia o relevancia de su labor, de acuerdo a la encuesta reconocen que la información que suministran es relevante y ha sido entregada cuando ha sido demandada oportunamente, a nivel general se tienen claridad de cuáles son los objetivos de la contabilidad, que es el de suministrar información útil para la toma de decisiones como lo menciona Tua “Esta sustitución de una verdad única por una verdad orientada al usuario, que pretende y persigue proporcionar la mayor utilidad en algunas formulaciones

previas. Sin embargo como indica Zeff ningún teórico contable estudio en profundidad durante las etapas anteriores a la década de los setenta, el significado operacional de la utilidad de los estados financieros, es decir su cualidad de ser útil a los que toman decisiones”¹⁰², y cuáles son los propósitos de los estados financiero, esta claridad en los conceptos es clave para poder ofrecer una información adecuada y que sea eficiente a la hora de tomar una decisión por parte del usuario.

3.4 Cumplimiento de normatividad contable y tributaria.

Para conocer el cumplimiento de normatividad contable por parte del contador en el desempeño de sus labores se realizaron las siguientes preguntas:

Figura 9 ¿Aplican alguna normatividad en su puesto de trabajo?

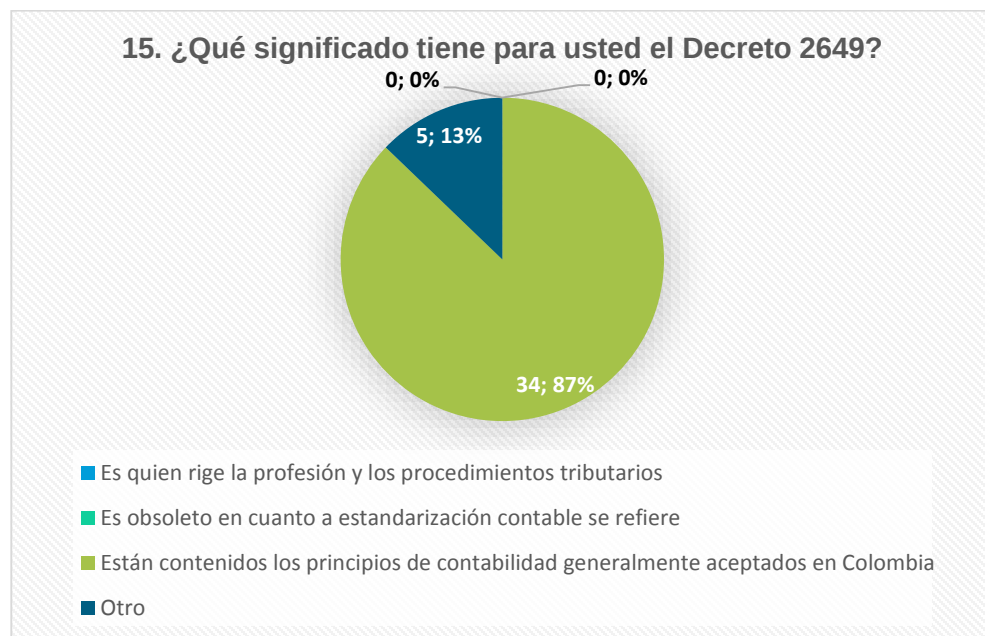


Fuente: propia a partir de encuesta

¹⁰² TUA PEREDA, Jorge. La investigación empírica en contabilidad. Enfoques en presencia. Revista de economía y estadística. Cuarta época. Vol. 32. No. 1-2. 1991. Pág. 5.

El 100% dicen utilizar normatividad en su puesto de trabajo, de estos el 67% contestó que aplican en su desempeño laboral el decreto 2649 de 1993 y el 33% dijo utilizar tanto las normas contables contenidas en el decreto 2649 como la regulación contenida en el estatuto tributario entre otras, lo que se deduce a partir de la figura analizada es que en cuanto al cumplimiento de la norma existe un buen nivel de confiabilidad con respecto al proceso de la elaboración de la información contable.

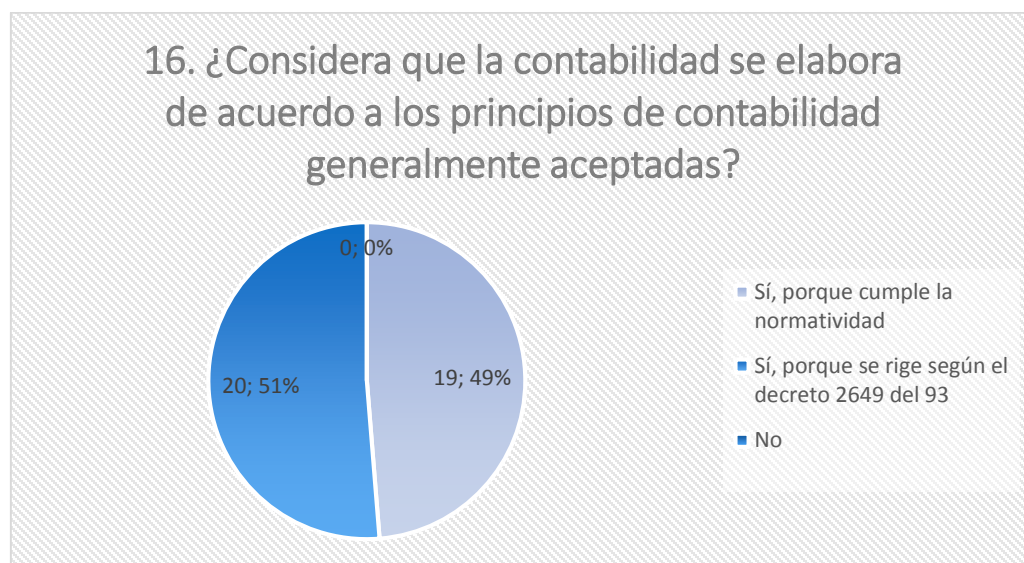
Figura 10 ¿Qué significado tiene para usted el Decreto 2649?



Fuente: propia a partir de encuesta

El 87% de los contadores considera que el decreto 2649 del 93 es muy importante por contener los principios de contabilidad generalmente aceptada; el 13% de los contadores restantes dicen que el decreto 2649 es el que rige la profesión pero que la normatividad que se aplica en el país resulta de la adopción de regulación contable de otros países y por tal motivo la norma no siempre satisface las problemáticas existentes en materia contable.

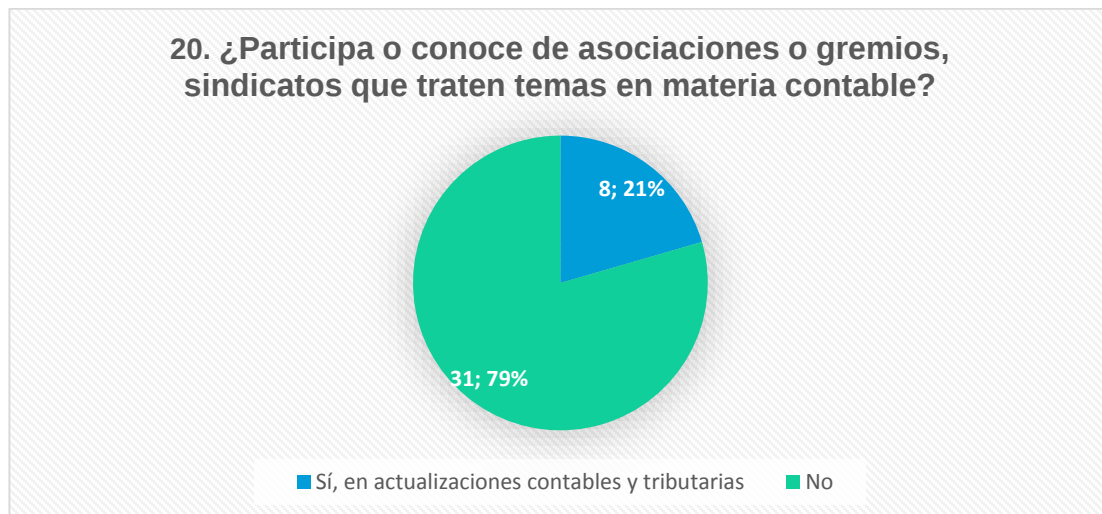
Figura 11 ¿Considera que la contabilidad se elabora de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptadas?



Fuente: propia a partir de encuesta

Todos los 39 contadores o sea el 100%, coincidieron en afirmar que la contabilidad se elabora bajo los principios de contabilidad generalmente aceptada. De ellos el 51% dice que se aplica el decreto 2649 del 93 y el 49% dice que sí, porque al elaborar la información se cumple con la normatividad vigente.

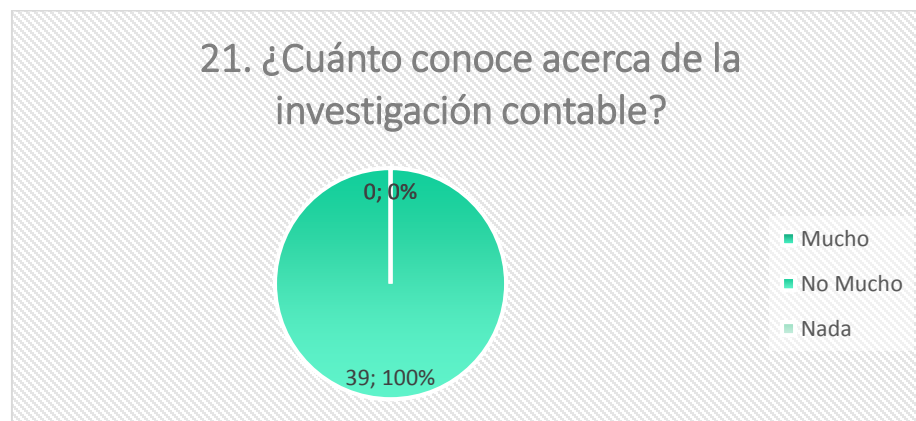
Figura 12 ¿Participa o conoce de asociaciones o gremios, sindicatos que traten temas en materia contable?



Fuente: propia a partir de encuesta

El 79% de los contadores dice no pertenecer, ni conocer asociaciones, gremios o sindicatos que traten temas en materia contable; el 21% considera que sí participa pero aclara que se trata de actualizaciones contables y tributarias en las que participa.

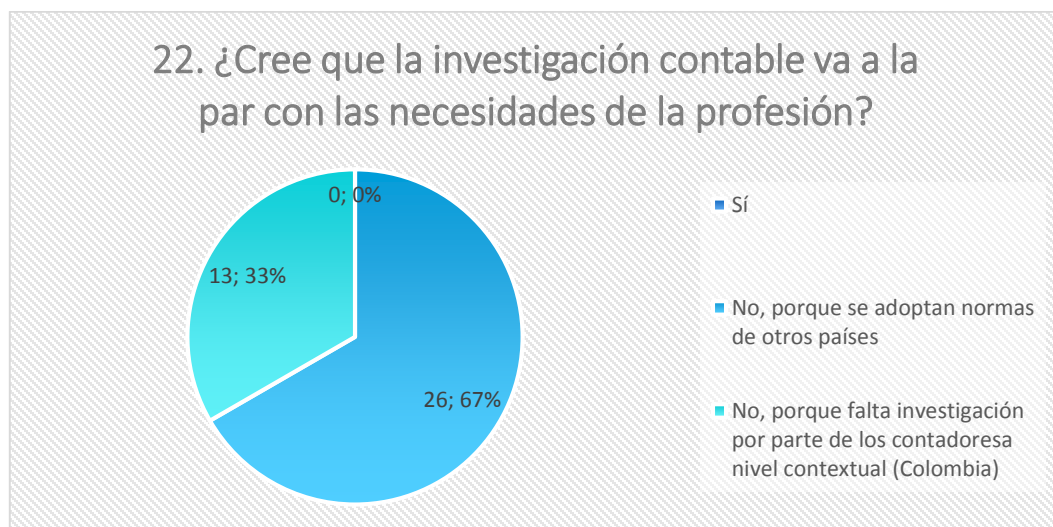
Figura 13 ¿Cuánto conoce acerca de la investigación contable?



Fuente: propia a partir de encuesta

El 100% de los contadores entrevistados, que corresponde a 39 profesionales dicen que no conocen mucho acerca de la investigación contable, esto obedece a que en la mayoría de las instituciones universitarias no se ha alimentado un espíritu investigativo en materia contable, a nivel académico resaltan más bien la importancia de estar actualizados en cuanto a las normas aplicables en la profesión y esto es lo que limita la capacidad investigativa del futuro profesional por que con esto se tiende a pensar como alumno que todo está dicho en materia contable cuando la realidad es otra.

Figura 14 ¿Cree que la investigación contable va a la par con las necesidades de la profesión?

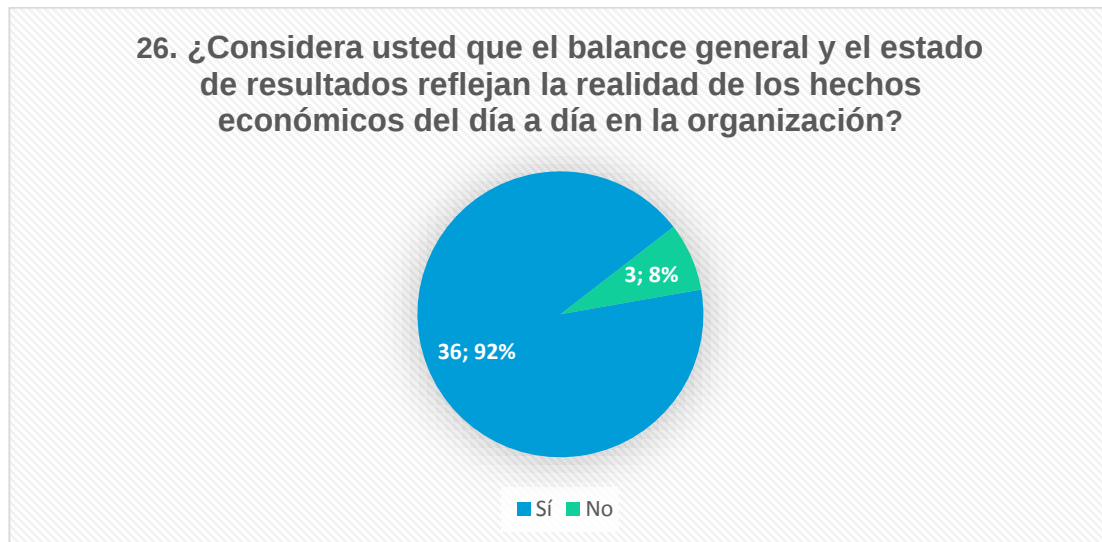


Fuente: propia a partir de encuesta

El 67% de los contadores que equivalen a 26 contadores consideran que la investigación contable no va a la par con las necesidades de la profesión debido a la regulación contable que acogen en nuestro país y que provienen de otros países más desarrollados con una estructura económica diferente así como una cultura ajena a la nuestra. El 33% de los contadores que equivalen a 13 profesionales expresó que la investigación contable no va a la par con las

necesidades de la profesión porque falta investigación a nivel contextual de acuerdo a las problemáticas contables que surgen en nuestro entorno.

Figura 15 ¿Considera usted que el balance general y el estado de resultados refleja la realidad de los hechos económicos del día a día en la organización?



Fuente: propia a partir de encuesta

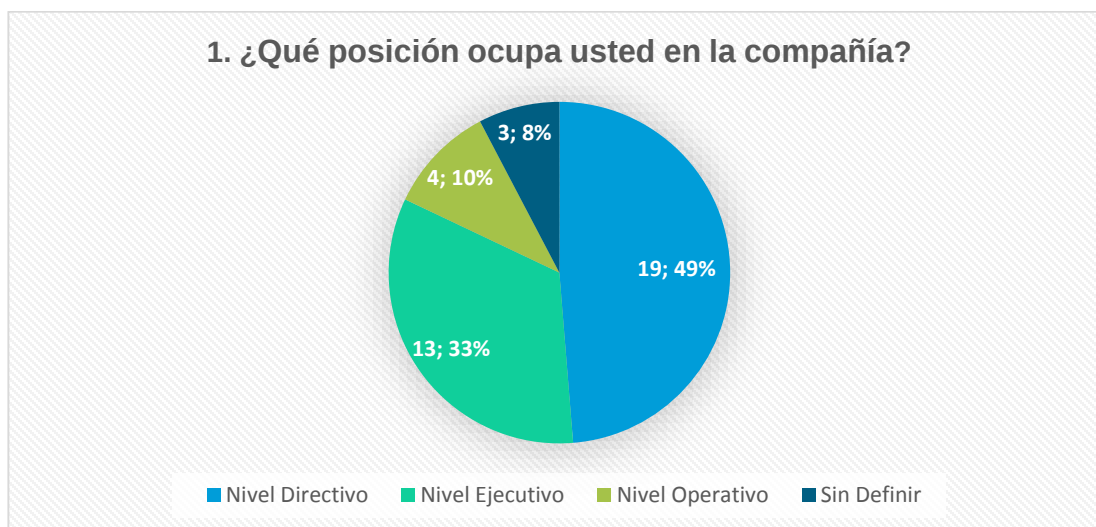
El 92% de los contadores consideran que los estados financieros como lo son el balance general y el estado de resultados reflejan los sucesos económicos del día a día en la unidad económica; mientras el 8% consideran que no siempre se refleja la realidad debido al diversos factores como intereses propios por parte del propietario, también sucede que no siempre la información está al día sea por cuestión de tiempo o de carencia de personal que realice las respectivas transacciones pese a que el movimiento es mínimo comparado con otras empresas de mayor tamaño el hecho de llevar los registros de varias empresas puede retrasar el trabajo.

Los contadores ejercen su profesión de acuerdo a la regulación estipulada que es el Decreto 2649 del 93 en donde está implícito el paradigma de la utilidad de la información contable y demás normas que regulan la profesión; los contadores consideran que la norma no satisface plenamente las necesidades de la profesión ya que la regulación contable ha sido importada por lo tanto se presenta una deficiencia en la labor investigativa a nivel contextual porque no hay una participación activa a nivel investigativo y no hay una armonía entre la investigación en materia contable con la aplicabilidad normativa de esta en una línea de tiempo compartida, es decir que la norma es puesta en práctica muchos años después de ser promulgada como sucede en nuestro país y cuando esta regulación se aplica sucede que el desarrollo socio-económico exige nuevos cambios en la normatividad.

3.5. Conocimiento de la caracterización de los cargos contables en relación con la toma de decisiones.

Para conocer la interrelación que hay entre el cargo o del área contable con respecto a la toma de decisiones en aras de cumplir con los objetivos organizacionales y por ende de los diversos usuarios, se plantean las siguientes preguntas:

Figura 16 ¿Qué posición ocupa usted en la compañía?

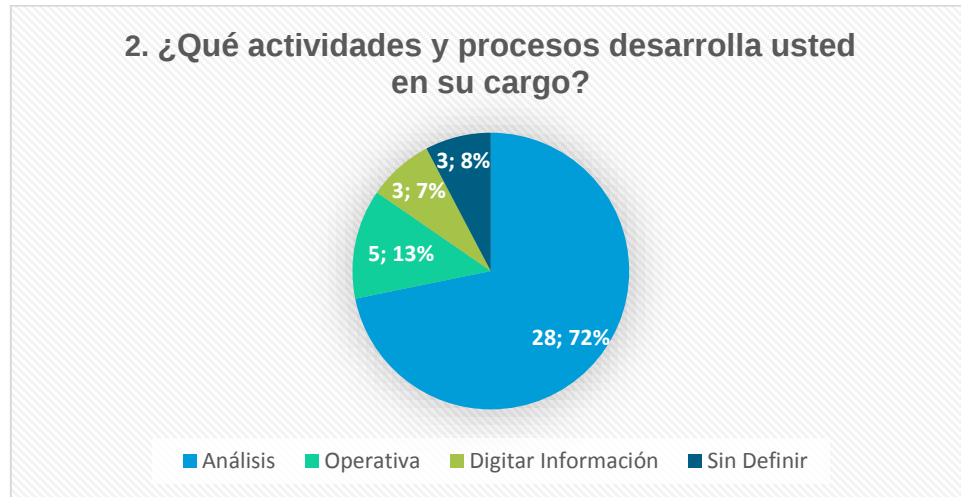


Fuente: propia a partir de encuesta

Según la gráfica de la Figura 16, el 49% de los contadores encuestados consideran que sus cargos son de carácter directivo lo que implica una mayor participación de estos en la dirección de los negocios y toma de decisiones esto cuando hacen las veces de contadores y administradores en las pequeñas empresas que por carecer de recursos unifican cargos.

El 33% de los contadores considera que su desempeño es de nivel ejecutivo lo que implica menos participación en las decisiones importante y de soporte a la parte administrativa que por lo general en estas pequeñas empresas se trata del propietario. El 18% de los contadores considera que pertenecen a otra categoría, de estos 18%, el 10% de los contadores dicen ser del área operativa y 8% de los contadores sin justificar a que categoría pertenece.

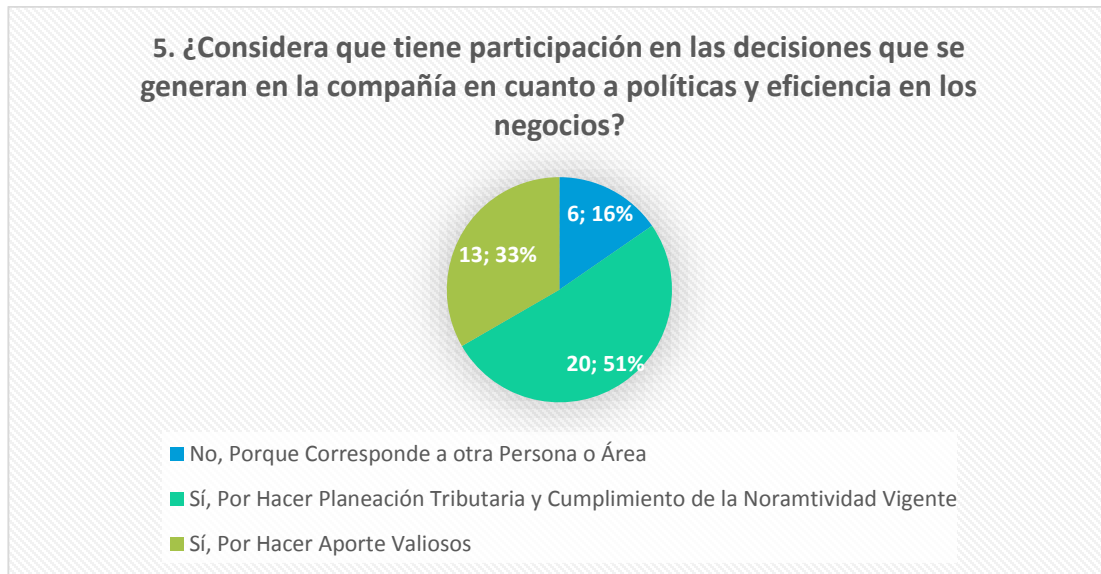
Figura 17 ¿Qué actividades y procesos desarrolla usted en su cargo?



Fuente: propia a partir de encuesta

El 72% de los contadores dicen que su cargo se caracteriza por ser de análisis lo que valoriza más la información procesada para toma de decisiones por parte de los usuarios de la información emitida por la entidad; El 13% de los contadores consideran que su labor es más operativa que de análisis lo que no garantiza un valor agregado en la información contable emitida por la entidad para los diversos usuarios, otro 8% sin definir la categoría y hay un 7% que dice que su labor consiste en la digitación de información.

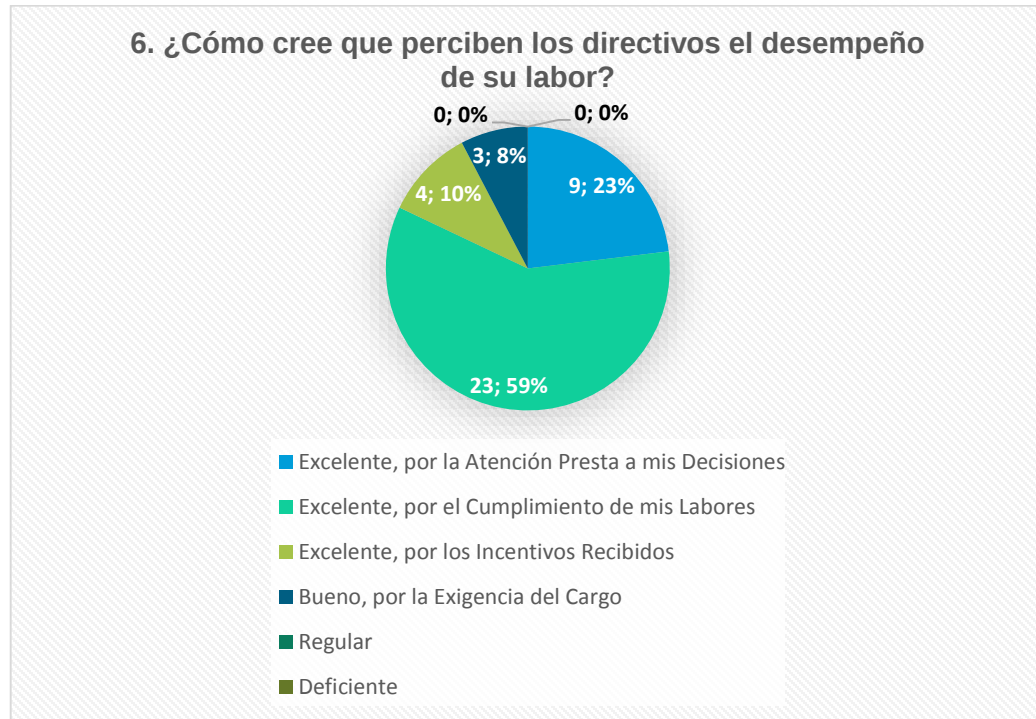
Figura 18 ¿Considera que tiene participación en las decisiones que se generan en la compañía en cuanto a políticas y eficiencia en los negocios?



Fuente: propia a partir de encuesta

El 51% de los contadores considera que tiene participación en las decisiones en cuanto a políticas y eficiencia en los negocios sobre todo en lo referente a planeación tributaria y actualización y cumplimiento de normatividad; el 33% de los contadores encuestados cree que su participación en diversas situaciones es importante debido a la aceptación de sus aportes ya que su opinión es muy tenida en cuenta, y el 16% restante opinó que no tiene mucha participación en decisiones de políticas y eficiencia en los negocios puesto que es otra persona a la que corresponde tomar estas decisiones.

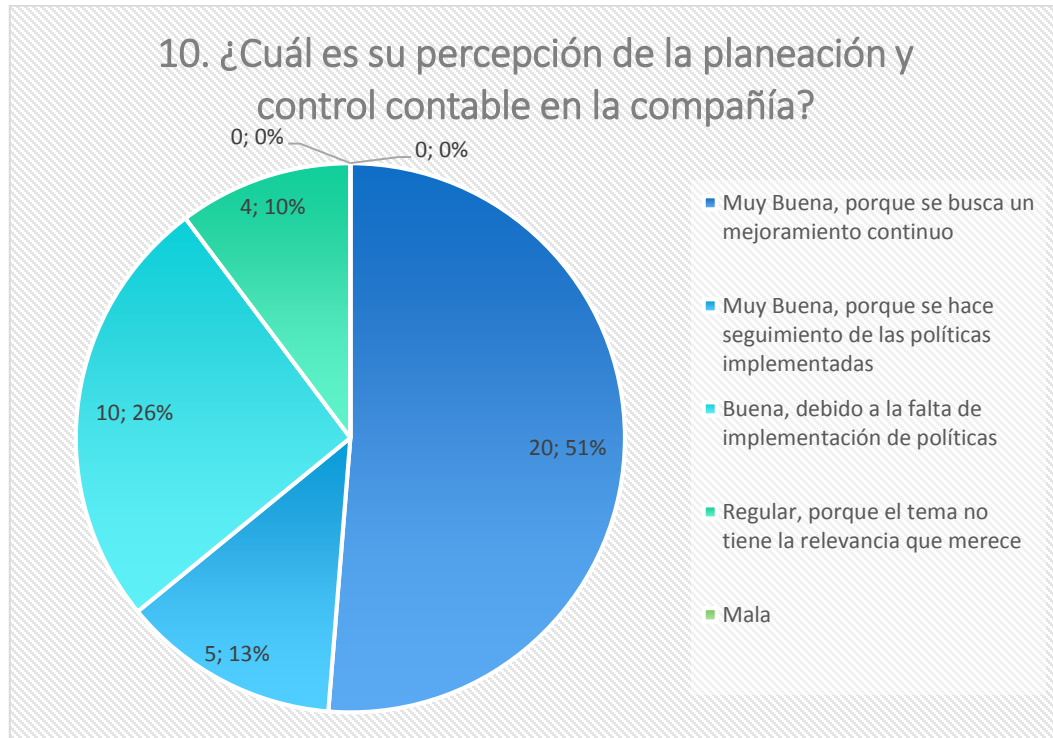
Figura 19 ¿Cómo cree que perciben los directivos el desempeño de su labor?



Fuente: propia a partir de encuesta

El 59% de los encuestados opinaron que creen que los directivos perciben un excelente trabajo realizado por el contador debido al cumplimiento y compromiso en sus labores, el 23% cree que la percepción que tienen de su labor es excelente debido a la atención que prestan a sus opiniones y decisiones por el grado de confianza ganado, el 10% considera que los directivos o el mando superior tiene una buena percepción de su desempeño por los incentivos recibidos y el 8% opina que la percepción que tienen los superiores respecto a su desempeño laboral es regular con motivo a la exigencia del cargo y así mismo del mando superior.

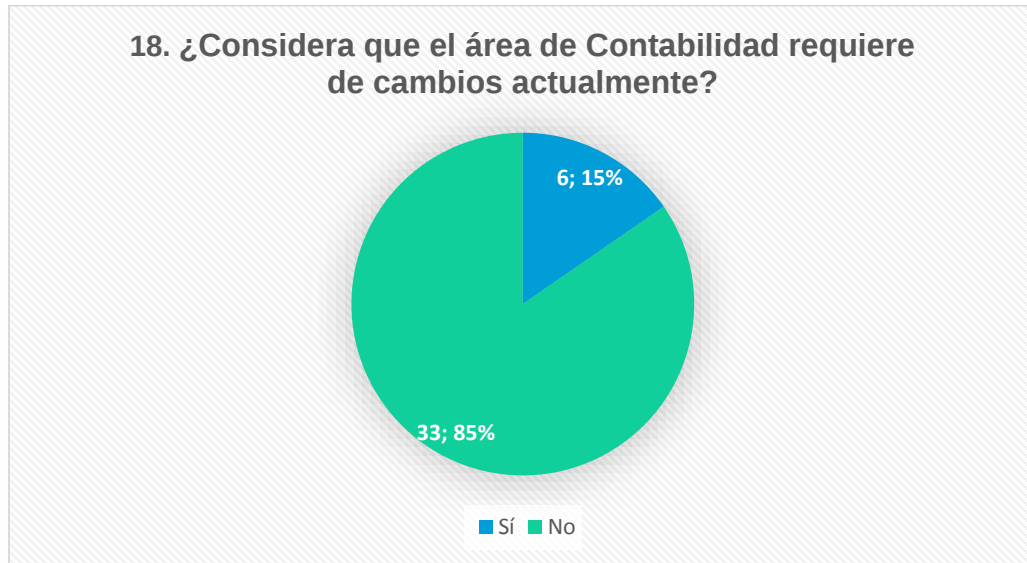
Figura 20 ¿Cuál es su percepción de la planeación y control contable en la compañía?



Fuente: propia a partir de encuesta

El 64% de los contadores tienen una muy buena percepción de la planeación y control que hay en la unidad de negocio, del 64% de los contadores el 51% considera que se debe a una política de mejoramiento continuo, el 13% cree que se debe al seguimiento de las políticas que se establecen; el 26% considera que es buena porque falta un mayor énfasis en la implementación de políticas ya que no basta con que existan estas sino de hacer un seguimiento para verificar su cumplimiento y 10% consideran que es regular debido a que el tema no tiene la relevancia que merece.

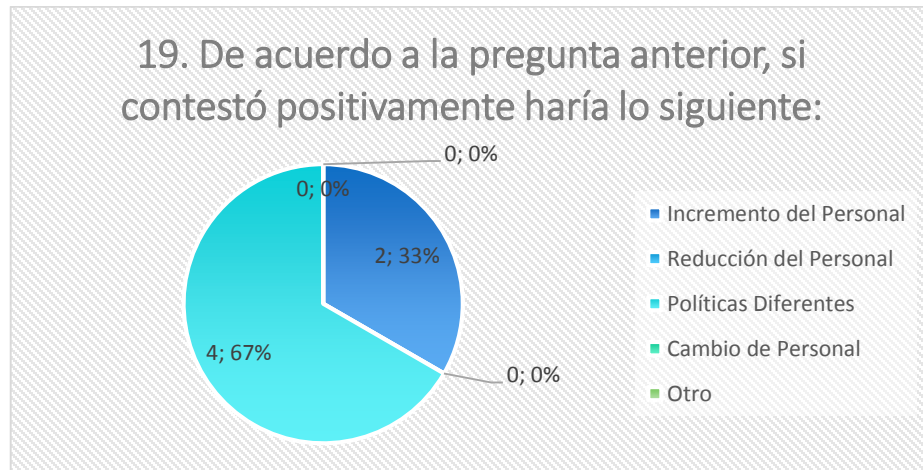
Figura 21 ¿Considera que el área de Contabilidad requiere de cambios actualmente?



Fuente: propia a partir de encuesta

El 85% de los contadores encuestados consideran que el área contable no requiere de cambios actualmente lo que quiere decir que existe un buen manejo y control y que el personal que se desempeña como contador o sus auxiliares contables están capacitadas para esta labor; y el 15% si considera que se requiere de cambios.

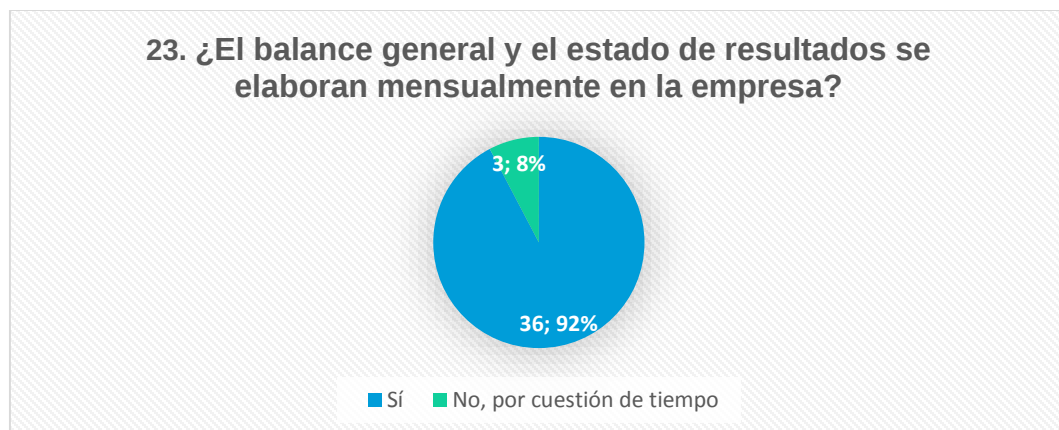
Figura 22 De acuerdo a la pregunta anterior, si contestó positivamente haría lo siguiente:



Fuente: propia a partir de encuesta

Del 15% de los encuestados según la figura 22, que equivalen a 6 contadores, el 33%, que equivale a 2 contadores, opina que el área contable requiere de cambios que implican incremento de personal para un mayor control en el manejo de la información y el 67%, que equivale a 4 contadores, dicen que se requiere de cambios e implementación de políticas.

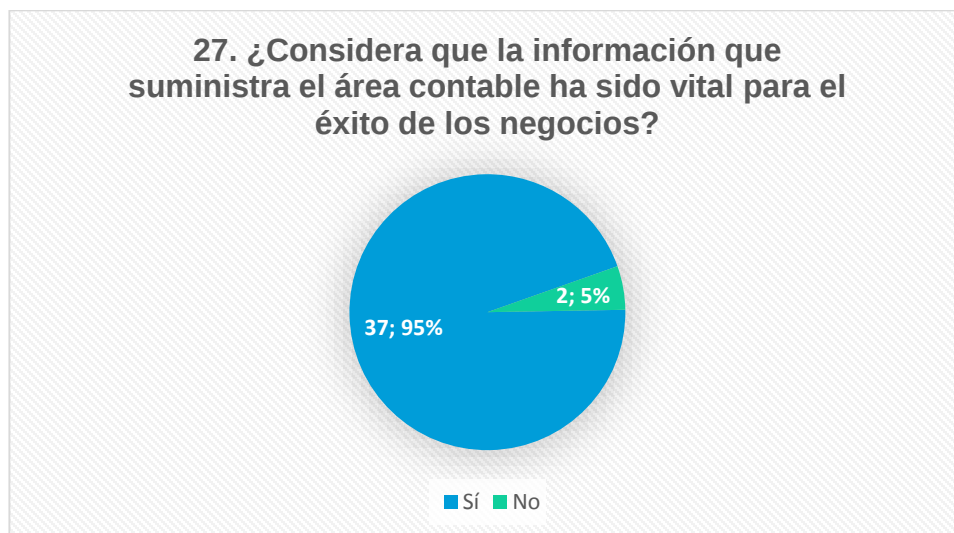
Figura 23 ¿El balance general y el estado de resultados se elaboran mensualmente en la empresa?



Fuente: propia a partir de encuesta

El 92% de los contadores consideran que los estados financieros son elaborados mensualmente; mientras el 8% opinan que estos estados financieros no se elaboran mensualmente, debido al tiempo que no da para tener la información al día esto cuando se llevan varias contabilidades por un solo contador debido a la carencia de recurso para contratar asistentes contables de tiempo completo.

Figura 24 ¿Considera que la información que suministra el área contable ha sido vital para el éxito de los negocios?



Fuente: propia a partir de encuesta

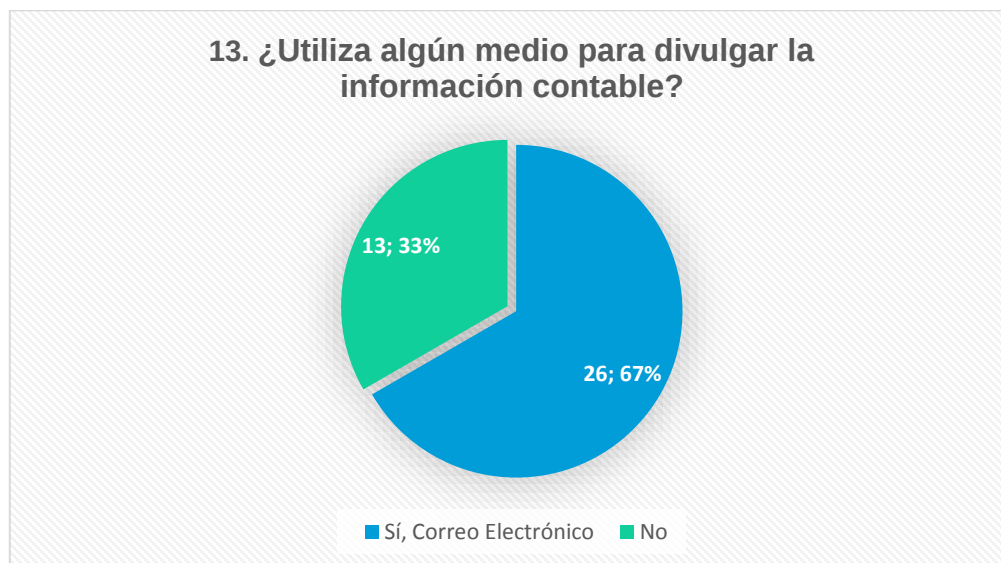
El 95% de los contadores opina que la información suministrada a los diversos usuarios de la misma ha sido vital para el éxito de los negocios mientras que el 5% de los contadores no considera que tal información haya sido vital para el éxito de los negocios esto debido a la poca demanda de la información.

De acuerdo a lo anteriormente expuesto los contadores encuestados consideran que tienen participación para la consecución de los objetivos de la

entidad ya que actúan como contadores y también hacen las veces de administradores sea por que la entidad por ser pequeña carece de él o por que el propietario no es idóneo y el contador le brinda apoyo en esa área de toma de decisiones eficientes con base en el análisis de la información contable, también consideran que los estados financieros se elaboran de manera oportuna para garantizar una adecuada toma de decisiones por parte de los diversos usuarios y asegurar resultado satisfactorios, aunque el flujo de usuarios es muy reducido.

3.6 Incremento en el volumen de información así como de su argumentación a nivel contextual.

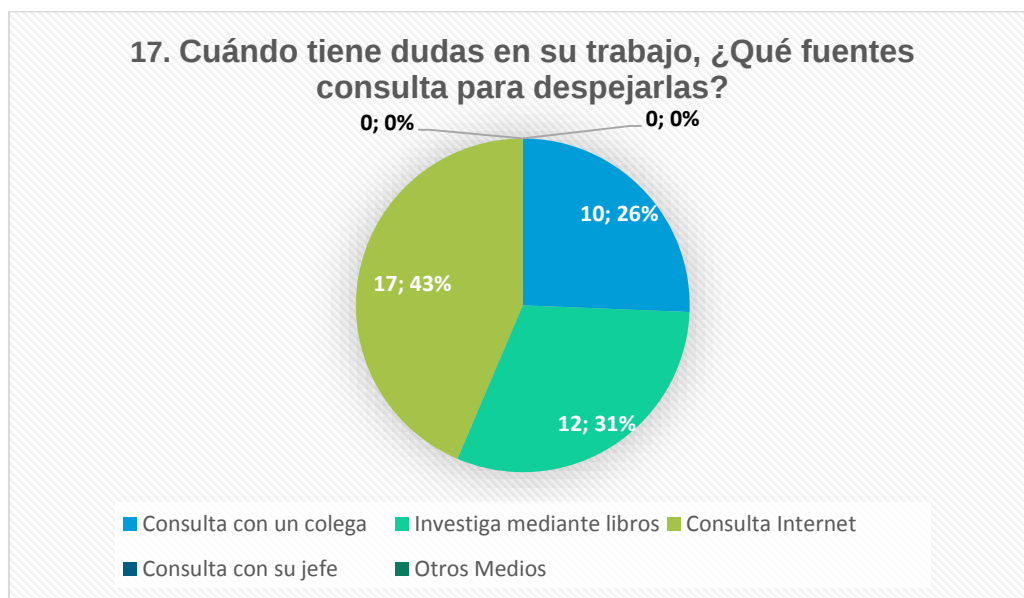
Figura 25 ¿Utiliza algún medio para divulgar la información contable?



Fuente: propia a partir de encuesta

El 67% de los contadores dice utilizar el correo electrónico como medio difusor para divulgar la información contable, y el 33% no consideran que sea necesario la divulgación de información ya que se suministra físicamente cuando así es solicitada.

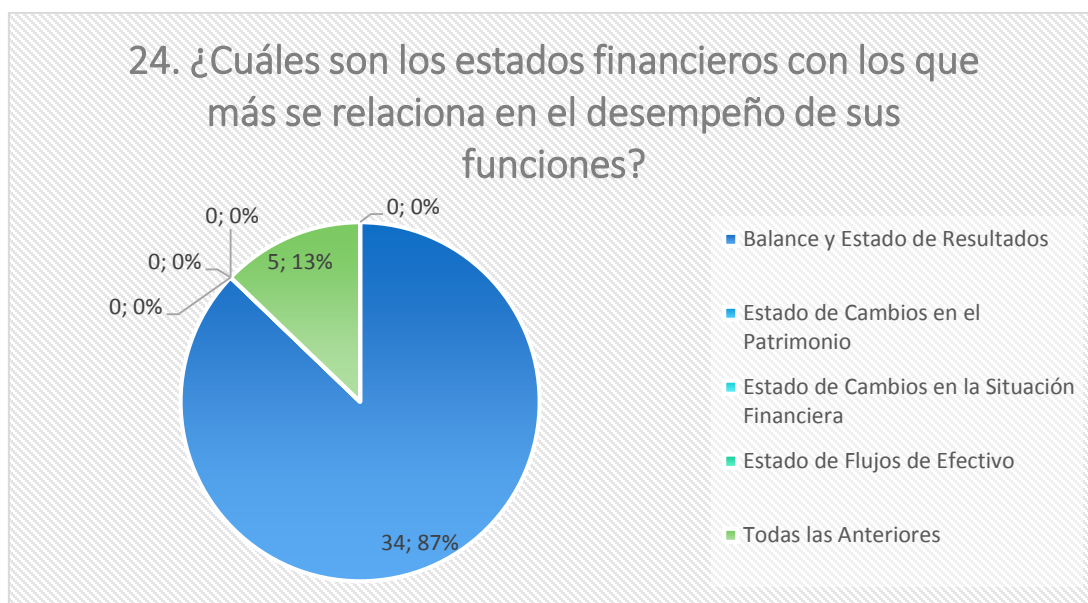
Figura 26 Cuando tiene dudas en su trabajo, ¿Qué fuentes consulta para despejarlas?



Fuente: propia a partir de encuesta

El 43% de los contadores encuestados recurren a internet cuando tienen dudas en las labores desempeñadas, el 31% consultan sus inquietudes en libros contables o normativos y el 26% consultan con un colega. Como se aprecia según el porcentaje, el internet es una fuente de información que el contador tiene más a la mano, y le sigue la consulta en libros que también resulta ser una fuente muy confiable para despejar dudas en cuanto a conocimiento contable.

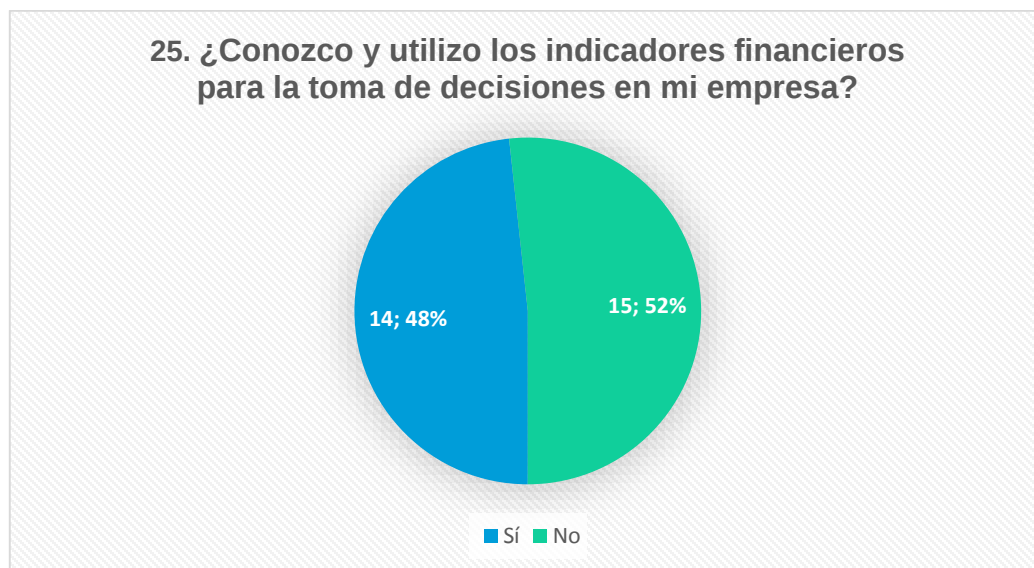
Figura 27 ¿Cuáles son los estados financieros con los que más se relaciona en el desempeño de sus funciones?



Fuente: propia a partir de encuesta

El 87% de los contadores consideran que los estados financieros más usados son el balance general y el estado de resultado tanto para usuarios internos como los externos, y el 13% de los contadores opinaron que además del balance general y el estado de resultados también utilizan el estado de cambio en el patrimonio, el estado de cambio en la situación financiera y el estado de flujos de efectivo de acuerdo a los porcentajes de la gráfica es evidente que debido el tamaño y movimiento de las empresas del sector estudiado que es el comercial no es muy común la utilización de los diversos informes por la no complejidad en los negocios.

Figura 28 ¿Conozco y utilizo los indicadores financieros para la toma de decisiones en mi empresa?



Fuente: propia a partir de encuesta

El 48% de los contadores dice conocer y utilizar los indicadores financieros para la toma de decisiones en la entidad pero el 52% de los contadores dice conocer los indicadores financieros pero no los utiliza por que el nivel o cantidad de información no lo requieren por tratarse de movimientos moderados de información.

En cuanto al incremento de información debido al volumen que manejan las unidades de negocio no aplica ya que no es prominente la emisión de informes así como tampoco son muy representativos los análisis financieros. Como se puede observar debido a la poca complejidad en el movimiento económico que se maneja en este sector económico (comercial), debido al tamaño de las empresas y a la cantidad reducida de usuarios que maneja, de acuerdo con la encuesta la figura 27 pregunta ¿Cuáles son los estados financieros con los que más se relaciona en el ejercicio de sus labores?, y un 87% responde que los más usados son el balance y el estado de resultados esto tanto a nivel interno como externo, los indicadores financieros tampoco son aplicados en

dichas microempresas de una manera representativa, por lo tanto la demanda de información financiera se divulga través de email o entrega de forma directa.

En síntesis a continuación se expone el cumplimiento o no de cada una de las características expuestas por Tua, lo cual es resultado de la tabulación de la información obtenida mediante el trabajo de campo realizado.

De acuerdo a las Figuras expuestas con base en la encuesta se abordaron 6 categorías con el autor Jorge Tua Pereda que corresponden a las implicaciones de la adopción del paradigma de la utilidad de la información contable y se presentan de una forma secuencial así: Reconocimiento de los diversos usuarios y sus necesidades; El propietario de informarse, pasa a informar a diversos usuarios; conocimiento de los objetivos y cualidades que debe cumplir la información contable; cumplimiento de normatividad contable y tributaria; conocimiento de la caracterización de los cargos contables en relación con la toma de decisiones y el incremento en el volumen de información así como de su argumentación a nivel contextual. Es de resaltar que el sector escogido corresponde a pequeñas empresas del sector comercial del municipio de Zarzal Valle, y que existen ciertas barreras a nivel estructural y económico lo cual no es impedimento para que el paradigma de la utilidad no se cumpla, pero se puede decir según el análisis y resultado arrojado por la encuesta que en términos generales los contadores de este sector tienen claridad en cuanto a los componentes del paradigma de la utilidad contable.

En concordancia con el análisis gráfico arrojado por la encuesta realizada a los contadores públicos que ejercen su profesión en las empresas del sector comercial del municipio de Zarzal Valle y aplicando las categorías antes enunciadas que conforman las implicaciones de la adopción del paradigma de

la utilidad conforme lo expone Jorge Tua Pereda contenidas en el capítulo 2 del presente trabajo que se mencionan a continuación: Reconocimiento de los diversos usuarios y sus necesidades; El propietario de informarse, pasa a informar a diversos usuarios; conocimiento de los objetivos y cualidades que debe cumplir la información contable; cumplimiento de normatividad contable y tributaria; conocimiento de la caracterización de los cargos contables en relación con la toma de decisiones y el incremento en el volumen de información así como de su argumentación a nivel contextual; sintetizaremos a continuación sobre la aplicabilidad o no de cada categoría.

Cuadro 2. Análisis del cumplimiento de las categorías principales del paradigma de la utilidad de la información contable

Reconocimiento de los usuarios y sus necesidades • Sí se cumple la característica puesto que los contadores reconocen quiénes son los usuarios de la información contable.
Cambio de receptor de la información: ahora el propietario pasa a informar a los diversos usuarios. • Sí se cumple, los contadores no solo preparan información para el propietario sino también para los otros usuarios tanto internos como externos.
Conocimiento de los objetivos y cualidades que debe cumplir la información contable. • Sí se cumple, pues se tiene cuidado de preparar información relevante que sea confiable para el usuario de acuerdo a la norma.
Cumplimiento de normatividad contable y tributaria para responder a las necesidades de información de los usuarios. • Sí se cumple ya que los contadores aplican normatividad vigente en materia contable PCGA, tributaria, decretos etc..
Conocimiento de la caracterización de los cargos contables en relación con la toma de decisiones. • Sí se cumple, puesto que las actividades realizadas son inherentes y se encaminan a contribuir con los objetivos de la entidad.
Aumenta el volumen de información así como el mejoramiento en la respuesta, argumentando a nivel contextual. • No se cumple, a cabalidad por tratarse de empresas pequeñas que manejan poco movimiento y pocos usuarios..

Fuente: Elaboración propia a partir de encuesta

CAPÍTULO 4

“Barreras que facilitan o impiden una adecuada y pertinente toma de decisiones con la información contable”.

4.1 información para la toma de decisiones

Schackle George¹⁰³, define la decisión como un corte entre el pasado y el futuro, otros autores la consideran como la elección entre varias alternativas considerando además las limitaciones de recursos y con el fin de conseguir un resultado deseado; la necesidad de elegir una alternativa entre las opciones existentes requiere de información de cada una de éstas alternativas y sus consecuencias respecto al objetivo; la información por lo tanto es considerada materia prima y tratada adecuadamente, en el proceso de decisión, se obtiene la acción a ejecutar, la realización de la acción elegida genera una nueva acción y así sucesivamente mediante la retroalimentación que facilita los sistema contables para el manejo de la información.

“La información contable, lejos de constituir un valor en sí misma, se subordina a la consecución de los objetivos que el decisor tenga planteados, la información más útil no es la mejor elaborada, ni la más coherente con la teoría que la sustenta, si no la que proporciona mejores resultados por permitir tomas decisiones más eficientes al usuario”¹⁰⁴.

¹⁰³ <http://www.eumed.net/cursecon/economistas/Shackle.htm>

¹⁰⁴ CAÑIBANO, Leandro; GONZALO. A. José A. Los Programas de Investigación en Contabilidad: Ponencia presentada En: 1^{ra} jornada de ASEPUC sobre la Teoría de la Contabilidad; celebrada en la Universidad de Cádiz el 3 de Febrero de 1995. Fue

Esta nueva orientación comienza a gestarse según Hendriksen (1970, pág. 67), en los últimos años de la década de los veinte y primeros de los treinta, en los que "... el cambio más importante en el pensamiento contable básico... fue la modificación del objetivo de la comunidad de presentar información a la gerencia y a los acreedores, al de suministrar información financiera a los inversionistas y accionistas". Una vez más -añadimos nosotros- es un hecho externo a la propia contabilidad el que marca a nuestra disciplina un nuevo rumbo y una orientación más amplia: se trata en este caso de los acontecimientos bursátiles ocurridos en torno a la gran depresión, así como la consiguiente reforma y reordenación organizativa y especialmente, legal acometida en los mercados de valores estadounidenses con motivo de aquella conmoción económica que hacen que los usuarios de la información financiera y sus modelos de decisión pasen a un primer plano en la atención de la doctrina contable¹⁰⁵.

Es a partir de estos acontecimientos que tanto los objetivos como las cualidades de la información financiera son considerados una y otra vez por los entes que intervenían en la regulación contable, también surgieron conceptos como "utilidad" y "toma de decisiones" que resultan implícitas en las definiciones de contabilidad como por ejemplo el de el AICPA, en su *The Basic Concepts and Accounting Principles Underlying Financial Statements Of Business Enterprises*; dice "es una actividad de servicio, cuya función es proveer información cuantitativa, principalmente de naturaleza financiera, acerca de entidades económicas, con el propósito de que sea útil para la toma de decisiones económicas, al hacer elecciones racionales entre cursos de acción alternativas"¹⁰⁶.

De este modo la información que resulta más relevante será la que contenga mayor potencial con respecto al suministro de datos necesarios y que son empleados por el decisor en aras de que esta le proporcione

posteriormente publicada en: *Contaduría* (Universidad de Antioquia, Medellín, Colombia) # 29, Septiembre, 1996; pág. 75.

¹⁰⁵ TUA PEREDA, Jorge "Evolución del concepto de contabilidad a través de sus definiciones". En revista de contaduría, universidad de Antioquia, No 13, Colombia. 1988. Pág. 23.

¹⁰⁶ Ibid., Pág. 24

una utilidad en la toma de decisiones; con el cambio del paradigma del beneficio verdadero al de la utilidad los criterios de verificabilidad y objetividad en la información fueron cambiados por el de relevancia, para ejercer influencia sobre las decisiones económicas a aquellos que la utilizan ayudándoles a examinar hechos pasados presentes y futuros.

4.1.1 Sistemas de Información Contables

Los sistemas de información contables son imprescindibles hoy en día para la generación de información contable confiable, y se caracterizan por ser computarizados cuando manejan mucho flujo de información, cuando el movimiento no es representativo se utilizan sistemas contables manuales los cuales son modificados para satisfacer las necesidades de una forma más eficiente. Un sistema contable “consta de personal, los procedimientos, los mecanismos, y los registros utilizados por una organización para desarrollar la información contable y para transmitir esta información a quienes toman decisiones”¹⁰⁷. El autor Edilberto Montaña define los sistemas de información contable como “La combinación de personal, registros y procedimientos que usa un negocio para cumplir con sus necesidades rutinarias de información financiera”¹⁰⁸. El sector de comercio del municipio de Zarzal se caracteriza por tener microempresas numerosas que en su mayoría no superan los 10 empleados directos, es por esta razón que se utilizan sistemas de información prácticos y no muy complejos los cuales se obtienen con facilidad en el mercado y no requieren de especialistas de

¹⁰⁷ MEIGS, Robert; WILLIAMS, Jan; HAKA, Susan; BETTNER, Mark. Contabilidad: La base para decisiones gerenciales. 11ª Edición. Bogotá, Colombia. Mayo 2000. Pág. 5.

¹⁰⁸ MONTAÑO, Edilberto. Contabilidad y legislación. Control, valuación y revelaciones. 3ra. Edición actualizada 2013. Santiago de Cali- Colombia: Facultad de Ciencias de la Administración. Universidad del Valle. 2011. Pág. 59.

la informática para la realización de adaptaciones o mejoras del sistema; los sistemas de información facilitan el manejo de la información la cual no resulta ser muy representativa en las microempresas debido al flujo de movimiento comparado con empresas de gran tamaño conformadas por sistemas de costos, diversos departamentos y un acaparamiento representativo en el mercado, pero sea grande o pequeño el ente, esta herramienta resulta indispensable para el control y eficiencia de los negocios no importando su tamaño.

4.1.1.1 Funciones básicas de un sistema contable

Al desarrollar información sobre la posición financiera de un negocio y los resultados de sus operaciones, cada sistema contable realiza las siguientes funciones básicas:

1. Interpreta y registra los efectos de las transacciones de negocios
2. Clasifica los efectos de transacciones similares de tal forma que permita la determinación de los diversos totales y subtotales de utilidad para la gerencia y utilizados en los informes de contabilidad.
3. Resume y transmite la información contenida en el sistema a quienes toman decisiones¹⁰⁹.

El proceso contable además incluye la comunicación de esa información a los interesados y la interpretación de la información contable para ayudar en la toma de decisiones. El diseño e implementación de un sistema contable para grandes negocios implica la integración de un grupo de especialistas como por ejemplo profesional en contabilidad,

¹⁰⁹ Ibid. Pág. 8.

experto en sistemas de información, analista de mercadeo, auditores externos y otros; cuando las compañías son medianas se opta por la contratación de una firma de contadores públicos certificados para el diseño y actualización del sistema pero cuando el negocio es pequeño y los recursos son escasos se opta por adquirir un paquete de sistemas contable diseñado para compañías pequeñas. Los sistemas contables deben ser efectivos en términos de costos, es decir, el valor de la información producida debe exceder el costo de producirla, es allí donde el contador juega un papel importante como analista, junto con el gerente por ser usuarios directos del sistema de información.

4.1.2 Toma de decisiones por parte de terceros

Los usuarios externos de la información contable “son individuos y otras empresas que tienen un interés financiero en la empresa que presenta el informe, pero que no están involucrados en las operaciones diarias de esa empresa”¹¹⁰. Son usuarios externos de la información los acreedores, sindicatos, agencias gubernamentales, proveedores, clientes habituales, asociaciones comerciales y público en general. Cada uno de estos grupos de personas externas a la organización toman decisiones acerca de la empresa que suministra o presenta los informes y cada uno de ellos tiene necesidades únicas, como este grupo de usuarios es tan extenso, y un solo paquete de información financiera no cubre las necesidades de estos, la presentación de informes está dirigida a la satisfacción de los requerimientos de información de dos grupos principales que son los inversionistas y los acreedores, los primeros los constituyen individuos y otras empresas propietarios de la empresa que emite el informe, por su parte los acreedores son individuos y otras

¹¹⁰ *Ibíd.*, Pág. 8.

empresas que han proporcionado crédito a la empresa que emite el informe.

De acuerdo con las entrevistas realizadas a los contadores y considerando la figura N.4 del Capítulo 3, con respecto a la pregunta de si ¿existe igualdad de condiciones a la hora de suministrar información respecto de los diversos usuarios? El 77% de la población o sea 30 contadores manifestó que había un notorio sesgo por el suministro de información a usuarios externos de este porcentaje, el 53% equivalente a 16 contadores dijo que esta información requerida a nivel externo del ente es de carácter tributario principalmente dirigido a entidades estatales y el 47%, o sea 14 contadores contesto que se daba prioridad en satisfacer a estos usuarios externos, puesto que no eran usuarios muy habituales por tanto se evidencia que pese a la poca existencia en cuanto diversidad de usuarios a nivel externo la información más solicitada es la concerniente a los impuestos.

4.1.3 Toma de decisiones por partes internas

La contabilidad gerencial es el diseño y uso de los sistemas de información contable para alcanzar los objetivos de la organización mediante el apoyo a las personas que toman decisiones dentro de la empresa, cada empleado interno de la empresa utiliza información contable, desde las categorías laborales básicas hasta el director ejecutivo percibe un pago o cheque que es generado por el sistema de información contable, dentro de los usuarios internos de los sistemas de información contable están: La Junta directiva, Director financiero, Gerentes de planta, Gerentes de almacén, Supervisores de línea. etc. “Cada empleado tiene metas y objetivos específicos diferentes que están

diseñados para ayudar a la empresa a alcanzar sus estrategias globales y su misión”¹¹¹.

Como lo expresa la figura N.4 del Capítulo 3, existe mayor tendencia al suministro de información a nivel externo dado que el tamaño y número de integrantes o empleados que conforman el ente no demandan información de igual manera debido a la inexistencia de un ciclo operativo que así lo requiera.

4.1.4 Integridad de la información contable

Que garantiza a los usuarios externos que la información contable financiera no se altere por parte de la gerencia para mostrar un desempeño mejor de lo que realmente fue y que garantiza que no exista un sesgo hacia unos intereses por encima de otros. La información contable debe tener ciertas cualidades para que los individuos que dependan de ella puedan tomar decisiones financieras importantes y acertadas, las cualidades que le dan integridad a la información contable son: que sea completa, no interrumpida, no alterada, fiable, honesta y sincera. La integridad de la información contable se ve aumentada cuando cumple estos tres aspectos, primero: Las normas para la preparación de la información contable, la estructura de control interno y las auditorías de los estados financieros, segundo diversas organizaciones de contabilidad profesional juegan papeles únicos al contribuir a la integridad de la información contable y tercero esta la competencia personal, el juicio y la conducta ética de los contadores profesionales.

Según la figura N.9 del Capítulo 3, en cuanto a la pregunta formulada de si se ¿aplica alguna normatividad en su puesto de trabajo? El 100% de

¹¹¹ Ibíd., Pág. 14.

la población contesto si conocerla que es el decreto 2649 del 1993 donde están contenidos los principios de contabilidad generalmente aceptados, así como otras normas inherentes a la profesión como es el estatuto tributario y decretos, lo que establece una confiabilidad en la preparación de la información, pero en cuanto a la existencia de un sistema de control interno esto es algo incipiente, la auditoria no se aplica para la mayoría de estas microempresas ya que el cargo es inexistente a no ser que en ocasiones el contador hace las veces de este lo que no es muy objetivo y por último en cuanto a la capacidad personal, el juicio, así como la conducta ética en la Figura 1 preguntamos ¿Considera que la información que suministra el área contable ha sido vital para el éxito de los negocios? a lo cual respondió el 95% afirmativamente, lo que da buena fe del desempeño realizado por parte del contador público en el ejercicio de su labor contribuyendo de forma positiva en la toma de decisiones de los usuarios al proveer una información útil y acertada que resulta relevante para quien la usa.

4.2 Principales Barreras que Impiden la Toma de Decisiones

- ✓ Carencia de información, no siempre los estados financieros contienen toda la información que los usuarios requieren para tomar decisiones económicas, ya que son los socios a los que se tiene por hábito informar detalladamente con notas aclaratorias a los estados financieros, esta información cualitativa resulta importante para los usuarios ya que trata de temas aclaratorios que complementan la información numérica de dichos estados financieros. Las notas aclaratorias resultan importantes tanto para los usuarios de los estados financieros internos como externos, pero en la práctica se enfatiza más en este sentido de la

información cuando se prepara para usuarios internos omitiendo muchas veces información relevante que interese a usuarios de la misma.

- ✓ La información contable no se tiene oportunamente, suele suceder con facturas que no llegan a tiempo, que se sabe que se generara el egreso en determinado mes y por ende debe causarse, por lo que dichos valores son estimados.
- ✓ El modelo contable se fundamenta en que los elementos de los estados financieros deben cumplir con los criterios de objetividad y verificabilidad lo que implica información de tipo financiera, patrimonial y económica excluyendo otra información relevante para los usuarios como la de tipo social y ambiental e intangibles que día a día se tornan más representativos. Es muy recurrente que las empresas sin importar el tamaño se empeñen en unos logros determinados a costa de la integridad de sus empleados y comunidad en general, y actúan de una manera desobligante, un caso que suele ser común es cuando los empleados manejan químicos, existen muchas repercusiones en la salud, si este empleado no recibe por parte de su empleador ciertos cuidados de acuerdo a la implicaciones de la labor desempeñada, este es un caso práctico que pudimos observar en una de las empresas encuestadas y que nos reservamos mencionarla por razones de confidencialidad.
- ✓ La persona responsable de las transacciones comerciales realizadas en el día a día es la que en últimas establece el nivel de confiabilidad de dicha información ya que son muchas situaciones las que se presentan para el manejo de la información y es allí donde esta recurre a su

experiencia afectando de esta manera los intereses de la organización. Por lo tanto la preparación y cualidades del preparador de la información es un factor clave para determinar la confiabilidad de la información contable ya que la persona encargada del proceso y análisis de la información debe ser idónea y competente para el cargo que desempeña, “La información contable no es exacta por que los estados financieros se refieren a negocios en marcha, se basan en aspectos como estimaciones y juicios personales y además se preparan con base en reglas particulares de valuación y presentación”¹¹². La preparación de la información contable es responsabilidad del contador público pero por lo general quien realmente tiene una relación más directa con la misma es la persona que asiste al contador (auxiliar contable) quien ejecuta la parte más operativa y decide día a día los procedimientos y conceptos a aplicar es por ello que al igual que el contador esta persona debe ser idónea para trabajar mancomunadamente en la generación de una información con un contenido fiable, de acuerdo al trabajo de campo son muy pocos los contadores que realizan todas las operaciones del ente por carecer de asistente y son muchos los aprendices (auxiliare contables quienes aceptan mínimos ingresos para adquirir experiencia) esto en cuanto se refiere a la contratación de personal sin suficiente experiencia pero por acuerdos de ambas partes (empleado y empleador) en cuanto a una remuneración que beneficia más que nada al contratante .

¹¹² Ibid.,. Pág. 65.

5. CONCLUSIONES

La relevancia es una de las principales críticas que se le ha hecho al paradigma de la utilidad de la información contable, “el compromiso con el interés general como creador de confianza fue sustituido por el interés en las expectativas del cliente, en los requerimientos establecidos por la demanda y se abandonó la producción de investigaciones que permitieran la construcción de servicios de oferta que transformaran los desarrollos conceptuales y tecnológicos de la disciplina”¹¹³, ya que este concepto de relevancia se rige en torno a las necesidades y a los objetivos de los usuarios, es decir la información es preparada de acuerdo a la necesidad del usuario lo que lleva a concluir, que si los fines de los usuarios cambia la relevancia de la información también estará sujeta a ese cambio, la aplicabilidad de la relevancia sería negativa en el caso que se realizaran ajustes innecesarios a los estados financieros puesto que pueden arrojar resultados que no son reales y pueden afectar al momento de tomar una decisión.

De acuerdo con la investigación se concluye que el paradigma de la utilidad de la información, sí se aplica en términos generales en las microempresas del municipio de Zarzal-Valle, para llegar a esta determinación fue necesario confrontar características más distintivas del paradigma de la utilidad según Jorge Tua Pereda autor principal escogido para el desarrollo del trabajo de investigación, como son: El reconocimiento de los diversos usuarios y sus necesidades; El propietario de informarse, pasa a informar a diversos usuarios; conocimiento de los objetivos y cualidades que debe cumplir la información contable; cumplimiento de normatividad contable y tributaria; conocimiento de la caracterización de los cargos contables en relación con la toma de decisiones y el incremento en el volumen de información así como de su

¹¹³ FRANCO, Rafael. De la crisis del paradigma de la utilidad a la emergencia del enfoque integral. Cuadernos de administración/Universidad del Valle No. 28. 2002. Pág. 20.

argumentación a nivel contextual, de acuerdo a la encuesta realizada a los contadores públicos que ejercen en el sector comercial del Municipio de Zarzal-Valle, se pudo establecer que los contadores tienen claridad en cuanto a los componentes del paradigma, pero existen varios puntos a tener en cuenta para que el paradigma de la utilidad se practique por completo, dado que el sector de comercio que fue el estudiado está constituido por empresas pequeñas que tienen una menor estructura a nivel económica, y en su organigrama ya que el recurso humano es muy reducido a comparación de empresas con una economía de escala posicionada; uno de los contra para la aplicación del paradigma es el recelo a la hora de suministrar la información ya que existe por lo general un solo propietario del ente, no existen accionistas como en los grandes mercados (de valores- mercado bursátil), otro punto es la diversidad de información a suministrar dado que las empresas de este sector manejan pocos usuarios por el nivel de movimiento a comparación con una empresa grande o multinacional que maneja infinidad de transacciones y negocios como de usuarios en estas microempresas por el contrario los usuarios que más solicitan información son los entes estatales para temas de impuestos entre y otros para consolidar la información estadística nacional etc. Los estados financieros más usados son el balance general y el estado de resultados, los indicadores financieros no son aplicados en las microempresas del municipio de Zarzal-Valle puesto que por su estructura organizacional no los requiere lo que nos lleva a concluir que la característica del aumento del volumen de información no se cumpliría en las microempresas del municipio de Zarzal, cabe resaltar que aunque no se cumpla no quiere decir que los contadores que ejercen su profesión en estas empresas no estén familiarizados con los estados financieros e indicadores que se deben preparar para empresas con estructuras organizacionales más amplias.

Otro aspecto que no favorece la aplicación del paradigma es el aporte que debe hacer el preparador de la información para contribuir con la consecución de los objetivos de la compañía y la valoración que este debe hacer sobre el rendimiento y desempeño de la parte administrativa, que en muchos casos por ser empresas pequeñas en la mayoría de los casos según las empresas en las cuales se investigó, este cargo lo desempeña y es asumido por el propietario de la empresa y cuando esto sucede la objetividad por parte del contador se pierde puesto que uno de los objetivos en su labor es evaluar la gestión de la parte administrativa; ya que existe una clara subordinación ya sea por prestación de servicios o por la existencia de una relación o contrato laboral con la persona encargada de la gestión, “mientras se mantenga una relación económica entre el contador público y la organización, mayor será el grado de duda en la independencia mental y objetiva del contador”¹¹⁴ y de acuerdo con la A.E.C.A (Asociación Española de Contabilidad y Administración de Empresas), la objetividad en uno de los requisitos esenciales que deben cumplir los estados contables periódicos el cual se define como: la información contable ha de elaborarse utilizando un mecanismo de procesamiento que impide al máximo la introducción de criterios subjetivos por parte de los responsables del proceso.¹¹⁵

En cuanto a la toma de decisiones existen ciertas falencias implícitas en los estados financieros que impiden una adecuada toma de decisiones como por ejemplo cuando priman los intereses individuales de quienes elaboran la

¹¹⁴ GONZALEZ OBANDO, Ana M. BARRAGAN BERNAL, Mónica Realidad y objetividad del contador público. Universidad Militar Nueva Granada. Bogotá. 2012. Pág. 3.

¹¹⁵ TUA PEREDA, Jorge (1995). Algunas Implicaciones del Paradigma de Utilidad en la

información, aun yendo en contra de los intereses colectivos, “en el ejercicio específico de la contaduría pública, se debe obrar velando por los intereses económicos sociales y culturales de la comunidad, en donde quien la desempeñe debe saber combinar los conocimientos generales con su formación profesional. Característica que desde tiempo atrás no se cumple por parte de algunos profesionales,...”¹¹⁶, la existencia de falencias que presenta el paradigma de la utilidad de la información en gran parte tiene que ver con la valoración de todo aquello que es cuantificable en términos monetarios, excluyendo otros aspectos de los estados financieros como la responsabilidad social, hacer reconocimientos de carácter ambiental y los activos intangibles, lo que hace que estos informes no sean íntegros y afectan negativamente la adecuada toma de decisiones, las empresas no son conscientes de los perjuicios que causan o no valoran ciertos componentes como la experiencia de sus empleados que se traduce en eficiencia en la labor ejecutada, en común acuerdo con los contadores encuestados los dueños del capital contable se preocupan más por aumentar su patrimonio que por retribuir o brindar una contraprestación sea con la comunidad afectada cuando lo es o con la naturaleza cuando la está agotando se toma todo a la ligera en busca de un beneficio individual.

La competencia personal, el juicio y la conducta ética también son imprescindibles para que los informes financieros sean confiables, en el trabajo de campo observamos que pese a que los contadores son quienes en ultimas firman y son responsable de tal información, son sus asistentes quienes tienen una gran participación en la elaboración de la información y muchas veces estos no cuentan con mucha experticia en el campo contable, pero para menguar esta falencia muchos contadores les toca generar un buen

¹¹⁶ CELIS CORTEZ, Ingrid. TRIANA DIAZ, Cristian. Diagnóstico de las causas que llevaron a que profesionales en ejercicio de la contaduría pública resultaran sancionados por la junta central de contadores en el año 2006 por infringir principios contemplados en el código de ética profesional. Universidad de la Salle. Bogotá. 2007. Pág. 4.

engranaje con la persona que los asiste en procura de producir una información más eficiente.

6. RECOMENDACIONES

- ✓ El proyecto de investigación puede ser más enriquecedor si se aplica en empresas grandes puesto que se cumplirían todos los componentes asociados al paradigma de la utilidad de acuerdo a Jorge Tua Pereda ya que las estas empresas poseen de una estructura económica y organizacional mucho más amplia así como también tendría un número más amplio de usuarios tanto internos y externos y su flujo de información sería más cuantioso.
- ✓ El abordar un proyecto de monografía de este tipo Teórico-Práctico es muy valioso como opción de grado para el futuro profesional ya que en el desarrollo del mismo se incentiva la investigación acerca de nuestra disciplina de forma más profunda llevándonos a concluir que no todo está dicho en cuanto al marco conceptual se refiere que es quien rige la disciplina contable y que como otras ciencias de contenido social está la contable está en proceso evolutivo y más que describirla y caracterizarla en términos de riqueza y control de recursos la ciencia contable tiene un gran componente social. .

7. BIBLIOGRAFÍA

7.1 REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

ARAUJO, Jack Alberto. Un nuevo paradigma contable para Colombia: la utilidad de la información – o del Decreto 2649 del 1993- . En: Revista de contaduría universidad de Antioquia, No. 24-25. Marzo-Septiembre de 1994.

BARRIOS, Claudia; FUQUENE, Tatiana. “Aproximación Histórica al Desarrollo de la Investigación Contable en FIDESC y CCINCO”. Trabajo de grado. Universidad del Valle. Cali. 2004.

CAÑIBANO, Leandro; GONZALO. A. José A. Los Programas de Investigación en Contabilidad: Ponencia presentada En: 1^{ra} jornada de ASEPUC sobre la Teoría de la Contabilidad; celebrada en la Universidad de Cádiz el 3 de Febrero de 1995. Fue posteriormente publicada en: Contaduría, Universidad de Antioquia, Medellín, Colombia # 29, Septiembre, 1996.

CARREÑO ACOSTA, Azucena, Estados Financieros Tradicionales una limitante en las Decisiones Gerenciales. Universidad Nacional de Colombia. Manizales. 2012.

CELIS CORTEZ, Ingry. TRIANA DIAZ, Cristian. Diagnóstico de las causas que llevaron a que profesionales en ejercicio de la contaduría pública resultaran sancionados por la junta central de contadores en el año 2006 por infringir principios contemplados en el código de ética profesional. Universidad de la Salle. Bogotá. 2007.

CORREA, J.; Pulgarín, A.; Muñoz, L.; Álvarez, L. Marco normativo y antecedentes de la revelación contable en Colombia. Contaduría Universidad de Antioquia. 2010.

CORTÉS, Carlos. “Evolución Histórica de la Contabilidad en Colombia a Partir de la Conquista”. Universidad Libre Sede Cartagena. 2009.

ECHAVARRÍA CUERVO, Jacobo. Paradigmas y Programas de Investigación contable. Corporación Universitaria Remington. Facultad de Ciencias Empresariales. Contaduría Pública. Junio 21 de 1996.

FRANCO, Rafael. "Objeto y Método de la contabilidad y su papel en las organizaciones" Trabajo presentado al congreso internacional de teoría de la contabilidad. Girardot -Colombia.1984.

_____. De la crisis del paradigma de la utilidad a la emergencia del enfoque integral. Cuadernos de administración/Universidad del Valle No. 28. 2002.

GONZALEZ OBANDO, Ana M. BARRAGAN BERNAL, Mónica Realidad y objetividad del contador público. Universidad Militar Nueva Granada. Bogotá. 2012.

HERNÁNDEZ SAMPIERE, Roberto. Fundamentos de metodología de la Investigación. México. Mc Graw – Hill. 2007.

INNOVAR, revista de ciencias administrativas y sociales. No. 17, Enero-Junio 2001.

KUHN, Tomas. La estructura de las revoluciones científicas. México: Fondo de cultura económica, 1982.

LARRINAGA GONZALEZ, Carlos. Perspectivas alternativas de investigación en contabilidad: Una revisión. Revista de contabilidad. Enero Junio. Vol. 2. No 3. 1999.

MEJÍA SOTO, Eutimio, MONTES SALAZAR, Carlos; MONTILLA GALVIS, Omar de Jesús. Paradigmas en contabilidad. 1 Edición. Cali. 2006.

_____. Dimensión del paradigma de utilidad en el mundo globalizado y su relación con la contabilidad. Universidad Libre. Diciembre 2010.

MÉNDEZ, Carlos. Metodología: Diseño y desarrollo del Proceso de Investigación con Énfasis en Ciencias Empresariales. México. 2008

MENDEZ PICASO, María Teresa; RIBEIRO SORIANO, Domingo. Aspectos históricos del pensamiento contable: De los inicios al paradigma de la utilidad. Nuevas corrientes de pensamiento económico. Marzo-Abril. No. 865. 2012.

NIÑO GALEANO, Claudia Lucia; GARCIA FRONTI, Inés Mercedes. “Algunas consideraciones para la reconstrucción del concepto de contabilidad para el presente siglo”. Revista de ciencias administrativas y sociales. No. 21. Universidad Nacional de Colombia. Bogotá. Enero-Junio. 2003.

MEIGS, Robert; WILLIAMS, Jan; HAKA, Susan; BETTNER, Mark. Contabilidad: La base para decisiones gerenciales. 11ª Edición. Bogotá, Colombia. Mayo 2000.

MONTAÑO, Edilberto. Contabilidad y legislación. Control, valuación y revelaciones. 3ra. Edición actualizada 2013. Santiago de Cali- Colombia: Facultad de Ciencias de la Administración. Universidad del Valle. 2011.

MONTESINOS, Julve, V.”Formación histórica, corrientes doctrinales y programa de investigación de la contabilidad”. Revista técnica contable, Vol. 30. 1978.

OCHOA, Setzer. Administración Financiera. México: Mcgrawhill.2002.

OSPINA, Carlos Mario. Las tramas de la contabilidad: Trazos para quienes empiezan su formación en Contaduría Pública. Universidad de Antioquia. 2006.

OSPINA, Julieth; VILLAQUIRÁN, Consuelo. “Apropiación del enfoque de la utilidad de la información contable: Un estudio de caso en el valle del cauca.

Facultad de ciencias de administración. Maestría en administración". Universidad del valle. Cali. 2008.

ORTIZ, Paola Alejandra; VALDERRAMA, Victoria Eugenia. Evolución, desarrollo y tendencia de la teoría contable en el área de influencia de la universidad del valle sede Zarzal. Trabajo de grado. Universidad del Valle. Zarzal. 2000.

Plan único de Cuentas para comerciantes. PUC, Decreto 2649 de 1993. 2012.

ROJAS ROJAS, William. "Consideraciones sobre los alcances de la enseñanza de teoría contable" Cali: en revista cuadernos de administración 23. Universidad del Valle. 1996.

_____. "La Educación Contable en Colombia 1960-2000: al servicio de la fraternidad económica moderna. Cuadernos de administración/ Universidad del Valle/ No. 28."

SANTOS, Gerardo; DURAN, Migue; URREA, Luis; URQUIJO, William. Acerca de los "Paradigmas contables". En: Innovar revista de ciencias administrativas y sociales –Universidad Nacional- Enero- Junio. 1997. No.9.

SOTO MEJÍA, Eutimio, MONTES SALAZAR, Carlos; MONTILLA GALVIS, Omar de Jesús. Paradigmas en contabilidad. 1 Edición. Cali. 2006.

TUA PEREDA, Jorge. "Evolución del concepto de contabilidad a través de sus definiciones". En revista de contaduría, universidad de Antioquia, No 13, Colombia. 1988.

_____. Algunas Implicaciones del Paradigma de Utilidad en la Disciplina Contable. Técnica Contable. Junio de1989.

_____. La investigación empírica en contabilidad. Enfoques en presencia. Revista de economía y estadística. Cuarta época. Vol. 32. No. 1-2. 1991.

_____. “Evolución y situación actual del pensamiento contable”. Revista Internacional de contabilidad y auditoría No. 20. Bogotá .Octubre-Diciembre. 2004.

VILLAREAL, José. Bases conceptuales para la construcción de teoría contable. Criterio Libre. Vol. 7. No 11. Bogotá. 2009.

7.2 REFERENCIAS CIBERGRÁFICAS

ALCALDIA DE ZARZAL-VALLE. Nuestro municipio información general. [En línea]. 05 de octubre de 2012. [Citado el Agosto 15 de 2013]. Disponibilidad en internet:<http://zarzalvalle.gov.co/informacion_general.shtml#identificacionhttp://zarzal-valle.gov.co/informacion_general.shtml#identificacion>

EUMED.NET ENCICLOPEDIA VIRTUAL. Grandes economistas. [En línea]. S/f. [citado el 7 de diciembre de 2015]. Disponibilidad en internet: <<http://www.eumed.net/cursecon/economistas/Shackle.htm>>

MINISTERIO DE HACIENDA. Ley 43 de 1990 [En línea]. S/f. [Citado el 30 de Septiembre de 2015]. Disponibilidad en internet:<http://www.mineducacion.gov.co/normatividad/1753/articles-102582_archivo_pdf.pdf>

WIKIPEDIA. Significado de globalización. [En línea]. S/f. [Citado el 22 de Febrero de 2016]. Disponibilidad en internet: <<https://es.wikipedia.org/wiki/Globalizaci%C3%B3n>>

8. ANEXOS

Anexo 1. Encuesta sobre la vigencia del paradigma de la utilidad de la información contable.

Universidad del Valle
Facultad de Ciencias de la administración
Contaduría Pública
Sede Zarzal
2015



Presentación:

El tema presente se denomina; **“CARACTERIZACIÓN DE LA BASE TEÓRICA DEL CONTADOR PÚBLICO: UN ANÁLISIS DE LA VIGENCIA DEL PARADIGMA DE LA UTILIDAD DE LA INFORMACION CONTABLE, REALIZADO A LOS CONTADORES PUBLICOS QUE EJERCEN SU PROFESION EN LAS MICROEMPRESAS DEL MUNICIPIO DE ZARZAL-VALLE”**. Elaborado por las estudiantes de pregrado de Contaduría Pública, Ana Cristina Arias, identificada con cédula de ciudadanía No. 1.116.436.667 de Zarzal Valle, y con Código 200767499 y Edilia Morales Salazar, identificada con cédula de ciudadanía No 29.624.171 de Obando Valle, y con Código 200474923, adscriptas al Programa Académico de Contaduría Pública de la Universidad del valle Sede –Zarzal; el objeto de realizar dicha encuesta, es conocer la fundamentación y normatividad contable por parte de los entrevistados para desarrollar nuestro trabajo de grado y optar por el título de contadoras públicas, cabe aclarar que la información que nos suministren tendrá fines netamente académicos por lo tanto se le dará un tratamiento de manera responsable.

De antemano agradecemos su valiosa colaboración y el tiempo invertido en dar respuesta a esta encuesta, contamos con la veracidad de la información que nos será suministrada; sus repuestas serán confidenciales, y sus opiniones serán reportadas en la monografía profesional colectivamente más no de forma individual; a continuación les presentamos las preguntas que están diseñadas, unas para seleccionar con una opción de respuesta, otras con una opción de respuesta y deberá ser justificada y se incluyen preguntas abiertas; ; el tiempo aproximado que estima para el desarrollo de las preguntas es de 20 minutos para un total de 28 preguntas.

Datos básicos para todas las entrevistas a los contadores públicos que ejercen su profesión en las microempresas del sector comercial del Municipio de Zarzal -Valle.

1. Nombre del entrevistado: _____ 2. Fecha: _____ 3. Profesión:

4. Cargo: _____ 5. Tiempo en la empresa:

6. Tipo de vinculación: _____ 7. Cómo llegó a la empresa
y al cargo: _____ 8. Cargo
anterior: _____ 9. Experiencia profesional:

10. Escolaridad: _____ 11. Lugar de estudios:

A continuación se enuncian los interrogantes planteados a los entrevistados para abordar el tema en contexto.

CUESTIONARIO CONTADORES PÚBLICOS

1 ¿Qué posición ocupa usted en la compañía?

Nivel directivo ☐ Nivel ejecutivo ☐ Otro ☐

¿Cuál? _____

2 ¿Qué actividades y procesos desarrolla usted en su cargo?

De análisis ☐ Operativa ☐ Otro ☐

¿Cuál? _____

3 ¿Qué importancia tiene su cargo con relación a la misión de la compañía?

- a. Altamente relevante
- b. Medianamente relevante
- c. Poco relevante
- d. Indiferente

4 ¿Aplican alguna normatividad en su puesto de trabajo?

SI ☐ NO ☐

¿Cuál? _____

5 ¿Considera que tiene participación en las decisiones que se generan en la compañía en cuanto a políticas y eficiencia en los negocios?

SI ☐ NO ☐

¿Porque? _____

6 ¿Cómo cree que perciben los directivos el desempeño de su labor?

Excelente ☐ Bueno ☐ Regula ☐ Deficiente ☐

¿Porqué? _____

Lea cuidadosamente las siguientes definiciones y responda:

En esencia la contabilidad o, más bien, la información que proporciona el sistema de contabilidad, va enfocada a cubrir las necesidades de dos diferentes tipos de usuarios: los externos y los internos.

Usuarios externos: conformado por acreedores, accionistas y entidades gubernamentales, usuarios que están fuera de la organización.

Usuarios internos: conformado por los administradores, directores generales, jefes de área, empleados, etc., Usuarios que están dentro de la organización.

7 ¿Según la anterior definición para usted quienes conforman el concepto de “usuarios de la información contable”?

Usuarios internos ☐ Usuarios externos ☐ Todos los
anteriores ☐ Otros ☐

8 ¿Existe reservas en cuanto al suministro de algún tipo de información contable que manifiesten los directivos a la hora de satisfacer las necesidades de información de los usuarios?

SI ☐ NO ☐

Si su respuesta es positiva: ¿A qué cree que se deba la negativa de satisfacer al usuario?

Si su respuesta es negativa: ¿Le entregaría información contable a cualquier persona que se la pidiera sin previa autorización?

Lea atentamente las definiciones para responder a la siguiente pregunta:

Según Tua La relevancia es el principal requisito de los estados financieros y exige que la información contable que se presente pueda ser asociada con las acciones a cuyo cumplimiento se encamina a facilitar los resultados que se desean producir. El conocimiento o la

asunción de las necesidades de los usuarios potenciales de la información son de máxima importancia en la aplicación de este requisito.

9 ¿De acuerdo con la anterior pregunta y definiciones considera que la información brindada a determinado usuario ha sido relevante y oportuna?

SI ☐ NO ☐

¿Porque? _____

10 ¿Cuál es su percepción de la planeación y control contable en la compañía?

Muy buena ☐ Buena ☐ Regular ☐ Mala ☐
Muy mala ☐

¿Porque? _____

11 ¿Conoce el nivel de satisfacción en cuanto a la información que reciben los usuarios?

SI ☐ NO ☐

Si su respuesta es NO: ¿percibe inconformidad por parte de los diversos usuarios de la información contable? _____

12 ¿Existe igualdad de condiciones a la hora de suministrar información respecto de los diversos usuarios?

SI ☐ NO ☐

Si responde NO. ¿Hacia qué usuario existe algún tipo de sesgo o preferencia? _____

13 ¿Utilizan algún medio para divulgar la información contable?

SI ☐ NO ☐ ¿Cuál? _____

14 ¿Para usted cuál es el objetivo general del área de Contabilidad?

- a. Llevar el registro y control de los hechos económicos
- b. Proveer información útil a los diversos usuarios de la misma
- c. Responder ante requerimientos legales y tributarios
- d. Conocer del resultado del ejercicio y por ende del patrimonio para informar al inversionista
- e. Otros

15 ¿Qué significado tiene para Usted el Decreto 2649?

- a. Es quien rige la profesión y los procedimientos tributarios
- b. Es obsoleto en cuanto a estandarización contable se refiere
- c. Están contenidos los principios de contabilidad generalmente aceptados en Colombia
- d. otro

16 ¿Considera que la contabilidad se elabora de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptadas?

SI ☐ NO ☐

¿Porque? _____

17 Cuando tiene dudas en su trabajo, ¿Que fuentes consulta para despejarlas?

- a. Consulta con un colega
- b. Investiga mediante libros
- c. Consulta Internet
- d. Consulta con su jefe
- e. Otros ¿Cuáles?

18 ¿Considera que el área de Contabilidad requiere de cambios actualmente?

SI ☐ NO ☐

19 De acuerdo a la pregunta anterior, si contesto positivamente haría lo siguiente:

- a. Incremento del personal
- b. Reducción del personal
- c. Políticas diferentes
- d. Cambio de personal
- e. otro

20 ¿Participa o conoce de asociaciones o gremios, sindicatos que traten temas en materia contable

SI ☐ NO ☐

Si su respuesta es SI, mencionarlo _____

21 ¿Qué conoce acerca de la investigación contable?

Mucho ☐ No mucho ☐ Nada ☐

22 ¿Cree que la investigación contable va a la par con las necesidades de la profesión?

SI ☐ NO ☐

¿Porque? _____

23 ¿El balance general y el estado de resultados se elaboran mensualmente en la empresa?

SI ☐ NO ☐

Si la respuesta es NO, ¿a qué se debe este hecho? _____

24 ¿Cuáles son los estados financieros con los que más se relaciona en el desempeño de sus funciones?

- a. Balance y estados de resultados
- b. Estado de cambios en el patrimonio
- c. Estado de cambio en la situación financiera
- d. Estado de flujos de efectivo
- e. Todos los anteriores
- f. Ninguno de los anteriores

25 ¿Conozco y utilizo los indicadores financieros para la toma de decisiones en mi empresa?

SI ☐ NO ☐

Si responde NO, ¿porque no tiene relación con estos? _____

26 ¿Considera usted que el balance general y el estado de resultados reflejan la realidad de los hechos económicos del día a día en la organización?

SI ☐ NO ☐

¿Porque? _____

27 ¿Considera que la información que suministra el área contable ha sido vital para el éxito de los negocios?

SI ☐ NO ☐

¿Porque? _____

28 ¿Los estados contables y financieros presentados responden a los siguientes propósitos?

- a. Información para la toma de decisiones
- b. Administración del capital de trabajo
- c. Inversión y financiamiento
- d. Cumplimiento de normas legales y fiscales
- e. Todos los anteriores
- f. Otros

¡Mí! gracias por su tiempo!

Anexo 2. Cálculo de tamaño de muestra.

Cálculo del Tamaño de la Muestra Aplicable al Estudio			
Caracterización de la Base Teórica del Contador Público			
PARÁMETRO	SÍMBOLO	VALOR	TAMAÑO DE LA MUESTRA
Tamaño de la Población	N	442	39
Z Tipificado	Z	1,96	
Probabilidad de Éxito	p	0,5	
Probabilidad de Fracaso	q	0,5	
Precisión	d	0,15	

$$n = \frac{N * Z^2 * p * q}{d^2 * (N - 1) + Z^2 * p * q}$$

Donde: *N*, es el tamaño de la población;
Z, es el nivel de confianza tipificado;
p, es la proporción esperada; *q*, es 1 – *p*;
d, es el error máximo admisible en
relación con la proporción (Torres y Salazar 2000).