

Los sistemas contables y su relación con la economía

María Teresa MÉNDEZ PICAZO
Real Centro Universitario
«Escorial-María Cristina»
San Lorenzo del Escorial

Resumen: El objetivo de este artículo es explicar uno de los múltiples destinos de la información contable, como es el uso que puede hacer de ella la autoridad económica. A lo largo del tiempo, los sistemas contables se han ido desarrollando en función de factores diversos. De este modo se puede establecer la relación entre la información que proporcionan los sistemas contables y uno de los objetivos principales perseguidos por la autoridad económica, como es el crecimiento económico.

Abstract: The goal of this article is to explain one of the different destinations of the accounting information that is, economic authority use of that information. Along the time, the accounting systems have been developed, to assist the informative necessities of their users, and as a consequence of the decisions that the latter adopt, especially those adopted by the policy maker. So, the relationship between information from counting systems and one goal pursued by economic authority, that is economic growth, can be established

Palabras clave: Sistemas contables, Usuarios de la información financiera, Autoridad económica, Crecimiento económico.

Keywords: Accounting systems, Accounting information, Economic authority, Economic growth.

Sumario:

I. Introducción.

II. La evolución de los sistemas contables.

- III. La autoridad económica como usuaria de la información contable.**
- IV. Los sistemas contables y el crecimiento económico.**
- V. Conclusiones.**
- VI. Bibliografía.**

I. INTRODUCCIÓN

El decisor político no sólo utiliza la información financiera de las empresas, sino que también, de múltiples formas, afecta a su forma de elaboración y a las cifras que ésta refleja. No en vano el sector empresarial es el motor más importante de la economía de mercado en la que estamos inmersos. Por este motivo, como indican Medina Hernández *et al.* (2000, pp. 743-744), la obligatoriedad de dar publicidad a determinada información financiera y la elevada desagregación de la misma han posibilitado la creación de bases de datos financieros con el fin de utilizarlos con objetivos diversos.

La transmisión de la información financiera empresarial se realiza cada vez con más precisión y oportunidad gracias a la importante evolución que han experimentado los sistemas informáticos, y también al papel preponderante que desempeña la información en la toma de decisiones en la empresa, que los empresarios asumen rápidamente, y que tiene dos vías: por una parte, la que reciben del exterior, ya sea de carácter institucional o procedente de otras empresas, y, por otra, la que ellos facilitan y que, en unión a la de otras entidades, permite la toma de decisiones de los usuarios de la información financiera, entre los que ellos mismos se encuentran.

Es básica, por tanto, la colaboración de todos los agentes implicados, de forma directa o indirecta, en la transmisión de la información financiera para que pueda disponerse tanto de datos microeconómicos como macroeconómicos, que ofrezcan una visión cada vez más amplia y precisa de la economía y sus sectores. Esta es la razón de la existencia de las bases de datos financieros, tanto nacionales como internacionales. A pesar de ello, la visión que ofrecen es incompleta, porque se trata de un proceso en constante desarrollo y en el que aún no se ha avanzado lo suficiente, existiendo diferencias e inconvenientes que deben ser subsanados. Esta podría ser una de las causas de que esta información no sea aún suficientemente utilizada en la

elaboración de la Contabilidad Nacional y de las macromagnitudes que se obtienen a partir de ella y que sirven de base en muchos casos para la toma de decisiones de política económica por el decisor político.

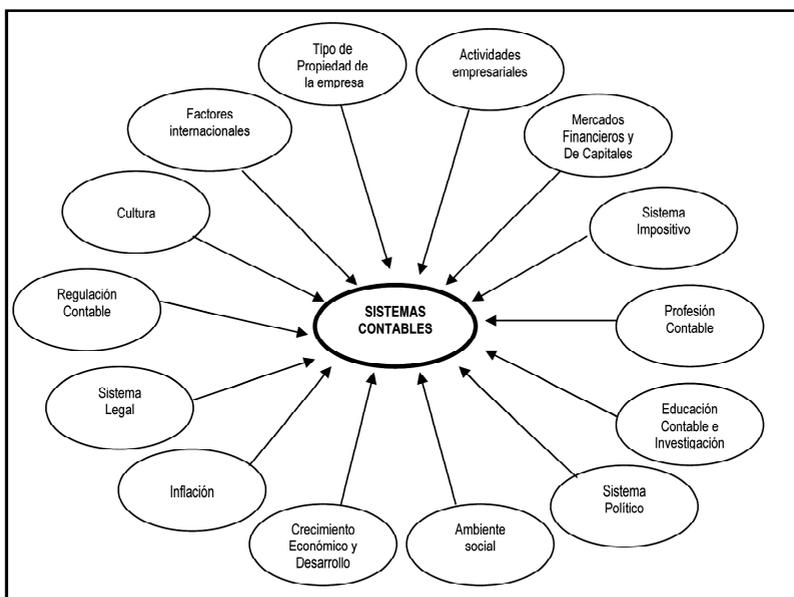
II. LA EVOLUCIÓN DE LOS SISTEMAS CONTABLES

A lo largo del tiempo la contabilidad se ha ido desarrollando como respuesta a las demandas de información del entorno, es decir, es una consecuencia de dicha demanda, y, por tanto, su evolución ha dependido de la evolución económica de cada país.

Eso significa que hay múltiples factores que influyen esa evolución, que afectan a toda la estructura empresarial y que hacen que el comportamiento de las empresas varíe de unos países a otros. Así, las diferencias en el entorno pueden explicar las variaciones que se producen en las empresas. Ejemplo de ello son las diferencias en la legislación laboral, en los mercados de capitales, etc. Sin embargo, no sólo el entorno influye en el comportamiento empresarial, sino que también las empresas pueden lograr cambios en el entorno, como, por ejemplo, cambios en la legislación a través de grupos políticos que defiendan sus intereses, etc. Y, por tanto, la relación entre el entorno y las empresas se convierte en una vía de doble dirección, en la que el comportamiento de cada uno de ellos es capaz de afectar al otro. Como recogen Radebaugh y Gray (2002, p. 20), dos son los puntos relevantes de esta relación:

1. El análisis del entorno, que es una herramienta útil para explicar las diferencias en la forma de actuar que tienen las empresas de unos países a otros.
2. El «relativismo cultural», que hace que la racionalidad en la forma de actuar de las empresas sólo deba ser juzgada en función del ámbito cultural al que pertenece, y nunca de otro, en el cuál dichas decisiones podrían parecer irracionales y desacertadas.

FIGURA I
Factores del entorno que influyen en el desarrollo contable



FUENTE: Radebaugh y Gray (2002,21).

Esta relación incide sobre la contabilidad, que se ve afectada por múltiples factores de carácter económico, social y político, como puede apreciarse en la figura I. Entre dichos factores podemos resaltar los siguientes:

1. La naturaleza de la propiedad de la empresa

La propiedad de la empresa es un factor que determina el tipo de sistema contable, ya que cuanto mayor sea el número de empresas cuyo capital se halle dividido entre muchos propietarios, en relación al número de empresas familiares, mayor necesidad existirá de que se publiquen y se aclaren las cifras contables. Dicha necesidad será menor si la propiedad pertenece al estado, ya que en este caso la influencia del control centralizado llevará aparejado un sistema contable al servicio de los objetivos macroeconómicos.

2. La actividad empresarial

El desarrollo del sistema contable depende no sólo del tipo de actividad que desarrollen las empresas (agrícola, extractiva, transfor-

madora o de servicios), sino también de la diversificación de dicha actividad, de su extensión geográfica (local, nacional o multinacional) y de su tamaño.

3. Las fuentes de financiación

El tipo de fuentes de financiación de las empresas también es un factor que determina la mayor o menor necesidad de un sistema contable que contemple la publicidad y claridad de las cuentas. Así, será más necesario cuando la financiación sea obtenida en su mayor parte de inversores bursátiles en vez de entidades bancarias o familias que pueden conseguir la información más directamente.

4. El sistema impositivo

El desarrollo del sistema impositivo de cada país está fuertemente influenciado por los objetivos que persiga el estado. Por ejemplo, en países como Francia, Alemania y España las cuentas anuales publicadas son la base para determinar la deuda fiscal. Sin embargo, en otros, como Estados Unidos o el Reino Unido, las cuentas se presentan ajustadas a efectos fiscales, independientemente de los informes elaborados para los accionistas.

5. La profesión, la educación y la investigación contables

En los países en los que la profesión contable está más desarrollada, los sistemas contables también lo están. El desarrollo de la profesión contable depende, a su vez, de la existencia de una infraestructura de educación e investigación en el campo de la contabilidad, de la que carecen los países en desarrollo.

6. El sistema político y el clima social

El sistema político influye sobre la naturaleza del sistema contable, que reflejará la filosofía política y los objetivos de aquél. Por su parte, también influye el ambiente social, referido a la actitud informativa y consultiva y al interés por el entorno.

7. El grado de crecimiento y desarrollo de la economía

Son factores con una influencia muy acusada en el desarrollo del sistema contable del país. En este sentido, la evolución desde una economía agrícola a otra industrial hace que los problemas contables planteados vayan cambiando poco a poco hasta llegar a las economías en las que predominan las empresas de servicios, donde la contabili-

dad debe contemplar aspectos avanzados, tales como el registro de los intangibles.

8. La inflación

Es un fenómeno que a veces va asociado al crecimiento económico y que tiene importantes efectos sobre las cifras contables, ya que éstas pierden su representatividad y, por tanto, su utilidad, porque dejan de reflejar la realidad de la empresa. En países con una elevada tasa de inflación se han empleado con frecuencia sistemas alternativos al tradicional criterio del coste histórico, lo que hace que, desde el punto de vista contable, su evolución sea diferente.

9. El sistema legal y la regulación contable

El tipo de sistema legal condiciona la legislación desarrollada en cada país en materia de contabilidad. En este sentido, se distinguen claramente los países cuya legislación procede de las leyes romanas, entre los que se encuentran Alemania, Francia y España, de aquellos con legislación de procedencia anglosajona, como el Reino Unido y Estados Unidos. Esto influye de manera importante en el establecimiento de normas contables, ya que en el primer grupo de países la profesión contable tiene un papel mucho menos destacado que en los segundos.

10. El grado cultural y los factores internacionales

Los valores sociales o nacionales subyacen en la tradición y en la práctica contable de cada país, así como los factores internacionales; por ejemplo, una tendencia a la armonización contable internacional frente a las restricciones existentes en cada país, como está ocurriendo en este momento en la Unión Europea.

De todos, estos factores que influyen de forma directa o indirecta sobre los sistemas contables adoptados por cada país de aquellos que han supuesto un mayor impulso en cuanto a la publicidad, regularidad y transparencia de la información, son los siguientes (Radebaugh y Gray, 2002, pp. 23-28):

- La aparición y posterior predominio de empresas donde existe una separación entre la propiedad y la gestión, en sus diferentes figuras legales (sociedades anónimas, de responsabilidad limitada, etc.), que conllevan la limitación de la responsabilidad de los accionistas a su inversión en la empresa, ha provo-

cado que los acreedores exijan una mayor cantidad y transparencia de la información contable. La evolución del sistema contable hacia una mayor transparencia no sólo protege a los acreedores, sino también a los accionistas.

- La aparición de un importante colectivo de profesionales dedicados a la gestión y ajenos a la propiedad de las empresas, cuyos intereses no coinciden necesariamente con los de los accionistas.
- La expansión de los mercados de valores, provocada por el mayor número y tamaño de empresas que se financian mediante acciones y que constituyen uno de los pilares de la economía de mercado, debido al deseo de los accionistas de negociar con sus acciones sin necesidad de liquidar la empresa. Como consecuencia de ello, aparecen nuevos usuarios de la información contable, como son los inversores potenciales y los analistas de inversiones, que presionan a las empresas para obtener la información que consideran necesaria para el cumplimiento de sus objetivos. Por otro lado, las empresas aprovechan dicha presión en su propio interés, ya que esperan captar financiación mediante la publicación de ratios favorables que maximicen su valor. Esto pone de manifiesto la estrecha relación entre el desarrollo de los mercados de valores y el del sistema contable.
- El decisor político, en el caso de algunos países, ha impulsado el desarrollo y utilización de los sistemas contables con el objetivo de obtener información para la planificación y control económicos. En algunos, como los de Francia y España, se ha ido desarrollando a través de los años un sistema de contabilidad nacional que constituye la base de la planificación macroeconómica y de la imposición tributaria sobre sociedades. En este sentido son varios los países, como Francia, Italia, España, Alemania y Japón, cuya recaudación de impuestos está directamente ligada a la información contable que publican las empresas, por lo que las leyes tributarias han tenido una influencia importante en los métodos contables utilizados. Esto no ocurre en países como Estados Unidos y el Reino Unido, donde el papel fundamental está desempeñado por la profesión contable y la información está dirigida, en primer lugar, a los accionistas.
- El aumento progresivo de la cantidad y variedad de usuarios de la información contable (Rivero Torre y Banegas Ochovo,

1998, pp. 68-75), que ha pasado de ser utilizada básicamente por los inversores y acreedores a ser de interés para todos aquellos implicados en la empresa de una forma más o menos directa, como el Estado, los trabajadores, los clientes y proveedores, los consumidores, los propios órganos gestores de la empresa y el público en general (Stakeholders).

- La presión internacional en materia de armonización contable como consecuencia de la globalización de los mercados, que ha comenzado por las grandes empresas que operan en distintos países.

En este sentido, como dice Riahi-Belkaoui (2002), la contabilidad empresarial contribuye a la utilización eficiente de los recursos económicos.

III. LA AUTORIDAD ECONÓMICA COMO USUARIA DE LA INFORMACIÓN CONTABLE

El papel de la autoridad económica en la determinación del contenido y naturaleza de la información financiera publicada por las empresas no es la misma en todos los países, como destacan Radebaugh y Gray (2002, pp. 132-134). La información que ésta requiere de las empresas varía y es influenciada por factores tales como el alcance de la planificación y la reglamentación que se marque como objetivo. En este sentido, a veces la información requerida es tan amplia que no puede ser contenida en la información contable anual publicada, y además, en muchos casos, es de carácter confidencial, y, por tanto, no publicable.

La autoridad económica, por tanto, tiene la potestad de pedir a las empresas la información que estime oportuna y posee los medios necesarios para obtenerla, de modo que no parece constituirse en usuario destacado de la información financiera estándar publicada por las empresas. No obstante, es la autoridad económica quien presiona para que las empresas, especialmente las multinacionales, ofrezcan mayor cantidad de información, lo cual, aparentemente, es una contradicción que puede explicarse si consideramos las circunstancias específicas en las que se convierte en usuaria, y que son las siguientes:

1. Cuando se ve limitado para obtener información sobre las operaciones realizadas fuera del país por alguna sociedad per-

teneciente a un grupo. En ese caso, en el que carece de autoridad para obtener dicha información, utilizará los estados financieros anuales consolidados, de forma que, utilizados con otra información sementada, pueda conocer, aunque de manera limitada, el nivel de actividad de las filiales.

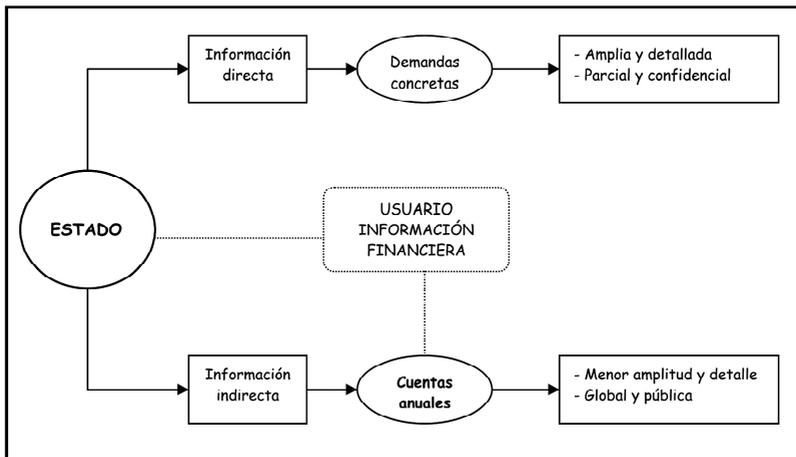
2. Para obtener información global sobre la estrategia, la actividad, el comportamiento, y que permita analizar las consecuencias que tienen las empresas multinacionales por su importancia en el comercio mundial y en el desarrollo. Para ello, la mejor fuente es la que procede de su información financiera. Sin embargo, existe el problema de que, muchas veces, la información que se presenta en distintos países no está elaborada de manera uniforme, lo que dificulta o imposibilita la confección de agregados que permitan evaluar y comparar los datos.
3. La información que requiere cada organismo del Estado a las empresas no suele ser compartida por otros organismos, como consecuencia de su confidencialidad, lo que hace que tengan que utilizar la información procedente de los estados financieros, con un nivel de detalle mucho menor.
4. Aunque la autoridad económica tenga la potestad de obtener la información que necesite, dicho poder tiene límites, especialmente en países en desarrollo que dependen en gran medida de las compañías multinacionales, las cuales eluden los requerimientos de información que dichos gobiernos les plantean. Este efecto se ve paliado en parte por la disponibilidad de los estados financieros publicados.

Por tanto, la autoridad económica tiene dos vías principales para obtener información de las empresas: de manera directa, mediante los requerimientos oportunos de información sobre áreas concretas, o de manera indirecta, cuando por alguno de los motivos anteriormente expuestos no pueda requerirla directamente o necesite una visión global de la situación, como se expone en la figura II.

Una vez establecida la importancia que la autoridad económica tiene como usuaria de la información financiera publicada por las empresas, debemos analizar para qué la utiliza. Al igual que para el resto de usuarios, la información financiera le es útil para la toma de decisiones de política económica y, entre ellas, aquellas que afectarán al crecimiento. Para ello, la información es adecuada para la ela-

boración de macromagnitudes, que serán la base de las decisiones de política fiscal y monetaria, fundamentalmente.

FIGURA II
*La obtención de información financiera empresarial
por el Estado*



FUENTE: Elaboración propia.

IV. LOS SISTEMAS CONTABLES Y EL CRECIMIENTO ECONÓMICO

El crecimiento económico es uno de los objetivos básicos perseguidos por las medidas de política económica. Muchos autores han investigado qué factores determinan la tasa de crecimiento económico, como Lucas (1988), Romer (1986 y 1990), Stern (1991) o Barro (1990), sin considerar el impacto potencial de la información contable sobre el crecimiento, bien porque viene dada o bien porque no se considera relevante, o ambos (Talaga y Ndubizu, 1986). Sin embargo, otros autores, como Prakash y Rappaport (1975) o Riahi-Belkaoui (1992 y 1994) creen que forma parte de las relaciones entre las empresas y la economía y desempeña una función crítica en algunas economías (Scott, 1968; Enthoven, 1973; Ghartey, 1987; Larson, 1992), por lo que siempre va a estar incluida en los modelos macroeconómicos de crecimiento.

En este sentido, Riahi-Belkaoui (1995) realizó un estudio tomando datos de treinta y un países, entre ellos España, relativo al período

do 1980-1988, que relacionaba el crecimiento económico y algunas variables macroeconómicas, a las que se añadió la suficiencia de información contable. Dichas variables fueron:

- El porcentaje de la inversión de las familias en el PNB.
- La tasa anual de inflación.
- Las condiciones comerciales.
- El porcentaje del gasto total en sanidad y educación en el PNB.
- La suficiencia de información contable.

Los datos de este estudio reflejaron que esta última variable influía positivamente sobre el crecimiento económico, por las siguientes razones:

1. La información contable sirve a la economía, permitiendo una mayor eficiencia en la asignación de recursos entre intereses contrapuestos (Talaga y Ndubizu, 1986; Larson, 1992).
2. La existencia de una infraestructura contable sofisticada, que comprenda medios para publicar la información, mecanismos de supervisión y control y facilidad de contratación, es un factor muy importante en el desarrollo de mercados financieros eficientes (Lee, 1987).
3. La divulgación de la información contable estimula el crecimiento económico, ya que tiene un efecto beneficioso sobre los mercados de capitales (Ndubizu, 1992).
4. La información contable es fundamental para la planificación, la toma de decisiones, la realización de la evaluación y la estructuración del procesamiento de datos de las instituciones económicas vitales para el crecimiento económico (Prakash y Rappaport, 1975).
5. La elección del método contable influye en la suficiencia de la información contable (Holthausen, 1990; Healey, 1985). Dicha elección puede responder a tres hipótesis diferentes:
 - A la minimización de los costes, de forma que se maximice el valor de la empresa (Watts, 1977).
 - Al comportamiento oportuno de los gestores para transferir riqueza (Watts y Zimmerman, 1978).
 - A la obtención de información sobre los flujos de tesorería futuros de la empresa, pero sin afectarlos directamente (Holthausen y Leftwich, 1983).

La minimización de costes y el comportamiento oportuno, unidos a la información sobre los flujos de tesorería y a la transferencia de riqueza, implican que la contabilidad afecta finalmente al crecimiento económico. Así, los países con un nivel alto de información contable puede esperarse que experimenten un mayor crecimiento (Riahi-Belkaoui, 2002, p. 108).

Por otra parte, en sentido contrario, el crecimiento económico es importante en el desarrollo de la contabilidad y de su publicación. Según Lowe (1967), desde un punto de vista histórico, la suficiencia de la información contable depende y está interrelacionada con el crecimiento económico. El crecimiento requiere cambios de carácter estructural y social, siendo uno de ellos la necesidad de mecanismos financieros e informativos para medir la actividad económica en términos de eficiencia y productividad, dentro de los cuales el sistema contable desempeña un importante papel y debe desarrollarse para cubrir dichas necesidades.

V. CONCLUSIONES

Los sistemas contables intentan ofrecer la información financiera que los usuarios necesitan para tomar decisiones. Estas necesidades han determinado su evolución, y dicha evolución ha tenido a su vez influencia sobre determinados aspectos, como el desarrollo de mercados financieros más eficientes. De este modo, y a pesar de que son los inversores los principales usuarios según la tendencia actual, la autoridad económica se constituye también como un importante usuario, porque esta información puede incidir sobre el crecimiento económico, que es uno de los objetivos principales que persigue el decisor político. Sin embargo, la información contable no sólo influye en el crecimiento económico, sino que a su vez se ve influido por él, determinando asimismo su evolución.

VI. BIBLIOGRAFÍA

- ENTHOVEN, A. J. H., *Accountancy and economic development policy*, Amsterdam 1973.
- GHARTEY, J. B., *Crisis accountability and development in the Third World*, Aldershot, Avebury 1987.

- HEALEY, P., «The effects of bonus schemes on accounting decisions», en *Journal of Accounting and Economics*, 7 (1985) 85-107.
- HOLTHAUSEN, R., «Accounting method choice, oportunist behavior, efficient contracting and information perspectives», *Journal of Accounting and Economics*, 12 (1990) 207-218.
- HOLTHAUSEN, R. Y LEFTWICH, R., «The economic consequences of accounting choice: implications of costly contracting and monitoring», en *Journal of Accounting and Economics*, 5 (1983) 77-117.
- LARSON, R. K., «International Accounting Standards and economic growth: an empirical investigation of their relationship in Africa», en *Research in Third World Accounting*, 2 (1992) 27-43.
- LEE, C. J., «Accounting infrastructure and economic development», en *Journal of Accounting and Public Policy*, 6 (1987) 75-85.
- LOWE, H. D., «Accounting aid for developing countries», en *The Accounting Review*, 2 (1967) 27-42.
- LUCAS, R., «On the mechanisms of economic development», en *Journal of Monetary Economics*, Julio (1988) 3-42.
- MEDINA HERNÁNDEZ, U., GONZÁLEZ PÉREZ, L. A., CORREA RODRÍGUEZ, A., «Las bases de datos en la investigación de la situación financiera y resultados de la empresa», en *Revista Española de Financiación y Contabilidad*, vol. XXIX, julio-septiembre, 105 (2000) 743-780.
- NDUBIZU, G. A., «Accounting disclosure methods and economic development: criteria for globalizing capital markets», en *International Journal of Accounting*, 27 (1992) 151-163.
- PRAKASH, P., y RAPPAPORT, A., «Informational interdependencies», en *The Accounting Review*, octubre, (1975) 723-734.
- RADEBAUGH, L. H., y GRAY, S. J., *International Accounting & Multinational Enterprises*, Willey, N. York 2002.
- RIAHI-BELKAOUI, A., *Accounting Theory*, Academic Press, Londres 1992.
- *International and multinational accounting*, Dryden Press, Fort Worth 1994.
 - «Accounting information adequacy and macroeconomic determinants of economic growth: cross-country evidence», en *Advances in International Accounting*, vol. 8 (1995) 87-98.
 - *International accounting and economic development*, Quorum Books, Westport 2002.
- RIVERO TORRE, P., y BANEGAS OCHOVO, R. (Coord.), *Análisis por ratios de los estados contables financieros*, Civitas, Madrid 1998.
- ROMER, P. M., «Increasing returns and long-run growth», en *Journal of Political Economy*, octubre (1986) 1002-1037.
- «Growth based on increasing returns due to specialization», en *American Economic Review*, 77 (mayo 1987) 56-62.
 - «Capital, labor and productivity», en *Brooking Papers on Economic Activity*, 10 (1990) 337-420.

- SCOTT, G. M., «Private enterprise accounting in developing nations», en *International Journal of Accounting*, 4 (1968) 51-65.
- STERN, N., «The determinants of growth», *The Economic Journal*, enero (1991) 22-123.
- TALAGA, J. A., y NDUBIZU, G., «Accounting and economic development: relationships among paradigms», en *International Journal of Accounting Education and Research*, 21 (2) (1986) 55-68.
- WATTS, R., «Corporate financial statements, a product of the market and political processes», *Australian Journal of Management*, 2 (1977) 53-78.
- WATTS, R., y ZIMMERMAN, J., «Towards a positive theory of the determination of accounting standards», en *The Accounting Review*, 53 (1978) 112-134.