

Segmentos y modelos contables aplicados a la información.

Diego Sebastián Escobar.

Cita:

Diego Sebastián Escobar (2024). *Segmentos y modelos contables aplicados a la información. Publicaciones de la Comisión de Estudios sobre Sistemas de Registro, 1 (1), 1-13.*

Dirección estable: <https://www.aacademica.org/escobards/83>

ARK: <https://n2t.net/ark:/13683/ptuD/wqa>



Esta obra está bajo una licencia de Creative Commons.
Para ver una copia de esta licencia, visite
<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/4.0/deed.es>.

Acta Académica es un proyecto académico sin fines de lucro enmarcado en la iniciativa de acceso abierto. Acta Académica fue creado para facilitar a investigadores de todo el mundo el compartir su producción académica. Para crear un perfil gratuitamente o acceder a otros trabajos visite:
<https://www.aacademica.org>.

Ciberseguridad

Segmentos y modelos contables aplicados a la información

Diego Sebastián Escobar

Julio de 2024

1. Introducción

La Contabilidad como disciplina ha sido definida epistemológicamente por los investigadores a lo largo de la historia como: Ciencia, Arte, Técnica, Tecnología y Tecnología Social. Cada definición se fundamentó partiendo de la observación empírica basada la descripción de la contabilidad, lo que posibilitó la descripción de diferentes segmentos contables. En esta línea, el presente capítulo tiene por objetivo identificar la definición de contabilidad, segmentos y los elementos básicos para el desarrollo de un Modelo Conceptual Contable. Las citadas definiciones serán utilizadas como base para el desarrollo de la presente investigación.

2. Definición actual de la disciplina contable e identificación de los segmentos existentes

A continuación, se destacan las definiciones de Contabilidad más relevantes para la presente investigación. La definición difundida por la American Accounting Association, establece que:

“...La Contabilidad es un proceso de medición y comunicación que puede ser aplicado a una variedad de temas. La mayoría de las aplicaciones han tratado sobre recursos económicos (así definidos tradicionalmente) y la mayor parte de la discusión actual se orienta a estas aplicaciones. No obstante, como se sugiere en mayor profundidad en el Capítulo V, la Contabilidad no tiene por qué estar confinada a dicho objeto”, traducido por (Chiquiar, 2009).

En la citada definición se plantea una visión de la contabilidad abocada a diversos segmentos y propósitos, desencasillándola del segmento financiero. En la misma línea, el autor Walter Chiquiar manifiesta que:

“La Contabilidad brinda información sobre la circulación de objetos, hechos y personas atribuibles a un ente. Dicha circulación determina un flujo continuo sobre el cual se hacen observaciones puntuales a los efectos de emitir información. La información requerida está vinculada con la necesidad del proceso de toma de decisiones con impacto en el futuro.”
(Aproximación a un marco conceptual de la contabilidad no monetaria (aplicada a la contabilidad ambiental), 2009, pág. 122)

Considerando la definición de Contabilidad propuesta por García Casella en la que enuncia que “*es una ciencia factual, cultural, aplicada, que se ocupa de las interrelaciones entre los componentes de los hechos informativos de todo tipo de ente*” (Naturaleza de la Contabilidad, 1997) y que los sistemas contables concretos “*responderían a los Modelos Contables Alternativos que pueden elaborarse para satisfacer intereses de usuarios en sus respectivas decisiones.*”

Al identificarse qué debería esperarse de esta disciplina, el autor cita la siguiente traducción de Iselin en donde establece que “*el campo de la Contabilidad debería abarcar cualquier tipo de información necesaria para la toma de decisiones sobre las entidades, es decir, retrospectiva, presente y prospectiva, monetaria y no monetaria; económica y no económica; cuantitativa y no cuantitativa; la información debería proporcionarse de acuerdo a las necesidades de los decidores.*” traducido por (García Casella C. L., 2001, pág. 26). Esta definición es trascendental dado que se identifican múltiples líneas para investigar a la contabilidad y no solamente desde la problemática financiera.

En esta línea, se concuerda con el autor Goldberg en donde establece que “*atar a la Contabilidad irrevocablemente a las ocurrencias financieras es demasiado restrictivo y no se compadece con los hechos y los procedimientos contables tal como se llevan a cabo en la actualidad*” traducido por (García Casella C. L., 2001, pág. 25). Sobre estas definiciones y amplitud conceptual se encará la presente investigación en donde se identifican los siguientes segmentos contables:

ESQUEMA N°1: Segmentos Contables



Fuente: Elaboración propia.

Asimismo, se pueden identificar para cada segmento elementos contables monetarios y no monetarios, lo que incorpora posibilidades de planteo y desarrollo de Modelos Contables específicos para cada uno de ellos.

El autor Mattessich (2002, pág. 8) argumenta que: *“La necesidad de una presentación generalizadora de la Contabilidad se manifiesta de diversas maneras; una de ellas es la aparición de un gran número de sistemas contables en la práctica concreta (...) Estos sistemas contables cumplen diferentes funciones y aún así, están basados en los mismos principios básicos (...)”*, planteando que todos los sistemas de información, ya sean microsociales o macrosociales, pueden cumplir diferentes objetivos pero están enmarcados en la Teoría General Contable.

Por lo expuesto precedentemente, el autor de la presente investigación considerará que la contabilización de la información en entidades bancarias pertenece al segmento no monetario con características propias de la contabilidad de gestión. Con el objetivo de identificar las bases teóricas para describir los elementos necesarios para establecer un marco teórico para este modelo contable, se identificarán las bases del Marco General Contable.

3. Bases para identificar a la contabilización de activos de información

El autor Richard Mattessich en su obra “Accounting and analytical methods. Measurement and projection of income and wealth in the micro- and macro-economy.” (1964), identifica los siguientes términos primitivos para el desarrollo de un Marco General Contable:

ESQUEMA N°2: Términos primitivos para un Marco General Contable

<i>Número</i>	• Elementos del cuerpo de los números reales.
<i>Valor</i>	• Número que expresa una preferencia real o supuesta.
<i>Unidad de medida</i>	• Con base en un sistema monetario real o ficticia o con otros fundamentos.
<i>Intervalo de tiempo</i>	• Momento del tiempo que se desea registrar.
<i>Objetos</i>	• Recursos circulantes pertenecientes a personas o entes.
<i>Sujetos</i>	• Personas físicas, jurídicas o grupos de ellas.
<i>Conjunto</i>	• Colección de objetos, sucesos o sujetos.
<i>Relaciones</i>	• Subconjunto del producto cartesiano de dos o más conjuntos.

Fuente: (García Casella & Rodríguez de Ramírez, Elementos para una Teoría General de la Contabilidad, 2011, págs. 25-26)

En base a estas definiciones, los autores (Fronti de García & García Casella, 2009, págs. 58, 59) con el objeto de superar la visión reduccionista y economicista con que se formularon inicialmente, establecieron los siguientes supuestos básicos:

ESQUEMA N°3: Tabla de supuestos básicos en las Ciencias Contables

Supuestos básicos en las Ciencias Contables
<i>Existe un sistema numérico para expresar o medir preferencias (valores) en forma de cantidades monetarias o no monetarias.</i>
<i>Existe un sistema numérico para ordenar, adicionar y medir intervalos de tiempo.</i>
<i>Existe un conjunto de objetos, hechos y personas cuyas características son susceptibles de cambio.</i>
<i>Existe un conjunto de sujetos que tienen relaciones con los objetos, hechos y personas y expresan sus preferencias acerca de ellos.</i>
<i>Existe, al menos, una unidad o entidad cuyas diversas situaciones, en especial frente al cumplimiento de objetivos, se van a describir.</i>
<i>Existe un conjunto de relaciones denominado estructura de la unidad que está representado por un sistema jerarquizado de clases llamado plan de cuentas.</i>
<i>Existe una serie de fenómenos que cambian la estructura y composición de los objetos.</i>

Existen unos objetivos específicos o necesidades de información dadas, las cuales deben ser cubiertas por un concreto sistema contable. La elección de las reglas e hipóinvestigación específicas depende del propósito o necesidad señalados.

Existe un conjunto de reglas alternativas que determinan qué valores deben ser utilizados en cada registración.

Existe un conjunto de reglas alternativas que determinan el sistema de clasificación de las cuentas.

Existe un conjunto de reglas alternativas que determinan los datos de entrada y el grado de agregación de estos datos.

Fuente: (García Casella C. , Corrientes doctrinarias actuales en contabilidad, 1992)

Para ampliar el enfoque anterior, (García Casella C. , El problema del uso de modelos en la contabilidad, 2002) presenta los siguientes lineamientos en materia contable:

ESQUEMA N°4: Lineamientos básicos en materia contable propuestos por

García Casella

Lineamientos básicos en materia contable

La contabilidad sería no solo para empresas, sino también para individuos, organismos públicos, entidades sin fines de lucro, en los que hay que tener en cuenta ciertos aspectos que tienen que ver con lo social.

La contabilidad no sólo tiene que ocuparse de la cuantificación de los patrimonios, sino también del cumplimiento de los objetivos del ente.

La contabilidad se debe expresar no solo en términos monetarios, sino que debe incluir además los no monetarios.

La contabilidad debe estar formada por información histórica y predictiva.

La contabilidad debe aplicar métodos estadísticos a la obtención y procesamiento de datos para el análisis de la realidad.

La contabilidad no solo tiene que cumplir requerimientos legales y fiscales, sino que tiene que servir a la toma de decisiones; y

Debe informar de muchas cosas más que patrimonio.

Fuente: (García Casella C. , 2002)

En esta línea, los autores Eutimio Mejía Soto, Carlos Alberto Montes Salazar y Gloria Cecilia Dávila, consideran que:

“Se sustenta en el pensamiento de Richard Mattessich pero corrigiendo el carácter y sesgo economicista y empresarial. Si bien la teoría general contable de Mattessich pretende ser universal y polivalente, la descripción y la definición de los supuestos, axiomas y teoremas reducen el saber contable; García-Casella percibe esta situación, lo que le permite reformular estas estructuras conceptuales tendiendo a una concepción

más universal y amplia de la contabilidad.” (Introducción a la propuesta contable de García-Casella, 2011)

En base a estas definiciones, a continuación se analizarán los elementos necesarios del Marco Contable General para contrastar, analizar y describir otros Marcos Conceptuales particulares, que en la presente investigación están orientados a un Marco Conceptual para los activos de información en entidades bancarias.

4. Bases teóricas contables para el desarrollo de un Marco Conceptual para la contabilización de activos de información en entidades bancarias

Para el análisis y contrastación de los Modelos Contables resulta necesario identificar el Marco Conceptual aplicable. Como indica el autor Walter René Chiquiar, en su artículo titulado: Aproximación a un marco conceptual de la contabilidad no monetaria (aplicada a la contabilidad ambiental):

“La Contabilidad posee un Marco Conceptual General (MCG) aplicable de manera amplia al dominio de su universo, mas a él se agregan otros marcos conceptuales específicos de cada una de áreas contables, los cuales deben ser consistentes y congruentes con el MCG.” (2009, pág. 21)

En esta línea de investigación, se destaca la visión del Dr. García Casella en su obra *Elementos para una teoría general de la contabilidad* (2001), en donde

identifica los siguientes elementos necesario para la construcción del Marco Conceptual Contable General:

**ESQUEMA N°5: Elementos que son relevantes para la construcción del
Marco Conceptual Contable General**

Elementos para el Marco Conceptual Contable General
<i>Naturaleza o estatus epistemológico de la contabilidad</i>
<i>Sistemas contables</i>
<i>Medición</i>
<i>Personas o sujetos de la actividad contable</i>
<i>Relaciones de la contabilidad con otras disciplinas</i>
<i>Segmentación o unidad contable absoluta</i>
<i>Dominio o universo del discurso contable</i>
<i>Modelos en teoría general contable</i>
<i>Fuente: (García Casella C. L., 2001)</i>

Cada uno de los elementos mencionados, serán utilizados para establecer las bases de un Modelo Contable específico para el tratamiento de los activos de información.

Como fue indicado en la introducción, en los siguientes capítulos se considerarán cada uno de los elementos para identificar las bases de un Marco Teórico para describir un Modelo Contable Microsocial no monetario para entidades bancarias.

5. Reflexiones finales

Para la descripción de un Marco Teórico particular relacionado con los activos de información, resulta indispensable partir de las bases teóricas del Marco Conceptual Contable General.

Para la contrastación de los mismos, se han tomado los elementos descriptos por García Casella (2001), los cuales son: Naturaleza o estatus epistemológico de la contabilidad, Sistemas contables, Medición, Personas o sujetos de la actividad contable, Relaciones de la contabilidad con otras disciplinas, Segmentación o unidad contable absoluta, Dominio o universo del discurso contable y Modelos de la Teoría General Contable.

6. Bibliografía

Fronti de García, L., & García Casella, C. (2009). *El sistema contable de gestión ambiental ante el cambio climático*. Buenos Aires: Universidad de Buenos Aires.

García Casella, C. (1992). *Corrientes doctrinarias actuales en contabilidad*. Buenos Aires: Facultad de Ciencias Económicas, Universidad de Buenos Aires.

García Casella, C. (1997). Naturaleza de la Contabilidad. *Revista "Contabilidad y Auditoría"* Año 3 N° 5, 12-37.

García Casella, C. (2002). El problema del uso de modelos en la contabilidad. *Revista Legis Internacional de Contabilidad y Auditoría*, 199-236.

García Casella, C. L. (2001). Elementos para una teoría general de la contabilidad. En C. L. García Casella, & M. d. Rodriguez de Ramirez. Buenos Aires: La Ley.

García Casella, C. L. (2001). Elementos para una teoría general de la contabilidad. En C. L. García Casella. Buenos Aires: La Ley.

García Casella, C. L., & Rodríguez de Ramírez, M. (2011). Elementos para una Teoría General de la Contabilidad. En C. L. García Casella, & M. d. Rodríguez de Ramírez, [Traducción de: *American Accounting Association, 1966, "A Statement of Basic Accounting Theory*]. Buenos Aires: La Ley.

International Organization for Standardization / International Electrotechnical Commission. (2013). 27002. Suiza: ISO.

Mattessich, R. (1964). *Accounting and analytical methods. Measurement and projection of income and wealth in the micro- and macro-economy*. Homewood, Illinois: Richard D. Irwin, Inc. .

Mattessich, R. (2002). *Contabilidad y Métodos Analíticos. Medición y proyección del ingreso y la riqueza en la microeconomía y macroeconomía*. Buenos Aires: Editorial La Ley.