

## Capítulo 2

# REEMPLAZO DE LOS CONCEPTOS DE RIQUEZA E INGRESO, NO PRIORITARIOS EN LA CONTABILIDAD SOCIAL.

Autor  
CARLOS LUIS GARCÍA CASELLA



## 1. Introducción

Para este Foro Virtual de Contabilidad Ambiental y Social, me parece oportuno analizar la posibilidad de reemplazar los conceptos de Riqueza y de Ingreso, propios de la Macroeconomía y de la Microeconomía, por otros conceptos que sean prioritarios en lo que se denomina Contabilidad Social y surgen de la teoría Social y la Sociología.

## 2. Contabilidad y Contabilidad Social

Para nosotros una definición aceptable de la disciplina que se denomina Contabilidad sería (García Casella 2000):

*“La Contabilidad se ocupa de explicar y normar las tareas de descripción, principalmente cuantitativa, de la existencia y circulación de objetos, hechos y personas diversas de cada ente u organismo social, la proyección de los mismos en vista al cumplimiento de metas organizacionales a través de sistemas basados en un conjunto de supuestos básicos y adecuados a cada situación”*

Comprendería:

### 1. Términos Primitivos

- a) Numero: elemento del cuerpo de los números reales.
- b) Valor: numero que expresa una preferencia real o supuesta
- c) Unidad de Medida: en base a un sistema monetario real o ficticio o con otros fundamentos.
- d) Intervalo de tiempo: momento del tiempo que se desea registrar.

- e) Objetos: recursos circulantes pertenecientes a personas o entes.
- f) Sujetos: personas físicas, jurídicas o grupos de ellas.
- g) Conjunto: Colección de objetos, sucesos o sujetos.
- h) Relaciones: subconjunto del producto cartesiano de dos o mas conjuntos.

## 2. Supuestos Básicos

- a) Existe un sistema numérico para expresar o medir preferencias (valores) en forma de cantidades monetarias o no monetarias.
- b) Existe un sistema de números para ordenar, adicionar y medir intervalos de tiempo.
- c) Existe un conjunto de objetivos, hechos, y personas cuyas características (valor, cantidad, número, etc.) son susceptibles de cambio.
- d) Existe un conjunto de sujetos (personas físicas, jurídicas y grupos) que tienen relaciones con los objetos, hechos y personas y expresan sus preferencias acerca de ellos.
- e) Existe, al menos, una unidad o entidad (compuesta de sujetos y de objetos) cuyas diversas situaciones, en especial frente al cumplimiento de objetivos, se va a describir.

- f) Existe un conjunto de relaciones denominado “estructura de la unidad” que esta representado por un sistema jerarquizado de clases llamado plan de cuenta.
- g) Existe una serie de fenómenos que cambian la estructura y la composición de los objetos.
- h) Existen unos objetivos específicos o necesidades de información dadas, las cuales deben ser cubiertas por un concreto sistema contable. La elección de las reglas – hipótesis específicas – depende del propósito o necesidad señalados.
- i) Existe un conjunto de reglas alternativas (hipótesis específicas) que determinan que valores deben utilizarse en cada registración.
- j) Existe un conjunto de reglas alternativas que determinan el sistema de clasificación de las cuentas.
- k) Existe un conjunto de reglas alternativas que determinan los datos de entrada y el grado de agregación de los datos.”

Respecto al concepto de Contabilidad Social recurrimos a Chapman (1989):

“La Contabilidad Social concierne a la recopilación, al ordenamiento, al análisis, al registro, a la síntesis y a la interpretación de los efectos que tiene la actividad de las empresas y otras entidades de la esfera económica, sobre el todo social (subrayado nuestro)

“Tales efectos, no necesariamente se limitan al ámbito en el que se encuentra instalado el centro u otras unidades operativas de aquellos entes, sino que también puede extenderse por todo el territorio de un país e incluso trascender al exterior y manifestarse en todo el planeta o, también mas allá de este en el espacio ultraterrestre (nota omitida). Ejemplos extremos de tal amplitud de los efectos de la actividad de aquellos entes, son las empresas que operan en diferentes partes del mundo (como por ejemplo las transnacionales de productos químicos o las empresas de aeronavegación), así como entidades (como la NASA) que extienden su acción a viajes interestelares”

“Se trata, pues, de computar los efectos de aquellas actividades no simplemente en términos monetarios respecto del costo-beneficio económico para el ente, los propietarios de su capital y terceros interesados en dicha actividad, sino considerando también el impacto que tiene esta sobre los distintos componentes del todo social o comunitario.

Dichos componentes pueden quedar comprendidos en los siguientes grupos constitutivos de aquel todo social:

- a) Los consumidores, usuarios u otros destinatarios específicos de la actividad del ente;
- b) Los trabajadores o la fuerza laboral del ente;
- c) Los proveedores de bienes y otros servicios para el ente;
- d) Los propietarios del ente o de su capital;
- e) Los organismos gubernamentales vinculados con el ente según su naturaleza;
- f) El contexto ambiental;
- g) El contexto humano.

### **3. El enfoque economicista de Mattessich**

En su libro “Contabilidad y Métodos Analíticos” Mattessich (2002) intenta en su capítulo 2 “Supuestos Básicos y Definiciones” explicar que es la Contabilidad, pero resulta que es economicista y se refiere exclusivamente a la Contabilidad Macro y Micro Económica pues su definición es (Pág. 18):

“La Contabilidad es una disciplina que se ocupa de la descripción cuantitativa y de la proyección de la circulación de Ingresos (subrayado nuestro) y de los agregados de riqueza (subrayado nuestro) a través de un método basado en el siguiente conjunto de supuestos básicos (después de haber comprobado minuciosamente estos supuestos, podría individualizárselos como condiciones necesarias y suficientes):

- a) Valores monetarios
- b) Intervalos de tiempo
- c) Estructura
- d) Dualidad
- e) Agregabilidad
- f) Objetivos económicos
- g) Integridad de las acreencias monetarias
- h) Agentes económicos
- i) Entes
- j) Transacciones económicas
- k) Valuación
- l) Realización

- m) Clasificaron
- n) Ingreso de datos
- o) Duración
- p) Extensión
- q) Materialidad (significatividad en castellano)
- r) Asignación

En página 19 reitera esa visión economicista que colocaba fuera de la Contabilidad a la Contabilidad Social diciendo:

"... la expresión de la vinculación del ingreso y de los agregados de riqueza se refiere al grupo íntegro de actividades interrelacionadas que surgen de la necesidad de subsistencia y crecimiento económico (subrayado nuestro), desde la adquisición de bienes hasta su consumo, desde el surgimiento de los créditos hasta su anulación"

No resulta extraño que el punto 2.2 del capítulo se refiere a "Ingreso y Riqueza" términos que reconoce aplicados a la Microeconomía y a la Macroeconomía.

Al leer este punto del libro de Mattessich encontramos que la Contabilidad Social queda excluida de esos conceptos pues no deriva de la Teoría Económica sino de la Teoría Social.

Así, para ingreso, lo define como "flujo de bienes y servicios, durante un período determinado entre el extremo de la producción y el extremo del consumo de un ente" (pág. 19/20)

Para la riqueza, recurre a Fisher cuando dice (nota 12 a la pág. 23):

"Defino la riqueza como integrada por los objetos materiales poseídos por los seres humanos...el ingreso es el alfa y el omega de la Economía"

Por ello consideramos que la Teoría General de la Contabilidad no puede referirse exclusivamente a la Macrocontabilidad que enumera (nota 1a pág. 15):

“La Macrocontabilidad comprende:

1. Cuentas de Producto e Ingreso Nacional (en los Estados Unidos de Norteamérica a cargo del Department of Commerce)
2. Cuentas de Flujos de Fondos (Federal Reserve Board)
3. Cuentas intersectoriales o Cuadros de Insumo-Producto (Department of Commerce y antes Department of Labour)
4. Balance de Pagos Internacional (Department of Commerce)
5. Todas las cuentas regionales similares a las enunciadas previamente (1 a 4)”

“No se excluye la posibilidad de incluir otras cuentas regionales nacionales que podrían surgir en el futuro.”

“La Micro contabilidad, tal como aquí se entiende, incluye:

1. Contabilidad Patrimonial y de fondos.
2. Contabilidad de Costos y contabilidad gerencial
3. Presupuestación periódica, cada una de ellas para los siguientes usuarios:
  - a. Empresas comerciales

- b. Organizaciones sin fines de lucro (eventualmente unidades familiares)
- c. Agencias gubernamentales
- d. Agregados de varias firmas o de otras agencias pertenecientes a una misma unidad administrativa.

#### 4. Aportes de Bunge y Levin

En el capítulo 2 denominado “Sociología” de un libro publicado en 1996 (Bunge, M. 1996) se hace una referencia al posible concepto o definición de la sociología que sería una disciplina distinta de la Economía y debería proveer los términos que reemplacen a INGRESO Y RIQUEZA de esa otra disciplina. Decía allí Bunge (Pág. 78):

“La Sociología puede definirse como el estudio científico sincrónico de la sociedad. Ahora bien la sociedad es un sistema de sistemas: familia, empresas, escuelas, estados, etcétera. De allí que la Sociología también puede caracterizarse como el estudio científico y sincrónico de sistemas sociales de todas clases y tamaños y, en particular, de su estructura y cambio”

Ese estudio simultáneo abarca también relaciones económicas, pero únicamente en cuanto afecten a los grupos sociales, de donde no es dependiente de conceptos exclusivamente económicos.

Más adelante, en el punto 5 del capítulo Bunge trata de demostrar que lo que él llama imperialismo económico o economicista padece del defecto de pretender que todo lo social es de naturaleza económica.

Y así critica el considerar al INGRESO como indicador fiel del bienestar. Aquí defiende el derecho de los individuos de

- a. disfrutar de su trabajo;

b. estar integrados a su medio ambiente social.

Frente al concepto de INGRESO o GANANCIA dudo que el principal motivo de la investigación pueda ser ese concepto tanto en cualquier investigación, para nosotros en la contable, y en particular en la investigación propia de la CONTABILIDAD SOCIAL.

Para señalar que el economicismo no rinde buenos resultados señala (Pág. 107):

“El enfoque económico de todo lo social homogeniza y achata las ciencias sociales al reducir todas las relaciones sociales a intercambios y todos los bienes y males a mercancías, sin consideración de sus funciones específicas. Este enfoque no funciona y no puede funcionar para las familias o los clubes, las escuelas o los hospitales, los laboratorios científicos o los talleres de los artistas, las iglesias o las instituciones de beneficencia, los partidos políticos o los ministerios gubernamentales, las comisarias o los tribunales, aunque solo sea porque en todos estos casos intervienen muchas cosas mas que el mero comercio.”

Reconociendo que los sistemas sociales deben tener en cuenta el aspecto económico no por eso los sistemas sociales son solamente mercados y los hechos sociales intercambio de mercancías, y cita como ejemplo, el aprendizaje, la amistad, la vida y la muerte o las iglesias.

Como todo problema social tiene aspectos físicos, biológicos, culturales y económicos, necesitamos avanzar hacia conceptos sociológicos de la felicidad humana global personal, de grupo o los conceptos del bien común.

En su libro “El capital Tecnológico” Pablo Levin plantea la existencia de un Homo mercator consecuencia de haberse privilegiado la relación económica del ser humano comprador – mercancía - ser humano vendedor como la principal relación; así dice: Levin (1997) (Pág. 17);

“Lo mismo que todos sus variopintos antecesores precapitalistas, tan ubicuos en la historia como en la geografía:

- a. mercaderes de la antigüedad clásica; mediterránea y de los reinos asiáticos
- b. pueblos traficantes;
- c. corporaciones y ligas comerciales medioevales;
- d. cambistas y prestamistas cuasi sempiternos;
- e. contrabandistas y comerciantes intérlopes – piratas de ocasión;
- f. banqueros cosmopolitas;
- g. “staplers”;
- h. aldeanos feriantes;
- i. pulperos;
- j. lonjistas;
- k. mercachifles y buhoneros de toda laya;”

también el homo mercator va al mercado por dinero o con él, y en ese trajinar que le convierte alternativa y sucesivamente en oferente y demandante es mediador del mismo vínculo productivo. Pero, a diferencia de otro dueño (o representante, corredor, consignatario) de mercancías, incluso de todo capitalista precapitalista, para el homo mercator, criatura y agente de la sociedad moderna, este vínculo es exclusivo, excluente, universal” (subrayado nuestro)

Por esa reducción de los sujetos del sistema social en oferentes y demandantes genera la cuestión del VALOR o la RIQUEZA y el INGRESO, Levin señala (Pág. 19)

“Este nexu productivo corrompe y destruye sin consideración y, en definitiva, torna superfluo, todo lo que antes mantuvo la trama de los destinos humanos:

- a. jefes;
- b. lealtades;
- c. homenajes;
- d. cultos;
- e. costumbres;
- f. pactos territoriales;
- g. alianzas militares;
- h. obligaciones consuetudinarias;
- i. deberes vasalláticos;
- j. dominación personal;
- k. virtudes
- l. patriotismo
- m. comunidad
- n. religere
- o. lo noble
- p. lo sagrado”

## **5. Aportes de Informes de las Naciones Unidas**

En el Informe sobre Desarrollo Humano 1990 la UNDP propone definir y medir el desarrollo humano, este es un aspecto macro social pero sirve para la Contabilidad Social toda: Tanto Macro como Micro (UNDP 1990)

Los autores consideran a las personas como la real riqueza – en sentido humano total no meramente económico – de cada nación.

Para esas personas propone una vida:

- a. extensa
- b. creativa
- c. y saludable

Podríamos decir que la VIDA EXTENSA, CREATIVA y SALUDABLE reemplazaría a la RIQUEZA desde la Contabilidad Económica.

Señalan que desde Aristóteles el “BIENESTAR HUMANO” es lo que se busca promover en vez de la Riqueza en sentido económico.

Para medir y monitorear el desarrollo humano personal, grupal y mundial, la idea que proponen es incluir muchas variables para obtener una impresión comprensiva tanto como sea posible.

Proponen tres elementos esenciales de la vida humana:

- a. longevidad;
- b. conocimientos;
- c. nivel de vida decente

Para medir la longevidad interesa el indicador de la expectativa de vida, para el conocimiento sería el acceso a la educación, particularmente la buena calidad de la educación y los diversos niveles de educación.

El tercer componente clave es el más difícil de medir pues comprende el acceso a la tierra, el crédito, el ingreso y otros recursos.

Todo esto tiene un tinte economicista propio de la serie de organismos de las Naciones Unidas que colaboran en el trabajo: UN Statistical Office and Population Division; the World Bank, el IMF y la OECD

En su trabajo del 2004 la UNDP se plantea (Pág. 13):

“El ser humano puede experimentar privaciones de muchas formas y algunas son más fáciles de enmendar que otras. La bibliografía sobre el desarrollo (incluidos algunos Informes sobre Desarrollo Humano anteriores) ha recurrido profusamente al enfoque del desarrollo humano para analizar varias de las causas más importantes que generan desesperanza, desde analfabetismo y falta de atención de salud hasta desempleo e indigencia. El informe de este año amplía aún más la cobertura y alcance de tal enfoque centrándolo en la importancia de la libertad cultural y las pérdidas personales y sociales que pueden ocurrir en su ausencia”

A los fines de la Contabilidad Social nos parece apuntar lo que se propone en la Pág.31.

“A la fecha, las estadísticas culturales se han abocado solo a la producción y el consumo de “Bienes culturales”, es decir “cine, libros y teatro, pero ¿será posible medir la libertad cultural así como su contraparte, la exclusión por el modo de vida y la exclusión social, económica y política ejercida sobre la base de la etnia, la lengua o la religión?”

Opinamos que si, siempre que dejemos de referenciamos con métodos de la Estadística (ciencia formal) y utilicemos los de la contabilidad (Ciencia fáctica)

Algunos de los elementos que en conjunto definen la identidad cultural son:

- a. la lengua;
- b. la religión;
- c. la historia;
- d. la vestimenta;
- e. las costumbres;
- f. las creencias;
- g. la tradición y;
- h. los valores

Podremos medir la exclusión por el modo de vida, y luego la exclusión de participar. Para eso proponen que una institución internacional lidere la tarea, nosotros proponemos una INSTITUCION CONTABLE MUNDIAL DE NACIONES UNIDAS.

#### **6. El tema de los pactos sociales**

Al tratar el tema de los pactos sociales Molteni (2007) recuerda que luego de las elecciones nacionales de Octubre de 2007 en la Argentina se comenzó a utilizar los términos “Dialogo Social” y “Acuerdo Social” y plantea interrogantes al respecto.

Al consultar los pactos sociales en Europa señala la opción “Corporativismo competitivo” vs. “Neo corporativismo” y los siguientes temas presentes en 55 Pactos Sociales de 12 Países Europeos. (Pág. 12)

1. Fomento del crecimiento de la economía, el empleo y la estabilidad de precios
2. Reformas en las políticas salariales

3. Reformas en el sistema de bienestar social (pensiones y salud)
4. Desarrollo del capital humano
5. Cambios en el sistema impositivo y gasto público.
6. Redistribución del ingreso
7. Alcance de los desafíos planteados por la Unión Europea.
8. Fortalecimiento de las instituciones legislativas
9. Temas del medio ambiente”

Vemos que el punto 1 se refiere a la Riqueza desde el punto de vista económico y el 6 al Ingreso con criterio similar pero en demás aspectos se trata lo que puede medir la Contabilidad Social

1. Empleo (punto 1)
2. Bienestar Social (punto 3)
3. Pensiones (punto 3)
4. Salud (punto 3)
5. Capital Humano (punto 4)
6. Medio Ambiente (punto 9)

Como ejemplo, podemos citar el pacto social de Irlanda de 1987:

Programme for National Recovery (1987)

Section Greater Social Equity

“GENERAL

1. Greater social equity in terms of access to social benefits and to health and education services is a prime objective of Government policy. The following paragraphs *set* out the main objectives of Government policies in the areas of Social Welfare, Health, Education and Housing.

#### SOCIAL WELFARE

2. The Government will maintain the overall value of social welfare benefits and within the resources available, will consider special provision for greater increases for those receiving the lowest payments.

3 The Government have decided to introduce PRSI for farmers and the self-employed in 1988 on the basis of income as assessed for income-tax purposes.

4. The Governments are examining what changes if any are required in the Social Welfare Appeals system with particular regard to ensuring that the system is perceived to be fair.

5. Following the recent improvements in the Family Income Supplement

Scheme, a detailed study of the workings of the scheme will be carried out in order to identify any further adjustments that may be necessary.

6. Measures will be taken to ensure closer liaison with voluntary organizations in the preparation and implementation of policies in the social welfare area.

#### HEALTH

7. The Government have already put in train a major review of health policy in all its aspects with a view to determining the future direction of the delivery of health care. The Government fully accepts that such a review must be carried out in consultation, with all interested parties.

8. A consultative document which rises and discusses the main issues regarding health care has already been published and it and the various

responses to it will form the basis of a major national conference. A major policy issue, discussed at length in the consultative document. Is that in the future the emphasis in health care will be on the development of primary health care, incorporating a positive approach to prevention of illness, health and handicap and the promotion of good health. This will involve a change from the traditional predominance of institutional care to community-based services.

9. In addition, a Commission on the funding of the health services has been meeting for some months. The Commission has been asked to make its recommendations as quickly as possible. The Commission has also been asked to make recommendations on the extent and sources of the future funding required to provide an equitable, comprehensive and cost effective health service.

10. Significant progress has already been made in many areas in moving the provision of services from an institutional to a community setting in accordance with the major recommendation in the report on the psychiatric services Planning for the *Future*. The Government fully intend to press ahead with this policy.

11. With a projected increase in the elderly population, the necessity to review and restructure, as necessary, the appropriate services for that section of the community has been accepted. For the past few months, a working party has been examining the various aspects of the problem, and the report will be finalized shortly.

12. A Green Paper on certain aspects of services for the handicapped has been published by the Department of Health. Discussions on the Green Paper will continue with ICTU and organizations representing the disabled with a view to seeking ways and means of improving employment opportunities, facilitating access to buildings and transport and promoting independent living generally for the disabled.

13. Due to the significance drug costs involved both within the General Medical Services Scheme and at hospital level, the Government will

continue to ensure that drug prices are kept under control through the strengthening of existing supply arrangements and agreements at all levels.

14. The Government are concerned at the extent of arrears in health contributions from the farming community and the self-employed. Considerable progress has been made in rectifying this situation and it is the Government's intention that these efforts will be continued and intensified.

#### **EDUCATION**

15. The Government recognize the importance of the educational system in the promotion of equity in society and will ensure, in implementing whatever adjustments are necessary in that sector because of financial considerations, that the burden of adjustment does not fall on the disadvantaged.

16. There is a range of measures in place to assist disadvantaged groups.

There is also considerable Exchequer support for travelers and the mentally and physically handicapped. Special attention will be given to identifying those with special needs and to provide measures designed to help these groups achieve their full potential.

17. The Government will continue to encourage and foster the participation of the disadvantaged at all levels of education. A particular area of focus will be to encourage more second-level pupils to complete the senior cycle. It is considered that this will be a key factor in encouraging more working class children to advance to third-level education.

18. For those who do not complete second-level there is considerable state support by way of provision for training (FAS, CERT, ACOT), Vocational Preparation and Training courses, and employment subsidies and schemes. The Government will focus on devising special measures to attract priority one pupil to VPT courses.

19. It is intended that the programmes of community education and adult literacy will continue and will be intensified to the limits that resources permit.

#### **HOUSING**

20. A new Housing Bill which will include provisions regarding homeless persons will be introduced in the coming Dáil Session.

21. The Government will ensure that, within the Public Capital Programme special emphasis will continue to be given to the housing needs of disadvantages groups.”

#### **7. Conclusiones**

No pretendemos encontrar rápidamente el reemplazo de los términos Riqueza e Ingreso propios de la Contabilidad Patrimonial y de la Contabilidad Macrosocial o Nacional para la Contabilidad Social, nuestra ponencia trata de fundamentar esa necesidad y los investigadores podrán avanzar al respecto.

En el trabajo recurrimos a una definición amplia de Contabilidad y de Contabilidad Social que aportan a la cuestión.

Criticamos el enfoque de Mattessich, maestro al que recurrimos para redefinir la disciplina pero que no abarcó, todavía, plenamente la Contabilidad Social.

Los autores Bunge y Levin nos proveen argumentos frente al llamado imperialismote la Economía.

Dos de los muchos informes sobre Desarrollo Humano también aportan a la tarea.

Finalmente, los actuales intentos de Pacto Social en Argentina y en el mundo nos proveen elementos para esta búsqueda.

## **8. Bibliografía**

BUNGE, Mario (1999) "Las ciencias sociales en discusión: Una perspectiva filosófica". Traducción de Horacio Pons. Editorial Sudamérica. Buenos Aires, Argentina.

CHAPMAN, William Leslie (1989) "El desarrollo de la Contabilidad Social en América Latina" en la V conferencia de Facultades y Escuelas de Contaduría de América Latina. Ediciones Fundación Banco Boston, Buenos Aires, Argentina. Pagina 13.

GARCIA CASELLA, Carlos Luis (2000) "Curso Universitario de Introducción a la Teoría Contable", Primera parte. Editorial ECONOMIZARTE, Buenos Aires, Argentina.

LEVIN, Pablo (1997) "El capital tecnológico". Editó catálogos Universidad de Buenos Aires – Facultad de Ciencias Económicas. Premio Nacional de Economía 1997/1999

MATTESSICH, Richard (2002) "Contabilidad y Métodos Analíticos – Medición y proyección del ingreso y la riqueza en la Microeconomía y en la Macroeconomía". Traducción de GARCIA CASELLA y RODRIGUEZ DE RAMIREZ, Editorial "La Ley", Buenos Aires, Argentina.

MOLTENI, Gabriel (2007) "los Pactos Sociales como garantía para el desarrollo sostenido" en Revista CULTURA ECONOMICA, Año XXV – N° 70. Centro de estudios en Economía y Cultura UCA, Diciembre. Pagina 7/22

PROGRAMA DE LAS NACIONES UNIDAS PARA EL DESARROLLO (2004) "Informe sobre Desarrollo Humano 2004- La libertad cultural en el mundo diverso de hoy". Ediciones Mundi Prensa Libros S.A. New York.

PROGRAMME FOR NATIONAL RECOVERY (1987).  
<http://www.taoiserch.gov.ie/indez.asp?loc10=393&docID=1691>

UNITED NATIONS DEVELOPMENT PROGRAMME (UNDP) (1990)  
"HUMAN DEVELOPMENT REPORT 1990"; New York, Oxford, Oxford  
University Press.

