



**UNIVERSIDAD AUTÓNOMA
DE QUERÉTARO**

**Facultad de Contaduría
y Administración**



**"ASPECTOS IMPORTANTES SOBRE LA
INFORMACION CONTABLE Y FINANCIERA EN
EPOCAS DE INFLACION"**

T E S I S

Que para obtener el título de:

CONTADOR PUBLICO.

P r e s e n t a :

CONSUELO MARIA GONZALEZ ALCANTAR.

Querétaro, Qro. , Abril de 1986

No. Adq. H60962

No. Título _____

Clas. 332.41

G 643a

BIBLIOTECA CENTRAL UAQ
"ROBERTO RUIZ OBREGON"

DIRECTOR DE TESIS:

L.A. Y C.P. JAVIER ISLAS DOMINGUEZ

SINODALES:

C.P. GUSTAVO ADOLFO GONZALEZ MONTES

C.P. JOSE SOSA PADILLA

C.P. SALVADOR RIVAS ANDRADE

A DIOS

QUIEN ME HA OTORGADO INFINIDAD DE FAVORES

A LOLITA Y A RAUL

QUIENES CON SU IMPULSO HICIERON POSIBLE QUE
LLEGARA A ESTE MOMENTO

A MI DIRECTOR DE TESIS

A MIS MAESTROS:

C.P. GUSTAVO ADOLFO GONZALEZ MONTES

C.P. JOSE SOSA PADILLA

QUIENES GRACIAS A SU AYUDA ESTIMULARON A LOGRAR ESTA SATISFACCION

A MIS AMIGOS:

ANTONIA, ALFONSO, ELENA, GABINO, MARGARITA,
MARTIN, PATRICIA Y ROSALIA

A QUIENES AGRADEZCO SU APOYO

A MI QUERIDA FACULTAD

A QUIEN GUARDO RESPETO Y CARIÑO

INDICE GENERAL

	Pag.
PROLOGO	3
CAP. I LA INFLACION Y SUS EFECTOS	5
1.1 Introducción	5
1.2 La Inflación	3
1.3 Causas de la Inflación	9
1.4 Antecedentes de la Inflación en México	13
1.5 El Crecimiento de la Circulación Monetaria	15
1.6 Efectos de la Inflación	17
1.7 Como Actuar Ante la Inflación	20
CAP. II LA INFORMACION CONTABLE Y FINANCIERA EN EPOCAS INFLACIONARIAS	24
2.1 Información Financiera	24
2.2 Características Primordiales de la Información Financiera	27
2.3 Cuantificación Contable	33
2.4 Efectos de Presentar la Informa- ción Financiera en Base al Valor Histórico Original en Epocas In- flacionarias.	36
2.5 Efectos Importantes en la Toma de Decisiones	38

2.6 Efectos de la Inflación en los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.	43
2.7 Alternativas a Tomar	46
CAP. III EL RECONOCIMIENTO DE LOS EFECTOS DE LA INFLACION EN LA INFORMACION FINANCIERA	48
3.1 Antecedentes Importantes	48
3.2 Métodos Para Actualizar la Información Financiera	49
3.3 Ventajas y Desventajas de la Contabilidad Ajustada a los Niveles Generales de Precios	65
3.4 Ventajas y Desventajas de la Contabilidad a Valores Actuales.	68
3.5 Aspectos Importantes	70
CONCLUSIONES	72
BIBLIOGRAFIA	77

PROLOGO

Realmente es grandioso lo que el cerebro puede captar, guardar, desarrollar y transmitir de las experiencias vividas por el hombre, por lo que es imperdonable que no las comunique a sus semejantes.

El objetivo de realizar este trabajo es exponer parte de los conocimientos adquiridos durante mi estudio profesional y lo considero como el exordio de una investigación.

Por lo cual pretendo realizar una observación y análisis en forma clara y sencilla de los efectos del fenómeno inflacionario.

Considero que esta problemática nos preocupa a todos y no se necesita ser un especialista en la materia para apreciar la situación por la que atraviesa nuestro país.

A todos nos afecta la inflación y estamos conscientes de esa enfermedad peligrosa, la cual si no se remedia a tiempo puede destruir a una sociedad.

Mi exposición acerca de este tema se basa en la enunciación de los principales aspectos que nos presentó la

información contable y financiera en esta época de infla---
ción.

Ver la realidad, nos lleva por mejores caminos...
Pienso que el hombre hace su propia historia, pero no a su-
arbitrio libre bajo circunstancias elegidas por él mismo, -
sino bajo aquellas circunstancias que transmite el pasado.

La toma de decisiones de los empresarios es tan -
latente, dinámica sobre todo en esta época, pues reconocen-
la importancia del fenómeno inflacionario considerando sus-
causas y efectos del mismo.

"ASPECTOS IMPORTANTES SOBRE
LA INFORMACION CONTABLE Y -
FINANCIERA EN EPOCAS DE IN-
FLACION".

CAPITULO I

LA INFLACION Y SUS EFECTOS

INTRODUCCION

Uno de los problemas mas graves que vive México - actualmente es la inflación, situación que no requiere mayor énfasis, sin embargo, este fenómeno económico está provocando un sinnúmero de cambios, a los que tradicionalmente no se estaba acostumbrado y se ha convertido en problema -- mundial.

Todos los días leemos en las páginas financieras de los diarios, noticias alarmantes acerca de lo que está - provocando la inflación: recesión en muchos países, cierre de empresas, descapitalización, reducción de ingresos reales, incrementos de tasas de interés, reducción del nivel - de vida, erosión y destrucción principalmente de la pequeña y mediana empresa, desempleo, devaluación de las monedas, - etc.

Este fenómeno económico que, según parece seguirá por largo tiempo, ha provocado en México una controvertida serie de opiniones, puntos de vista, sugerencias con respecto a su concepto, sus causas, su control y, en general todos sus efectos. Aun cuando uno se pregunta ¿Cómo es posible que cause tantos problemas?, no comprendemos, por qué - no se toman medidas para frenarla.

Resulta fácil pensar que las soluciones son sencillas, sin embargo, al ir penetrando en las diversas causas que la provocan se complican las soluciones. Por ello en -- una forma elemental creo necesario hacer algunos comenta--- rios sobre la inflación.

LA INFLACION

CONCEPTO DE INFLACION

Existen diversas teorías que explican la inflación. Desde las más sofisticadas como las de todos los tratados marxistas, pasando por las psicológicas, hasta la más conocida que es la monetarista, cuyo exponente contemporáneo es Milton Friedman y a la cual me refiero:

"La inflación es una enfermedad, peligrosa y a veces fatal, que si no se remedia a tiempo puede destruir a una sociedad".

"La inflación se produce cuando la cantidad de dinero aumenta más rápidamente que la de los bienes y servicios; cuánto mayor es el incremento de la cantidad de dinero por unidad de producción, la tasa de inflación es más alta. Probablemente no existe en economía una proposición tan bien establecida como ésta".

Según se aprecia, este concepto sobre inflación es uno de los enfoques más contundentes acerca del fenómeno y es precisamente ese desequilibrio entre oferta y demanda que provoca el incremento sostenido generalizado e irregular de precios, o sea existe mayor circulación de dinero no alcanzando consecuentemente, los pocos bienes y servi---

cios de que se dispone para satisfacer la demanda, resultando que los precios se disparen. Sin ser un especialista, -- cualquiera puede apreciar que esta es una de las situacio-- nes por las que atravesó nuestro país. La explicación popular del fenómeno se reduce sencillamente a la vivencia cotidi ana: "Inflación es el aumento sostenido de los precios".

Atinadamente un conocido exbanquero, al hacer algunas declaraciones sobre inflación dijo: "No hay que olvidar, que para aumentar la oferta se requieren años, y para estimular la demanda sólo se requiere poner dinero en circul ación".

CAUSAS DE LA INFLACION

De acuerdo con los seguidores de esta teoría, la causa principal de la inflación es el aumento de circulante monetario. Al respecto, también existen diferentes puntos de vista de las causas por las cuales se aumenta el circulante monetario. Una de las principales razones por las que aumenta éste son déficits en el presupuesto gubernamental.- Para cubrirlos se acude a diversos recursos como pueden ser: El incremento de los impuestos; financiamientos, tanto internos como externos; emisión de moneda que, de acuerdo con estas teorías es el recurso mas grave, puesto que aumenta el dinero en circulación sin tener como apoyo un incremento también en la producción. Según esto, la solución es aparentemente sencilla: No tener déficits gubernamentales, mismos que son originados por:

- La aplicación de políticas gubernamentales para redistribuir mejor el ingreso entre la población.
- Las mismas exigencias de la sociedad de obtener:
 - * Mayor salario
 - * Mejorar la salud y en general, vivir mejor
 - * Mas beneficios

- Lograr un crecimiento sostenido que genere mas-
empleos y aleje la terrible desocupación.
- Gastos excesivos y dispendiosos en los propios-
gobiernos.

En nuestro país, como se puede apreciar, en los últimos años ha existido un gasto público que excede al ingreso público y, como consecuencia reactivó la economía y - uno de los aspectos en donde se puede apreciar esto con más claridad es la apertura de empleos, de ahí que se diga que México es uno de los pocos países que tuvo una creación de empleos superior a la del resto del mundo.

Según esto, la solución sería sencilla de no generarse mayor déficit gubernamental o, más bien, de no incrementar el circulante monetario, pero al respecto, también - hay diversos pronunciamientos en el sentido de que si se limita el circulante monetario implicaría reducir recursos a nuestra economía y, consecuentemente, quizá el problema sería más grave que el mismo que se está tratando de corregir.

Otra causa de la inflación, es el déficit en la - productividad, sin embargo, ésta es una causa secundaria, - puesto que si la analizáramos veríamos que existen casos -- históricos como el de Brasil en donde han tenido altas ta--

sas de crecimiento de la producción y, no obstante, cuentan también con una de las tasas de inflación más altas.

En México tuvimos altas tasas de crecimiento y la inflación continuó. Por lo que, debemos estar concientes que un crecimiento de nuestra economía no será efectivo sino está apoyado en un incremento de la productividad en todos los niveles.

Igualmente existen factores psicológicos, como temor del inversionista, quien ante la incertidumbre, exporta sus capitales a otros países, acentuando la descapitalización en las empresas. Y un claro ejemplo fue la conocida invasión a nuestro mercado de inmobiliarias estadounidenses, para invitar a inversionistas mexicanos a adquirir bienes raíces en el sur de Estados Unidos, aprovechando esta situación.

Otras causas son las compras de pánico, derivadas también de la incertidumbre y del temor a futuros incrementos de precios, provocando mayores consumos y, consecuentemente desequilibrando nuevamente esa igualdad de oferta y demanda.

Se manifiesta también en la disminución del ahorro, ya que el incremento sostenido de precios está creando una pérdida del poder adquisitivo del ahorro. También gene-

ra especulación; muchas veces el observar que los precios - suben provoca que los recursos se canalicen a otro tipo de inversiones como los inmuebles y, en general, bienes con -- los que se puede hacer frente a la inflación y esto indudablemente provoca restar recursos a las inversiones productivas y, limitar consecuentemente nuestro desarrollo indus--- trial.

Otra causa podemos decir que es la desproporción- del crecimiento que existe entre el circulante monetario y- el producto interno bruto (P.I.B.).

ANTECEDENTES DE LA INFLACION EN MEXICO

El cambio de paridad del peso mexicano con respecto a otras monedas causó grave impacto en la situación financiera de las empresas, llegando inclusive a poner en peligro la vida de algunas entidades económicas.

Aunado a este problema de la devaluación, nuestro país sufre situaciones diversas como: restricción de créditos, fluctuaciones en las tasas de interés, escasez de capitales, materias primas, etc. Encontramos por ejemplo: la restricción de créditos y las elevadas fluctuaciones en las tasas de interés son originadas por la escasez del capital y que esta última, a su vez resulta de la inseguridad existente en el medio económico.

Ante tales circunstancias empezó la búsqueda de créditos en el extranjero, tanto por las instituciones privadas como por el sector gubernamental, situación que finalmente, incrementó considerablemente los pasivos en moneda extranjera, originando pérdidas en cambios, además de la devaluación de nuestra moneda ante otras divisas.

En México la erupción de la inflación empezó en 1973, puesto que los años anteriores el promedio inflaciona

Biblioteca Central
INSTITUTO AUTÓNOMO DE ESTADÍSTICA

rio era de un 3.5% y a partir de 1974 la inflación fue de - un 23.8%. Los siguientes años las tasas fueron:

1975	11.3 %
1976	27.2
1977	20.7
1978	17.2
1979	20.0
1980	29.8
1981	28.7
1982	98.8
1983	80.8
1984	59.2
1985	63.7

EL CRECIMIENTO DE LA CIRCULACION MONETARIA

COMPORTAMIENTO DE LA CIRCULACION MONETARIA EN MEXICO, CIFRAS EN MILLONES DE PESOS

Al día último:	Billetes y Monedas	Cuentas de Cheques	Total de Circula ción Monetaria
Dic. 1970	20,941	32,178	53,119
Dic. 1971	22,563	36,402	58,965
Dic. 1972	27,748	40,023	67,771
Dic. 1973	36,901	50,055	86,956
Dic. 1974	46,505	59,983	106,488
Dic. 1975	56,709	73,166	129,875
Dic. 1976	84,706	89,771	174,477
Dic. 1977	94,512	123,233	217,745
Dic. 1978	120,876	162,713	283,589
Dic. 1979	159,142	222,850	381,992
Dic. 1980	211,672	295,358	507,030

Por otra parte el crecimiento del producto interno bruto (P.I.B.), fue en 1970 de 3.5% y en 1980 de 7.4%. -

Se puede apreciar que la relación de crecimientos entre circulante monetario y P.I.B. es desproporcionada.

Es indudable que se tienen otras causas que directa o indirectamente han contribuido a esa inflación, como - fue la deficitaria balanza de pagos con el exterior, derivado de un incremento de las importaciones para hacer frente a nuestro acelerado crecimiento económico.

Otras causas prácticas que se observan es el bajo crecimiento agropecuario del país, provocando escasez y alzas constantes de estos productos. Esto nos aclara un poco lo complejo que resulta encontrar estas causas, como mencionamos.

Todo este proceso inflacionario provocó que prácticamente en 1982 estallara la economía mexicana, llegando a una tasa del 100%, terminando el gobierno sexenal con una de las peores crisis que recuerde el país y culminando con dos medidas trascendentes: Nacionalización de la Banca y el control de cambios generalizado.

LOS EFECTOS DE LA INFLACION

La inflación tiene graves consecuencias, de ahí - que se haya definido como el principal problema político, - social y económico al que en nuestros días se enfrentan ca- si todos los países del mundo.

La inflación provoca el aumento sostenido de pre- cios, escasez de bienes, cuellos de botella, destrucción -- del ahorro, favorece la especulación, crea desempleo, baja- la producción, quiebra de negocios, etc.

En Estados Unidos el 80% de las empresas que se - declaran en quiebra en los primeros años de su existencia - lo hacen por la inflación y esto se debe a la reducción de- los ingresos reales, limitación de su capacidad de expan--- sión, limitación del pago de deudas, imposibilidad de reem- plazar capacidad productiva para mantenerse dentro de nive- les competitivos, todo provocando al final su descapitalización.

Una sentencia fatalista dice que la inflación pue de disolver las sociedades organizadas de nuestros días. -- Por esto paulatinamente los grupos que más están resintien- do la inflación son los más pobres, aún cuando a la mayoría de la gente le está perjudicando, agrandando cada vez más -

la famosa brecha entre los diferentes estratos sociales: el pobre se vuelve mas pobre.

Otro de los efectos es la situación que provoca - la inflación en las empresas, éstas se están enfrentando a muchas dificultades al administrar sus finanzas y recursos financieros. Como se puede apreciar:

- Los clientes tardarán en pagar y será necesario reestructurar las políticas de créditos y cobranzas.

- El mismo problema se presentará en relación a - los proveedores, por lo que habrá que modificar la política de pagos.

- Escasearán los materiales y los plazos de entrega serán mayores, por lo que será necesario modificar la política de compras, producción e inventarios.

- El constante cambio de precios y costos causará descontrol administrativo en la empresa y problematizará el manejo del flujo de fondos, así como la capacidad de la empresa para generarlo.

Las empresas pueden presentar utilidades que son totalmente irreales, puesto que si se analizan las diferen-

tes inversiones y las reservas que están creando para reponer los diferentes activos como son: equipos, maquinaria, - inmuebles, los fondos difícilmente alcanzarán para reponerlo.

Por otra parte, al presentar utilidades aparentemente altas se puede provocar que los socios inversionistas decidan repartirse utilidades que realmente no se generaron y por otro lado, el reparto que se hace de utilidades a los trabajadores y, lo mas grave sería, también estar pagando - impuestos sobre utilidades inexistentes.

COMO ACTUAR ANTE LA INFLACION

Como se mencionó anteriormente, al igual de que existen diversas teorías que explican las causas de la inflación, también existen diversas teorías que explican la forma de eliminarla.

En declaraciones a la prensa, un ex-ministro de hacienda de México declaró: "Lo que yo hice en México en dos sexenios fue contener la inflación, con esto se obtuvo una moneda estable y un tipo de cambio inalterable". Se le preguntó cual sería la receta contra la inflación en México y contestó: Gastar menos de lo que se tiene, reducir el gasto público. La inflación es un problema de equilibrio entre lo que se tiene y lo que se gasta, se combate la inflación en una de las zonas más efectivas, independientemente de que puedan haber otras causas específicas".

Otro economista norteamericano nos dice: "Es sencillo encontrar un remedio a la inflación y, sin embargo, su puesta en práctica es difícil. Del mismo modo que un aumento excesivo en la cantidad de dinero es la única causa importante de la inflación, la reducción de la tasa de crecimiento de la oferta monetaria es el único remedio para eliminarla.

El problema no consiste en no saber que hacer, -- pues resulta bastante sencillo. El Estado debe hacer crecer la cantidad de dinero a una velocidad menor. El problema ra dica en tener la fuerza política para tomar las medidas ne- cesarias.

Una vez que la enfermedad de la inflación se en- cuenta en un estado avanzado, su eliminación tarda mucho - tiempo y tiene consecuencias secundarias desagradables".

El gobierno mexicano a partir del 1o. de diciem-- bre de 1982 recibe una economía deteriorada, con una infla- ción del 100% por lo que su principal estrategia económica es controlar este fenómeno inflacionario a través de un Pro grama Inmediato de Reordenación Económica (PIRE).

La principal medida para contener la inflación es la reducción del déficit del sector público. Se dice, por - los especialistas del gobierno, que de mantenerse la estra- tegia contra la inflación, se desacelera su incremento en - 1984, a tasas mensuales de 3%, por lo que estiman una infla ción en 1984 de 40% o 50%. Sin embargo, lo claro es que pa- ra erradicar la inflación en México se llevará varios años.

Desde el punto de vista de la empresa, ¿Qué se -- tiene que hacer ante este problema inflacionario?

En una de las obras de Peter F. Druker, considerado actualmente el autor más leído en asuntos sobre administración, nos dice: "Antes de poder dirigir con éxito, resulta necesario conocer en forma precisa lo que se está diri--giendo... La inflación oculta, distorsiona y deforma la realidad de su empresa... Y durante la inflación las cifras --mienten.

Aún se tiende a considerar el dinero como el pa--trón del valor en sí mismo, pero durante la inflación esto es un engaño. Antes de que puedan administrarse los elementos fundamentales, es ajustar a la inflación los hechos referentes a cualquier negocio: Ventas, posición financiera, -activo, pasivo y ganancias.

Efectivamente, lo primero que tenemos que hacer - en la empresa en épocas inflacionarias es ajustar nuestra - información financiera, pues de lo contrario, como ya se ha mencionado, se tienen utilidades ficticias e información financiera totalmente distorsionada por la misma inflación.

Consecuentemente, una de las formas de luchar contra esa inflación es lograr que las políticas, las decisio--nes, que todos los días toman nuestros empresarios, sean sobre información actualizada y no sobre información ficticia, que es la que actualmente está produciendo la inflación.

Por eso en épocas inflacionarias, el empresario - debe tomar conciencia de su responsabilidad adicional y -- adoptar actitudes específicas de observación y análisis del ámbito económico del país y de las situaciones internacionales que en el presente o futuro incidirán sobre la economía nacional, así como del entorno de su empresa, entendiendo - este como los segmentos de la economía que tienen relación directa o influencia determinante sobre las operaciones de su empresa, como el mercado específico de sus productos o - servicios, el abastecimiento de sus materias primas, la actividad de su competencia y otras áreas que influyen fuertemente en su actividad empresarial específica.

La intensidad y forma de llevar a cabo esta vigilancia del ámbito y del entorno dependerá de la magnitud y capacidad de la empresa para resolver esta necesidad de observación y análisis.

Es posible imaginar a las empresas, desde aque---llas de pequeña magnitud, con sólo un administrador que resuelve todos los problemas operativos del negocio, hasta -- las grandes, equipadas con técnicos capacitados en todas -- las áreas de su operación, y que en ocasiones cuentan con - un departamento de estudios económicos.

CAPITULO II

LA INFORMACION CONTABLE Y FINANCIERA EN EPOCAS INFLACIONARIAS

INFORMACION FINANCIERA

La contabilidad es una técnica para producir información cuantitativa que, a través de un proceso de registro histórico, sirve de base para tomar decisiones económicas a los usuarios de la misma como son:

- Administradores de la empresa
- Accionistas
- Inversionistas
- Gobierno
- Trabajadores
- Instituciones de Crédito
- Proveedores

La contabilidad financiera tiene como objetivo -- primordial el de informar, derivado de la naturaleza y relación que tiene la contabilidad con el medio económico que lo rodea, le permite presentar los resultados que a una fecha determinada se han obtenido por la entidad económica.

"La contabilidad financiera es una técnica que se utiliza para producir sistemática y estructuradamente información cuantitativa, expresada en unidades monetarias de --

las transacciones que realiza una entidad económica y de -- ciertos eventos económicos identificables y cuantificables-- que la afectan con el objeto de facilitar a los diversos in-- teresados el tomar decisiones en relación a dicha entidad - económica".

De la anterior definición se desprende que la con-- tabilidad es un sistema para reunir datos cuantitativos pre-- dominantemente financieros y ofrecer una serie de informa-- ción y datos para tomar decisiones.

En la mayoría de nuestras empresas pequeñas y me-- dianas el sistema general de información a que tiene alcan-- ce el empresario. Derivado de ello, el alcance que se le de a los sistemas de contabilidad, llenarán adecuadamente o no las necesidades de información.

La información financiera se presenta en los docu-- mentos llamados estados financieros y se integran básicamen-- te por balance general, estados de resultados y estado de - cambio de la situación financiera. Para producir esta infor-- mación la contaduría pública organizada, a través de la Co-- misión de Principios de Contabilidad del I.M.C.P., ha esta-- blecido la estructura básica sobre la que debe cuantificar-- se la información contable de los fenómenos económicos que-- se plasman en los estados financieros.

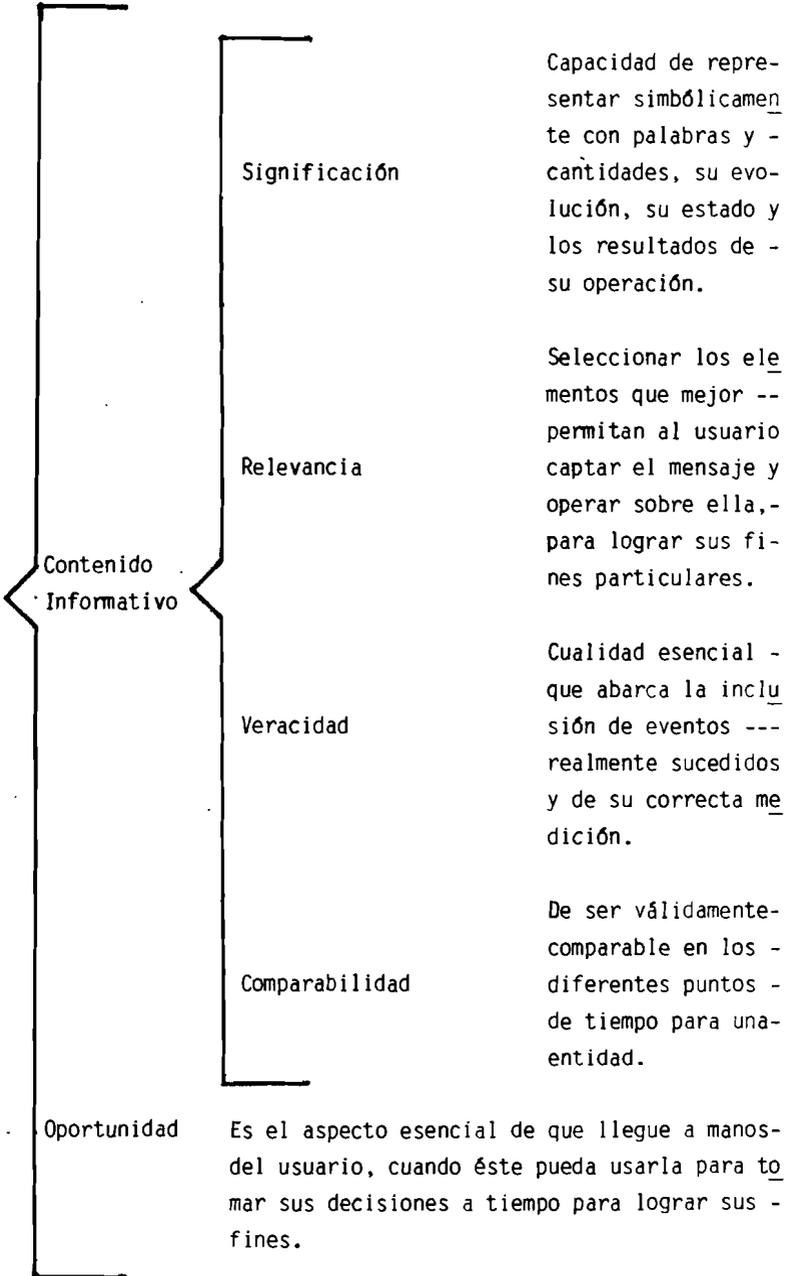
Estos criterios son guías de acción sobre las que deben de basarse todas las políticas contables para producir una información, de lo contrario todos los que formulan estados financieros lo harían sobre bases diferentes y sería una gran complejidad la lectura y uso de la información financiera, de ahí que todo ésto se apoye en lo que los contadores conocemos como "Principios de Contabilidad", los cuales son conceptos básicos que establecen la delimitación e identificación del ente económico, las bases de cuantificación de las operaciones y la presentación de la información financiera cuantitativa por medio de los estados financieros.

CARACTERISTICAS PRIMORDIALES DE LA INFORMACION FINANCIERA

La contaduría pública ha contribuido al desarrollo económico al producir información financiera base para la inversión productiva. Sin embargo, esta información debe reunir una serie de características que precisamente cumplan con sus objetivos.

SINTESIS: "CARACTERISTICA DE LA INFORMACION FINANCIERA"

UTILIDAD
Es la cualidad de adecuarse al propósito del usuario.



SINTESIS: "CARACTERISTICA DE LA INFORMACION FINANCIERA"

CONFIABI
LIDAD

Por la que el usuario la acepta y utiliza para tomar decisiones basándose en ella.

Estabilidad

Que su operación no cambia en el tiempo y que la información que produce ha sido obtenida aplicando las mismas reglas para la captación de sus datos, su cuantificación y su presentación, sin que implique freno a la evolución del sistema.

Objetividad

Que las reglas del sistema no han sido deliberadamente distorsionadas y que la información representa la realidad.

Verificabili
dad

Que se puedan aplicar pruebas para comprobar la información producida.

PROVISIO
NALIDAD

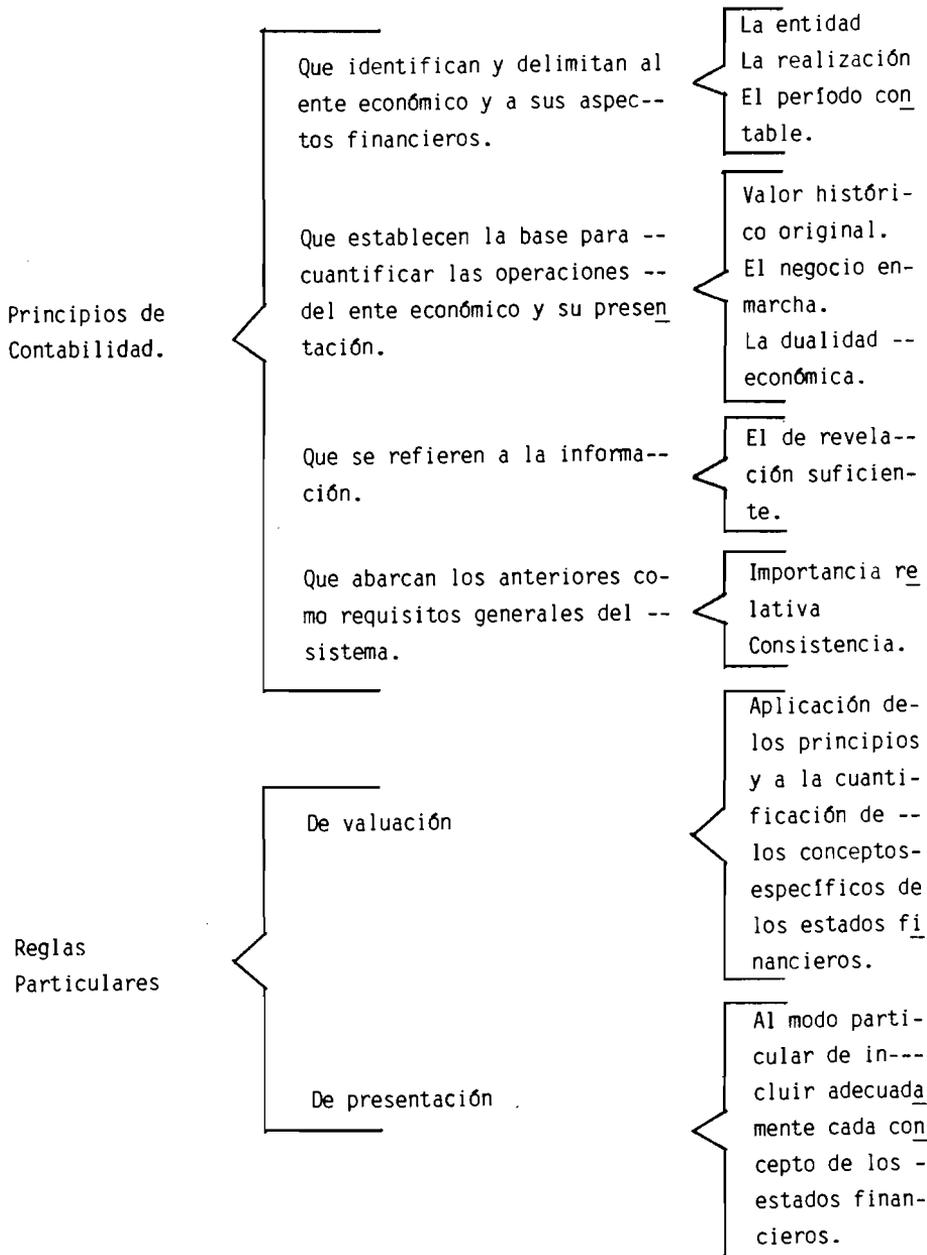
Significa que no representa hechos totalmente acabados y terminados.

COPIA DE LA INFORMACION FINANCIERA

Derivado de lo anterior, el sistema contable como un sistema de medición debe de estar de acuerdo a las características y necesidades propias de cada empresa, para que cumpla con los fines informativos, que el mismo se haya --- planteado.

En la práctica se aprecia que muchas veces estas- características de utilidad y confiabilidad no se toman en- cuenta, por lo tanto, los sistemas contables únicamente sirven para cumplir obligaciones de tipo fiscal, perdiéndose - una de las herramientas bases para tomar decisiones y lo--- grar hacer mas productivos los negocios.

SINTESIS: "CONCEPTOS QUE COMPONEN LA ESTRUCTURA BASICA DE LA CONTABILIDAD"



SINTESIS: "CONCEPTOS QUE COMPONEN LA ESTRUCTURA BASICA DE LA CONTABILIDAD".

Criterio Prudencial de aplicación de las reglas particulares.

Es necesario utilizar un juicio profesional para operar el sistema y obtener información que en lo posible se apegue a estos principios.

Cuando no haya bases para elegir entre las alternativas propuestas, optar por la que menos optimismo refleje, observando equidad para los usuarios de la información contable.

CUANTIFICACION CONTABLE

La cuantificación contable está basada sobre conceptos fundamentales, que rigen la cuantificación de los fe nó m e n o s e c o n o m e n o s e p l a s m a n e n l o s e s t a d o s f i n a n c i e r a n c i e r o s. Dentro de estos conceptos están los principios - de contabilidad que, como decíamos, son guías de acción y - los encontramos en el Boletín A-1, "Esquema de la teoría de la contabilidad financiera", de la Comisión de Principios - de Contabilidad del I.M.C.P.

Los principios de contabilidad que establecen la base para cuantificar las operaciones del ente económico y su presentación son:

Valor histórico original:

Las transacciones y eventos económicos que la con ta bi l i d a d a d o cu a n t i f i c a se re g i s t r a n seg ún l as ca n t i d a d e - ef e c t i v o q u e se af ect e n o su e qu i v a l e n t e o l a e s t i m a c i ó n r a z o n a b l e q u e de ellos se h a g a al momento en que se con s i d e r a n re al i z a d o s contablemente.

Estas cifras deberán ser modificadas en el caso - de que ocurran eventos posteriores, que les hagan perder su significado, aplicando métodos de ajuste en forma sistemá t i c a que preserven la imparcialidad y objetividad de la infor m a c i ó n.

mación contable. Si se ajustan las cifras por cambios en el nivel general de precios y se aplican a todos los conceptos susceptibles de ser modificados que integran los estados fi nancieros, se considerará que no ha habido violación de este principio, sin embargo, esta situación debe quedar satis factoriamente aclarada en la información que se produzca.

Negocio en Marcha:

La entidad se presume en existencia permanente, - salvo especificación en contrario, por lo que las cifras de sus estados financieros, representarán valores históricos o modificaciones de ellos, sistemáticamente obtenidos.

Cuando las cifras representen valores estimados - de liquidación, así deberá especificarse claramente, y sola mente serán aceptables para información general cuando la - entidad este en liquidación.

Dualidad Económica:

Esta dualidad se constituye de:

- 1o. Los recursos de los que dispone la entidad pa ra la realización de sus fines y,
- 2o. Las fuentes de dichos recursos que, a su vez, son la especificación de los derechos que so bre los mismos existen considerados en su con junto.

La doble dimensión de la representación contable de la entidad es fundamental, para una adecuada comprensión de su estructura y relación con otras entidades. El hecho - de que los sistemas modernos de registro aparentan eliminar la necesidad hermética de mantener la igualdad de cargos y abonos no afecta el aspecto dual del ente económico, considerando en su conjunto.

En los términos de los anteriores principios, se puede apreciar que la información contable financiera se ha fundado, tradicionalmente, en el principio de "Valor Histórico Original".

Según este principio, las cifras que se encuentran reflejadas en los estados financieros están en términos de unidades monetarias o sea, la cantidad de dinero que pagamos cuando se adquirió, o se llevaron a cabo operaciones históricamente, por lo cual en épocas inflacionarias, - como la que estamos viviendo, las cifras no reflejan la situación actual de la empresa.

EFFECTOS DE PRESENTAR LA INFORMACION FINANCIERA EN BASE AL VALOR HISTORICO ORIGINAL EN EPOCAS INFLACIONARIAS

Las operaciones de un negocio en marcha están relacionadas en su mayor parte, con el valor actual de la moneda y no con el que tenía hace cinco o diez años, así por ejemplo, si hace cinco años al adquirir una maquinaria costó un millón de pesos, esa misma maquinaria, indudablemente no tendrá el mismo valor en esta época.

Los resultados de las operaciones de las empresas son expresadas en unidades monetarias que no reconocen el deterioro de su propio poder adquisitivo, por lo tanto, las utilidades que se presentan en los estados financieros son diferentes a las realmente generadas, puesto que se están comparando en muchas ocasiones pesos de hoy con costos y gastos de ayer.

Las cifras que muestran los estados financieros generalmente pierden su significado, como por ejemplo:

- Inventarios sub-valorados
- Activos fijos sub-valorados
- Depreciación acumulada subestimada

- Utilidades irreales
- Capital contable, no muestra la pérdida del poder adquisitivo de la moneda.

Se puede apreciar en este ejemplo, la situación que tenía la empresa al 31 de diciembre de 1982 es muy diferente a la que tiene al 31 de diciembre de 1983, en virtud de que ha vendido su artículo "A", a un precio inferior a su costo de reposición, esto es, derivado de que lo que tenía valuado a su costo histórico original y no tomando en cuenta el efecto de la inflación, provocó que generará una aparente utilidad de 20, con lo cual, al reponer en 125, se presenta el efecto de la descapitalización.

Su situación al 31 de diciembre de 1983 varía totalmente, puesto que, aparentemente, tiene una utilidad de 20, pero resulta que está ya con un pasivo de 5, y si a esto le agregamos que tiene que pagar impuestos, participación de utilidades a los trabajadores y, quizás en un momento dado, la reclamación de los propios accionistas de repartir la utilidad de 20, se puede decir que todo conducirá a que esta empresa tenga una situación económica muy crítica.

EFFECTOS IMPORTANTES EN LA TOMA DE DECISIONES

En base a esta información financiera distorsionada se están tomando día a día, decisiones, por parte de los ejecutivos de las empresas, que pueden conducir a situaciones críticas como por ejemplo:

- Precios de ventas irrelevantes
- Gestiones difíciles en el caso de precios controlados
- Distorsión en la medición de la efectividad de la gestión gerencial
- Planeación irrelevante
- Decisiones erróneas en:
 Nivel de Inventarios
 Inversiones
 Dividendos y
- Dificultad en gestiones de financiamiento
- Pago excesivo de dividendos
- Impuestos y participación
- Presiones laborales
- Riesgos a la descapitalización

Al estar basados los resultados de la empresa en la contabilidad tradicional, pueden provocar que, a nivel de accionistas, sindicato y, en general, el público duden de su credibilidad, pues aparentemente éstas reportan altas utilidades y alegan contradictoriamente que afrontan situaciones de crisis en liquidez y escasez de capital, por lo tanto, no pueden hacer frente a las demandas de dividendos de las acciones, de mayores salarios de los trabajadores, de mejores precios al público consumidor. Con el siguiente ejemplo se puede apreciar el efecto de estas decisiones --- equivocadas.

	CIFRAS HISTORICAS	CIFRAS ACTUALIZADAS
Activo total	\$100'000,000	\$200'000,000
Capital social	50'000,000	100'000,000
Utilidades	10'000,000	5'000,000
% sobre capital		
social	20%	5%
total	10%	2.5%

Como se puede notar en este sencillo ejemplo, el análisis financiero reporta, por un lado que la empresa estaba obteniendo, con costos históricos un 20% de utilidad sobre el capital social, serían de 5% y, sobre activo total

del 2.5%, por lo cual, si no se toman en cuenta estos cambios, ya que mientras la inversión sube la utilidad baja, - puede conducir finalmente a la descapitalización, liquidación o quiebra de las empresas.

Volviendo a la obra citada de Peter F. Drucker, - nos dice al respecto:

Con un simple ejemplo, podemos encontrar la explicación de todo este problema de presentar la información financiera basados en el valor histórico original.

CIA. "X", S.A.

Balance al 31 de diciembre de 1982

Activo		Pasivo y Capital	
Inventarios			
Artículo "A"	100	Capital	100

Venta del artículo "A" a 120, en mayo de -- 1983.

Estado de Resultados

Ventas	120
Costo	100
Utilidad	20

El costo de reposición del artículo "A" es de 125
 En junio de 1983 se compra un nuevo artículo "A".

CIA. "X", S.A.

Balance al 31 de diciembre de 1983

Activo		Pasivo y Capital	
Inventarios		Proveedores	5
Artículo "A"	125	Capital	100
		Utilidad	20
	125		125

En los países occidentales y en Japón una empresa tras otra han anunciado en este último decenio "beneficios-record" año tras año. En realidad, son muy pocas aquéllas - (si existe alguna) que puedan haber obtenido alguna ganancia. Por definición, resulta imposible obtener ganancias en un período inflacionario, porque la inflación representa la destrucción sistemática de la riqueza por el gobierno. El público -cabe afirmarlo- lo percibe, aunque no lo comprenda; es ese el motivo por el cual el anuncio de estos "beneficios record" es acogido con gran escepticismo por la bolsa de valores y con hostilidad por el público en general.

Pero la ilusión de los "beneficios record" también conduce a las acciones erróneas y al análisis erróneo de la empresa. En general a una mala administración en gran escala.

EFFECTOS DE LA INFLACION EN LOS PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS

Ante este panorama quizá los principios de contabilidad no sean ya acordes con la época cambiante que vivimos ahora, por lo tanto, deben actualizarse y ubicarse a esta situación inflacionaria; pero veamos en forma detallada que ha pasado o por qué se han distorsionado también estos principios de contabilidad.

Decíamos anteriormente que la contabilidad debe tener como características fundamentales la utilidad y la confiabilidad. Se aprecia entonces en estas épocas que no se tiene ya ni confiabilidad ni utilidad de la información-financiera por toda la distorsión que se ha provocado, porque se han alterado y se han violado los principios de contabilidad.

El principio de realización se enuncia en la siguiente forma: "La contabilidad cuantifica en términos monetarios, las operaciones que realiza una entidad con otros participantes en la actividad económica y ciertos eventos económicos que la afectan".

En los términos de este principio es claro que no se han tomado en cuenta, para efectos de cuantificar precisamente, "ciertos eventos económicos que la afectan", se -- considera que la inflación es un evento económico y, por lo tanto, debería cuantificarse para cumplir con este principio de realización.

El mismo principio de valor histórico original, - como se enunció anteriormente, contempla la posibilidad de -- ajustar las cifras por cambios en el nivel general de pre-- cios, siempre y cuando se apliquen a todos los conceptos -- susceptibles de ser modificados. Es claro que a la fecha no se ha dado un ajuste de todas estas cifras para cumplir tam-- bién con el principio de valor histórico original representadas en los estados financieros, que debe contener en forma clara y comprensible, todo lo necesario para juzgar los -- resultados de operación y la situación financiera de la entidad.

Es claro que en épocas inflacionarias y en los -- términos de los estados financieros tradicionales no se está cumpliendo con el contenido de los mismos para juzgar -- los resultados de operación y la situación de la entidad -- con todo lo necesario.

El principio de consistencia nos dice: "Los usos-

de la información contable requieren que se sigan procedimientos de cuantificación que permanezcan en el tiempo"...- Es obvio que en estas épocas inflacionarias no se están siguiendo los procedimientos de cuantificación que permanezcan en el tiempo.

El principio de la importancia relativa de "La información que aparece en los estados financieros debe mostrar los aspectos importantes de la entidad, susceptible a ser cuantificados en términos monetarios"... Igualmente es claro que no se están mostrando los aspectos relevantes derivados de la inflación.

Por último, el principio del período contable: -- "Las operaciones y eventos, así como los efectos derivados, susceptibles a ser cuantificados, se identifican con el período en que ocurren; por tanto, cualquier información contable debe indicar claramente el período a que se refiere". Nuevamente aquí la situación de no reflejar en cada período los efectos inflacionarios.

ALTERNATIVAS A TOMAR

Es indudable que antes de este panorama la información financiera debe actualizarse, para hacer frente a la época inflacionaria. En sus diversas áreas las empresas deberán tomar una serie de medidas que permitan establecer políticas sanas y quizás, un poco conservadoras para hacer -- frente a las épocas inflacionarias.

Así por ejemplo, sería conveniente no sustraer recursos mediante el pago de dividendos que estén basados en utilidades ficticias. Lograr una estructura financiera mas favorable, teniendo pasivos monetarios que superen a los activos monetarios, los excedentes en efectivo no tenerlos en inversiones monetarias, para lo cual se debe ejercer un mayor control en el manejo de recursos financieros, en el flujo de efectivo y quizás en activos fijos recurrir al arrendamiento financiero y así asegurar precios fijos; llevar a cabo una política constante de revisión y substitución de productos, implantar cláusulas de escalación, ajuste y reajuste a esta situación inflacionaria, pero, todas estas políticas ¿cómo podríamos comprenderlas y determinarlas?. Una de las medidas quizá más importante está en proceder a la reexpresión de la información financiera, tomando en cuenta los efectos de la inflación.

Nuevamente por la importancia de sus conceptos se cita a Peter F. Drucker.

"Una razón por la cual los ejecutivos en la mayor parte de los países y la mayoría de las empresas no realizan el reajuste inflacionario, es la creencia de que la inflación es un fenómeno transitorio. Pero a duras penas puede considerarse como racional esta creencia después de quince años de inflación incesante. Otra razón consiste en que los gobiernos con raras excepciones -Brasil es la más importante- se niegan a aceptar la verdad acerca de la inflación".

"No efectuar el reajuste inflacionario revela indolencia e irresponsabilidad. La gerencia en tiempos difíciles debe comenzar por el reajuste de las cifras de la empresa a la inflación, de una manera grosera, pero en el marco de un intervalo realista de probabilidades. El ejecutivo que no lo hace trata de engañar a otros, en realidad sólo se engaña a sí mismo".

SECRETARIA DE ECONOMIA Y FINANZAS
GOBIERNO FEDERAL
BRASIL

CAPITULO III

EL RECONOCIMIENTO DE LOS EFECTOS DE LA INFLACION EN LA INFORMACION FINANCIERA

ANTECEDENTES IMPORTANTES

Tanto en otros países como en México se han desarrollado proyectos y estudios tendientes a substituir la información tradicional basada en costos históricos, con el objeto de corregir los efectos que provoca la inflación en la información financiera.

Diversos países están aplicando medidas de acuerdo con el índice inflacionario que estan sufriendo, sin embargo, se aprecia que el método de cambios en el nivel general de precios, que mas adelante se explicarán en detalle, parece ser el mas utilizado, cuando la inflación es alta, derivado principalmente de que resulta mas práctico.

En México han sido diversos los estudios que se han llevado a cabo, principalmente por el Instituto Mexicano de Contadores Públicos, que es el organismo que establece las normas a las que se debe apegar la información financiera, a través de su Comisión de Principios de Contabilidad y por el Instituto Mexicano de Ejecutivos de Finanzas, A.C., organización que goza de gran prestigio en el país.

LOS METODOS PARA ACTUALIZAR LA INFORMACION FINANCIERA

CONTABILIDAD AJUSTADA A LOS NIVELES GENERALES DE-
PRECIOS (C.A.N.G.P.).

CONCEPTO:

La contabilidad tradicional está basada en el valor histórico original y las cifras que presentan los estados financieros están medidas en términos del número de unidades monetarias erogadas para efectos de medición, por lo tanto, ésta será confiable en tanto que esa medida permanezca constante de acuerdo con el poder adquisitivo, y es por ello que en épocas inflacionarias, como las actuales, pierde validez esta medida, puesto que el valor del dinero estará determinado por la cantidad de bienes y servicios, que pueden adquirirse, su poder adquisitivo ha cambiado y esto provoca, como ya se mencionó, que se presenten cifras ficticias.

La C.A.N.G.P. cambia la unidad de medición al tomar aquella que refleje una cantidad uniforme de poder de compra actual, esto es, utiliza pesos constantes, que sean cantidades equivalentes de dinero en términos del poder de compra actual.

Esto sería similar a cuando presentamos nuestros estados financieros de empresas que tienen operaciones con monedas extranjeras, que al cierre del ejercicio hacemos el cambio según el tipo oficial vigente a esa fecha.

La C.A.N.G.P. no altera el principio del valor -- histórico original, como se enuncia en la parte final de este principio "Si se ajustan las cifras por cambios en el nivel general de precios y se aplican a todos los conceptos -- susceptibles de ser modificados que integran los estados financieros, se considerará que no ha habido violación de este principio; sin embargo, esta situación debe quedar debidamente aclarada en la información que se produzca".

La finalidad de este método será reportar en los estados financieros, no unidades monetarias históricas, sino ajustadas a un número equivalente de dinero, según el poder general de compra constante, esto es, el actual.

CRITERIOS BASICOS

1o. Uso de Indices.- Aplicación de factores de -- ajuste derivados del índice general de precios.

2o.- Clasificación de las partidas de acuerdo a -- su comportamiento en épocas inflacionarias.

USO DE INDICES DE PRECIOS

Para llevar a cabo la actualización por cambios - en el nivel general de precios de las cifras históricas de los estados financieros, se hace necesario la conversión para medir el incremento en los niveles de precios. Esto se logra usando lo que se conoce como el índice general de precios.

INDICE DE PRECIOS

El índice de precios es una medida estadística -- que se usa en economía para expresar el cambio porcentual - en los precios de un bien en dos momentos del tiempo.

En México el índice general de precios elaborado por el Banco de México, S.A., se conoce como el Índice General de Precios al Consumidor y se publica mensualmente en su revista "Indicadores Económicos", para poner a disposición del público esta información.

En los términos de la propia publicación el sistema nacional de índices de precios al consumidor recopila durante cada mes 35,000 cotizaciones directas en dieciseis -- ciudades, sobre los precios de aproximadamente mil artículos y servicios específicos.

Los promedios de dichas estimaciones dan lugar a los índices de 172 conceptos genéricos sobre bienes y servicios que forman la canasta del índice general de cada una de las ciudades a nivel nacional. La estructura de ponderaciones esta basada fundamentalmente en las cifras de la --- "Encuesta de ingresos y gastos familiares de México en 1963" realizada por el Banco de México, S.A.

La publicación incluye los siguientes índices de precios:

CLASIFICACION POR OBJETO DEL GASTO

- Alimentos, bebidas y tabaco.
- Prendas de vestir, calzado y accesorios.
- Arriendos brutos, combustibles y alumbrado.
- Muebles, accesorios, enseres domésticos y cuidadado de la casa.
- Servicios médicos y conservación de la salud.
- Transportes y comunicaciones.
- Educación, esparcimiento y diversiones.
- Otros bienes y servicios.

CLASIFICACION POR SECTOR DE ORIGEN

- Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca.
- Petróleo y derivados
- Productos alimenticios, bebidas y tabaco.
- Fabricación de textiles.
- Productos de madera.
- Fabricación de productos químicos.
- Fabricación y reparación de productos metálicos.
- Electricidad.
- Transportes y comunicaciones.
- Otros servicios.

CLASIFICACION SEGUN LA DURABILIDAD DE LOS BIENES

- Bienes no duraderos.
- Bienes duraderos.
- Servicios.

Estos índices se elaboran desde el año de 1968 y también está por las dieciseis ciudades que son:

México	Mérida
Morelia	Guadalajara
Monterrey	Mexicali
Cd. Juárez	Acapulco
Culiacán	León
Puebla	San Luis Potosí
Tapachula	Toluca
Torreón	Veracruz

El Índice Nacional de Precios al Consumidor, como se mencionó, se publica a partir de 1968, por lo cual nos servirá para ajustar las cifras posteriores a dicho año, -- siendo necesario también aplicar otro índice, el de precio-ímplicito del producto interno bruto, y este se ha venido elaborando desde el año de 1950 y es el que se aplicaría pa ra convertir cifras entre el período de 1950 y 1968.

Es de aclararse que existen índices específicos - publicados por dependencias gubernamentales, cámaras de comercio y algunas otras instituciones educativas, sin embargo, por su naturaleza no son aplicables para usarse en la - contabilidad a nivel general de precios. El uso de estos ín dices específicos puede proporcionar a una empresa una in-- formación más útil, pero para fines internos, en virtud de-

que serían exclusivamente aplicables a determinados tipos - de bienes.

Al respecto, la proposición para el ajuste de los estados financieros, publicado por la Comisión de Principios de Contabilidad del I.M.C.P., en la revista Contaduría Pública del mes de septiembre de 1975 al comentar lo relacionado con los índices, mencionó lo siguiente:

Antes de concluir sobre el índice que debe utilizarse, queremos hacer dos consideraciones:

1).- Debe utilizarse un índice general, por que - lo que se pretende es adecuar la presentación en unidades monetarias, independientemente de la industria o actividad.

2).- Aunque pueda disponer de índices específicos para determinados servicios o industrias, que se consideren mas representativos del problema que se tenga en el caso particular, esta recomendación toma en cuenta -por encima de ello- la conveniencia de emplear un sólo índice en beneficio de la comparabilidad de la información.

En resumen, el ajuste de las cifras de los estados financieros debe efectuarse de la siguiente manera:

A).- Aplicar el índice de precios implícito del producto interno bruto para el ajuste de las cifras del balance general de 1970, incluyendo en esta primera conversión, todas las partidas cuyo origen date de años anteriores.

B).- A partir de las cifras ajustadas del balance según el inciso anterior, se ajustarán las cifras de los estados financieros de fechas subsecuentes, utilizando el Índice Nacional de Precios al Consumidor.

C).- En el caso de ejercicios sociales terminados en meses diferentes al de diciembre, se procederá como sigue:

- Se aplicará el índice de precios implícito del producto interno bruto correspondiente a los años de 1970 y anteriores, se considera que por la relativa estabilidad de precios en dichos años las variaciones entre el mes de diciembre y el mes de cierre de dichos ejercicios es insustancial.

- Para los años subsecuentes al de 1970, se utilizará el Índice Nacional de Precios al Consumidor del mes que corresponde al cierre del ejercicio.

D).- En el caso de partidas provenientes de años anteriores al de 1960, se aplicará el factor de corrección del producto interno bruto que pueda obtenerse a partir del año de 1950. La aplicación de este índice se efectuará tomando en consideración que la edad promedio de las partidas no monetarias rara vez sobrepasa a los veinte años, por lo que se tomará como tope el año de 1950.

CONTABILIDAD A VALORES ACTUALES

CONCEPTO:

Como en el caso de la C.A.N.G.P., la contabilidad a valores actuales tiene como objetivo la actualización de la información financiera tradicional, preservando el capital de los inversionistas contra el efecto de la inflación.

La contabilidad a valores actuales, no es un método de ajuste como el de la C.A.N.G.P., pues en realidad se trata de otro sistema de contabilidad, en virtud de que parte principalmente del criterio de considerar la utilidad -- "cuando se realiza y no cuando se conoce", y de que esta -- puede provenir de varias causas y no nada mas de la operación propia de la empresa, sino por ejemplo, de haber retenido valores monetarios derivados de la habilidad financiera en épocas de inflación.

Dentro de las características mas importantes de este método están las siguientes:

- Base de medición y su correspondiente unidad de medida y el concepto de utilidad.

- Valor a utilizar

CONCEPTO DE VALOR:

Existen diversos conceptos de valor, sobre los --
cuales no existe un consenso universal del que se debe uti-
lizar para efectos de este tipo de contabilidad, sin embar-
go, desde el punto de vista de valores de adquisición, exis
ten tres tipos a considerar para valuar un bien:

- Valor de reposición y valor de uso.
- Valor de realización.
- Valor de uso o económico.

VALOR DE REPOSICION:

El valor de reposición es el precio que tendría -
que pagarse para reponer el bien, pero tomando en cuenta el
potencial que tiene el activo actual y la tecnología.

VALOR DE REALIZACION:

El valor de realización, es el precio que se ob--
tendría por el activo si este se vendiera.

VALOR DE USO O ECONOMICO:

Es aquel que presenta el beneficio económico que-
generará el activo por retenerlo.

¿QUE VALOR UTILIZAR?

De acuerdo con las diferentes teorías que existen respecto a este sistema de contabilidad, el valor más aceptado es el de reposición, en virtud de que representa la posibilidad de convertir el servicio potencial de los activos adquiridos.

APLICACION DE LA CONTABILIDAD DE VALORES ACTUALES

Como en la C.A.N.G.P., se deberá llevar a cabo la clasificación de partidas monetarias y no monetarias.

Los activos monetarios no requerirán ajuste ya -- que su valor esta dado en las unidades monetarias actuales, puesto que el valor original no cambia durante el plazo que se ha conservado, igualmente ocurre esto con los pasivos - monetarios.

ACTUALIZACION DE LOS ACTIVOS NO MONETARIOS

En el caso de las partidas, estas se deberán actualizar bajo este método, puesto que en épocas inflacionarias estan cambiando su valor en la empresa.

A continuación menciono algunos ejemplos de como se determinaría este valor.

INVENTARIOS:

Se valúan al costo de reposición independientemente de que se tenga el método P.E.P.S., U.E.P.S., o promedios, puesto que aunque el método P.E.P.S. se identifica --mas con el costo de reposición, pueden existir casos en que no necesariamente el último artículo que se haya adquirido sea el que corresponda al costo de reposición, por lo cual se deberá aplicar en todos los casos el costo de reposición; en el caso de inventarios se deberán seguir algunos lineamientos como siguen:

BIENES COMPARADOS:

En estos casos, el costo de reposición deberá hacerse por cada artículo según el precio de compra actual o cuando se manejen volúmenes considerables de los mismos, se puede manejar de acuerdo con el aumento de precios en productos que sean representativos de un gran porcentaje del volumen total. Este porcentaje se aplicará al total de los artículos; si no es factible aplicar este procedimiento se puede aplicar un índice de precios específico, evitando --- aplicar el índice general de precios.

PRODUCCION EN PROCESO Y ARTICULOS TERMINADOS

Se deberán valuar al costo de reposición, de ---

acuerdo con la integración de precios actuales, la compra - de materias primas, el costo de la mano de obra, así como - de los demás integrantes del costo.

ACTIVOS FIJOS

En este renglón en el que mas se ha venido utilizando este método, aun cuando en forma parcial, por lo cual se tendrá que aplicar en igual forma el valor de reposición que tengan estos bienes, sin embargo, se presentan una serie de situaciones específicas que comentamos con más detalle.

Los métodos para determinar los valores de reposición en los activos fijos son variables. Por ejemplo, si el bien es nuevo y si este no ha sufrido grandes cambios tecnológicos, el nuevo valor podría determinarse mediante la cotización con los proveedores.

En el caso de que este bien sea adquirido, usado o bien se haya construído por la empresa, entonces se comPLICARÍA la determinación del valor de reposición y en estos casos se pueden seguir varios procedimientos. El más generalizado es el determinar el valor del avalúo de acuerdo con los avalúos independientes por personas calificadas, -- también considerar los valores de cotizaciones o el valor -

del mercado para los casos en que sea fácilmente determinable este valor, como puede ser el caso de terrenos.

Si se trata de bienes importados, se deberán tomar en cuenta las cotizaciones en el país de origen o los índices específicos de este país. Otro procedimiento para determinar el valor de reposición puede ser la aplicación de índices específicos.

El ajuste de la diferencia del costo de reposición con el histórico, deberá considerarse como una partida adicional del activo que se denomina revaluación de activos.

Otro problema será el ajuste por la depreciación y ésta deberá de ser calculada de acuerdo con el nuevo valor de reposición que se ha determinado para los activos fijos, tomando en cuenta la vida útil de los mismos bienes y aplicando las tasas de depreciación correspondientes.

Para que cumpla con su objetivo este método, las actualizaciones deberán llevarse periódicamente, por lo menos cada año.

CAPITAL:

Por lo que se refiere al ajuste de la cuenta de capital, deberá aplicarse el método que se siguió para la

C.A.N.G.P., o sea la aplicación de índices generales de precios para establecer el poder adquisitivo del capital aportado por los accionistas.

De acuerdo con el concepto de utilidad que para este método se utiliza, se establece la presentación de otro tipo de estados de información de los resultados muy diferentes a los tradicionales.

VENTAJAS Y DESVENTAJAS DE LA C.A.N.G.P.

VENTAJAS DE LA C.A.N.G.P.

Como lo mencione con anterioridad, para efectos de tomar la decisión de si se utiliza este método de C.A.N.G.P., es necesario tomar en cuenta las ventajas y desventajas que nos ofrece, para lo cual presentamos algunas expresadas por diferentes autores:

- Corrige contabilidad tradicional, conservando las ventajas de la misma y del costo histórico.
- La información proporcionada por la C.A.N.G.P., cumple con las características fundamentales de la información contable o sea la utilidad y con fiabilidad al tomar en cuenta los efectos de la inflación en la información financiera.
- Permite a los directivos de la empresa tomar de cisiones adecuadas y evitar entre otros efectos, la descapitalización de la empresa.
- Su aplicación es más sencilla y, en un momento determinado, menos costosa; además será más accesible para la mayoría del personal de la empresa.

- Al conservar la ventaja de la contabilidad tradicional, sería más sencillo para los auditores su revisión.
- De acuerdo con las reformas fiscales a partir de 1979 el procedimiento para determinar las deducciones adicionales por inflación, es en base a este método, por lo tanto, se tendrá también esta ventaja de conocer el procedimiento para su determinación.

DESVENTAJAS DE LA C.A.N.G.P.

- Una de las críticas mas fuertes que se hace a este sistema es el uso de índices. Estos índices estan determinados con base a una diversidad de bienes y servicios y de acuerdo con promedios, por lo tanto, no se toma en cuenta la situación específica de cada empresa, no reflejándose el valor real de los activos de la empresa.
- Al no tomar en cuenta la situación específica de la empresa, quizá no se este protegiendo el poder adquisitivo del capital de los accionistas.

- Reconocer utilidades generadas por la inversión en activos no monetarios, sin esperar a que se realicen o vendan los mismos.
- Confusión en el usuario de la información al manejar cifras históricas y cifras reexpresadas.
- En estos momentos el procedimiento es complejo y de no fácil comprensión para todos.

VENTAJAS Y DESVENTAJAS DE LA CONTABILIDAD A VALORES ACTUALES

VENTAJAS:

- Las cifras actualizadas son apegadas a una realidad, al tomar en cuenta el costo de reposición.
- Al considerar el valor específico de los activos, permite conocer al usuario de la información, una realidad de la situación financiera actualizada de la empresa.
- Al presentar por separado la utilidad de operación de la utilidad por retener activos en épocas inflacionarias, proporciona una mejor evaluación de la administración de las empresas.
- Preserva la inversión de los accionistas contra la inflación, evitando la descapitalización.
- El estado de resultados refleja mas fehacientemente el resultado de las operaciones al deducir de los ingresos el costo de reposición de los artículos vendidos.

DESVENTAJAS:

- Una de las principales desventajas, es la dificultad para determinar los valores actuales específicos de los activos.
- Cambia toda la estructura tradicional de la contabilidad, implicando el establecimiento de --- nuestras técnicas para la implantación de este método.
- Dificulta la verificación por los auditores externos por los criterios utilizados en la determinación de los valores actuales.
- No refleja las pérdidas o ganancias monetarias-provocadas por la inflación.
- Perjudica la comparabilidad de los estados financieros entre distintas empresas, pues quedan afectados por fenómenos privativos de cada empresa.
- Se considera que hasta ahora ni los círculos de empresarios, ni profesión contable, están de -- acuerdo para introducir la contabilidad a valores actuales, pues con este método se corre el riesgo de que la contabilidad deje de ser un -- lenguaje universal de los negocios.

ASPECTOS IMPORTANTES

Partiendo del grave problema económico que es la inflación, tomando ésta como base fundamental para lograr nuestro objetivo que nos hemos fijado, mencionamos en forma general la importancia, consecuencias y posibles controles de gran problema.

Esta preocupación por que a todos afecta, ya que persiste poco a poco, y avanza sin poder encontrar soluciones inmediatas.

La inflación es un fenómeno monetario, como parte del ciclo económico se presenta cuando la productividad insatisfactoria es insuficiente y trae como consecuencia una demanda excesiva que, por ley económica provoca aumentos en los precios.

Por eso se buscan soluciones a través de la especulación, compra de moneda extranjera, restricción de créditos, etc., a manera de corregir la descompensación que se vive.

Como referencia a todo lo anterior y para que quede mejor definido nuestro objetivo, veremos como es grande el interés del Instituto Mexicano de Contadores Públicos --

A.C., acerca del problema inflacionario y para poder expresar sus efectos en forma mas concreta mediante la informacion financiera, éste Instituto en 1979 emitió el Boletín B-7: "Revelación de los efectos de la inflación en la información financiera"; su finalidad, era ofrecer un enfoque práctico que sirviera de respuesta a la necesidad urgente de establecer lineamientos que permitieran incrementar el grado de significación en la información financiera contenida en los estados financieros.

Este Boletín fue concebido como parte original de un "proceso evolutivo y experimental". Su fecha de vigencia y obligatoriedad fue el 1o. de enero de 1980.

Por la gravedad del problema y la urgencia de una solución al mismo, el Instituto Mexicano de Contadores Públicos A.C., realizó una amplia actividad de difusión en todo el país acerca de su contenido y aplicación. Supliendolo entonces el Boletín B-10 publicado en 1983, emitido por el mismo Instituto y como ya mencione anteriormente ha aportado dos enfoques distintos para reflejar los efectos de la inflación en los estados financieros y son:

- El método de ajuste por cambios en el nivel general de precios.
- El método de actualización de costos específicos o tambien llamado de valores actuales.

C O N C L U S I O N E S

CONCLUSION

La ciencia en su sentido mas extenso, es la búsqueda de la verdad; y la verdad es una.

Existen varias teorías acerca de la inflación, pero lo definitivo que es un problema económico, político y social al cual se enfrentan casi todos los países del mundo.

La explicación más popular del fenómeno inflacionario la puedo reducir sencillamente: "La inflación es el aumento sostenido de los precios o aumento del circulante monetario".

Sus causas de igual manera, se pueden ennumerar; me concretaré a decir que las principales razones por las que aumenta la inflación son déficits en el presupuesto gubernamental. Para cubrirlos se acude a diversos recursos como el incremento de impuestos, financiamientos internos y externos, emisión de moneda, etc.

Así como también la exportación de capitales del inversionista, acentuando así la descapitalización en las empresas.

El incremento de empleos no productivos.

Las compras de pánico debido a la incertidumbre y temor a futuros aumentos de precios, provocando mayores consumos y consecuentemente desequilibrando la igualdad entre la oferta y la demanda.

En nuestro país las estadísticas del promedio inflacionario muestran una disparidad muy notoria, sin embargo, el crecimiento de circulante monetario se presenta en sus porcentajes con incrementos continuos.

La inflación tiene graves consecuencias; provoca la escasez de bienes, cuellos de botella, destrucción del ahorro, desempleo, quiebras de negocios, favorece la especulación.

Las empresas se están enfrentando a muchas difi-cultades al administrar sus finanzas y recursos financieros, pueden presentar utilidades irreales.

Para eliminar la inflación, hay varias teorías; pero creo que el problema no consiste en no saber que hacer pues resulta sencillo, el problema radica en tener la fuerza política para tomar las medidas necesarias.

En México, como en muchos países iberoamericanos, teóricamente se han adoptado políticas de austeridad en el-

gasto público en gran parte debido a las recomendaciones y compromisos con el Fondo Monetario Internacional. Para nosotros las políticas de austeridad adoptadas por el gobierno mexicano son superficiales y las correcciones logradas son transitorias.

El error del Fondo Monetario Internacional es comprometer a los países subdesarrollados a una reducción del déficit presupuestal sin considerar que este se puede reducir aumentando los impuestos e ingresos y no disminuyendo el gasto.

Fue posible el crecimiento del sector público a la vez que se reducía el déficit presupuestal, gracias a los aumentos de los impuestos y de los precios de la gasolina, la luz, el teléfono y otros servicios que presta el gobierno.

México es un país rico, con recursos naturales humanos suficientes para pagar su deuda externa, frenar la inflación, el desempleo y salir del subdesarrollo; sin embargo, para lograrlo es necesario un cambio de dirección en las políticas económicas que hasta ahora se han aplicado.

Si en México se abrieran las puertas al capital extranjero, se regresara la Banca a los particulares, garan

Biblioteca Central

UNIV... MONETARIO

tizando la propiedad privada en el campo, bajaran los impuestos y modificaran la Constitución en tal forma que quedaran perfectamente garantizadas la propiedad y la libertad en el ámbito económico, en unos cuantos años, sin necesidad de esperar, remotos aumentos de precios, podríamos llegar a ser una potencia.

En cuanto a las empresas, para que estas obtengan utilidades reales, actualmente el empresario debe tomar conciencia de su responsabilidad adicional y adoptar actitudes específicas del ámbito económico del país y de las situaciones internacionales.

Creo que debemos conocer en forma precisa lo que estamos dirigiendo para poder dirigir con éxito. Y para poder lograr una estructura financiera mas favorable se debe ejercer un mayor control en el manejo de los recursos financieros.

Estas políticas se pueden determinar procediendo a la reexpresión de la información financiera, substituir - la información tradicional basada en costos históricos, con el objeto de corregir los efectos que provoca la inflación.

Se han emitido dos métodos para realizar la reexpresión de los E/F.

Uno de los métodos es la contabilidad ajustada a los niveles generales de precios (C.A.N.G.P.) el cual es el más usual, más aceptado debido a que es práctico, confiable, creo que es el mejor.

El otro método es el de Contabilidad a valores actuales; este tiene algunos inconvenientes, no refleja las pérdidas o ganancias monetarias, provocadas por la inflación.

BIBLIOGRAFIA

- BOLETINES DEL I.M.C.P. DE LA COMISION DE PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD.
- CONTABILIDAD PARA LA INFLACION: SYONEY DAVIDSON, CLYDE SIKICKNEY (CECSA).
- INFLACION Y DESCAPITALIZACION: ALEJANDRO HERNANDEZ DE LA PORTILLA (ECASA).
- REEXPRESION DE ESTADOS FINANCIEROS Y EL BOLETIN B-10.- C.P. JAIME DOMINGUEZ OROZCO.
- REVISTA "CONTADURIA PUBLICA".- I.M.C.P. (ORGANISMO NACIONAL).
- REVISTA "EJECUTIVOS DE FINANZAS".- INSTITUTO DE EJECUTIVOS DE FINANZAS.