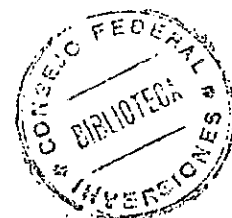


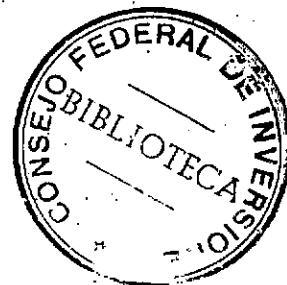
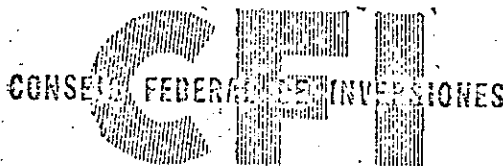
19225

CATALOGADO

F. 231



CATALOGADO



CURSO INTENSIVO DE CAPACITACION
SOBRE PROBLEMAS DE DESARROLLO ECONOMICO

CONFERENCIAS SOBRE CONTABILIDAD SOCIAL

Profesor Manuel Balboa

Para uso exclusivo de los alumnos del curso Intensivo de Capacitación Sobre Problemas de Desarrollo Económico.

©
©

Impreso con autorización especial de la Comisión Económica para América Latina (CEPAL), sobre versión de conferencias dictadas por el Profesor M. Balboa.

M E N D O Z A

— 1960 —





I N D I C E

- CAP. I : NOCIONES TEORICAS GENERALES SOBRE ELEMENTOS DE CONTABILIDAD SOCIAL.
- CAP. II : DEFINICIONES Y RELACIONES DE LOS PRINCIPALES CONCEPTOS DE LAS CUENTAS SOCIALES.
- CAP. III: CONFECCION Y FUNCIONAMIENTO DE LAS CUENTAS DE UN SISTEMA DE CONTABILIDAD SOCIAL.
- CAP. IV : ESQUEMAS GENERALES DE LAS CUENTAS SOCIALES Y MODELOS ECONOMICOS PARA LA TOTALIDAD DE LA ECONOMIA.
- CAP. IV : LA CONTABILIDAD SOCIAL A PRECIOS CONSTANTES.
- CAP. VI : LA CUENTA PERSONAL Y LOS GASTOS DE CONSUMO.
- CAP. VII: CUENTAS Y MODELOS DE INSUMO PRODUCTO.



NOCIONES TEORICAS GENERALES SOBRE ELEMENTOS
DE CONTABILIDAD SOCIAL

1. Conceptos y propósitos de un sistema de contabilidad social

En su sentido más amplio la contabilidad social es un registro estadístico sistemático de los hechos del proceso económico. También suele hablarse de contabilidad nacional cuando las diversas estadísticas del producto, del ingreso y de otros conceptos relacionados se presentan en cuentas o tablas, de acuerdo con determinadas normas, integrando un sistema formal consistente.

Fácil es concebir la posibilidad de establecer un registro contable para toda la actividad económica de un país que posea las características esenciales del registro contable de la empresa privada.

Podría decirse en este sentido que la contabilidad nacional vendría a constituir el resultado de la consolidación de las contabilidades particulares de las distintas entidades empresas autoridades gubernamentales y familias que constituyen los sujetos económicos.

Tal como en las entidades privadas se podría disponer de un estado patrimonial y de un esquema de cuentas de resultado. Lo mismo que allí se pueden formular presupuestos económicos, financieros etc.. Tan es así, que esta orientación ya está en marcha y en la actualidad se esta trabajando en los países en todos campos y los registros que se establecen, más o menos ambiciosos, constituyen la base empírica fundamental del análisis macro-económico y proporcionan elementos y estudios técnicos para la formulación de planes de desarrollo o para el análisis de diversas políticas.-

La diferencia entre la contabilidad social y la contabilidad de la empresa privada, no se origina, pues, en los aspectos formales de los distintos esquemas contables y casi tampoco en la misma mecánica de su funcionamiento; sino que reside, más bien, en la complejidad del fenómeno o de las transacciones con que debe tratar la contabilidad social, y en las definiciones particulares que deben establecerse de acuerdo con las necesidades del análisis económico o con las exigencias de los planes de acción que se tienen en vista.

ANÁLISIS MACROECONÓMICO DE LA PRODUCCIÓN

CAPITULO II. Esquema No 2

En virtud de esta complejidad, de estos conceptos específicos del análisis económico, así como también a causa de las dificultades de captación estadística y por otras circunstancias que en su oportunidad consideraremos, los que trabajan en este campo se han limitado hasta ahora, casi únicamente, a ubicar en esquemas consistentes de cuentas los datos estadísticos agregativos - disponibles con los ajustes pertinentes para que se puedan satisfacer las definiciones implícitas en los esquemas, y plantear la necesidad de nuevas estadísticas para completar los registros de la contabilidad social.

2. Clasificación de las transacciones.

La especificación de los hechos económicos, cuyo registro estadístico se va a organizar, es una cuestión fundamental para la confección de un esquema de contabilidad nacional.

Estos hechos económicos se manifiestan en la forma de transacciones: son, por ejemplo, las compras o ventas de mercaderías o servicios, los pagos y cobros por estos conceptos, los pagos - de impuestos, las donaciones, las compras o ventas de títulos públicos, etc..

En estas operaciones se identifican en principio dos elementos: la entidad o sector que interviene y el objeto. Entidades o sectores son las empresas, las personas o el Gobierno, y los objetos son las mercaderías o servicios o las operaciones financieras, tales como cobros, pagos, obligaciones, créditos, denominándose al primer grupo objetos reales y al segundo grupo objetos financieros.

La transacción es el movimiento de estos objetos, reales o financieros entre los sectores o entidades que se han definido dentro del sistema.

Debe señalarse, sin embargo, que, a los efectos de la contabilidad social, ha sido necesario ampliar considerablemente el concepto de transacción para comprender hechos a los que comúnmente no se los consideraría como tales.

Así por ejemplo, el hecho por el cual una firma decide establecer en su balance una previsión para amortizar sus activos fijos se considera como una transacción; el mismo carácter se a-

signa a la operación de consumir en un momento dado las materias primas que una empresa ha adquirido en una transacción anterior, o al servicio de habitación que un inmueble preste a su propietario.

Para involucrar a todas estas situaciones se ha llegado a establecer definiciones que forzosamente deben aparecer un tanto imprecisas, como aquéllas que dice que existe transacción, cuando una mercadería o un activo financiero por un modo u otro, cambia de manos, cambia de lugar o cambia de característica funcional o cuando se presta un servicio (Ohlsson I).

Las clasificaciones más comunes de las transacciones son las siguientes:

a) Según el objeto de la transacción, son reales o financieras.

b) Según las entidades que intervienen son efectivas o imputadas.

Se llama efectiva a la transacción típica, es decir a la que se efectúa entre dos entidades, y es imputada aquella operación - realizada por una misma persona o entidad y que a los efectos de las cuentas sociales, se define como una transacción. Ejemplos de transacciones imputadas son las provisiones para depreciación, los servicios de las casas habitadas por sus dueños, los consumos de bienes producidos por la misma persona, etc..

c) Según que estén o no condicionadas con otra transacción, se denominan transacciones bilaterales o unilaterales.

En las transacciones bilaterales (requited transactions) se opera una contraprestación entre dos entidades: existe una transacción en un sentido que está íntimamente relacionada con una transacción en sentido contrario; es el caso de la compra de mercaderías, por ejemplo. La transacción unilateral es la que se realiza entre entidades distintas, pero en un sólo sentido; en la terminología de las cuentas sociales se las llama también "transferencias" éstas son, por ejemplo, las donaciones, pensiones, etc..

En las transacciones bilaterales pueden darse distintos casos en cuanto al carácter real o financiero de cada una de las transacciones; es decir, que ambas sean reales o que una de ellas

sea real y la otra financiera y finalmente que ambas sean financieras.

d) Según su naturaleza económica, las transacciones pueden ser de numerosas clases: compras, ventas, pagos de salarios, pagos de impuestos, etc..

Al conjunto o agregado de transacciones de una misma clase se suele denominar en el análisis y en la terminología de la contabilidad social con el vocablo inglés "flow" que podríamos traducir por corriente o flujo. Hay, por lo tanto, corrientes, flujos reales, financieros, de sueldos y salarios, etc. según sea el tipo de transacciones que se han agregado.

3. Determinación de las entidades, de las cuentas y de los hechos o funciones económicas que debe considerar el esquema contable.

Después de especificadas las transacciones económicas que se han de registrar en un esquema, se presenta un segundo paso - fundamental que es el de determinar un criterio para clasificarlas y "agregarlas".

La simple observación de la actividad económica señala:

- a) que las transacciones se realizan entre entidades que es corriente clasificar en empresas, personas, autoridades gubernamentales, residentes del país y residentes del exterior.
- b) que las diversas transacciones pueden asociarse a determinadas operaciones, formas de actividad o funciones del proceso económico, que son: producción, consumo y formación de capital;
- c) que pueden asociarse a determinados sectores de actividad: como ser producción primaria, de transformación, servicios en general, etc..

Es evidente, pues, que desde un punto de vista lógico son muchos los criterios-alternativos o simultáneos- que podrían adoptarse para clasificar las transacciones y presentar un cuadro o un sistema de cuentas que siempre sería consistente.

Así, por ejemplo, se podría plantear el caso de la confección de un esquema que agregase de un modo consistente a todas a-

quellas transacciones, que intervienen en la "actividad de la producción". Se tendría que definir previamente el concepto de esta actividad y las clases de las entidades correspondientes. El fin podría consistir en obtener el agregado de la producción total, con determinadas clasificaciones.

Otro ejemplo simple podría ser el de seleccionar y agregar sólo las transacciones financieras para llegar a determinar cierta posición o movimiento por clase de entidades.

Un objetivo más ambicioso podría consistir en registrar todo el conglomerado de transacciones con el propósito de obtener para la economía de un país un registro contable similar al que se dispone para la empresa privada.

4. La orientación de Richard Stone, del grupo de Oslo y de Leofiet sobre la confección de los esquemas.

Los comentarios formulados en el punto anterior están indicando que para confeccionar un sistema de cuentas es necesario decidir con antelación sobre el objetivo que se persigue y, fundamentalmente, sobre un modelo conceptual del proceso económico cuyos datos cuantitativos se pretende registrar.

Una tendencia bien definida ha consistido en adoptar como criterio de especificación y clasificación de las transacciones a dos atributos: la entidad y la función económica; según se comprueba en los sistemas de contabilidad social de mayor difusión en estos momentos.

Las transacciones de la economía de un país se ordenan por clases de entidades: empresas, familias, gobierno y resto del mundo y dentro de cada clase de entidades por las tres funciones fundamentales de la actividad económica: producción, consumo y formación de capital. Las transacciones se asignan o se registran dentro del esquema con el fin de llegar a determinar el resultado de la actividad en términos de producción y la utilización que se hace de ella.

La investigación más importante en esta dirección es la realizada por Richard Stone del Departamento de Economía Aplicada de la Universidad de Cambridge. Es muy interesante recordar su definición cuando dice que: "un sistema de contabilidad social es un

medio práctico para describir lo que acontece en un sistema económico en la medida en que ello puede ser expresado en términos de transacciones entre un conjunto de cuentas establecidas sobre la base del principio de la partida doble (Functions and criteria -).

Un rasgo característico de esta orientación es el hecho de que pone explícitamente de manifiesto, y tal como se lo destaca en la misma definición, el aspecto formal-sistema de cuenta y principio de la doble entrada -de los esquemas de contabilidad social. Esto ha dado motivo para que haya trasladado a este campo de la confección de las cuentas nacionales términos y conceptos operaciones similares a los que se utilizan en la contabilidad de la empresa privada, tales como débitos, créditos, cargos contra el producto, etc..

Diferente, en ciertos aspectos, era el planteo que venía desarrollando el equipo de Oslo en su análisis macroeconómico del proceso de la producción y circulación, según puede verse en un importante estudio de Frisch, Aukrust y Bjarke (A System of Concepts Describing the Economic Circulation and Production Process, 1948).

Estas investigaciones partían, esencialmente, del concepto de que en el sistema económico la transacción es bilateral, comprendiendo pues una transacción real en un sentido y una transacción financiera en sentido contrario. Si se establece sobre esta base un conjunto de conceptos para clases o tipos de transacciones reales y sus relaciones definicionales de equivalencia y otro conjunto correlativo de conceptos para clases o tipos de transacciones financieras con sus respectivas relaciones, es posible construir un esquema que presente el proceso de producción y circulación en su aspecto real por un lado y en su aspecto financiero por el otro. Cada uno de los conceptos definidos constituyen una especie de cuenta que tiene sus relaciones o equivalencias definicionales con las demás.

Este método de investigación se desarrolló considerablemente y se le dió una representación geométrica sobre la base de sectores curvilíneos que indicaban los flujos reales o financieros,

entre distintas cuentas, llegándose a presentar a todo el proceso económico de producción, utilización de bienes y formación de capital, en su doble aspecto real y financiero, en una complicada figura curva que se bautizó con el nombre de "ecocirc".

No es mi propósito entrar aquí en una explicación o comentario detallado de cada uno de estos dos esquemas, sino sólo destacar las bases conceptuales de uno y otro. En ambos hay, como tendremos oportunidad de explicarlo con más detenimiento, un modelo conceptual del proceso económico, pero él se manifiesta de un modo más explícito en el ecocirc, en tanto que en los esquemas de cuentas no aparece tan claramente. Pero ninguno de los dos esquemas existiría, si sus autores no hubieran expuesto o tenido en mente un modelo descriptivo de la vida económica para el cual se proponen obtener información.

En un apéndice a este capítulo pueden verse una representación simplificada y una explicación sencilla del ecocirc.

También considero de interés señalar que en el esquema contable de Stone se ha tenido en cuenta principalmente la característica financiera de la transacción, la cual, como es sabido, es un rasgo dominante de la economía desarrollada. Es esa transacción que se manifiesta en términos monetarios entre dos puntos del sistema la que se anota simultáneamente en dos cuentas "de acuerdo con el principio de la partida doble"; en el "ecocirc", por el contrario, se hace por un lado un análisis diríamos "físico" de la producción y de su utilización y por el otro un análisis financiero de las transacciones que se originan en esas dos formas de actividad económica.

Es necesario mencionar dentro del grupo de Oslo el importante trabajo teórico de Aukrust-On the Theory of Social Accounting- que establece un modelo muy ambicioso de contabilidad social. Sigue las ideas conceptuales fundamentales de Ragnar Frisch distinguiendo en toda transacción el flujo real y el flujo financiero, pero en lugar de presentar el sistema sobre la base de relaciones entre conceptos fundamentales mediante expresiones algebraicas o mediante la representación geométrica del ecocirc, recurre lo mismo que Richard Stone a la presentación en cuentas mediante un sig

tema contable de registraci3n.

Aukrust distingue en la economía sectores que en principio identifica en: 1) empresas privadas; 2) empresas p3blicas; 3) autoridades p3blicas; 4) familias; y 5) resto del mundo. A cada uno de estos sectores les asigna tres cuentas t3picas: una cuenta que registrará únicamente d3bitos y cr3ditos originados en las transacciones financieras; otra cuenta para las transacciones reales y una última cuenta para las transacciones que originan modificaciones en el ingreso del sector. De tal modo que toda operaci3n entre dos entidades dá origen a cuatro anotaciones. Así, por ejemplo, si las familias compran mercaderías a las empresas privadas se registra un crédito en la cuenta real de las empresas y un d3bito en la cuenta real de las familias; simultáneamente, un d3bito en la cuenta financiera de las empresas y un crédito en la cuenta financiera de las familias.

Las transferencias u operaciones en un solo sentido también dan origen a cuatro registraciones; si la transferencia es real de A a B, hay un crédito en la cuenta real de A y un d3bito en la cuenta real de B; simultáneamente un d3bito en la cuenta del ingreso de A y un crédito en la cuenta del ingreso de B.

Desde este punto de vista operacional el sistema de Aukrust tiene características más contables que el sistema de R. Stone.

En la aplicaci3n del sistema se establecen algunas convenciones. Así por ejemplo, la cuenta real y la cuenta financiera se dividen en dos para registrar por separado las transacciones de objetos reales duraderos, o sea la cuenta de capital real, y las transacciones financieras de capital, o sea la cuenta de capital financiero. Pero esta separaci3n de la cuenta real no se establece para el sector de las familias ni para el resto del mundo. Por otra parte, se conviene en que la producci3n se realice únicamente en los sectores que comprenden a las empresas privadas y p3blicas, en tanto que se conviene que el consumo se efectúa en el sector del Gobierno, excluidas determinadas actividades, y en el sector de las familias.

El saldo de las cuentas reales corrientes de cualquier sec

tor de producción puede considerarse con la renta o producto generado dentro del sector, pues la diferencia entre los objetos adquiridos o ingresados y los objetos reales vendidos o egresados coincide exactamente con el valor agregado a precios de mercado. Este saldo se traslada como un crédito a la cuenta del ingreso.

El saldo de la cuenta real de los dos sectores consumidores representa, como es obvio, el "consumo" de los sectores; así como el saldo de las dos cuentas reales de capital constituyen la "inversión real neta".

En el sector del resto del mundo, el saldo de la cuenta real corriente es lo que ya se conoce con el nombre de balanza comercial, en tanto que el saldo de la cuenta financiera constituye el saldo de la balanza de pagos.

En definitiva, en el esquema de Aukrust se definen y se obtiene las cifras de determinados conceptos fundamentales, como "producto Geográfico", ingreso disponible, consumo de las familias, consumo del Gobierno, inversión bruta, inversión neta y ahorros.

Características claramente distintas tiene el sistema de cuentas en que se basan los estudios de W. Leontief, aunque, en definitiva, como tendremos oportunidad de ver más adelante, el esquema de Leontief no es incompatible con los anteriores.

Leontief ha seleccionado para confeccionar su esquema de análisis a la transacción real; el suyo es un caso típico de este tipo de análisis. Podría explicarse su esquema diciendo que toda transacción real se identifica con los atributos; una "i" que señala la entidad que produce o vende el bien o presta el servicio, y una "j" que indica la entidad que adquiere, toma o usa esa mercadería o servicio; quedan excluidas, así, las transacciones financieras. Si se identifica en la economía 1, 2, ... n entidades, se concibe un registro de las n entidades que muestre para un período de tiempo dado, un mes o un año por ejemplo, las transacciones reales que ha efectuado cada una de esas n entidades con cada una de las n-1 restantes. La notación x_{i1} , x_{i2} , ... x_{in} puede representar la corriente de bienes o servicios (Objetos reales) que parte de la entidad "i" y afluye a cada una de las n-1 restantes.

Toda transacción o agregado de transacciones es un desplazamiento de bienes o servicios de una entidad, indicada por el primer subfijo, hacia otra entidad representada por el segundo subfijo. Puede entonces, hablarse de una cuenta para cada entidad que registre sus salidas y entradas, de tal modo que la totalidad de las entidades que comprenden una economía tendrían un sistema de cuentas interdependientes.

5. Análisis formal del flujo de mercaderías y servicios en el sistema económico.

La tabla a doble entrada, con n líneas y n columnas, permite efectuar una representación analítica adecuada de las corrientes de mercaderías y servicios entre las distintas entidades del sistema económico. Si se asigna una fila y una columna, respectivamente, para cada una de las entidades, el esquema del flujo total de mercaderías y servicios podría ser el siguiente:

ANÁLISIS DEL FLUJO DE MERCADERIAS Y SERVICIOS

		<u>Entidades</u>					
		Salidas					
Entradas		1	2	3	...	n	Total
	1			x_{12}	x_{13}		x_{1n}
2		x_{21}		x_{23}		x_{2n}	X_2
3		x_{31}	x_{32}			x_{3n}	X_3
...							
n		x_{n1}	x_{n2}	x_{n3}			X_n

La fila 1 indica la cantidad de mercadería o de servicio 1 que se utiliza en las entidades 2, 3 ... n, o sea, respectivamente, x_{12} , x_{13} , x_{1n} . En la fila 2: x_{21} representa la cantidad de mercadería o de servicio 2 que se vende a 1, x_{23} indica lo que

se vende a la cantidad 3, y así para otros sectores hasta que x_{2n} indica lo que la entidad 2 vende a la entidad n.

La fila n podría representar a las familias o personas, en su conjunto, o también, podrían concebirse tantas líneas como entidades individuales existiesen; las cantidades x_{nj} , para $j = 1, 2, \dots, n-1$ representarían el flujo de servicios factores - trabajo, capital - especificado según su utilización en cada una de las entidades del sistema.

En la última columna de la tabla, las cantidades, X_i para $i = 1, 2, \dots, n$, representan la magnitud del flujo total de cada una de las mercaderías o servicios que se originan en cada una de las entidades del sistema, o sea, la producción o las ventas del período.

Véase pues, que para cada entidad existe una fila y una columna: en la fila se registran las "salidas" de mercaderías y servicios y en la columna las "entradas" en la entidad. En consecuencia, en el marco de esta representación, se comprueba que las "salidas" de una entidad constituyen simultáneamente "entradas" en las otras entidades. Es conveniente por ahora utilizar estos elementos de las filas y las columnas con un significado neutro de "entradas" y "salidas"; más adelante, en el desarrollo del curso, haremos una interpretación económica de este esquema asignando un significado concreto a estos elementos.

Si tomamos a título ilustrativo la entidad 2 podría formularse un estado, que llamaremos cuenta, que especifique por un lado las "salidas" y por el otro las "entradas".

CUENTA DE LA ENTIDAD 2

<u>ENTRADAS</u>	<u>SALIDAS</u>
x_{12}	x_{21}
x_{32}	x_{23}
x_{n2}	x_{2n}
$\sum_{i=1}^n x_{i2}$	$\sum_{i=1}^n x_{2i} = X_2$

Al pie de las columnas de "entradas" y "salidas" de esta cuenta se

indica la suma de sus partidas. Como hemos supuesto que estamos analizando las corrientes elementales, sin agregar, de bienes homogéneos entre entidades individuales, es lógico considerar que una entidad no recibe entradas del bien que ella misma produce, de tal modo que la tabla contiene ceros en las celdillas ubicadas en su diagonal principal, es decir que los elementos x_{11} , x_{22} , x_{33} ----- x_{nn} son nulos.

Sin embargo como tendremos oportunidad de comprobar, cuando se agregan las entidades para constituir clases por artículos o por sectores de actividad, aparecen "salidas" de entidades pertenecientes a una clase que constituyen "entradas" de otras entidades clasificadas en la misma clase; ello no obstante, no habrá inconveniente alguno en generalizar el análisis formal que se está desarrollando para comprender a esas transacciones intrasectoriales.

Para cada una de las entidades del sistema se podría establecer una cuenta similar a la presentada para la entidad 2, adoptando, por ejemplo, el criterio general de registrar en el lado derecho a las "salidas" y en el izquierdo a las "entradas". Si las magnitudes de las corrientes de bienes estuviesen medidas en unidades físicas y cada establecimiento se dedicase a producir una idéntica mercadería o servicio, se podría efectuar la suma de las "salidas" en unidades físicas para obtener la producción o la venta total en el período; pero es casi seguro que esa operación de suma no podrá efectuarse con las "entradas", pues en ese lado existen diversos tipos de mercaderías o servicios. La homogenización general se podría lograr expresando todos los elementos en unidades monetarias.

Es interesante observar como la tabla rectangular ensambla en una sola matriz de elementos a cada una de las cuentas de las numerosísimas entidades del sistema, poniendo en evidencia con claridad la interdependencia que existe entre esas cuentas como un reflejo o un modo de representar la interdependencia estructural que existe entre las entidades o clases de entidades que comprende el sistema económico.

En definitiva, tenemos ya los lineamientos de un siste

ma lógico de registraci3n. Pero surge de inmediato que, para que este esquema sea manejable en la pr3ctica y se adapte para el an3lisis macroecon3mico o para confeccionar modelos de interpretaci3n, de previsi3n, de proyecci3n, ser3n necesarios dos cosas: 1º) atribuir un significado econ3mico concreto a los elementos de "entradas" y "salidas" con que estamos operando, y 2º) establecer un criterio de agrupaci3n de las unidades elementales constituidas por las entidades.

Estas dos decisiones, dependen como es obvio, de la teor3a que se formulen sobre el proceso econ3mico, de los objetivos o fines que se asignen a la econom3a, de las cuestiones espec3ficas que se desee considerar, como por ejemplo, dise1nar modelos descriptivos o de previsi3n o para confeccionar instrumentos de programaci3n, etc. y, finalmente tambi3n dependen de algunos principios l3gicos de agregaci3n.

Ser3a 3til anticipar aqu3 ideas generales de un esquema que se emplear3 con frecuencia en nuestro curso, pues se basa, precisamente, en este tipo de an3lisis formal que estamos desarrollando.

Podr3amos operar de acuerdo con los siguientes principios:

- a) Agregar las entidades por sectores econ3micos seg3n el tipo de art3culo producido; agricultura, ganader3a, miner3a, etc..
- b) Especificar por separado los flujos intersectoriales asociados con la actividad de producci3n de nuevas mercader3as y las transacciones que corresponden a las familias y al gobierno en su calidad de consumidor, con el prop3sito de analizar con cierta profundidad la estructura de la producci3n.
- c) Separar el flujo de los bienes de capital de las transacciones corrientes de mercader3as y servicios; en virtud de las particulares caracter3sticas tecnol3gicas y econ3micas de esa clase de bienes.
- d) Separar las transacciones que se realizan con residentes del exterior; exportaciones e importaciones.

El esquema se presentari3a, en consecuencia, del siguiente modo:

ANALISIS DEL FLUJO DE MERCADERIAS Y SERVICIOS

Salidas Entradas	Utilización Intermedia en entidades productoras					Utilización final				Total
	1	2	3	---	r	Famili- lias.	Gobier- no.	Bienes de Cap.	Exporta- ciones.	
I. Sectores de producción nacional.										
1										
2										
3										

r										
II. Importaciones.										
1										
2										
3										

Faltaría ahora establecer el método para la obtención de las estadísticas o datos que el esquema requiere; en parte se trataría de aprovechar la estadística existente y en parte se vería la necesidad de nuevas captaciones; por ello, en la práctica, el método de trabajo estaría condicionado a la forma en que se presente la información en cada experiencia. Por supuesto que esta adaptación práctica no suple de ningún modo, el método general que debe existir para la resolución estadística adecuada de cada esquema.

En síntesis, la formulación y la solución estadística de un esquema de contabilidad social exige considerar, como en economía, tres aspectos básicos 1) el sistema lógico de registración, 2) el esquema del proceso económico y 3) el método de estimación estadística.

6. Explicación de un esquema de cuentas para un modelo sencillo del proceso económico (Richard Stone).

Es conveniente insistir algo más en los aspectos económicos y formales de los esquemas de contabilidad social. Pienso que lo más atinado es proseguir considerando las ideas de Richard Stone (Functions and Criteria of a System of Social Accounting, porque fué este autor el que, mediante, estudios propios o en colaboración con otros técnicos, preparó los modelos básicos que utilizaron para confeccionar las cuentas nacionales.

Por otra parte, todos los países que llevan cuentas nacionales están aplicando con ligeras variantes métodos y conceptos coincidentes con los recomendados por las Naciones Unidas. Además, las estimaciones del producto y del ingreso y de otros agregados relacionados en aquellos países que no llevan cuentas se basan en los modelos y en los conceptos fundamentales del análisis económico agregativo que sustenta los esquemas de Richard Stone y de las Naciones Unidas.

En el proceso económico, según ya señalamos, existen tres formas de actividad fundamentales:

- a) La producción
- b) El consumo
- c) La formación de capital.

En principio puede admitirse que todas las entidades que existen en una economía realizan las tres funciones de producir, consumir y aumentar su riqueza.

Es a través de las transacciones definitivas en el amplio sentido que hemos expuesto como se realizan esas funciones económicas; en consecuencia, si nuestro propósito es determinar una medida de cada una de ellas, debemos establecer un sistema para clasificar y agregar las transacciones de cada entidad que correspondan a cada una de esas funciones económicas.

Para simplificar el análisis tomemos el esquema de una economía cerrada compuesta de dos entidades las empresas y las familias y establezcamos las siguientes convenciones o criterios:

- a) Se considera que para "producir" el trabajo, en sus diversas formas, de esfuerzo material o intelectual, que se ha de utilizar en las empresas en combinación con otros elementos, no es necesario efectuar insumos de c-

tros bienes, como sucede con la producción de una mercadería cualquiera.

- b) Se admite que en las familias no se realizan operaciones de producción de bienes, pero se les hace una imputación convencional por los servicios del trabajo y por los intereses.
- c) Se utiliza la valuación en términos de moneda para cuantificar las transacciones y obtener agregados.
- d) Se considera que toda mercadería que no se agota totalmente con su uso se traduce en un acrecentamiento de capital.
- e) Se considera que no hay variación de existencias de bienes en todo el sistema.
- f) Se admite que no hay necesidad de reemplazo de bienes de capital.

El cuadro N° 1 que contiene un esquema simple de cuentas de producción, ingreso y capital para dos entidades puede servirnos como referencia para ilustrar el tratamiento operacional de este sistema contable.

La cuenta de producción de las empresas registra en el lado del crédito las ventas que ellas efectúan a otras empresas (300), a las familias (75) y a otras empresas de bienes de capital (25); éstos créditos de la cuenta producción son trasladados al debe de las cuentas correspondientes como puede verse en el cuadro. Además la cuenta de producción de las empresas tiene registrado en su débito una partida (80) que representa la remuneración de los factores ocupados. Se conviene, a su vez, que esta partida constituye un crédito de la cuenta de producción de las familias. En definitiva el saldo (20) de la cuenta de producción de las empresas representa el beneficio obtenido en ellas, o sea el ingreso producido. Por su parte, el saldo de la cuenta de producción de las familias (80) es, por definición, o por convención en este ejemplo, el ingreso producido en ese sector. Cabe otras interpretaciones o soluciones para este rubro.

Si se consolidan ambas cuentas se obtiene que las compras entre empresas se cancelan, lo mismo que los pagos al trabajo y

capital. Queda, en consecuencia, en el lado del débito los dos saldos $y_1 = 20$, $y_2 = 80$ que integran el ingreso total del sistema, y en el lado del haber de la cuenta consolidada las ventas a las familias (75) y las ventas de bienes de capital (25), o sea, lo que se denomina consumo e inversión, respectivamente. En esta forma la cuenta consolidada de producción muestra la siguiente equivalencia:

$$\begin{aligned} \text{Ingreso total} &= \text{Consumo} + \text{Inversión} \\ 100 &= 75 + 25 \\ Y_1 + Y_2 = Y &= C + I \end{aligned}$$

Las cuentas de ingreso reciben en el crédito los saldos de las cuentas de producción y en la columna del débito registran respectivamente el consumo de las familias o la utilización de los ingresos que han hecho las empresas; en el ejemplo del cuadro N° 1 las empresas destinan una parte de sus ingresos a distribuir beneficios (5) que se desplazan al crédito de la cuenta ingreso de las familias. Al saldo que resulte entre los ingresos y egresos de estas cuentas se le denomina ahorro y se le anota en el débito de cada cuenta para igualar las sumas de las columnas. Si se consolidan ambas cuentas en una sola cuenta de ingreso de toda la economía, se comprueba que en el lado del débito se obtiene, respectivamente, el consumo de las familias y el ahorro de empresas y familias y en el crédito aparecen las cifras correspondientes a los ingresos totales de cada una de las entidades. Si escribimos esta equivalencia guardando el mismo orden que tienen los sectores de las cuentas, se obtiene:

$$\begin{aligned} \text{Consumo} + \text{Ahorro} &= \text{Ingreso} \\ 75 + 25 &= 100 \\ C + S &= Y = Y_1 + Y_2 \end{aligned}$$

En la cuenta de capital de las empresas se ha debitado la adquisición de bienes de capital (25) y se han acreditado sus ahorros; la diferencia hasta finalizar la inversión aparece como un préstamo obtenido de las familias; a su vez, la cuenta de capital de las familias refleja un crédito por sus ahorros y un débito por el préstamo a las empresas.

En la consolidación de estas dos cuentas de capital se com-

pensar los préstamos netos, obteniéndose, en definitiva, del lado del débito la inversión en bienes de capital (25) y del lado del crédito las sumas de los ahorros de las empresas y de las familias (s_1, s_2). Se puede escribir por lo tanto:

$$\begin{aligned} \text{Inversión} &= \text{Ahorro} \\ 25 &= 25 \\ I &= S = s_1 + s_2 \end{aligned}$$

Estas diversas relaciones de equivalencia entre los ingresos, el consumo, la inversión y los ahorros pueden verse representadas en el Gráfico 1. Las alturas de los rectángulos o de los conductos que señalan, respectivamente, cuentas y corrientes reales y financieras están trazados en escala de acuerdo con las magnitudes incluidas en el cuadro 1.

Es útil sintetizar después de esta experiencia con el ejemplo numérico, algunas de las características fundamentales de este modelo contable. Ellas pueden resumirse así:

- a) Las transacciones han sido clasificadas y agrupadas en distintas clases y subclases de acuerdo con los siguientes atributos: según la naturaleza económica de las transacciones en ventas de mercaderías, pagos a los factores, préstamos, etc. tal como se las especifican en la primera columna del cuadro N° 1, según las entidades empresas o familias a que pertenecen según el tipo de operación o forma de actividad económica producción, consumo o acumulación a que están asociadas según el sector que les corresponde en cada cuenta izquierda o derecha; débito crédito.
- b) Establecida la base de evaluación, se le ha asignado un significado económico a cada uno de los saldos de las cuentas; así se le ha llamado "ingreso" a los saldos de las cuentas de operaciones y "ahorro" a los saldos de las cuentas que muestran la aplicación de los ingresos, quedando definidos estos conceptos económicos en términos de las variables que se registran en cada uno de



los lados de las cuentas. Como una consecuencia de estas relaciones definicionales, en la consolidación aparece la equivalencia entre "ahorros" e "inversiones".

- c) Se considera más bien el carácter financiero o monetario de las transacciones u objetos económicos. Tan es así que para interpretar el esquema no es necesario introducir el concepto real de "producto" de la entidad o de la clase de entidades; es suficiente con el concepto de beneficio o ingresos.
- d) Se sigue el procedimiento de la doble registración o sea de la partida doble.

La representación gráfica permite introducir sin mayor esfuerzo un concepto muy importante que conviene destacar desde ya aunque nos ocuparemos de él con más detenimiento más adelante. Es lo que podemos llamar "producto final" y que aparece representado por la corriente real de bienes que fluye hacia la derecha del esquema gráfico, o sea, las ventas a las familias y las ventas en cuenta capital a las empresas. Este "producto" final constituye en nuestro ejemplo el resultado neto de la actividad económica, pues hemos supuesto que no existe consumo de capital, y se comprueba que ese equivalente a la suma del valor del consumo de las familias y de los gastos de inversión de las empresas.

$$P = C + I$$

En la rama izquierda del gráfico se comprueba que los ingresos originados en la actividad económica son equivalentes al consumo más los ahorros.

$$Y = C + S$$

La inversión aparece pues definida como la parte de la producción total que no se ha consumido en el período, y el ahorro, como la parte de los ingresos que no se han aplicado a los gastos de consumo.

El gráfico muestra con claridad, por otra parte, que el valor del producto final resulta equivalente al monto de los ingresos totales: