

BOLIVAR BOLAÑOS MANZO
Economista

CONTABILIDAD SOCIAL



ÁREA HISTÓRICA
DEL CENTRO DE INFORMACIÓN INTEGRAL

CAPITULO I

CONTABILIDAD INDIVIDUAL O PARTICULAR Y CONTABILIDAD SOCIAL

La Contabilidad es una técnica que enseña la manera de registrar las operaciones a que dan lugar las actividades económicas de los negocios, del gobierno y más corporaciones públicas, de los individuos e instituciones privadas sin fines de lucro y de las transacciones con el resto del mundo.

El sistema científico generalmente utilizado para las registraciones es el de la "Partida Doble", que establece una doble entrada en los registros para cada operación, al Debe y al Haber de las cuentas respectivas.

Como resultado de dichas anotaciones se obtienen los Balances de Situación y de Pérdidas y Ganancias.

Cada persona natural o jurídica que desea conocer los resultados de sus negocios o de su actividad económica o de sus ingresos y egresos, establece los Balances de Situación y de Pérdidas y Ganancias respectivos, con lo cual termina prácticamente el trabajo material de la Contabilidad.

El Balance de Situación o General, demuestra la posición financiera de la Empresa, de la entidad o del individuo, o sea la forma cómo han variado los activos y pasivos y cuál es la nueva situación del capital líquido, inclusive reservas, que expresa la propiedad neta. En consecuencia, el Balance General es una relación de la propiedad o patrimonio líquido de las personas naturales o jurídicas.

En el lado derecho del Balance de Situación (Pasivo) se demuestra la financiación de las empresas, etc. es decir, la procedencia de los recursos; en el lado izquierdo (Activo) la forma cómo se han utilizado esos recursos en las finalidades de las empresas, etc.

De la comparación de las cifras de los balances de situación inicial y final se obtienen datos de mucho interés para la Contabilidad Social. Por ejemplo, si restamos el importe de los inventarios de mercaderías, materias primas y materiales en bodega, y productos en proceso, que figuran en los rubros respectivos de los balances generales del comienzo y del final del ejercicio de contabilidad, podríamos conocer si ellos han aumentado o disminuído en el período. A dichos aumentos o disminuciones se denominan "Variación de Inventarios" y van precedidos de los signos más (+) o menos (—), respectivamente.

De la misma manera, si restamos los totales del Activo Fijo (excluídas las reservas para depreciación, las compras de terrenos y de edificios que no sean nueva construcción) del comienzo y final del ejercicio, según cifras de los balances de situación, obtendremos también una diferencia de más o menos que, en el primer caso se llama "Formación de Capital" y que, en el segundo, podríamos denominar "Disminución de Capital".

El Balance de Pérdidas y Ganancias expresa los resultados económicos del ejercicio, o sea los beneficios o quebrantos experimentados. Este balance es una demostración de los ingresos y de los gastos ocasionados en el ejercicio respectivo. Si los ingresos son mayores que los egresos habrá ganancias y pérdidas en el caso contrario.

Debemos anotar, para los fines de la Contabilidad Social, que en este balance no aparecen todos los desembolsos de las empresas, como jornales y materiales utilizados en construcciones, compra de equipos, muebles, etc., que se consideran en los balances de situación, como Activos Fijos, y a los que nos hemos referido que constituyen la "Formación de Capital"; datos que son de gran importancia conocer detalladamente a la Contabilidad Social. Pero, la "Disminución de Capital" si se traduce en el Balance de Pérdidas y Ganancias.

Donde termina la Contabilidad que podríamos llamar individual o particular, comienza la Contabilidad Social. Esta parte, necesariamente, de los Balances de Situación y de Pérdidas y Ganancias y de otros detalles de la Contabilidad particular para llegar a los resultados que persigue.

Por ejemplo, a la Contabilidad Social le interesa conocer los pagos totales efectuados por las actividades económicas, de toda naturaleza, por concepto de costos de produc-

ción, de administración y ventas, de formación de capital, etc., en el período. Para obtener estos datos procede de la siguiente manera:

1º—Determina la "Variación de Inventarios" y la "Formación de Capital". Y,

2º—Efectúa ciertos ajustes en el Balance de Pérdidas y Ganancias.

Veamos, con un ejemplo, cómo debe operarse:

Examinemos, primero, el caso de la "Variación de Inventarios". Supongamos que una empresa de producción registró el siguiente Estado de Pérdidas y Ganancias :

Egresos		Ingresos:	
Costo de ventas	2.500	Ventas	4.000
Gastos Generales (Administración y Ventas) .	500		
Ganancia Líquida	1.000		
	<u>4.000</u>		<u>4.000</u>

Este balance también se presenta en la siguiente forma: (1).

Ventas		4.000
Inventario inicial de mercaderías terminadas ...	150	
Producción del período (costo)	2.550	
	<u>2.700</u>	
Total de las mercaderías terminadas (costo) ...	2.700	
Menos Inventario final de mercaderías (costo) ..	200	
	<u>2.500</u>	<u>2.500</u>
Costo de Ventas (se resta de las ventas)	2.500	
Utilidad bruta		1.500
Menos Gastos Generales (Administración y Ventas)		500
		<u>1.000</u>
Utilidad líquida		

(1)—En este ejemplo no se incluye la variación de inventarios de materias primas, materiales accesorios y productos en proceso; lo haremos más adelante. Los inventarios están evaluados al precio de costo y no a los precios corrientes de mercado. Véase nota explicativa N° 1, Página 298.

Para obtener los datos que interesan a la Contabilidad Social se ajustan las cifras de dicho estado en la siguiente manera:

Ventas		4.000	
Variación de Inventarios:			
Inventario final de mercaderías terminadas	200		
Menos Inventario inicial de mercaderías	150		
Aumento de las existencias	50		50
Gastos del período	3.050		
Utilidad	1.000		
		4.050	4.050

En este caso, la "Variación de Inventarios" (aumento) sumada a las cifras de las ventas da a conocer los gastos totales del período, inclusive las depreciaciones del equipo, herramientas, etc. Según este detalle los gastos totales (compras de materias primas, materiales accesorios; pagos de fletes, arrendamientos, salarios, sueldos, comisiones, impuestos; gastos de ventas; depreciaciones, etc.,) ascienden a \$ 3.050. Este total se iguala a los siguientes rubros:

ÁREA HISTÓRICA <small>DEL CENTRO DE INFORMACIÓN INTEGRAL</small>		
Costo de Ventas	2.500	
Gastos Generales	500	
Costos totales	3.000	
Más Variación de Inventarios	50	
total de los gastos	3.050	

La Variación de Inventarios, en este caso, significa que 50 sucres de los gastos efectuados en el ejercicio corriente no fueron liquidados por las ventas o, lo que es lo mismo, que quedaron incorporados en las existencias de mercaderías, como costos, para el período siguiente. Los gastos han sido mayores que los costos totales. Una disminución en la "Variación de Inventarios" demostraría que los costos son mayores que los gastos del período.

El detalle de los gastos podría ser el siguiente:

Sueldos	200,00
Salarios	400,00
Comisiones	90,00
Contribuciones Seguro Social	44,00
Intereses	16,00
Arrendamientos	100,00
Impuestos	40,00
Depreciaciones	10,00
Compras de materias primas, servicios, etc.	2.150,00
Total	<u>3.050,00</u>

El siguiente ejemplo trata de explicar la interdependencia que existe entre Gastos, Costos y Existencias finales de mercaderías:

Costo de Producción:

Salarios	400,00	
Materias primas, servicios, gastos de fá- brica, etc.	2.150,00	2.550,00
Gastos Generales		500,00
Total		<u>3.050,00</u>



ÁREA HISTÓRICA
DEL CENTRO DE INFORMACIÓN INTEGRAL

Casos	Existencias iniciales de mercaderías	Gastos del período	Costos de Ventas	Existencias finales de mercaderías	Diferencias entre costos y gastos
1º —	15.000	53.000	53.000	15.000	0
2º —	15.000	53.000	49.000	19.000	+ 4.000
3º —	15.000	53.000	57.000	11.000	— 4.000

En el primer caso la venta de mercaderías liquida todos los gastos del período; gastos y costos son iguales. En el segundo no, los costos son menores que los gastos y las existencias de mercaderías aumentan. En el tercer caso se liquidan costos por mayor valor que los gastos, es decir que se han vendido mercaderías de la existencia inicial o anterior, lo que hace disminuir el inventario final de las mismas.

En consecuencia: 1º los gastos son iguales a los costos cuando son iguales las existencias iniciales y finales de mercaderías.—2º Los gastos son mayores que los costos, en una cantidad igual a los aumentos experimentados en los inventarios finales. Y, 3º—Los gastos son menores que los costos,

en una cantidad igual a la disminución habida en las existencias finales de mercaderías. Estas últimas están en razón inversa a los costos.

La demostración que sigue explica el caso de un aumento en la Variación de Inventarios:

Total de los gastos del período		3.050
Gastos liquidados en las ventas:		
Costo de Ventas	2.500	
Gastos Generales	500	
	<hr/>	
Costos	3.000	—3.000
	<hr/>	<hr/>
Diferencia: Gastos no liquidados en las ventas, que entran a formar parte del costo de las existencias finales de mercaderías		50
		<hr/>
como se demuestra a continuación		
Existencias finales de mercaderías		200
Menos Inventario inicial de mercaderías		150
		<hr/>
Variación de Inventarios (más +)		50
		<hr/>



ÁREA HISTÓRICA
DEL CENTRO DE INFORMACIÓN INTEGRAL

En consecuencia,

VARIACION DE INVENTARIOS POSITIVA=GASTOS DEL PERIODO CORRIENTE NO LIQUIDADOS EN LAS VENTAS DEL MISMO

y Viceversa:

VARIACION DE INVENTARIOS NEGATIVA=GASTOS DEL PERIODO ANTERIOR LIQUIDADOS EN LAS VENTAS DEL EJECICIO CORRIENTE

Cuando se trata de la producción, es necesario incluir, además, la “Variación de Inventarios” correspondiente a materia prima y materiales en bodega, incluyendo los productos en proceso.

Otra consecuencia importantísima que resulta de incluir la “Variación de Inventarios”, es que permite a la Con-

tabilidad Social conocer el **valor de mercado** de la producción total y no solamente las ventas del período. Esto ocurre porque los inventarios o existencias iniciales de mercaderías, materiales en bodega y de productos en proceso hacen que la cantidad de mercaderías vendidas en el período corriente pueda ser muy distinta que la cantidad de mercaderías producidas en este lapso. Por consiguiente, el valor de las ventas, aumentada o disminuída con la "Variación de Inventarios", es igual al valor de mercado de la producción. En resumen:

COSTOS TOTALES=VALOR DE MERCADO DE LA PRODUCCION

Examinemos ahora el caso de la "Formación de Capital", a base de las cifras del mismo ejemplo anterior:

FUENTES:

Ventas	4.000
Variación de Inventarios	50

Formación de Capital:

Activo Fijo al final del ejercicio, excluyendo las reservas para depreciación, las compras de terrenos y de edificios que no sean nuevas construcciones	1.500	
Menos Activo Fijo al comienzo del ejercicio, excluidos los mismos rubros anteriores	1.000	500

ASIGNACIONES

Gastos totales del período	3.050	
Pagos totales efectuados por la Empresa en la "Formación de Capital", cuyo detalle podría ser:		
Compra de muebles	100	
Jornales en construcción edificio	150	
Materiales para construcción edificio...	250	500
Gastos totales del período	3.550	
Utilidades	1.000	
	4.550	4.550

Hemos expresado que a la Contabilidad Social le interesa conocer el total de los pagos efectuados. Según el ejemplo anterior los pagos totales han sido \$ 3.550, cuya demostración es como sigue:

Costo de Ventas	2.500
Gastos Generales (Administración y Ventas)	500
	<hr/>
Costos totales	3.000
Gastos que quedaron integrando el costo de las existencias finales de mercaderías	50
Pagos que integran la formación de capital	500
	<hr/>
Gastos totales	3.550
	<hr/>

Y además, a la Contabilidad Social le es imprescindible conocer el detalle de dichos gastos en sueldos, salarios, contribuciones patronales al Seguro Social; compra de mercaderías, materias primas, materiales accesorios, materiales de construcción, equipos, muebles, herramientas, etc.; arrendamientos, intereses, impuestos, comisiones; depreciaciones, etc.

De esta manera se tendrá una visión general de las ventas del negocio, de la "Variación de Inventarios", de la "Formación de Capital", de los costos y gastos totales, del valor de mercado de la producción total y de las participaciones que les corresponde a los factores de la producción en el período corriente.

Un detalle, formulado a propósito, para demostrar lo anterior podría ser el siguiente:

	Asignaciones	Fuentes
Ventas		4.000
Variación de Inventarios		50
Formación de Capital		500
Sueldos	200	
Salarios	550	
Comisiones	90	840
Contribuciones Seguro Social		44
Intereses		16
Arrendamientos		100
Impuestos		40
Depreciaciones		10
Compra de mercaderías (materias pri- mas, materiales accesorios, úti- les varios) y servicios (luz, trans- portes, teléfono, etc.) (x)	2.150	
Compra de muebles	100	
Compra de materiales de construcción	250	2.500
Beneficios		1.000
		4.550
		4.550

El lado derecho demuestra las "fuentes" en que se originaron los ingresos de la empresa y el izquierdo las "asignaciones" que se dieron a los ingresos, es decir, cómo se utilizaron en los diversos pagos y cuál es la utilidad o beneficio obtenido por la misma.

Si suponemos, para los fines de esta explicación, que este detalle representa el movimiento total, consolidado, de la actividad productiva nacional (incluyendo comercio e instituciones financieras) podríamos comprobar que las adquisiciones de mercancías y servicios que representan compras o egresos para unas empresas son ventas para otras (compras entre empresas o productos intermedios), que les significan, consecuentemente, ingresos y egresos por la misma cantidad, motivo por el cual se pueden compensar, eliminándolas de la demostración anterior, para obtener el total de la producción final, libre de duplicaciones.

(x) —A la "Compra de mercaderías y servicios" se llama también "Compra entre empresas", "Consumo intermedio", "Productos intermedios" e "insumos", o sea el importe de los artículos que se consumen en la producción de otras mercaderías y servicios.

El detalle que sigue, elaborado a base de las mismas cifras anteriores, nos demuestra este hecho:

	Asignaciones	Fuentes
Ventas		4.000
Menos "compras entre empresas" o "productos intermedios"		2.500
Diferencia: Ventas al Gobierno y a las Familias, para el consumo		1.500
Variación de Inventarios		50
Formación de Capital		500
Sueldos, salarios, comisiones	840	
Contribuciones Seguro Social	44	
Ingresos de la propiedad: arrendamientos	100	
Intereses	16	
Impuestos	40	
Depreciaciones	10	
Beneficios	1.000	
	<u>2.050</u>	<u>2.050</u>

Esta demostración nos dará una idea de la producción nacional neta y cómo los ingresos resultantes de la venta de la misma se asignaron a los factores productivos. La Contabilidad Social persigue, justamente, estos dos resultados:

1º—Obtener el valor total de los productos finales proporcionados por la economía nacional (lado de las "Fuentes"); y, 2º Conocer los pagos finales (valor agregado total) efectuados por la sociedad por dicha producción (lado de las "Asignaciones").

Presentemos, ahora, el ejemplo anterior en una forma resumida, así:

Ventas	4.000	
Menos compras entre empresas	2.500	1.500
Ventas finales	<u>1.500</u>	
Más Variación de Inventarios (en este caso)		50
Valor de mercado de la producción de mercaderías		<u>1.550</u>
Más Formación de Capital		500
Valor agregado por la producción a la economía.	2.050	
Valor de mercado de la producción total	<u>2.050</u>	<u>2.050</u>

De esta manera se obtiene el valor total agregado por el sector negocios a la producción, que representa "El valor de mercado de la producción para el conjunto de la economía".

Para cada empresa se calcula el valor agregado por ella a la economía en la misma forma, es decir, se obtiene el valor de mercado de los productos elaborados por la misma (mercaderías y servicios), inclusive la formación de capital, y se restan los importes pagados por las compras de mercaderías y servicios a otras empresas. De este modo se excluyen las contribuciones de otras empresas (productos intermedios) al valor total de la producción, para obtener los valores realmente creados por ella y agregados al proceso productivo de la economía, en el período considerado.

Esta demostración corresponde a una economía cerrada. Para una economía abierta es indispensable, además, considerar las transacciones con el exterior, para tener la visión general de la economía de un país. Más adelante trataremos este punto.

El caso "Disminución de Capital", es más simple, puesto que contablemente se reduce a una transferencia de Activo Fijo a Pérdidas. Por lo tanto, su representación no ofrece mayores dificultades, como se demuestra en el siguiente ejemplo elaborado a base del anterior:

ÁREA HISTÓRICA		
DEL CENTRO DE INFORMACIÓN INTEGRAL		
Ventas		4.000
Existencia inicial de mercaderías	150	
Producción	2.550	
	<hr/>	
Ingreso de mercaderías	2.700	
Menos, Inventario Final de mercaderías	200	—2.500
	<hr/>	<hr/>
Utilidad bruta		1.500
Menos: Gastos Generales	500	
Disminución del Activo Fijo	100	— 600
	<hr/>	<hr/>
Ganancia Líquida		900
		<hr/>

La demostración para la Contabilidad Social sería:

Ventas		4.000
Variación Inventarios		50
Disminución de Capital		— 100
Gastos	3.050	
Utilidad líquida	900	
	<hr/>	<hr/>
	3.950	3.950
	<hr/>	<hr/>

La disminución de capital se refleja en una reducción de la utilidad líquida de \$ 1.000 en el caso anterior a \$ 900 en el presente ejemplo.

CAPITULO II

TRANSFORMACION DE LOS BALANCES DE SITUACION Y DE PERDIDAS Y GANANCIAS EN CUENTAS SOCIALES

Presentamos a continuación un ejemplo completo de Contabilidad que nos permitirá explicar el mecanismo de la transformación de los Balances de Situación y de Pérdidas y Ganancias en Cuentas Sociales. El desarrollo de este trabajo es el siguiente:

1º—Libro Diario de una Empresa Industrial, en un período dado.

2º—Libro Mayor.

3º—Balances de Situación Inicial y Final, en el período.

4º—Balance de Pérdidas y Ganancias.

5º—Detalle General de Gastos.

6º—Transformación del Balance de Pérdidas y Ganancias en la Cuenta Social de Ingresos y Egresos. Y,

7º—Transformación del Balance de Situación en Cuenta Social de capital.

EMPRESA INDUSTRIAL X

Página 10 (Para el Mayor)

EL LIBRO DIARIO EN EL PERIODO.....

— 1 —					
Conceptos	Fol.	Parcial	DEBE	HABER	
Caja	1		7.000,00		
Bancos	2		29.000,00		
Mercaderías	6		3.000,00		
Productos proceso	7		10.000,00		
Materiales	8		5.000,00		
Maquinarias ...	9		300.000,00		
Herramientas ...	10		30.000,00		
Muebles y enseres	11		60.000,00		
Edificios	12		300.000,00		
Inventario Inicial					
a Reserva para					
Depreciaciones ..	16			37.500,00	
a Reservas	17			50.000,00	
a Capital Social.	18			656.500,00	

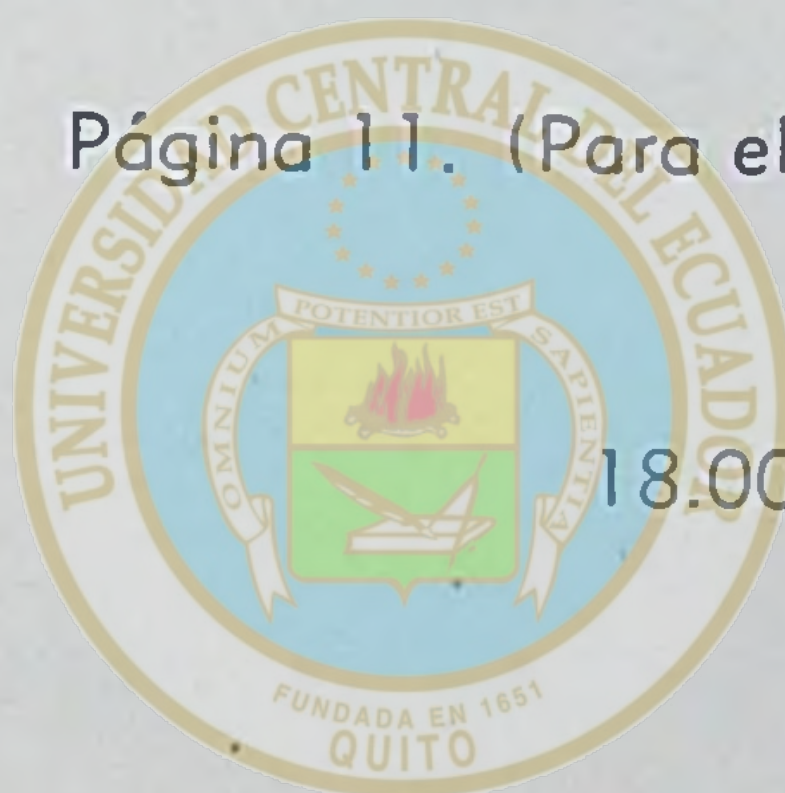
— 2 —

	Fol.	Parciales	DEBE	HABER
Materiales				
C/ de 3.000 mercancías a \$				
1,666667 c/u . .		5.000,00		
C/ de 9.523 mercancías a \$ 1,575				
c/u		15.000,00		
Transporte, etc..	8	3.000,00	23.000,00	
a Bancos				
P/ con cheques..	2			5.000,00
a Caja				
Pago de transportes, etc.	1			3.000,00
a Documentos por Pagar				
L/. vence dentro de 60 días	13			15.000,00

— 3 —

Página 11. (Para el Mayor)

Mano de obra				
P/ salarios a 90 obreros	22		18.000,00	
a Bancos				
Ch/ en pago salarios líquidos ..	2			16.800,00
a Acreedores				
Caja del Seguro Retenciones 5% individual		900,00		
Abonos préstamos	15	300,00		1.200,00



ÁREA HISTÓRICA
DEL CENTRO DE INFORMACIÓN INTEGRAL

	Fol.	Parciales	DEBE	HABER
— 4 —				
Gastos de Fábrica				
Sueldos				
P/ a 6 empleados		1.500,00		
Gastos Varios				
Compra de 635				
mercancías a \$..				
1.575 c/u.	26	1.000,00	2.500,00	
Gastos de Administración y Ventas.				
Sueldos				
P/ a 6 empleados		1.500,00		
Honorarios				
P/ por servicios				
varios	27	2.000,00	3.500,00	
a Bancos				
Pagos con cheques	2			4.850,00
a Caja				
Pagos en efectivo	1			1.000,00
a Acreedores				
Caja del Seguro				
5% retenciones				
aportes personales	15			150,00



ÁREA HISTÓRICA
DEL CENTRO DE INFORMACIÓN INTEGRAL

— 5 —

Bancos				
a VENTAS.....	2		39.000,00	
V/. de 60.000				
mercancías a \$..				
0,65 c/u.	21			39.000,00

— 6 —

Mano de obra				
P/. Salarios a 90				
obreros	22		18.000,00	
a Bancos				
P/. con cheques	2			17.100,00
a Acreedores				
Caja del Seguro				
Retenciones 5%				
aportes personales	15			900,00

— 7 —

Gastos de Fábrica

Sueldos

Pago de 6 empleados

1.500,00

Gastos Varios

Compra 635 unidades de mercancías a \$1,575 c/u

1.000,00

Depreciaciones

Alícuota depreciaciones Act. Fij.

26

3.250,00

5.750,00

a Bancos

Pagos con cheques

2

1.425,00

a Caja

Pagos en efectivo

1

1.000,00

a Acreedores

Caja del Seguro

Retenciones 5%

aportes personales

15

75,00

a Reservas para

Depreciaciones ..

16

3.250,00

— 8 —

Gastos de Administración y Ventas

Sueldos

P/. a 6 empleados

1.500,00

Honorarios

P/. por servicios varios

3.000,00

Gastos Varios

Compra de 1.207 unidades de mercancías y servicios, a \$ 1,575

1.900,00

Impuestos

Pago de contribuciones

5.000,00

Depreciaciones ...

Alícuota depreciación muebles, etc.

27

500,00

11.900,00

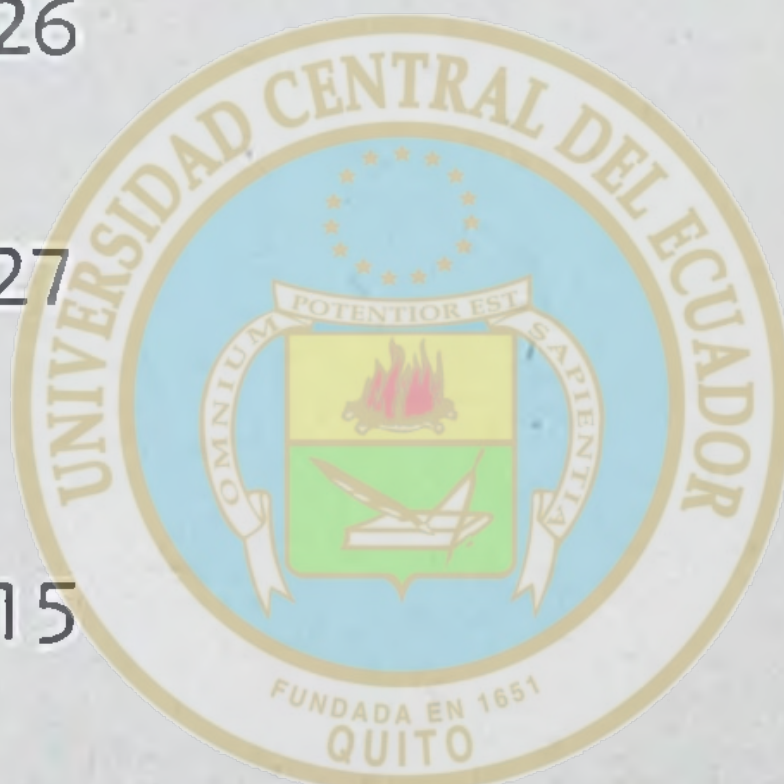


Página 12. (Para el Mayor)

ÁREA HISTÓRICA

DEL CENTRO DE INFORMACIÓN INTEGRAL

	Fol.	Parciales	DEBE	HABER
a Bancos				
Pagos con cheques	2			9.425,00
a Caja				
Pagos en efectivo	1			1.900,00
a Acreedores				
Caja del Seguro 5% aportes personales	15			75,00
a Reserva para Depreciaciones ..	16			500,00
— 9 —				
Mano de obra ..	22		1.800,00	
Gastos de Fábrica	26		150,00	
Gastos de Administración y Ventas	27		150,00	
a Acreedores				
Caja del Seguro 5% aportes patronales	15			2.100,00
— 10 —				
Bancos	2		42.750,00	
Intereses	28		2.250,00	
a Préstamos Bancarios.				
P/. de \$ 45.000 al 10% en 6 meses	14			45.000,00
— 11 —				
Valores Mobiliarios				
Compra de 150 acciones	4		15.000,00	
Maquinarias				
Compra de una máquina	9		30.000,00	
a Bancos				
Pagos con cheques	2			45.000,00



ÁREA HISTÓRICA
DEL CENTRO DE INFORMACIÓN INTEGRAL

	Fol.	Parciales	DEBE	HABER
— 12 —				
Productos				
186.572 unidades producidas a \$..				
0,3977017 c/u. .	5		74.200,00	
Productos en pro- ceso				
Materiales en pro ceso de elabora- ción	7		5.000,00	
Gastos originados en la producción				
a Mano de obra	22			37.800,00
a Materiales. . . .	8			23.000,00
a Productos en Proceso	7			10.000,00
a Gastos de Fá- brica	26			8.400,00
— 13 —				
Documentos por cobrar	3		55.000,00	
Bancos	2		10.000,00	
a Ventas				
V/. de 76.923				
Unds. a \$ 0,65 ..		50.000,00		
V/. de 23.077				
Unds. \$ 0,65 ...	21	15.000,00		65.000,00



ÁREA HISTÓRICA
DEL CENTRO DE INFORMACIÓN INTEGRAL

Página 13. (Para el Mayor)

— 14 — Mercaderías

174.000 unidades
de mercaderías
entregadas en Al-
macén a \$ 0,50
c/u...

	6		87.000,00	
a Productos	5			69.200,00
a Gastos de Ad- minist. y Ventas	27			15.550,00
a Intereses	28			2.250,00

Traspaso de gas-
tos

— 15 —

Jornales

Materiales de

Construcción . . .

Pagos construc.

edificio

a BANCOS che-

ques girados ...

20.000,00

25.000,00

44.000,00

	Fol.	Parciales	DEBE	HABER
a Acreedores ...				
Caja del Seguro				
Retenciones 5%				
aportes personales	15			1.000,00
— 16 —				
Edificios en Construcción	25		46.000,00	
Traspaso de gastos				
a Jornales	23			20.000,00
a Materiales ...	24			25.000,00
a Acreedores				
Aportes patronales Seguro Social	15			1.000,00
— 17 —				
Costo de Ventas	29		80.000,00	
Anticipo utilidades	20		500,00	
a Mercaderías				
Costo de Venta de 160.000 unidades de mercaderías, a \$ 0,50				
Costo consumo personal de 1.000 mercaderías	6			80.500,00
— 18 —				
Anticipo Utilids.	20		4.600,00	
a Bancos				
Retiro para gastos de consumo ..	2			4.600,00
— 19 —				
Bancos	2		40.000,00	
a Documentos por cobrar				
n/Dep. por pago				
L/.	3			40.000,00
— 20 —				
Acreedores				
Caja del Seguro				
R/. de aportes y de abonos a préstamos	15		6.500,00	
a Bancos				
P/. con cheques	2			6.500,00



ÁREA HISTÓRICA
DEL CENTRO DE INFORMACIÓN INTEGRAL

	Fal.	Parciales	DEBE	HABER
— 21 —				
Ventas	21		104.000,00	
a Pérdidas y Ga-				
nancias				
Ganancias brutas				
en venta	19			104.000,00
— 22 —				
Pérdidas y Gan-				
ancias	19			
a Costa de Ventas			80.000,00	
Pérdidas en el				
ejercicio	29			80.000,00
TOTALES: . . .			1.595.550,00	1.595.550,00



ÁREA HISTÓRICA
DEL CENTRO DE INFORMACIÓN INTEGRAL

LIBRO MAYOR

1—DEBE

CAJA

HABER—1

a saldo anterior . .	10	7.000,00	P/. de trans-		
			portes	10	3.000,00
			Compra de Su-		
			ministros	11	1.000,00
			Compra de Su-		
			ministros	11	1.000,00
			Compra de Su-		
			ministros	12	1.900,00
			Por saldo		100,00
		<u>7.000,00</u>			<u>7.000,00</u>

2—DEBE

BANCOS

HABER—2

a saldo anterior . .	10	29.000,00	Compras	10	5.000,00
a Ventas	11	39.000,00	P/. salarios lí-		
			quidos	11	16.800,00
Préstamos banca-			P/. sueldos y		
rios, líquidos . . .	12	42.750,00	honorarios . . .	11	4.850,00
			P/. salarios lí-		
Ventas	12	10.000,00	quidos	11	17.100,00
			P/. de varios		
Cobro letra	13	40.000,00	gastos	12	9.425,00
			P/. Sueldos lí-		
			quidos	12	1.425,00
			C/. Ac-		
			ciones . 15.000	12	
			C/. Ma-		
			quina . 30.000	12	45.000,00
			Retiros Gastos		
			personales . . .	13	4.600,00
			P/. Jor-		
			nales. 19.000		
			P/ Ma-		
			teriales 25.000	13	44.000,00
			R/. Aport. Seg.		
			Social	13	6.500,00
			Por saldo		6.050,00
		<u>160.750,00</u>			<u>160.750,00</u>

3—DEBE

HABER—3

DOCUMENTOS POR COBRAR

L/. aceptadas...	12	55.000,00	Cancelación una L/.	13	40.000,00
			por saldo a la fecha		15.000,00
		<u>55.000,00</u>			<u>55.000,00</u>

4—DEBE

HABER—4

VALORES MOBILIARIOS

Compra de acciones	12	15.000,00	Por saldo a la fecha		15.000,00
------------------------------	----	-----------	--------------------------------	--	-----------

5—DEBE

HABER—5

PRODUCTOS

186.572 Unids. producidas	12	74.200,00	174.000 unidades enviadas a Almacén	13	69.200,00
			12.572 unidades de existencia		5.000,00
		<u>74.200,00</u>			<u>74.200,00</u>

ÁREA HISTÓRICA
DEL CENTRO DE INFORMACIÓN INTEGRAL

6—DEBE

HABER—6

MERCADERIAS

	Unds.				Unds.		
Exis. ini- cial	6.000	10	3.000,00	Costo V/ . .	160.000	13	80.000,00
Ingresos	174.000	13	87.000,00	Costo con- sumo .	1.000	13	500,00
				Exist. Final .	19.000	13	9.500,00
	<hr/>		<hr/>		<hr/>		<hr/>
	180.000		90.000,00		180.000		90.000,00

7—DEBE

HABER—7

PRODUCTOS EN PROCESO

a saldo anterior..	10	10.000,00	Traspaso a productos	12	10.000,00
Materiales en proceso de elaboración	12	5.000,00	Existencia final		5.000,00
		<u>15.000,00</u>			<u>15.000,00</u>

8—DEBE

HABER—8

MATERIALES

Existencia inicial.	10	5.000,00	Tomado para la producción . . .	12	23.000,00
Compras	10	23.000,00	Existencia final		5.000,00
		<u>28.000,00</u>			<u>28.000,00</u>

9—DEBE

HABER—9

MAQUINARIAS

Inventario inicial.	10	300.000,00	Inventario final		330.000,00
Compras	12	30.000,00			
		<u>330.000,00</u>			<u>330.000,00</u>

10—DEBE

HABER—10

HERRAMIENTAS

Inventario inicial.	10	30.000,00	Inventario final		30.000,00
---------------------	----	-----------	------------------	--	-----------

11—DEBE

HABER—11

MUEBLES Y ENSERES

Inventario inicial.	10	60.000,00	Inventario final		60.000,00
---------------------	----	-----------	------------------	--	-----------

12—DEBE

HABER—12

EDIFICIOS

Inventario inicial.	10	300.000,00	Inventario final		300.000,00
---------------------	----	------------	------------------	--	------------

13—DEBE

HABER—13

DOCUMENTOS POR PAGAR

A saldo		15.000,00	Compras al crédito	10	15.000,00
-------------------	--	-----------	------------------------------	----	-----------

14—DEBE

HABER—14

PRESTAMOS BANCARIOS

A saldo	45.000,00	Ptmo. al 10%, 6 meses	12	45.000,00
-------------------	-----------	------------------------------------	----	-----------

15—DEBE

HABER—15

ACREEDORES

R/. de aportes, etc. a la Caja del Seguro	13	6.500,00	Retencions. etc	11	1.200,00
			Retencions. etc	11	150,00
			Retencions. etc	11	900,00
			Retencions. etc	11	75,00
			Retencions. etc	12	75,00
			Retencions. etc	12	2.100,00
			Retencions. etc	13	1.000,00
			Retencions. etc	13	1.000,00
		<u>6.500,00</u>			<u>6.500,00</u>

16—DEBE

HABER—16

RESERVAS PARA DEPRECIACIONES

A saldo	41.250,00	Saldo anterior.	10	37.500,00
		Alícuotas del período	11	3.250,00
		Alícuotas del período	12	500,00
	<u>41.250,00</u>			<u>41.250,00</u>

17—DEBE

HABER—17

RESERVAS

A saldo	50.000,00	Saldo anterior.	10	50.000,00
-------------------	-----------	-----------------	----	-----------

18—D E B E

H A B E R—18

CAPITAL

A saldo	656.500,00	Saldo anterior.	10	656.500,00
---------------	------------	-----------------	----	------------

19—D E B E

H A B E R—19

PERDIDAS Y GANANCIAS

Costo de Ventas.	13	80.000,00	Ventas	13	104.000,00
Saldo que es ga-					
nancia		24.000,00			
		<u>104.000,00</u>			<u>104.000,00</u>

20—D E B E

H A B E R—20

ANTICIPOS UTILIDADES

Retiro de merca-			Por saldo a la		
derías	13	500,00	fecha		5.100,00
Retiros de dinero	13	4.600,00			
		<u>5.100,00</u>			<u>5.100,00</u>

21—D E B E

H A B E R—21



ÁREA HISTÓRICA
DEL CENTRO DE INFORMACIÓN INTEGRAL

VENTAS

Traspaso a P. y G.	13	104.000,00	Venta 60.000		
			merc.	11	39.000,00
			Venta 100.000		
			merc.	12	65.000,00
		<u>104.000,00</u>			<u>104.000,00</u>

22—D E B E

H A B E R—22

MANO DE OBRA

Pago de Salarios.	11	18.000,00	Traspaso a cos-		
Pago de salarios.	11	18.000,00	tos	12	37.800,00
Aporte patronal..	12	1.800,00			
		<u>37.800,00</u>			<u>37.800,00</u>

23—DEBE

HABER—23

JORNALES

P/. Jornales cons- trucción	13	20.000,00	Trasp. a Edif. Construcción .	13	20.000,00
--	----	-----------	----------------------------------	----	-----------

24—DEBE

HABER—24

MATERIALES CONSTRUCCION

Compra materils.	13	25.000,00	Trasp. a Edif. Construcción .	13	25.000,00
------------------	----	-----------	----------------------------------	----	-----------

25—DEBE

HABER—25

EDIFICIOS CONSTRUCCION

Costos del período	13	46.000,00	Invent. Final..		46.000,00
--------------------	----	-----------	-----------------	--	-----------

26—DEBE

HABER—26

GASTOS DE FABRICA

Gastos	11	2.500,00	Trasp. a costos	12	8.400,00
Gastos	11	5.750,00			
Aporte patronal .	12	150,00			
		<u>8.400,00</u>			<u>8.400,00</u>

27—DEBE

HABER—27

GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS

P/. Sueldos y ho- norarios	11	3.500,00	Trasp. a costos	12	15.550,00
Varios gastos ...	12	11.900,00			
Aporte patronal .	12	150,00			
		<u>15.550,00</u>			<u>15.550,00</u>

28—D E B E

H A B E R—23

INTERESES

Interés en Ptmo. bancario	12	2.250,00	Trasp. a costos	13	2.250,00
--	----	----------	-----------------	----	----------

29—D E B E

H A B E R—29

COSTO DE VENTA

Costo merc. ven- didas	13	80.000,00	Trasp. a P. y G.	13	80.000,00
-------------------------------------	----	-----------	------------------	----	-----------

BALANCE DE SITUACION (Inicial), en el período....**ACTIVO****PASIVO****CIRCULANTE**

Caja
Bancos
Mercaderías.
Productos en
Proceso
Materiales .

7.000,00
29.000,00
3.000,00
10.000,00
5.000,00

FIJO

Maquinarias 300.000
Herramts . . 30.000
Edificios . . . 300.000
Muebles y
enseres 60.000

690.000

Menos De-
preciac. . . .

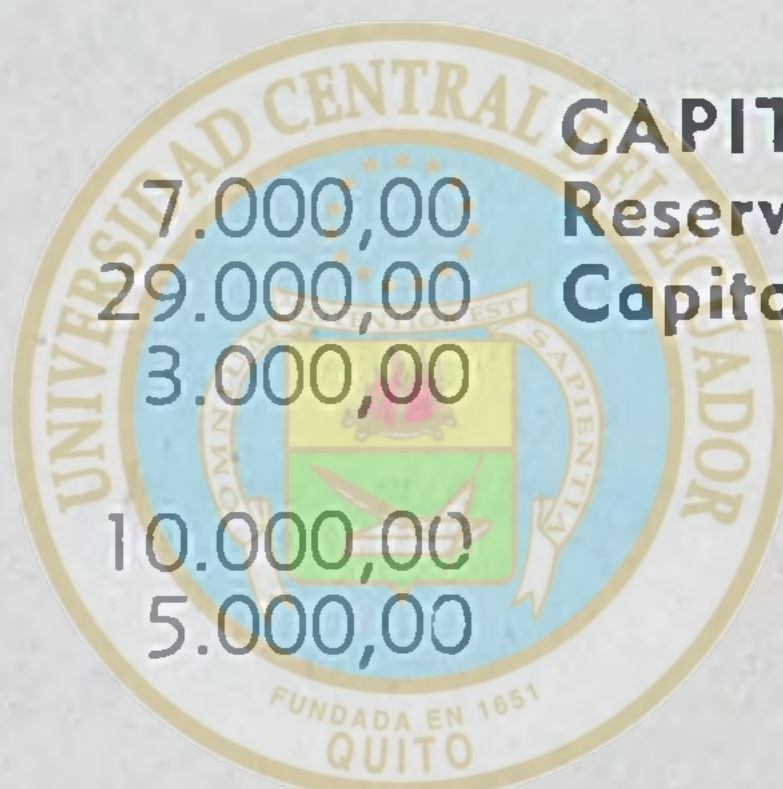
37.500 652.500,00

706.500,00

CAPITAL

Reservas 50.000,00
Capital Social 656.500,00

706.500,00



ÁREA HISTÓRICA
DEL CENTRO DE INFORMACIÓN INTEGRAL

BALANCE DE SITUACION (final) En el período. . . .

ACTIVO

PASIVO

CIRCULANTE

Caja	100,00
Bancos	6.050,00
Documentos por co- brar	15.000,00
Anticipo Utilidades .	5.100,00
Valores mobiliarios ..	15.000,00
Productos	5.000,00
Mercaderías	9.500,00
Productos en proceso	5.000,00
Materiales	5.000,00

FIJO

Maquinarias	330.000
Herramientas.	30.000
Muebles, en- serses	60.000
Edificios . . .	300.000
Ed. Constrc.	46.000

	766.000	
Depreciac..	—41.250	724.750,00
		<u>790.500,00</u>

CIRCULANTE

Documento p. pagar	15.000,00
Préstamos bancarios	45.000,00

CAPITAL

Reservas	50.000,00
Capital Social	656.500,00
Ganancias	24.000,00

790.500,00



ÁREA HISTÓRICA
DEL CENTRO DE INFORMACIÓN INTEGRAL
BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS EN EL PERIODO...

EGRESOS

INGRESOS

Costo de ventas	80.000,00
Ganancias .	24.000,00
	<u>104.000,00</u>

Ventas	104.000,00
	<u>104.000,00</u>

Dijimos también que este Balance puede ser presentado en esta otra forma:

Ventas	104.000,00	
Más CONSUMO PERSONAL	500,00	104.500,00
	<hr/>	
Inventario inicial de mercaderías	3.000,00	
Producción del Período	87.000,00	
	<hr/>	
Total	90.000,00	
Menos Inventario Final de mercaderías .	9.500,00	
	<hr/>	
COSTO DE VENTAS (inclusive el del consumo personal)	80.500,00	—80.500,00
	<hr/>	<hr/>
GANANCIA LIQUIDA		24.000,00
		<hr/>

Como sabemos a la Contabilidad Social le interesa conocer la "Variación de Inventarios y la Formación de Capital"; por lo tanto obtengamos estos datos:

VARIACION O CAMBIOS EN LOS INVENTARIOS PRODUCTOS		Diferencias	
Inventario Inicial	0,00		
Inventario Final	5.000,00	+	5.000,00
	<hr/>		
MERCADERIAS			
Inventario Inicial	3.000,00		
Inventario Final	9.500,00	+	6.500,00
	<hr/>		
PRODUCTOS EN PROCESO			
Inventario Inicial	10.000,00		
Inventario Final	5.000,00	—	5.000,00
	<hr/>		
MATERIALES			
Inventario Inicial	5.000,00		
Inventario Final	5.000,00		0,00
	<hr/>		<hr/>
VARIACION TOTAL			6.500,00
			<hr/>

FORMACION DE CAPITAL**MAQUINARIAS**

Inventario Inicial	300.000,00	
Inventario Final	330.000,00	30.000,00

EDIFICIOS EN CONSTRUCCION

Inventario Inicial	0,00	
Inventario Final	46.000,00	46.000,00

FORMACION DE CAPITAL		76.000,00
-----------------------------------	--	------------------

Con estos datos podemos obtener los gastos totales del período, en la siguiente forma:

COSTO DE VENTAS (inclusive del consumo personal)	80.500,00
VARIACION DE INVENTARIOS	6.500,00
FORMACION DE CAPITAL	76.000,00
TOTAL DE LOS GASTOS	163.000,00

El detalle de estos gastos, que pueden ser chequeados con los datos que constan en la Contabilidad anterior, del cual son tomados, es como sigue:

DETALLE DE LOS GASTOS DEL PERIODO...**EN LA PRODUCCION**

ÁREA HISTÓRICA
DEL CENTRO DE INFORMACIÓN INTEGRAL

Salarios	36.000,00	
Sueldos	6.000,00	
Honorarios	5.000,00	
Contribuciones Seguro Social	2.100,00	
Materiales (compras)	23.000,00	
Materiales accesorios	3.900,00	
Depreciaciones del equipo	3.750,00	
Impuestos indirectos	5.000,00	
Intereses	2.250,00	87.000,00

EN LA COMPRA DE EQUIPOS

Maquinarias		30.000,00
-------------------	--	-----------

EN LA CONSTRUCCION DEL EDIFICIO

Jornales	20.000,00	
Materiales	25.000,00	
Contribuciones Seguro Social	1.000,00	46.000,00

TOTAL		163.000,00
--------------------	--	-------------------

TRANSFORMACION DEL BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS EN LA CUENTA SOCIAL DE INGRESOS Y EGRESOS, PARA DICHA EMPRESA

En posesión de los datos anteriores se procede a efectuar los ajustes respectivos en las cifras del Balance de Pérdidas y Ganancias, así:

ASIGNACIONES		FUENTES	
Sueldos, salarios y jornales, inc. honorarios	67.000,00	Ventas ..	104.000
Contribuciones Seguro Social	3.100,00	Consumo personal .	500
Depreciaciones Equipo	3.750,00		104.500,00
Impuestos indirectos..	5.000,00	Variación Inventars.	6.500,00
Intereses	2.250,00	Formación de Capital	76.000,00
Beneficios	24.000,00		
Compras entre empresas	81.900,00		
	<u>187.000,00</u>		<u>187.000,00</u>

Si restamos de las ventas las "Compras entre las Empresas" o "productos intermedios", obtendremos el valor agregado por la Firma al proceso productivo, en la siguiente manera:

ASIGNACIONES		FUENTES	
Sueldos, salarios, etc. .	67.000,00	Ventas, etc.	104.500
Contribuciones Seguro Social	3.100,00	Menos... compras entre empresas.	81.900
Depreciaciones Equipo	3.750,00		22.600,00
Impuestos indirectos ..	5.000,00	Variación de Inventarios	6.500,00
Intereses	2.250,00	Formación de Capit.	76.000,00
Beneficios	24.000,00		
	<u>105.100,00</u>		<u>105.100,00</u>

TRANSFORMACION DEL BALANCE DE SITUACION EN CUENTA SOCIAL DE CAPITAL

Para efectuar esta transformación se procede a restar los rubros de los balances de situación inicial y final del período de contabilidad, presentando las diferencias en la siguiente forma:

Caja	—	6.900,00	Beneficios ..	24.000,00*
Bancos	—	22.950,00	Reservas para	
Documentos por			Depreciaciones	
Cobrar		15.000,00	(Asignaciones	
Anticipo Utilids.		5.100,00	para	
Valores Mobilrs.		15.000,00	consumo de ca	
Productos		5.000,00*	pital fijo) ...	3.750,00*
Mercaderías ...		6.500,00*		
Productos en				
Proceso	—	5.000,00*		
Maquinarias ...		30.000,00*		
Edificios en cons				
trucción		46.000,00*		
Documentos por				
pagar	—	15.000,00		
Préstamos Ban-				
carios	—	45.000,00		
		<hr/>		
		27.750,00		<hr/>
		<hr/>		27.750,00

Si consideramos la economía de un país, en su totalidad, se puede comprobar que muchos de los valores que figuran en este detalle se anulan con el movimiento registrado en el resto de la economía, en la misma forma en que se compensan las "Compras entre Empresas". Por ejemplo, los ingresos de efectivo (Caja y Bancos) de unas empresas o entidades son egresos para otras por la misma cantidad; los "Documentos por Cobrar" emitidos se compensan con los valores de los "Documentos por Pagar" registrados en las otras contabilidades; y así sucesivamente. En consecuencia, no interesa conocer todos los datos del detalle anterior sino, entre otros que tengan la misma naturaleza, aquellos que están marcados con un asterisco, en la demostración anterior, que indican, en el lado derecho los "Ahorros" y en el izquierdo las "Inversiones".

En este ejemplo, los Ahorros ascienden a \$ 27.750,00 y las Inversiones a \$ 82.500,00, según la siguiente demostración:

Productos	5.000,00
Mercaderías	6.500,00
Productos en Proceso —	5.000,00
Maquinarias	30.000,00
Edificios en construcción	46.000,00
	<hr/>
	82.500,00
	<hr/>

La diferencia se ha cubierto con préstamos, etc. Pero, al considerar la totalidad de la economía de un país, dichos préstamos, etc., se compensan y los ahorros y las inversiones se van acumulando cada vez más proporcionalmente hasta aparecer ex-post iguales las cifras del Ahorro y de la Inversión, como veremos más adelante.

De este Capítulo debemos sacar una conclusión importante: Los Balances de Situación y de Pérdidas y Ganancias, por si solos, no proporcionan todos los datos que se requieren para la formulación de las Cuentas sociales, ya que en ellos, por ejemplo, no se dan a conocer los pagos por salarios y materiales consumidos en la producción o en las construcciones y edificaciones, etc., puesto que en dichos balances solamente se registran los resultados finales. Para completar los datos es necesario utilizar los detalles de contabilidad indispensables. En nuestro país se vienen elaborando las cuentas sociales del sector "Negocios" a base de las declaraciones de impuesto a la renta del Ministerio del Tesoro; pero, como dichas declaraciones, con los balances y detalles de contabilidad anexos, no son formuladas con fines de Contabilidad Social sino exclusivamente para demostraciones o comprobaciones relacionadas con el pago del impuesto a la renta, adolecen de los mismos defectos señalados.

Por lo tanto, son los Contadores Públicos los que están en condiciones de proporcionar, utilizando formularios especiales, todas las informaciones que requiere la Contabilidad Social.

En el anexo 1 presentamos un esquema de formulario que se podría utilizar con dicho fin.

Debemos aclarar que en el sector agrícola, debido a la carencia de Contabilidad, no es posible utilizar los datos de los balances, debiéndose efectuar la recolección de datos para la formulación de la cuenta social de este subsector sobre la base de otras fuentes disponibles.

La carencia de contabilidad centralizada en el Sector

Gobierno y la no formulación de Estados de Situación y de Resultados es otro inconveniente que debe salvarse para obtener una información más completa en este sector.

CAPITULO III

LAS CUENTAS SOCIALES

La Contabilidad Social establece un número limitado de cuentas colectivas y consolidadas, generalmente 5 o 6, para proporcionar la información final sobre la actividad económica de un país.

Podemos anotar dos sistemas de cuentas sociales, que son:

1º—El utilizado por el Departamento de Comercio de los Estados Unidos, que presenta las siguientes seis cuentas finales y que muchos países siguen en sus investigaciones:

a) Cuenta del Ingreso y Producto Nacionales o cuenta Consolidada de Producción.

b) Cuenta Consolidada del Producto e Ingreso de los Negocios.

c) Cuenta de Ingresos y Egresos Personales.

d) Cuenta Consolidada de Ingresos y Egresos del Gobierno.

e) Cuenta Resto del Mundo. Y,

f) Cuenta de Ahorros e Inversiones Brutas. Y,

2º—El recomendado por las Naciones Unidas, que considera las siguientes cuentas:

Cuenta 1.—Producto Interno.

Cuenta 2.—Ingreso Nacional.

Cuenta 3.—Formación Interna de Capital.

Cuenta 4.—Familias e Instituciones Privadas sin Fines de Lucro.

Cuenta 5.—Gobierno General. Y,

Cuenta 6.—Transacciones con el Exterior (Cuenta del Resto del Mundo).

Para llegar a dichas cuentas finales se ha dividido a la economía nacional en los siguientes sectores principales:

(1) Negocios, (2) Gobierno General, (3) Familias e Insti-

tuciones Privadas sin fines de Lucro, y (4) Transacciones con el Exterior (Balanza de Pagos).

La cuenta del Ingreso y Producto Nacionales del Departamento de Comercio de los Estados Unidos, es la suma de la producción de estos cuatro sectores, incluyendo los datos de la cuenta Ahorros e Inversiones brutas.

La Contabilidad Social registra y coordina las diversas operaciones de ingresos y egresos efectuados entre dichos sectores, partiendo, como ya hemos indicado, de los datos suministrados por los Registros de Contabilidad, especialmente de los contenidos en los Balances de Situación y de Pérdidas y Ganancias. En vista de que resulta muy difícil obtener datos de los consumidores (familias), las cifras correspondientes a las cuentas de las personas se las obtiene utilizando la información contenida en las otras cuentas. Para otros sectores, la agricultura por ejemplo, donde no se lleva Contabilidad, los datos para la Contabilidad Social se obtienen de todas las fuentes disponibles y aprovechables, acudiendo a las estimaciones.

Para facilitar la investigación se divide, especialmente a los sectores "Negocios" y "Gobierno", en cuentas parciales o subcuentas para registrar el movimiento económico de los subsectores, clasificados de acuerdo con la actividad económica específica desarrollada por cada uno de ellos, en la forma que se especifica a continuación:

a) El sector "Negocios" se subdivide en los subsectores: agricultura y ganadería, silvicultura, caza y pesca; explotación de minas y canteras; industrias manufactureras; construcción; electricidad, gas, agua y servicios sanitarios; transporte, almacenaje y comunicaciones; comercio al por mayor y menor; bancos, seguros y bienes inmuebles; propiedad de casas de habitación; y servicios. También se suele dividir al sector "Negocios" en dos grandes subcuentas que son: 1) el Sector Productivo que comprende todas las cuentas anteriores, con excepción de bancos, seguros e intermediarios financieros, que integran el otro sector denominado "Financiero". Y,

b) El sector "Gobierno General", se subdivide en Gobierno Central, Gobiernos locales, estatales y regionales e instituciones autónomas, y registra el movimiento económico de la administración pública. Las empresas del Estado se incluyen en el sector "Negocios", en las respectivas subcuentas, según la naturaleza de sus actividades.

Cada subcuenta se integra con los datos individuales suministrados por las empresas privadas y empresas y entidades públicas. Para facilitar las registraciones se utilizan cuadros y formularios especiales.

El principio utilizado para las registraciones es el de la "Partida Doble", pero con una variante, como veremos inmediatamente. Por ejemplo, en la Contabilidad Social, lo mismo que en la particular, los pagos de sueldos significan **egresos** para las cuentas "Negocios" y "Gobierno" y un ingreso para la cuenta de las personas. El pago de impuestos representa un ingreso para el "Gobierno" y egresos para las cuentas "Negocios" y "Personas". Pero, los ingresos, que en la Contabilidad Social se llaman "Fuentes", se anotan en el Haber de las cuentas respectivas, y los egresos, que se denominan "Asignaciones", se escriben en el Debe de las cuentas correspondientes. Lo contrario sucede en la Contabilidad particular, en la que en el Debe se anotan las cantidades recibidas o ingresadas y en el Haber las cantidades entregadas o egresadas. Podemos decir, más bien, que en la Contabilidad Social el débito y crédito a las cuentas sigue el mecanismo de la registración observada en la cuenta de Pérdidas y Ganancias, del Mayor, en la que los ingresos aparacen en el Haber y los egresos en el Debe.

Los principales rubros que se utilizan en las cuentas sociales, constan especificados en cada una de ellas, como se apreciará más adelante.

Una característica importante de la Contabilidad Social, derivada de sus registraciones, es que permite anular, por compensación, las partidas de una misma naturaleza. Por ejemplo: Los intereses pagados por un subsector (comercio) se anulan con los intereses recibidos por otro (financiero), y a la inversa. Al efectuar la consolidación de las subcuentas se obtienen los intereses netos. En el Capítulo I vimos como las compras y las ventas entre empresas se anulan, apareciendo la producción neta. Otra finalidad importantísima es eliminar toda duplicación en los ingresos y en los egresos: por ejemplo, las subvenciones y transferencias de dinero que no tienen relación con la producción corriente, son egresos para unas cuentas e ingresos para otras. En consecuencia, se anulan por compensación.

Nuestro propósito no es establecer normas para cada caso, ellas están consignadas en las diversas publicaciones

especializadas que recogen las experiencias de los países en la formulación de sus cuentas sociales.

A continuación damos un ejemplo práctico y sencillo, formulado a propósito. En esta demostración hemos tratado de aplicar en primer lugar el sistema de cuentas utilizado por el Departamento de Comercio de los Estados Unidos, y después el recomendado por las Naciones Unidas. Al final del Capítulo presentaremos una transformación del primer sistema en el segundo, trabajando a base de las Cuentas Sociales de los Estados Unidos por 1950, desde luego con las delimitaciones del caso, pues los dos sistemas no son perfectamente intercambiables.

Cuenta I.—Cuenta Consolidada del Producto e Ingreso del Subsector Productivo

ASIGNACIONES		FUENTES	
Compensación empleados:	1.000	Ventas	4.750
Sueldos, Salarios, etc.,		Menos Productos Inter-	
Suplementos a sueldos, etc.		medios	2.500
Contribuciones Seg. Social.	100		
Intereses	400	Productos Finales	2.250
Comisiones bancarias	100	Variación Inventarios ...	700
Impuestos Indirectos	400		
Depreciaciones equipo ..	200		
Beneficios no repartidos .	750		
	<u>2.950</u>		<u>2.950</u>

ÁREA HISTÓRICA
DEL CENTRO DE INFORMACIÓN INTEGRAL

Cuenta II.—Cuenta Consolidada del Producto e Ingreso del Subsector Financiero

ASIGNACIONES		FUENTES	
Compensación empleados		Intereses	400
Sueldos	200	Comisiones bancarias ..	200
Suplementos a sueldos, etc.			
Contribuciones Seg. Soc. ...	50	Total Ingresos	600
Impuestos Indirectos	100	Menos Productos Inter-	
Beneficios	200	medios	50
	<u>550</u>		<u>550</u>

Procedamos ahora a consolidar estas dos cuentas en una sola; para ello eliminaremos todas las partidas que se compensan, así como los productos intermedios.

Cuenta 1.—Cuenta Consolidada del Producto e Ingreso de los Negocios

ASIGNACIONES			FUENTES		
1.1	Compensac. emplead. (3.4)	1.200	1.6	Ventas	2.200
1.2	Suplement. Sueldos. Contr. Seg. Soc. (2.9)	150		Familias (3.1)	1.600
				Gobierno (2.1, 2.6)	200
1.3	Impues. Indirect. (2.8)	500		Exterior (4.1)	400
1.4	Depreciaciones (5.5)	200			
			1.7	Variación in ventarios (5.1)	700
1.5	Benef. no Distrb. (5.6)	950		Materia prima. Prodc. en Proceso	200 1.000
				Mercaderías	— 500
			1.8	Intereses netos* (2.4)	100
		3.000			3.000

* Los intereses netos pueden presentarse en el lado de las Asignaciones, como una deducción, es decir, con signo menos (—).

Cuenta 2.—Cuenta Consolidada de Ingresos y Egresos del Gobierno General

ASIGNACIONES			FUENTES		
2.1	Compras Merc. y Serv. (1.6)	150	2.7	Impuestos Directos (3.2)	500
2.2	Pagos al Exter. (4.4)	200	2.8	Impuests. Indirects. (1.3)	500
2.3	Subsidios a fam. (3.5)	100	2.9	Contribución Seg. Soc. (1.2)	150
2.4	Intereses (1.8)	100	2.10	Formación Capital (5.2)	850
2.5	Formación de Capital Compensación asalariados (3.4)	500	2.11	Menos Superávit (5.4)	— 600
2.6	Compras mercad. y servicios				
	En el país 50 (1.6)				
	En el Extr. 300 (4.2)	350			
		1.400			1.400

Cuenta 3.—Cuenta de Ingresos y Egresos Personales

ASIGNACIONES			FUENTES		
3.1	Gastos en Mercaderías y Servicios (1.6) ..	1.600	3.4	Compensación empleados, etc.	2.100
				Sect. Product. (1.1)	1.200
3.2	Impuestos Direc (2.7)	500		Sect. Gobrno. (2.5)	500
3.3	Ahorros (5.7)	100		Resto del mundo (4.3)	400
			3.5	Subsidios familiares (2.3)	100
		<u>2.200</u>			<u>2.200</u>

Cuenta 4.—Cuenta Resto del Mundo

4.1	Exportaciones (1.6) .	400	4.5	Superávit (5.3) ..	300
4.2	Importaciones (2.6) .	—300			
		<u>100</u>			
4.3	Rem. del Ext. (3.4)	400			
4.4	Rem. al Ext. (2.2)	—200			
		<u>300</u>			<u>300</u>

ÁREA HISTÓRICA
DEL CENTRO DE INFORMACIÓN INTEGRAL

Procedemos, de inmediato, a formular la Cuenta de Capital o de Ahorros e Inversiones, para lo cual trasladamos a esta cuenta todas las partidas de las cuatro cuentas anteriores que signifiquen aumentos de capital (inversiones reales) y ahorros con los cuales se han financiado dichas inversiones, así:

Cuenta 5.—Cuenta de Ahorros e Inversiones Brutas

5.1	Variación de Inventarios (1.7)	700	5.5	Asignaciones para consumo de Capital (Reservas Depreciaciones) (1.4)	200
5.2	Formación de Capital en el Gbno. (2.10) .	850	5.6	Beneficios no distribuidos (1.5)	950
5.3	Inversión neta extranjera (4.5)	300	5.7	Ahorros familiares (3.3)	100
5.4	Menos Superávit del Gobierno (2.11) ...	—600			
		<u>1.250</u>			<u>1.250</u>

De la observación de las cuentas anteriores podemos comprobar que todas las partidas de la Cuenta 1, "Cuenta Consolidada del Producto e Ingresos de los Negocios" están trasladadas a las Cuentas 2, 3, 4 y 5. Por lo tanto, para obtener la cuenta N° 6 "Cuenta del Ingreso y Producto Nacionales", procedemos a consolidar, en dicha cuenta, todos los rubros que aparecen en las cuentas 2 al 5, eliminando las partidas que sólo sean transferencias de dinero, en la siguiente forma:

Cuenta 6.—Cuenta de Ingreso y Producto Nacionales

ASIGNACIONES		FUENTES	
Compensación empleados, etc.:			
Sueldos, salarios (3.4)	2.100	Consumo Familias (3.1).	1.600
Beneficios por Distribuirse (5.6).	950	Gastos Gbno. (2.1, 2.2, 2.4).	450
Asignaciones para Consumo de Capital (5.5)	200	Variación Inventarios (5.1)	700
Impuestos Indirectos (3.2)	500	Formación Capital (5.1)	850
Contribuciones Seg. Soc. (2.9).	150	Export. Merc. y Serv. (4.1, 4.3).	800
		Import. Merc. y Serv. (4.2, 4.4.)	— 500
		Product. Nacnal. Bruto (PNB).	3.900
Cargos Contra el PNB.	3.900		

Los números de referencia anotados antes y después de cada rubro de las Cuentas Sociales indican los débitos y los créditos a las respectivas cuentas. Por ejemplo, en la Cuenta 1, el número de referencia 1.1 indica un débito a la cuenta 1, partida 1, y un crédito a la cuenta 3, partida 4, y así sucesivamente.

En la demostración anterior hemos seguido en lo posible, al Sistema utilizado por el Departamento de Comercio de los Estados Unidos; veamos, ahora, el mismo ejemplo adaptándolo al Sistema de las Naciones Unidas.

Cuenta 1.—Producto Interno

1.1	Producto Bruto Interno al Costo de Factores (2.9)	3.350	1.4	Gastos de Consumo Privado (4.1) . . .	1.600
1.2	Impuest. Ind. (5.7) .	650	1.5	Gastos de Consumo Gobno. Gral. (5.1)	450
1.3	Subsidios (5.2)	— 100	1.6	Formación bruta interna de Capital Fijo (3.1)	850
			1.7	Aumento de Exist. (3.2)	700
			1.8	Export. bienes y Servicios (6.1)	800
				Gastos en Produc. Bruto Interno y Exportaciones .	4.400
			1.9	Menos Imp. bienes Servicio (6.3)	500
				Producto Bruto Interno a Precios de Mercado	3.900
				Gastos en Producto Bruto Interno	3.900

Forma de obtener el Producto Bruto Interno al Costo de Factores (1.1).

Consumo Privado			1.600
Consumo del Gobierno	450		
Más Subsidios	100	550	
Menos Impuestos Indirectos		650	— 100
Formación Bruta Interna de Capital Fijo			850
Aumento de las Existencias			700
Inversión Neta Extranjera (Superavit Balanza de Pagos)			300
			3.350

Cuenta 2.—Ingreso Nacional

2.1	Compensación Asalarados (4.5)	2.200	2.9	Producto Bruto Interno al costo de Factores (1.1)	3.350
2.2	Ing. granjas, etc (4.6)	0	2.10	Pagos Netos del Exterior (6.2) . . .	0
2.3	Ing. de la Prop. (4.7)	0	2.11	Reservas insumo Capital Fijo (3.3) .	— 200
2.4	Utilidades no Distribuidas (3.4)	950			
2.5, 2.6, 2.7 y 2.8, sin movimiento					
Ingreso Nacional	3.150		PNN al costo de factores	3.150	

Cuenta 3.—Formación Interna de Capital

3.1	Formación Bruta Interna de Capital fijo (1.6)	850	3.3	Reservas para el consumo de Capital fijo (2.11)	200
3.2	Aumento de las Existencias (1.7)	700	3.4	Utilidades no Repartidas (2.4)	950
			3.5	Transferencias de Familias (4.11) ..	100
			3.6	Transferencias del Gobierno (5.11) ..	600
			3.7	Transferencias Internacionales (6.6)	0
			3.8	Préstamos netos recibidos — (4.14 + 5.15 + 6.9)	— 300
Formación bruta interna de Capital		1.550	Financiamiento		1.550

Cuenta 4.—Familias e Instituciones Privadas sin fines de Lucro
Cuenta Corriente

4.1	Gastos de Consumo (1.4)	1.600	4.5	Compensación Asalarados (2.1) ...	2.200
4.2	Impuestos Directos (5.9)	500	4.6	4.7, 4.8, y 4.9, sin movimiento	
4.3	Transferencias c/c Gobierno General (5.10)	0			
4.4	Ahorro (4.12)	100			
		2.200			2.200

Cuenta Capital de Reconciliación

4.10	Sin movimiento		4.12	Ahorro (4.4) ...	100
4.11	Transferencias netas c/. Capital a Formación Interna de Capital (3.5)	100	4.13	y 4.14, sin movimiento	
		100			100

Cuenta 5.—Gobierno General

5.1	Gastos de Consumo (1.5)	450	5.5	Ingresos Provenientes de Propiedades y Empresas (2.5)	0
5.2	Subsidios (1.3)	100	5.6	Menos Intereses deuda Pública (2.7)	0
5.3	Trasf. a Famil. (4.9)	0	5.7	Impuestos Indirec. (1.2)	650
5.4	Ahorro (5.12)	600	5.8	Impuestos Directos (2.5)	0
			5.9	Impuestos Directos a familias (4.2)	500
			5.10	Transf. c/c. provenientes familias (4.3)	0
		<u>1.150</u>			<u>1.150</u>

Cuenta Capital de Reconciliación

5.11	Transferencias netas de cuenta Capital a Formación Interna de Capital (3.6)	600	5.12	Ahorro (5.4)	600
			5.13'	5.14 y 5.15, sin movimiento	
		<u>600</u>			<u>600</u>

ÁREA HISTÓRICA
DEL CENTRO DE INFORMACIÓN INTEGRAL

Cuenta 6.—Transacciones con el Exterior

6.1	Exportación de bienes y servicios (1.8)	800	6.3	Importaciones de bienes y servicios (1.9)	500
6.2	Pagos netos por ingreso de factores (2.10)	0	6.4	Superávit de la Nación en c/c. (6.5)	300
		<u>800</u>			<u>800</u>

Cuenta Capital de Reconciliación

6.5	Superávit Nación en c/c. (6.4)	300	6.9	Préstamos netos con cedidos por el Resto del Mundo —(3.8 + 4.14 + 5.15)	300
6.6, 6.7 y 6.8,	sin movimiento				
		<u>300</u>			<u>300</u>

De las cuentas anteriores se deducen, entre otras, las siguientes demostraciones:

PRODUCTO BRUTO INTERNO A PRECIOS DE MERCADO

Compensación Asalariados (exclusive subsidios)	2.100
Beneficios no distribuidos	950
Asignaciones para el Consumo de Capital (Reservas para Depreciaciones)	200
Impuestos Indirectos	650
	<hr/>
	3.900
	<hr/>

O TAMBIEN

Producto Bruto Interno al Costo de Factores	3.350
Más impuestos Indirectos	650
Menos Subsidios	100
	<hr/>
	3.900
	<hr/>

PRODUCTO BRUTO INTERNO AL COSTO DE FACTORES

Producto Bruto Interno a Precios de Mercado	3.900
Menos (exceso de Impuestos Indirectos sobre Subsidios) :	
Impuestos Indirectos	650
Menos Subsidios	100
	<hr/>
	550
	<hr/>
	3.350

O TAMBIEN

Compensación Asalariados (inclusive Subsidios)	2.200
Beneficios no Distribuidos	950
Reservas para Consumo de Capital (Reservas para Depreciaciones)	200
	<hr/>
	3.350
	<hr/>

PRODUCTO NETO NACIONAL AL COSTO DE FACTORES

Producto Bruto Interno al Costo de Factores	3.350
Menos Asignaciones para el Consumo de Capital	200
	<hr/>
	3.150
	<hr/>

O TAMBIEN

Compensación asalariados	2.200
Beneficios no Distribuidos	950
	<hr/>
	3.150
	<hr/>

A continuación presentamos las Cuentas Nacionales de los Estados Unidos para 1950, elaboradas por el Departamento de Comercio:

Cuenta 1.—Cuenta de Producto e Ingreso Nacionales, 1950

Compensación empleados: Sueldos y Salrs. 145.844		Gastos de Consumidores en mercancías y servicios	193.568
Suplementos .. 7.489	153.333		
Ingreso de Soc. no Anónimas y ajustes valuación Inventarios	35.964	Gastos del Gobierno en mercancías y servicios Inversión privada bruta	42.499
Renta de inmuebles	8.039		48.867
Ganancias de las Soc. Anónimas y ajustes valuación Inventarios:			
Beneficios Soc. An. antes del pago de impuestos renta, inclusive provisiones.	18.593	Inversión neta extranjera	—2.304
Beneficios de las Sociedades Anón., después del impuesto:			
Dividendos	9.169		
Beneficios no Distribuidos	13.605		
Ajustes Valuación Inventarios	—5.126		
Intereses netos	5.386		
Ingreso Nacional	238.963		
Impuestos Indirectos	23.798		
Pagos Transf. de Negoc.	752		
Discrepancia estadística.. . . .	—1.800		
Menos: Subsidios menos Superávit corriente de empresas gubernamentales	— 260		
Cargos contra el Producto Nacional Neto (PNN)	261.453		
Asignaciones para Consumo de Capital	21.177		
Cargos contra PNB	282.630	Producto Nacional Bruto	282.630

Cuenta 2.—Ingreso y Producto Consolidados de los Negocios

Compensación empleados:		Ventas netas consolidadas:	
Sueldos y Salarios	120.062	A los consumidores . . .	184.547
Suplementos:		Al Gobierno	18.129
Contribuciones Seg. Soc..	3.185	A los negocios en cuen-	
Otros	3.136	ta de Capital	44.529
Ingreso de las Sociedades		Al Extranjero	1.111
no anónimas y ajustes va-			
luación inventarios	35.964	Cambios en los Inven-	
Renta de Inmuebles	8.039	tarios	4.338
Beneficios de las Socie-			
dades Anónimas y ajus-			
tes valuación inventarios:			
Beneficio de las Soc. Ano.			
antes del pago del im-			
puesto, inclusive provisio-			
nes	18.593		
Beneficios de las S. A.			
después del impuesto:			
Dividendos	8.782		
Beneficios no distribuí-			
dos	12.901		
Ajustes valuación inven-			
tarios	—5.126		
Intereses netos	3.451		
Ingreso originado	208.987		
Impuestos indirectos	23.798		
Pagos de Transferencias			
a negocios	752		
Discrepancia estadística.	—1.800		
Menos: Subsidios menos			
superávit corriente de em-			
presas gubernamentales .	260		
Cargos contra el produc-			
to neto	231.477		
Asignaciones para el con-			
sumo de Capital	21.177		
Cargos contra el produc-			
to Bruto de los Negocios.	252.654	Producto Bruto de los	
		Negocios	252.654



Cuenta 3.—Ingresos y Gastos Personales, 1950

Gastos en mercancías y servicios	193.568	Ingresos por sueldos y salarios	146.371
Impuesto a la renta personal y otros impuestos..	20.460	Ingreso de las Sociedades no Anón. y ajustes por valuación de inventarios	35.964
Ahorros personales	10.693	Renta de inmuebles ...	8.039
		Dividendos .	9.169
		Intereses ...	10.096
			27.304
		Pagos de Transferencia de negocios	752
		Pagos de Transferencias del Gobierno	14.330
	<u>224.721</u>		<u>224.721</u>

Cuenta 4.—Cuenta Consolidada de Ingresos y Gastos del Gobierno 1950

Compra de merc. y serv.:		Impuesto Renta Personal y otros impuestos.	20.460
Sueldos y salarios	19.820	Impuesto beneficios sociedades anónimas ..	18.593
Contrib. Seg. Soc.	791	Impuestos indirectos ..	23.798
Otros suplementos	315	Contribuciones Seg. Social	6.962
	<u>20.926</u>		<u>69.813</u>
Ingreso originado	21.573		—8.014
Mercancías, etc.			
	42.499		
Pagos de transferencia a familias	14.330		
Subsidios menos superávit corriente de empresas gubernamentales	260		
Intereses netos	4.710		
	<u>61.799</u>		<u>61.799</u>

Cuenta 5.—Resto del Mundo, 1950

Pagos netos por ingreso de factores a los Estados Unidos	1.323	Desinversión neta en los Estados Unidos ...	— 2.304
Compras netas de los Estados Unidos	— 3.627		
	<u>— 2.304</u>		<u>— 2.304</u>

Cuenta 6.—Ahorro e Ingreso Bruto, 1950

Compras de los negocios en cuenta de Capital . . .	44.529	Beneficios no Distribuidos de las Sociedades Anónimas	12.901
Cambios en los inventarios	4.338	Beneficios Agencias Exteriores	704
			<hr/>
Inversión Privada Bruta.	48.867		13.605
Desinversión neta de los Estados Unidos con el resto del Mundo	— 2.304	Asignaciones para el consumo de Capital de los negocios	21.177
		Ajustes valuación inventarios empresas privadas	— 5.126
Superávit del Gobierno..	— 8.014	Discrepancia estadística	—1.800
		Ahorros personales . . .	10.693
			<hr/>
Inversión Bruta y Superávit del Gobierno	38.549	Inversión Privada Bruta	38.549
			<hr/>

NOTA:—Todas las cifras están en millones de dólares.

Formularemos, por último, la transformación de las cuentas anteriores en las de las Naciones Unidas, a guisa de ejemplo, sin pretender resultados perfectos, por diferencias propias de los dos sistemas.

Cuenta 1.—Producto Interno

1.1	Producto Bruto Interno al Costo de Factores (2.9) ..	258.817	1.4	Gastos Consumo Privado (4.1) ..	193.568
1.2	Impuestos indirectos (5.7)	23.798	1.5	Gastos Gobierno General (5.1) ..	42.499
			1.6	Formación bruta interna de Capital Fijo (3.1) ..	44.529
1.3	Subsidios (5.2) ..	— 260	1.7	Aumento de las Existencias (3.2)	4.338
1.3a	Discrepancias estadísticas (3.8a) .	—1.800	1.8	Exportación de bienes y servicios (6.1)	11.415
1.3b	Transferencias de negocios a personas (4.7b)	752			<hr/>

		Gastos en Pro- ducto Bruto In- terno y Exporta- ciones	296.349
	1.9	Menos Importa- ciones de bienes y servicios (6.3)	15.042
Producto Bruto In- terno a Precios de Mercado	281.307	Gastos en Producto Bru- to Interno	281.307

En la Cuenta 1, Producto e Ingreso Nacionales, 1950, del Departamento de Comercio de los Estados Unidos, el Producto Bruto Nacional (PBN) asciende a 282.630.000.000 dólares, y en la Cuenta 1, Producto Interno, de las Naciones Unidas, se obtiene el Producto Bruto Interno con un valor de 281.307.000.00 dólares. Para obtener el Producto Nacional Bruto (PNB) se añade al Producto Bruto Interno (PBI) los pagos netos provenientes del Exterior por ingreso de Factores, así:

Producto Bruto Interno a precios de mercado	281.307
Ingreso Neto de Factores Recibidos del Exterior (6.2)	1.323
PRODUCTO BRUTO NACIONAL A PRECIOS DE MERCADO	282.630

Forma de obtener el Producto Bruto Interno al Costo de Factores (1.1.)

Gastos Consumo Privado			193.568
Gastos Consumo Gobierno General	42.499		
Más Subsidios	260	42.759	
Menos: Impuestos Indirectos, y	23.798		
Transferencias de Negocios a personas	752	24.550	18.209
Formación Bruta Interna de Capital Fijo			44.529
Aumento de las Existencias			4.338
Menos Inversión Neta Extranjera: Expor- taciones		11.415	
Importaciones		15.042	—3.627
Más discrepancias Estadísticas			1.800
			258.817

Cuenta 2.—Ingreso Nacional

2.1	Compensación asalariados (4.5) ...	146.371	2.9	Producto Bruto Interno (1.1) ..	258.817
2.1a	Contribuciones Seguro Social (5.7a) .	6.962	2.10	Pagos Netos por Ingreso de Factores (6.2)	1.323
2.2	Ingresos provenientes de Granjas, profesiones, etc. (4.6)	35.964	2.11	Menos Reservas Consumo Capital Fijo (Reservas para Depreciaciones (3.3) ...	— 21.177
2.3	Ingresos de la propiedad (4.7)	27.304			
2.4	Beneficios no distribuidos (3.4) ..	13.605			
2.5	Ingresos del Gobierno General (5.5)	0			
2.6	Impuestos Directos S.A. (5.8) ...	18.593			
2.7	Menos Intereses Deuda Pública (5.6)	— 4.710			
2.8	Menos Intereses Consumidores (4.8)	0			
2.8a	Ajustes Valuación Inventarios (3.8b) —	5.126			
Ingreso Nacional	238.963			Producto Nacional Neto al Costo de Factores	238.963

Cuenta 3.—Formación Interna de Capital

3.1	Formación Bruta Interna de Capital Fijo (1.6)	44.529	3.3	Reservas Consumo Capital Fijo (2.11)	21.177
3.2	Aumento de las Existencias (1.7)	4.338	3.4	Utilidades no Distribuidas (2.4)	13.605
3.2a	Déficit Gbno. (5.11).	— 8.014	3.5	Transferencias de Familias (4.11)	10.693
3.2b	Desinversión neta (6.4)	— 2.304	3.5	3.7 y 3.8 sin movimiento	0
			3.8a	Discrepancia Estadística (1.3a) —	1.800
			3.8b	Ajustes Valuación Inventarios (2.8a) ..	— 5.126
		<u>38.549</u>			<u>38.549</u>

Cuenta 4.—Familias e Instituciones Privadas sin Fines de Lucro

4.1	Gastos de Consumo (1.4)	193.568	4.5	Compensación . asalariados (2. 1)	146.371
4.2	Impuestos Direct. (5.9)	20.460	4.6	Ingresos de granjas, profe- siones y otras empresas no a- nónimas (2.2) .	35.964
4.3	Transferencia c/c Gobierno (5.10) .	0	4.7	Ingresos de la propiedad (2.3)	27.304
4.4	Ahorros (4.12) . . .	10.693	4.7b	Transferencias. de los negocios (1.3b)	752
			4.8	Menos Intere- ses consumido- res (2.8)	0
			4.9	Tranf. c/c. Go- bierno (5.3) ..	14.330
		<u>224.721</u>			<u>224.721</u>

Cuenta Capital de Reconciliación

4.10	Transferencias ne- tas de cuenta Ca- pital al Gobierno General	0	4.12	Ahorro (4.4) .	10.693
4.11	Tranf. a Forma- ción Interna de Ca- pital (3.5)	10.693	4.13	Transferencias. netas interna- cionales recibi- das	0
			4.14	Préstamos netos recibidos	0
		<u>10.693</u>			<u>10.693</u>

Cuenta 5.—Gobierno General

		5.5	Ingresos Provenientes de propiedades y empresas (2.5)	
5.1	Gastos Consumo (1.5)	42.499		
		5.6	Menos Intereses Deuda Pública (2.7) ..	— 4.710
5.2	Subsidios (1.3) ...	260		
5.3	Transf. a familias (4.9)	14.330	5.7	Impuestos Indirectos (1.2) 23.798
		5.7a	Contribuciones Seguro Social (2.1a) ..	6.962
		5.8	Impuestos Directos (2.6) .	18.593
		5.9	Impuestos Directos Familias (4.2) ...	20.460
		5.10	Transferencias c/c. provents. de Fam. (4.3)	0
		5.10a	Déficit (5.12) —	8.014
				<hr/>
				57.089

Cuenta Capital de Reconciliación

5.11	Transf. netas de cuenta Capital a formación interna de Capital (3.2a) —	8.014	5.12	Ahorro (5.10a) —	8.014
			5.13, 5.14 y 5.15, sin movimiento ...		0
		<hr/>			<hr/>
		— 8.014			— 8.014

Cuenta 6.—Transacciones con el Exterior

6.1	Exportación de Bienes y Servicios (1.8)	11.415	6.3	Importación de Bienes y Servicios (1.9)	15.042
6.2	Pagos netos por ingreso de factores (2.10)	1.323	6.4	Superávit de la Nación en c/c. (3.2b)	— 2.304
		<hr/>			<hr/>
		12.738			12.738

NOTAS EXPLICATIVAS

1) —Ajuste Valuación Inventarios.

En las cuentas nacionales la producción neta (ventas finales) y los cambios en los inventarios de mercaderías, materiales primas y materiales en bodega y productos en proceso se valúan a los precios corrientes de mercado. (1) Como resultado de la variación de los precios corrientes en el mercado se producen diferencias entre estos precios y los que figuran en la Contabilidad, valuando los inventarios. Por ejemplo, cuando los precios suben aumenta el valor de los inventarios, creándose así un ingreso en el lado de las "Fuentes", aun cuando no existe producción que corresponda a la misma. Para registrar este hecho se traslada la diferencia, entre la valuación de los inventarios a precio de costo de contabilidad y la valoración de los mismos a precios de mercado, al lado de las "Asignaciones", produciéndose el ajuste. En la valuación de los inventarios agrícolas no es necesario hacer ajustes, puesto que la renta de la agricultura se determina sin considerar las utilidades de inventario.

2) —Discrepancia Estadística.

En la Contabilidad Social se utilizan diversas fuentes estadísticas para los débitos y créditos respectivos. En la práctica, debido a este hecho, se producen diferencias inevitables por las cuales se hace un ajuste para balancear las cuentas. La forma como se opera el ajuste queda demostrada en las Cuentas Sociales de los Estados Unidos elaboradas por el Departamento de Comercio.

CAPITULO IV

FINALIDADES DE LA CONTABILIDAD SOCIAL

Las cuentas sociales proveen a los dirigentes de la economía nacional de las informaciones necesarias sobre la actividad económica del país y de sus resultados, en períodos

(1) —En Contabilidad, los inventarios se pueden valorar al precio de costo o al del mercado, cualquiera de los dos que sea más bajo a la fecha del inventario.

sucesivos, que les sirvan de guía para dirigir la política económica de la nación.

Dichas cuentas proporcionan, entre otras, las siguientes informaciones:

I.—Cuenta 1, del Departamento de Comercio de los Estados Unidos.

a) Producto Nacional Bruto (PNB) a precios de mercado, que es el valor total agregado por la producción de los cuatro sectores de la economía (negocios, familias, gobierno y resto del mundo), o sea el valor de mercado de la producción nacional. La Cuenta N° 1, Producto e Ingreso Nacionales de los Estados Unidos en 1950, registra la cifra en millones de dólares de 286.630, que es el valor total de mercado q' ha sido creado por la actividad productiva durante dicho año.

b) Consumo e Inversión, o sea la forma como se gastó el Producto Nacional Bruto, o Ingreso Bruto de la colectividad, en un período dado, entre el consumo final y la inversión. La Cuenta 1, arriba detallada, nos da la siguiente cifra en millones de dólares:

Consumo Nacional	236.067
Inversión Nacional Bruta	46.563
Producto Nacional Bruto	<u>282.630</u>

de la cual se obtiene la siguiente igualdad:

$$\begin{array}{lcl} \text{INGRESO (Y)} & = & \text{Consumo (C) más la Inversión (I)} \\ 282.630 & = & 236.067 + 46.563. \end{array}$$

c) Distintas maneras de avaluar la producción nacional. La Cuenta 1, ya expresada, demuestra, además, la producción nacional en los siguientes momentos, en millones de dólares:

1) —Ingreso Nacional o Producto Nacional Neto al Costo de Factores, que es igual a 238.963, cuya explicación se da más abajo.

2) —Producto Nacional Neto a Precios de Mercado, igual a 263.453. Y,

3) —Producto Nacional Bruto a Precios de Mercado, arriba explicado, que asciende a 282.630.

II.—Cuenta 1, de las Naciones Unidas.

a) Producto Bruto Interno (PBI) a Precios de Mercado, que es igual al Producto Nacional Bruto (PNB), menos los ingresos netos de factores recibidos del exterior (inversiones directas, otros intereses, otros capitales de participación, salarios y jornales de trabajadores, derechos de autor, derechos de patente, otros alquileres y regalías). En consecuencia, mide el valor de la producción interna, a precios de mercado, o sea, en cifras en millones de dólares:

Producto Nacional Bruto (PNB) a Precios de Mercado ...	282.630
Menos Ingreso Neto de Factores Recibidos del Exterior ...	— 1.323
Igual a Producto Bruto Interno (PBI) a precios de Mercado	<u>281.307</u>

b) Consumo e Inversión. De igual manera, demuestra la ecuación fundamental:

$$Y = C + I$$

$$281.307 = 236.067 + 45.240$$

c) Producto Bruto Interno al Costo de Factores, que es igual al Producto Bruto Interno (PBI) deducidos el exceso de los impuestos indirectos sobre los subsidios y los ajustes. También se excluyen las transferencias que efectúan los negocios a las familias. Mide el valor de la producción interna al costo de factores. Su ecuación es:

$$Y = C + I$$

$$258.817 = 211.777 + 47.040$$

III.—Cuenta 2, de las Naciones Unidas.

a) Producto Neto Nacional al Costo de Factores (PNN), que es igual al Producto Bruto Interno más los pagos netos de factores recibidos del Exterior, menos las reservas para depreciaciones, o asignaciones para el Consumo de Capital Fijo. Equivale al Ingreso Nacional. Asciende en millones de dólares a 238.963, que es igual a la cifra registrada en la Cuenta N° 1, del Departamento de Comercio de los Estados Unidos.

b) Ingreso Nacional, que es la suma de las participa-

ciones correspondientes a los factores de la producción suministrados por los residentes normales del país determinado antes de la deducción de los impuestos directos. Ascende, en millones de dólares, a 238.963, cifra que es igual a la anterior.

IV.—Cuentas 3 y 4 de los Sistemas del Departamento de Comercio de los Estados Unidos y de las Naciones Unidas, en su orden.

a) Ingreso Personal, que es el ingreso de las familias e instituciones privadas sin fines de lucro, provenientes de todas las fuentes. Es igual, en millones de dólares, a 224.721.

b) Ingreso Personal Disponible, que es el ingreso personal menos los impuestos directos y otras transferencias pagadas por las familias. Se obtiene sumando los gastos de consumo y el ahorro de las familias y de las instituciones privadas sin fines de lucro. Ascende, en millones de dólares, a 204.261.

V.—Cuenta 6, del Departamento de Comercio de los Estados Unidos y 3 del Sistema de las Naciones Unidas.

AHORRO E INVERSION.

a) Ahorro Privado Bruto, que indica la fuente de financiación privada de las inversiones, demostrando, además, el origen de los ahorros. Su monto es, en millones de dólares, 38.549, en el lado de las "Fuentes".

b) Inversión Privada Bruta, que es igual a la "Formación de Capital" más la "Variación de Inventarios". Ascende a 48.867 mil millones de dólares. Se representa en el lado de las "Asignaciones".

c) Inversión Bruta, que es igual a la Inversión Privada Bruta más (+) o menos (—) la Inversión Neta Extranjera. Ascende, en millones de dólares, a 46.563.

d) Inversión Bruta y Déficit o Superávit del Gobierno, que es igual a la inversión bruta más el Déficit o menos el Superávit del Gobierno. Su monto, en millones de dólares, es de 38.549, que es igual al Ahorro Privado Bruto.

e) Si al Ahorro Privado Bruto le aumentamos, en este caso, el Superávit del Gobierno, obtendremos una cifra que se iguala a la Inversión Privada Bruta, así:

Ahorro Privado Bruto, en millones de dólares	38.549
Más, Superávit del Gobierno	8.014
Inversión Bruta	<u>46.563</u>

f) En las Cuentas Sociales de los Estados Unidos, en el sector Gobierno General, no se considera la "Formación de Capital". Las compras, con cargo a la cuenta de Capital, se consideran como gastos corrientes. En 1950, la "nueva construcción", en dicho sector, ascendió, en millones de dólares a 7.113. La inclusión de este valor en la cuenta de Ahorro e Inversiones, nos daría el siguiente resultado:

Inversión Bruta	46.563	Ahorro Bruto Priv. Superávit del Gbn. (incluyendo la For- mación de Capital)	38.549
Inversión del Gobierno	7.113		15.127
	<u>53.676</u>		<u>53.676</u>

O también:

Inversión Bruta	46.563	Ahorro Bruto Privd.	38.549
Inversión del Gbn. ..	7.113		
Menos Superávit	15.127		
	<u>38.549</u>		<u>38.549</u>

VI.—Presupuesto Económico de la Nación.

Es un importante instrumento de análisis económico que demuestra la manera cómo ha funcionado la economía y sirve de guía para el desarrollo de la política económica nacional. Los datos para su formulación son tomados de las mismas Cuentas Nacionales antes descritas. Presentamos a continuación el Presupuesto Económico de los Estados Unidos, para 1950, a manera de ejemplo. Las cifras están en millones de dólares:

Grupos Económicos	Ingresos	Egresos	Exc. Ing. (+) Déficit (—)
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>

I.—Consumidores

1—Ingreso disponible relativo a la producción corriente:	189.931		
2—Transferencias del Gobierno	14.330		
	<hr/>		
3—Ingreso Personal Disponible	204.261		
4—Gastos en mercancías y servicios		193.568	
5—Ahorros Personales ..		+	10.693

II.—Negocios.

1—Ingresos retenidos por los negocios (Beneficios no Distribuidos, Asignaciones para el Consumo de Capital, menos ajustes Valuación Inventarios) ...	29.656		
2—Inversión Privada Bruta		48.867	
3—Exceso de las inversiones sobre los ingresos		—	19.211

III.—Internacional.

1—Desinversión neta...		—	2.304	+	2.304
------------------------	--	---	-------	---	-------

IV.—Gobierno.

1—Impuestos					
2—Compra de mercaderías y servicios			42.499		
3—Transferencias del Gobierno			19.300		
			<hr/>		
4—Suma			61.799		
5—Exceso de Ingresos..				+	8.014
Ajustes:					
1—Transferencias del Gobierno	—	19.300	—	19.300	0
2—Discrepancia Estadística	—	1.800		—	1.800
		<hr/>		<hr/>	<hr/>
TOTAL PRODUCTO NACIONAL BRUTO ...		282.630		282.630	0
		<hr/>		<hr/>	<hr/>



ÁREA HISTÓRICA
DEL CENTRO DE INFORMACIÓN INTEGRAL

De esta demostración sacamos las siguientes igualdades, en millones de dólares, en las que:

- Y es igual al Producto Nacional Bruto.
- C es igual al Consumo.
- S es igual al Ahorro
- I es igual a la Inversión.
- G es igual a las compras del Gobierno
- T es igual a la tributación
- X es igual a las Exportaciones, y
- M es igual a las Importaciones.

Y

=

C

+

I

+

G

+

(X—M)

282.630

=

193.568

+

48.867

+

42.499

+

(—) 2.304

Y

=

C

+

S

+

T

282.630

=

193.568

+

38.549

+

50.513

I

+

G

+

(X—M)

=

S

+

T

48.867

+

42.499

+

(—) 2.304

=

38.549

+

50.513

VII.—Otras Informaciones.

Además, la Contabilidad Social proporciona una multitud de informaciones adicionales para el estudio e investigación de las economías nacionales, entre las que destacaremos, por su enorme importancia, las demostraciones de Input output, o sea la relación entre insumo y producto. Input incluye materias primas, depreciación de equipos, etc., mano de obra, gastos de administración y ventas, etc.—Output incluye mercaderías de toda naturaleza, ya sean terminadas o en proceso y cubre el resultado del proceso productivo.

Resumiendo todo lo expresado hasta aquí, podemos decir que la Contabilidad Social es la Contabilidad de la Producción Nacional, en sus distintas fases, con el objeto de presentar un sistema de cuadros estadísticos, relacionados entre sí, que permiten el análisis de la economía nacional y la dirección de la política económica de un País.

FORMULARIO INDUSTRIAL

ANEXO 1.

PRODUCCION	Parciales	Parciales	TOTALES
VENTAS			
Anote el valor de las ventas efectuadas en el ejercicio actual, correspondiente a productos elaborados por la empresa			\$

VARIACION INVENTARIOS

Anote el importe del Inventario Inicial de los siguientes datos:

Materias primas y materiales en bodega	\$	
Artículos en proceso de elaboración	\$	
Artículos terminados en fábrica	\$	
Mercaderías	\$	\$

Anote el importe del Inventario Final de los siguientes datos:

Materias primas y materiales en bodega	\$		
Artículos en proceso de elaboración	\$		
Artículos terminados en fábrica	\$		
Mercaderías	\$	\$	\$ +
			o
			—

FORMACION DE CAPITAL

Anote el valor del Activo Fijo al comienzo del ejercicio (no incluya Reservas para Depreciaciones, compras de terrenos, casas ya fabricadas en años anteriores y muebles ya usados) ...

Anote el valor del Activo Fijo al final del ejercicio, siguiendo las instrucciones de arriba.



\$	\$ +
\$	\$ c
\$	\$ —

OTRAS ENTRADAS DEL NEGOCIO

Anote cualquier otra entrada habida en el ejercicio corriente de Contabilidad:

Intereses, etc.	\$	
.....	\$	
Otros	\$	\$
TOTALES		\$

GASTOS Y COSTOS

Indique los siguientes gastos originados por las actividades de la empresa en el período corriente de Contabilidad, de acuerdo con el siguiente detalle:

1—Sueldos	\$	
2—Salarios	\$	
3—Jornales en Construcción ..	\$	\$

4—Suplementos a Sueldos y Salarios:

- a) —Aporte Patronal y Fondo de Reserva \$
- b) —Comisiones, Honorarios, etc. \$
- c) —Gratificaciones, Indemnizaciones, pagos en especie, etc. \$
- d) —7% utilidades (Indique el año a que corresponde) . \$

5—Intereses. (De ser posible indique la diferencia entre los Intereses recibidos y los pagados por la empresa) (*)

\$

6—Depreciaciones de Equipo ..

\$

7—Transferencias gratuitas, es decir pagos que no correspondan a retribución de servicios prestados a la empresa en el ejercicio corriente de Contabilidad, como donaciones, obsequios, jubilaciones, montepíos, deudas incobrables, etc.....

\$

8—Arriendos (de ser posible indique la diferencia entre los arriendos recibidos y pagados) (*)

\$

9—Impuestos al Capital en Giro

\$

10—Impuestos a la renta y adicionales correspondientes a años anteriores

\$

11—Impuestos indirectos fiscales y municipales

\$

12—Productos Intermedios:

- a) —Materia prima, materiales accesorios, etc. comprados en el período \$
- b) —Materiales de construcción comprados en el período de contabilidad \$

(*) —En estos casos no se deben hacer figurar los intereses y arrendamientos recibidos por la Empresa, en el lado de la PRODUCCION, en el rubro "Otras Entradas del Negocio".

c) —Otros (energía eléctrica, combustible y lubricantes, reparaciones y repuestos — no incluye mano de obra—, pagos de estampillas, teléfono, publicidad, etc. etc.)	\$
13—Utilidad de la empresa . . .	\$
TOTAL DE GASTOS Y COSTOS IGUAL AL TOTAL DE LA PRODUCCION	\$

DISTRIBUCION DE UTILIDADES

Anote los siguientes datos sobre el reparto de utilidades correspondientes al período de Contabilidad a que se refieren las cifras anteriores:

1—7 % utilidades trabajadores y empleados	\$
2—Distribución extra al Gerente y funcionarios d' empresa	\$
3—Dividendos correspondientes a los Accionistas y propietarios residentes en el Ecuador	\$
4—Utilidades remitidas al exterior	\$
5—Fondos de Reserva, provisiones de la empresa, etc. . . .	\$
6—Impuesto sobre utilidades líquidas:	
a) —A la Renta	\$
b) —Adicionales	\$
UTILIDAD TOTAL	\$