

CUENTAS NACIONALES: UN SISTEMA DE CONTABILIDAD MACROECONÓMICA

Por: Vera Anatolievna Peres Rokhas

Docente Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables
Universidad Libre

Resumen

La ponencia se centra en las cuentas nacionales como un sistema contable que permite medir y analizar los fenómenos económicos fundamentales: producción, distribución y utilización del ingreso, financiación y acumulación de riqueza. Siendo una medida oficial del ingreso y gasto en la economía de un país, permiten presentar en forma contable y detallada las interrelaciones entre las diferentes actividades y grupos de agentes económicos.

La importancia del Sistema de Cuentas Nacionales (SCN) radica no solo en la estructura contable de las cuentas, sino en cuestiones fundamentales de teoría y principios económicos; su marco teórico y contable permite consolidar relaciones con otros sistemas estadísticos, tales como registros contables de las empresas por una parte, o sistema de cuentas de transferencias nacionales, por otra.

En este contexto, los resultados del SCN responden a las necesidades de información para el análisis económico, para la toma de decisiones y formulación de política económica.

PALABRAS CLAVE: contabilidad macroeconómica, sistema de cuentas nacionales, secuencia de las cuentas, frontera de producción, saldos contables.

Abstract

The paper focuses on national accounts as an accounting system that allows measuring and analyzing the fundamental economic phenomena: production, distribution and use of income, financing and wealth accumulation. As an official measure of income and spending in the economy of a country, the System of National Accounts (SNA) presents in accounting and detailed way the interrelations between the different activities and groups of economic agents.

The importance of (SNA) lies not only in the accounting structure of the accounts, but in fundamental issues of theory and economic principles; its theoretical accounting framework allows you to consolidate relations with other statistical systems, such as accounting records of the companies by a party, or accounts system of national transfers, on the other.

In this context, the SNA results respond to the information needs for economic analysis, decision-making and formulation of economic policy.

KEY WORDS: macroeconomic accounting, system of national accounts, sequence of accounts, production boundary, accounting balances.

PRESENTACIÓN

El Sistema de Cuentas Nacionales (SCN) es un sistema contable que permite medir a través de los agregados macroeconómicos el comportamiento de la economía. En este sentido constituye un registro completo de las actividades económicas que tienen lugar dentro de una economía a través de un conjunto de cuentas macroeconómicas basadas en conceptos, clasificaciones y reglas contables aceptadas internacionalmente.

El Sistema de Cuentas Nacionales (SCN) ofrece un marco analítico y contable que permite incorporar informaciones de diferentes fuentes: comercio exterior, balanza de pagos, estados financieros de las sociedades, resultados de estadísticas básicas tales como encuestas a agricultura, industria, comercio, etc. Constituye un punto de partida para el análisis económico, a la toma de decisiones y a la formulación de la política económica.

El documento consta de tres secciones a partir de las cuales se desarrollan los siguientes temas. En la primera sección se presentan los aspectos relacionados el SCN como un sistema contable, su marco central, se explican las reglas contables de las cuentas nacionales que se refieren al momento de registro, saldos contables, partida doble de las cuentas nacionales y principio de valoración, se define el concepto de frontera de producción.

La segunda sección está dedicada a la descripción de los principales elementos del sistema de cuentas nacionales, la secuencia de las cuentas, las transacciones de bienes y servicios, las cuentas corrientes y de acumulación por sectores institucionales y principales agregados macroeconómicos. Los aspectos teóricos se complementan con la presentación de resultados de cuentas nacionales de Colombia para el año 2011.

En la tercera sección se explica la relación entre las cuentas nacionales y la contabilidad de las empresas señalando varios aspectos de diferencias o similitudes entre estos dos sistemas contables.

CONTENIDO

1. MARCO CENTRAL DEL SISTEMA DE LAS CUENTAS NACIONALES (SCN)
 - 1.1. Contenido del Sistema de Cuentas Nacionales.
 - 1.2. Elementos del SCN: transacciones y unidades económicas.
 - 1.3. Reglas contables.
 - 1.4. Frontera de producción.

2. CUENTAS
 - 2.1 Cuentas corrientes y de acumulación.
 - 2.2 Cuenta de bienes y servicios.
 - 2.3 Principales agregados macroeconómicos para Colombia, año 2011.

3. SISTEMA DE CUENTAS NACIONALES Y CONTABILIDAD DE LAS EMPRESAS

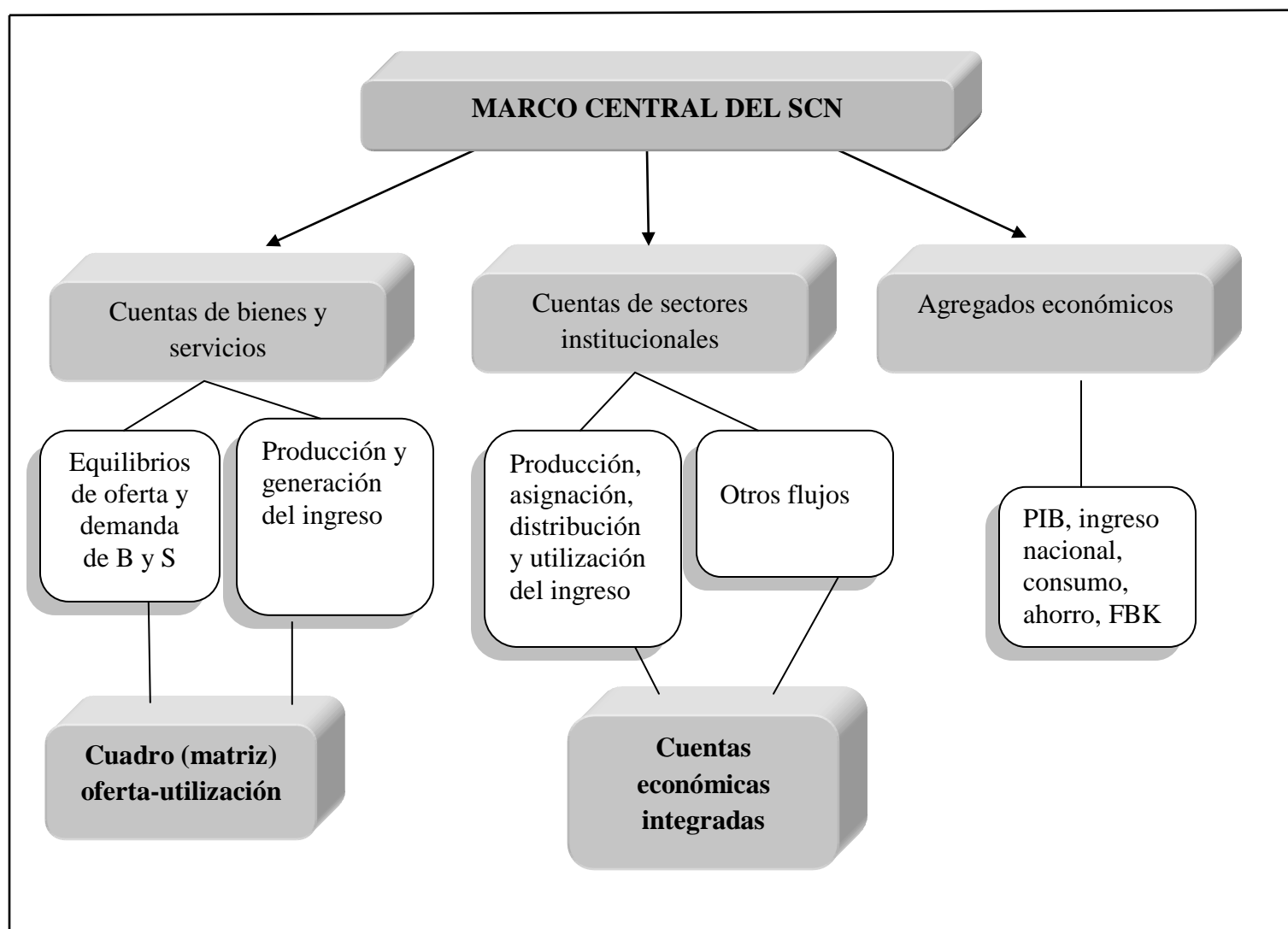
CONCLUSIONES

1. MARCO CENTRAL DEL SISTEMA DE LAS CUENTAS NACIONALES

1.1 Contenido del Sistema de Cuentas Nacionales

El Sistema de Cuentas Nacionales se puede presentar como un conjunto integrado de los siguientes elementos: los agregados económicos, las cuentas de bienes y servicios, las cuentas de sectores institucionales, el cuadro oferta-utilización y cuentas económicas integradas (Figura 1).

Figura 1
Marco central del SCN



Fuente: SCN 2008

Las cuentas de bienes y servicios: En estas cuentas se registran las operaciones desde dos puntos de vista: de los productos y de las unidades de producción. Las operaciones de los productos establecen los equilibrios entre la oferta y la demanda de bienes y servicios; por su parte, el registro para unidades de producción corresponde a las cuentas de producción y generación del ingreso. Luego, las operaciones de los productos y de las unidades de producción se integran en *cuadros (matrices) de oferta y utilización*, los cuales organizan en un solo marco analítico las relaciones complejas, presentando los datos de manera simultánea tanto a nivel de productos como de ramas de actividad.

Las cuentas de los sectores institucionales: Constituyen una secuencia de cuentas en las cuales se presenta el registro de las operaciones realizadas entre los agentes económicos. Las cuentas de todos los sectores institucionales se consolidan en cuentas *económicas integradas*.

Los agregados económicos: Se obtienen al consolidar el sistema y miden el resultado de la actividad de toda la economía. Entre los agregados económicos están el producto interno bruto (PIB), el ingreso nacional, la producción, el valor agregado, el consumo, el ahorro, la inversión.

1.2 Elementos del SCN: transacciones y unidades económicas

El SCN permite describir en forma completa el sistema económico y sus interrelaciones. Para ello registra las *actividades* que realizan las unidades institucionales (producción, consumo y acumulación de activos) y el intercambio de bienes, servicios y activos entre estas unidades en forma de *transacciones*.

1.2.1 Transacciones

Las transacciones en cuentas nacionales se agrupan en cuatro grandes categorías:

- (a) transacciones en bienes y servicios,
- (b) transacciones distributivas,
- (c) transacciones financieras,
- (d) otras partidas de acumulación (SCN 2008).

Las *transacciones en bienes y servicios* describen el origen de productos (nacionales o importados) y su utilización (consumo final, consumo intermedio, exportaciones, importaciones, formación bruta de capital).

Las *transacciones distributivas* se refieren a la forma como el valor agregado y los ingresos generados en la producción se distribuyen entre la mano de obra, el capital y el gobierno. En este grupo están la remuneración de los asalariados, impuestos, subsidios, renta de la propiedad, contribuciones y prestaciones sociales, otras transferencias corrientes).

Por su parte, las *transacciones financieras* presentan la circulación de los activos y pasivos financieros. Se incluyen la adquisición neta de activos financieros y la emisión de pasivos. Las transacciones financieras son frecuentemente la contrapartida de transacciones no

financieras tales como operaciones de producción de bienes y servicios, así como de la distribución del ingreso.

Finalmente, *otras partidas de acumulación* de capital incluyen otros flujos que aumentan o disminuyen los activos y pasivos de la economía, en primer lugar, el consumo de capital fijo, el descubrimiento o el agotamiento de recursos minerales. También describen los efectos de fenómenos no económicos, como catástrofes naturales. Finalmente, incluyen las ganancias o pérdidas debidas a las variaciones de los precios.

Transacciones monetarias y no monetarias en SCN: en las economías de mercado, la mayoría de las transacciones son monetarias, por ejemplo el pago de un salario, el gasto de dinero en bienes de consumo final o pago de los impuestos. Por otra parte, las no monetarias corresponden a la producción para autoconsumo, el trueque de bienes o a los servicios de enseñanza prestados gratuitamente por el gobierno, etc.; a todos estos se les tiene que imputar un valor en términos monetarios.

1.2.2 Unidades económicas

Las unidades económicas en las cuentas nacionales se analizan desde dos puntos de vista: como *establecimientos* y como *unidades institucionales*. Los establecimientos que realizan la misma actividad principal se agrupan en industrias, según la Clasificación Industrial Internacional Uniforme de las actividades económicas (CIIU, Revisión 3). Por su parte, las unidades institucionales forman sectores institucionales.

Un ejemplo de las industrias (ramas de actividad) según grandes agrupaciones de la CIIU:

- Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca,
- Explotación de minas y canteras,
- Industrias manufactureras,
- Suministro de electricidad, gas y agua,
- Construcción,
- Comercio, reparación, restaurantes y hoteles,
- Transporte, almacenamiento y comunicaciones,
- Establecimientos financieros, seguros, actividades inmobiliarias y servicios a las empresas,
- Actividades de servicios sociales, comunales y personales.

La agrupación de las unidades en sectores institucionales se realiza sobre la base de sus funciones principales, comportamiento y objetivos, en el SCN se distinguen cinco sectores institucionales:

- Sociedades no financieras (SNF).
- Sociedades financieras (SF).
- Gobierno general (GG).
- Sector hogares (H).
- Instituciones sin fines de lucro al servicio de los hogares (ISFLSH).

Sociedades no financieras: son unidades institucionales que se dedican principalmente a la producción de bienes y servicios no financieros de mercado.

Sociedades financieras: son unidades institucionales que se dedican principalmente a la prestación de servicios financieros, incluida la intermediación financiera.

Gobierno: consiste en unidades institucionales que, además de cumplir con sus responsabilidades políticas y con su papel en la regulación económica, producen servicios no de mercado y redistribuyen el ingreso y la riqueza.

Sector hogares: son unidades institucionales formadas por un individuo o grupo de individuos. Las funciones principales de los hogares son proporcionar mano de obra, llevar a cabo el consumo final y, como empresarios de las empresas no constituidas en sociedad, producir bienes y servicios (no financieros y posiblemente financieros) de mercado.

Instituciones sin fines de lucro al servicio de los hogares: son entidades jurídicas dedicadas principalmente a la producción de servicios para los hogares o para la comunidad no de mercado (SCN 2008, #2.17).

1.3 Reglas contables

1.3.1 Partida doble y partida cuádruple

La contabilidad nacional se basa en el principio de la partida doble, al igual que se tiene en la contabilidad de las empresas. Cada transacción se registra dos veces, una vez como *recurso* y otra como *empleo*. Por convención los recursos se registran en el lado derecho y los empleos, en el lado izquierdo. Los recursos corresponden a las transacciones que aumentan el valor económico de una unidad, por su parte, las transacciones que reducen el valor económico de una unidad o sector, se registran en el lado de los empleos.

El Cuadro 1 a continuación presenta el registro de sueldos y salarios en la economía colombiana: el total de los sueldos y salarios que percibe el sector hogares corresponde a los recursos (cuenta de asignación del ingreso primario) y es igual a los sueldos y salarios en el lado de los empleos de los sectores institucionales que los pagan (cuenta de generación del ingreso).

Cuadro 1

Registro de sueldos y salarios en las cuentas nacionales: principio de partida doble

2011

Miles de millones de pesos, precios corrientes

SUELDOS Y SALARIOS		
Cuenta	Asignación del ingreso primario	Generación del ingreso
R/E	RECURSOS (por cobrar)	EMPLEOS (por pagar)
Sector institucional		
SNF		79.252
SF		7.091
GG		38.274
H	161.568	33.950
ISFLSH		928
Resto del mundo		2.073
Total economía	161.568	161.568

Fuente: DANE, Cuentas nacionales, 2011

En realidad, la mayor parte de las transacciones afecta a dos unidades institucionales: lo que constituye ingreso para un agente es egreso por el mismo valor para otro agente. En consecuencia, toda operación entre agentes económicos aparece dos veces por cada agente que interviene en ésta, dando lugar a cuatro registros en la cuentas (*partida cuádruple*). Este principio de partida cuádruple garantiza la coherencia total de las cuentas, dado que las operaciones entre dos agentes (por ejemplo, los sueldos y salarios pagados o recibidos, los impuestos recibidos por el gobierno y pagados por los particulares, compra o venta de bienes y servicios, etc.) están acompañadas por movimientos de activos o pasivos financieros, por igual valor y en sentido contrario.

1.3.2 Saldo contable

Normalmente, en las cuentas nacionales el conjunto de transacciones no se presenta equilibrado: los montos por cobrar no son los mismos que los registrados por pagar; por ello, se utiliza un *saldo contable*. Se obtiene restando el valor total de los recursos de una cuenta, del valor total de los empleos. Esto garantiza, que en las transacciones de distribución y utilización del ingreso, los ingresos son iguales a los gastos, igualmente, en las transacciones financieras la variación de activos es igual a la de pasivos.

Los saldos contables no solamente constituyen una partida equilibradora en las cuentas nacionales, son por sí mismos agregados macroeconómicos que muestran los resultados de la actividad económica, por ejemplo, valor agregado, excedente de explotación, ingreso disponible, ahorro, préstamo neto/endeudamiento neto.

El Cuadro 2 presenta la cuenta de producción para el total de la economía: en el lado de los recursos se registra el valor de la producción de \$1.041.857, en el lado de empleos aparece el consumo intermedio de \$476.478 que constituye un gasto asociado a esta producción. La diferencia entre la producción y el consumo intermedio (1.041.857 – 476.478) es igual al valor agregado bruto (\$565.379), siendo éste el saldo de la cuenta de producción.

Cuadro 2

Cuenta de producción, total economía, 2011

Miles de millones de pesos, precios corrientes

EMPLEOS		RECURSOS	
		P.1 Producción	1.041.857
P.2 Consumo intermedio	476.478		
B.1 Valor agregado bruto	565.379		
Total empleos	1.041.857	Total recursos	1.041.857

Fuente: DANE, Cuentas nacionales, 2011

1.3.3 Momento de registro

El registro en las cuentas nacionales corresponde al **principio de base devengado**, es decir las operaciones entre unidades institucionales se registran cuando nacen los derechos y las obligaciones. Por consiguiente, las cuentas nacionales registran las transacciones efectivas sin atenerse al principio de base caja, sino al de devengado.

“La contabilidad base devengado registra los flujos en el momento en que el valor económico se crea, transforma, intercambia, transfiere o extingue. Esto significa que los flujos que implican un cambio de propiedad se contabilizan cuando se traspasa la propiedad, los servicios se registran cuando se prestan, la producción en el momento en que se obtienen los productos y el consumo intermedio cuando se utilizan los materiales y suministros” (SCN 1993, #3.92-3,3-93).

Es preciso mencionar que el registro base caja sólo permite registrar los pagos en dinero y en el momento de producirse el pago y no puede aplicarse a muchos flujos no monetarios que tienen lugar en el Sistema de Cuentas Nacionales. En este sentido, el registro base caja no puede utilizarse en la contabilidad nacional, ya que los momentos en que se realizan los pagos pueden divergir significativamente de las actividades económicas y de las transacciones que el SCN trata de representar. Además, el registro base caja no puede aplicarse a muchos flujos no monetarios incluidos en el Sistema.

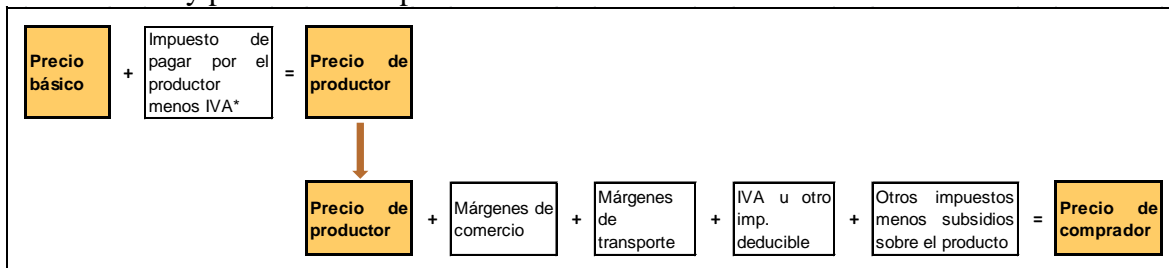
1.3.4 Valoración

En las cuentas nacionales, las operaciones se registran a precios básicos, precios de productor y a precios de comprador. Normalmente, el precio al que vende el productor no es el mismo el que paga un usuario por un bien (precio de comprador).

La figura 2 a continuación muestra que el precio de comprador incluye unos elementos que se adicionan al precio básico, tales como márgenes de comercio, márgenes de transporte, IVA no deducible y otros impuestos (netos) sobre el producto.

Figura 2

Precio básico y precio del comprador



Fuente: SCN 1993, #6.205

*El precio del productor es el valor recibido por el productor, incluye los impuestos sobre el producto excepto el IVA o impuestos similares y excluye los subsidios.

1.4 Frontera de producción del SCN

En el Sistema de Cuentas Nacionales, la producción se entiende como un proceso realizado bajo la responsabilidad, control y gestión de una unidad institucional, con utilización de mano de obra, insumos y activos para obtener bienes y servicios. El SCN incluye dentro de la frontera de la producción toda la producción realmente destinada al mercado, para la venta o el trueque. Incluye también todos los bienes o servicios prestados gratuitamente a los hogares por unidades gubernamentales o las ISFLSH.

En vista de lo anterior, la producción incluye:

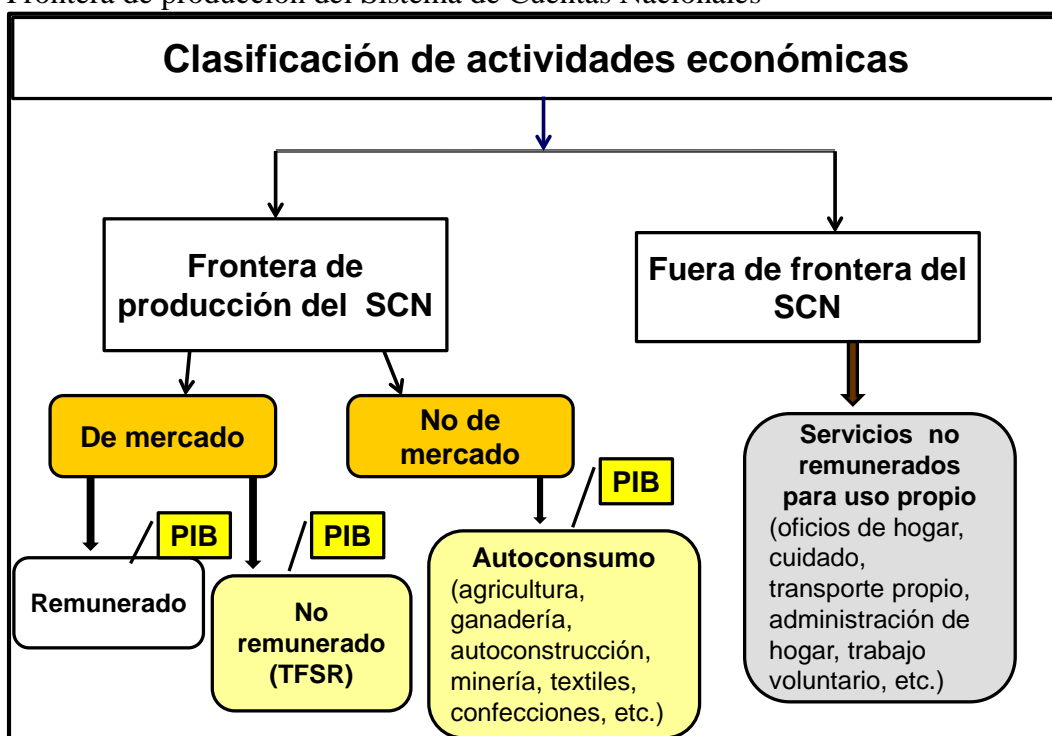
- Producción por las empresas para el mercado, así como producción de servicios y bienes de capital para su propio uso.
- Servicios colectivos e individuales prestados por el gobierno y las ISFLSH.
- Producción de bienes y servicios por las empresas de los hogares destinada para la venta (producción de mercado).
- Producción por los hogares para su autoconsumo de bienes agropecuarios.
- Producción por los hogares para autoconsumo de otros bienes, tales como autoconstrucción de viviendas, alimentos y vestido, etc.
- Servicios de alojamiento para su autoconsumo final por los propietarios ocupantes de su propia vivienda (alquileres imputados).
- Servicios producidos por personal doméstico remunerado para su consumo dentro del propio hogar (preparación de comidas, cuidado de los menores y enfermos), limpieza, reparaciones, etc.
- Procesos naturales realizados bajo la gestión de los agentes económicos, tales como crecimiento de los peces en las granjas piscícolas, cultivo de árboles frutales o de árboles para la obtención de madera, etc.

En este contexto, los servicios domésticos y personales realizados por los hogares para su propio consumo en forma no remunerada, no se considera como producción en el SCN y por los tanto, no contribuye al producto interno bruto (PIB). De igual manera, el trabajo voluntario no remunerado realizado por las personas para la comunidad, tampoco se incluye en el PIB.

Es preciso notar la coherencia entre la definición de la producción y las estadísticas de fuerza de trabajo: las personas económicamente activas aquellas que se dedican a actividades productivas definidas en el SCN.

La Figura 3 permite observar la clasificación de las actividades en relación a la frontera de producción del SCN: se puede concluir que dentro de ésta se incluyen las actividades de mercado (destinadas para la venta) realizadas en su mayor parte por el personal remunerado, pero también por los “trabajadores familiares sin remuneración” en las empresas de los hogares, así como la producción para autoconsumo de bienes tangibles (producción agropecuaria, autoconstrucción de vivienda y de otros activos, minería, textiles, confecciones, recogida de leña, etc.). Por el contrario, los servicios domésticos y personales no remunerados para uso propio, así como el trabajo voluntario, no se consideran producción en las cuentas nacionales.

Figura 3
Frontera de producción del Sistema de Cuentas Nacionales



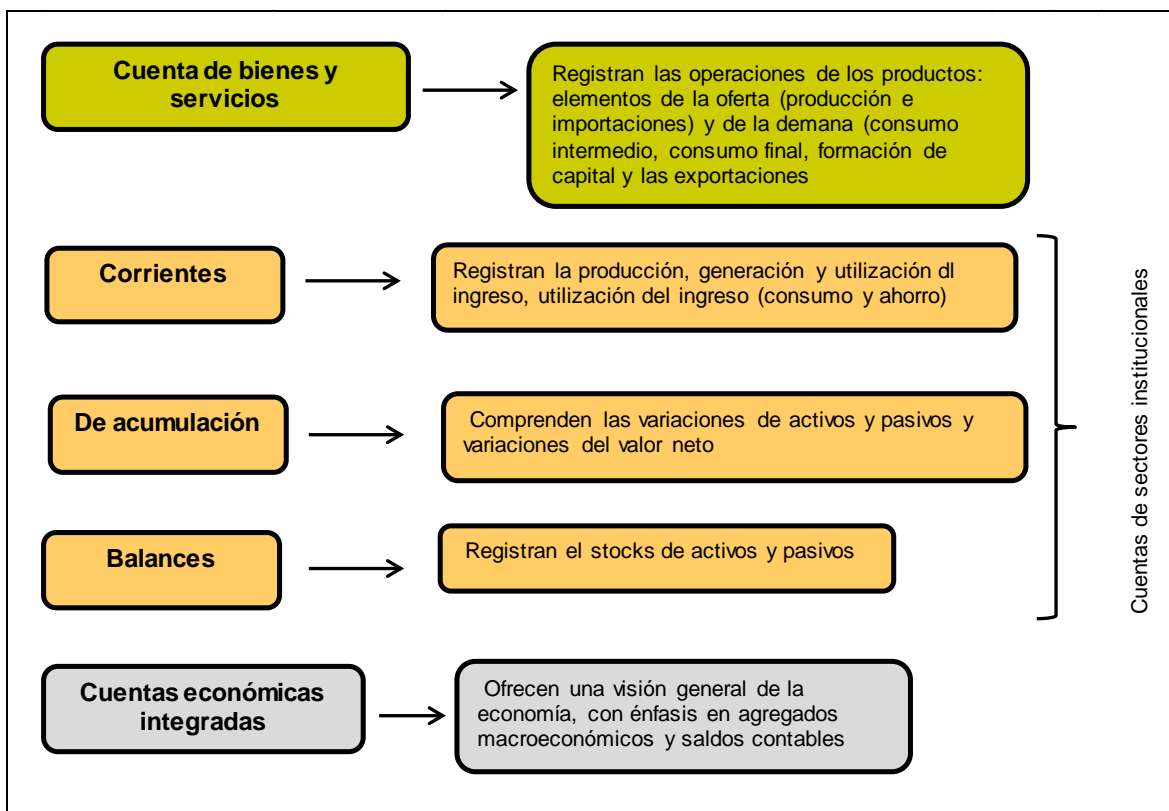
Fuente: Elaboración propia a partir de SCN 1993

2. CUENTAS NACIONALES

En el SCN las diversas transacciones que se realizan en la economía, se organizan en cuentas, cada una de las cuales registra las operaciones homogéneas. Las cuentas se agrupan en tres categorías: cuenta de bienes y servicios, las cuentas de sectores institucionales (cuentas corrientes, cuentas de acumulación y balances) y las cuentas económicas integradas (Figura 4).

En esta sección se presenta la estructura y los principales componentes de la cuenta de bienes y servicios, la secuencia de las cuentas corrientes y cuentas de acumulación de los sectores institucionales y principales agregados macroeconómicos para Colombia para el año 2011.

Figura 4
Sistema de las cuentas



Fuente: Elaboración propia a partir de SCN 1993

2.1 Cuenta de bienes y servicios

Esta cuenta presenta oferta y demanda total de bienes y servicios (Cuadro 3); registra en el lado derecho los empleos (oferta) y en el lado izquierdo, los recursos. No tiene saldo contable, ya que en términos generales la suma de las partidas de la oferta es igual al total de la demanda.

Cuadro 3

Cuenta 0: Cuenta de bienes y servicios

RECURSOS		EMPLEOS	
P.1	Producción	P.2	Consumo intermedio
P.11	Producción de mercado	P.3	Consumo final
P.12	Producción para uso final propio	P.4	Consumo final efectivo
P.13	Otra producción de no mercado	P.5	Formación bruta de capital
D.21	Impuestos sobre los productos	P.51	FBCF
D.31	Subvenciones sobre los productos	P.52	Variación de existencias
		P.53	ANOV
P.7	Importaciones	P.6	Exportaciones
P.71	Importaciones de bienes	P.61	Exportaciones de bienes
P.72	Importaciones de servicios	P.62	Exportaciones de servicios
TOTAL OFERTA		TOTAL DEMANDA	

Fuente: SCN 1993

FBCF – formación bruta de capital fijo

ANOV – adquisición neta de objetos valiosos

La oferta corresponde a bienes y servicios producidos en el país y las importaciones, además incluye los impuestos y las subvenciones sobre los productos. La demanda se compone de consumo intermedio, consumo final, formación bruta de capital fijo, variación de existencias, adquisición neta de objetos valiosos, y las exportaciones.

La igualdad entre oferta total y demanda total contenida en esta cuenta, se puede presentar por medio de la identidad entre oferta y demanda:

$$\begin{array}{c}
 \text{OFERTA} \\
 \underbrace{\hspace{10em}} \\
 P + M
 \end{array}
 =
 \begin{array}{c}
 \text{DEMANDA} \\
 \underbrace{\hspace{10em}} \\
 CI + CF + FBKF + \Delta \text{Exist} + ANOV + E
 \end{array}$$

Producción es igual al valor de todos los bienes y servicios producidos por las unidades económicas. La producción incluye la producción de mercado (para la venta), la producción para uso final propio y otra producción de no mercado.

La producción de mercado (P.11) comprende el valor de bienes y servicios vendidos, los intercambiados, el valor de los bienes o servicios utilizados para la remuneración en especie, los que permanecen en existencias, y los bienes o servicios transferidos de un establecimiento a otro dentro de la misma empresa.

Producción para uso final propio (P.12) comprende los bienes o servicios que son utilizados por la unidad que los produce, tales como productos agropecuarios o manufacturados autoconsumidos, la autoconstrucción de vivienda, los alquileres de las viviendas ocupadas por sus propietarios, etc.

Otra producción de no mercado (P.13) incluye los bienes y servicios individuales o colectivos producidos por el gobierno y las instituciones sin fin de lucro al servicio de los hogares y suministrados en forma gratuita o a precios económicamente no significativos, como servicios de enseñanza.

Consumo intermedio (P.2) está representado por el valor de bienes y servicios utilizados en la producción para obtener otros productos, tales como materias primas, los gastos en servicios de transporte, comunicaciones, reparaciones, aseo, alquileres de edificios, el valor de las pequeñas herramientas y de bienes utilizados exclusivamente en el trabajo (uniformes, overoles, cascos, etc.), las comisiones bancarias, entre otros.

Consumo final (P.3) representa el valor en bienes y servicios de consumo utilizados por los hogares para satisfacer sus necesidades, comprende el gasto en bienes y servicios adquiridos con el dinero o recibidos como remuneración en especie. Forman parte del gasto en consumo final los bienes tales como alimentos, vestidos, calzado, electrodomésticos, automóviles, muebles, servicios de educación, de salud, de transporte, entre otros. Se excluye del consumo final la compra de vivienda (para los hogares representa la FBCF) y de objetos valiosos (se registra como ANOV).

Formación bruta de capital (P.5) es la suma de la formación bruta de capital fijo, la variación de existencias y la adquisición neta de objetos valiosos.

Formación bruta de capital fijo (P.51) comprende el valor de los activos fijos adquiridos menos los vendidos, para ser utilizados en proceso de producción. Comprende activos fijos tangibles e intangibles tales como las viviendas, otras edificaciones, carreteras, puentes, maquinaria y equipo, activos cultivados como las plantaciones o la crianza de ganado que se utilizan repetidamente para obtener bienes, la exploración minera, el software, etc.

Variación de existencias (P.52) comprende los materiales y suministros de los bienes que una empresa mantiene en existencias para usarlos como consumo intermedio en la producción, los trabajos en curso de la producción de empresa que aún no se ha terminado, los bienes terminados y los bienes para reventa son los adquiridos por los comerciantes con el fin de revenderlos a sus clientes.

Adquisición neta de objetos valiosos (P.53) representa gasto en activos que no se usan para la producción o el consumo, que se adquieren y mantienen principalmente como depósito de valor, tales como piedras y metales preciosos, joyas, obras de arte y antigüedades.

Exportaciones de bienes y servicios (P.6) son bienes y servicios que salen del país con destino al resto del mundo. También se registran como exportaciones las compras que

realizan los no residentes en el territorio nacional (los visitantes que permanecen menos de un año en el país).

Importaciones de bienes y servicios (P.7) comprenden los bienes procedentes del resto del mundo que entran al país y los servicios prestados por las unidades no residentes a los residentes. Igualmente son importaciones las compras de bienes y servicios en el exterior por los residentes (turistas y personas en viaje de negocios colombianos).

2.2 Cuentas corrientes y de acumulación.

2.2.1 Cuentas corrientes

Las cuentas corrientes de los sectores institucionales registran los recursos en el lado derecho y los empleos en el lado izquierdo. Normalmente, en las cuentas el monto total de las operaciones por cobrar no coincide con los registrados por pagar, por lo cual la diferencia entre los recursos y los empleos de la cuenta constituye un **saldo contable**, el cual es un elemento que equilibra cada cuenta. El saldo de una cuenta pasa como ingreso a la siguiente: cada cuenta comienza con el registro, como recursos, del saldo contable de la cuenta anterior.

Los saldos son síntesis de las operaciones del SCN, son medidas significativas de los resultados de la actividad económica. Comprenden el valor agregado, el excedente de explotación e ingreso mixto, el saldo de ingresos primarios, el ingreso disponible, el ahorro, el préstamo neto o endeudamiento neto.

A continuación para ilustrar las **cuentas corrientes**, se presenta la secuencia de cuentas para el total de sectores institucionales que comprende: la cuenta de producción, la cuenta de generación del ingreso, la cuenta de asignación del ingreso primario, la de distribución secundaria del ingreso, redistribución del ingreso en especie, utilización del ingreso disponible y utilización del ingreso disponible ajustado (Cuadro 4).

Cuadro 4
Secuencia de las cuentas corrientes, sectores institucionales

Cuenta de producción

EMPLEOS	RECURSOS
	P.1 Producción
P.2 Consumo intermedio	
B.1 VALOR AGREGADO BRUTO	

Cuenta de generación del ingreso

EMPLEOS	RECURSOS
	B.1 VALOR AGREGADO BRUTO
D.1 Remuneración de los asalariados	
D.29 Otros impuestos sobre la producción	
D.39 Otras subvenciones a la producción (-)	
B.2 EXCEDENTE DE EXPLOTACIÓN	
B.3 INGRESO MIXTO	

Cuenta de asignación del ingreso primario

EMPLEOS	RECURSOS
	B.2 EXCEDENTE DE EXPLOTACIÓN
	B.3 INGRESO MIXTO
	D.1 Remuneración de los asalariados
D.4 Renta de la propiedad (por pagar)	D.4 Renta de la propiedad (por cobrar)
B.5 SALDO DE INGRESO PRIMARIO	

Cuenta de distribución secundaria del ingreso

EMPLEOS	RECURSOS
	B.5 SALDO DE INGRESO PRIMARIO
Transferencias corrientes (por cobrar)	Transferencias corrientes (por cobrar)
B.6 INGRESO DISPONIBLE	

Cuenta de redistribución del ingreso en especie

EMPLEOS	RECURSOS
	B.6 INGRESO DISPONIBLE
D.63 Transferencias sociales en especie (por pagar)	D.63 Transferencias sociales en especie (por cobrar)
B.7 INGRESO DISPONIBLE AJUSTADO	

Cuenta de utilización del ingreso disponible

EMPLEOS	RECURSOS
	B.6 INGRESO DISPONIBLE
P.3 Gasto de consumo final (individual y colectivo)	D.8 Ajuste por los fondos de pensiones
B.8 AHORRO	

Cuenta de utilización del ingreso disponible ajustado

EMPLEOS	RECURSOS
	B.7 INGRESO DISPONIBLE AJUSTADO
P.4 Consumo final efectivo (individual y colectivo)	D.8 Ajuste por los fondos de pensiones
B.8 AHORRO	

Cuenta de producción es la primera de la secuencia de cuentas elaboradas para las unidades y los sectores institucionales y la economía total. Tiene como finalidad calcular el valor agregado el cual se obtiene de la diferencia entre la producción y el consumo intermedio. El valor agregado es el saldo contable de esta cuenta, puede calcularse en términos brutos o netos. Las operaciones de la cuenta de producción pueden resumirse mediante una identidad:

$$\text{Valor agregado bruto} = \text{Producción} - \text{Consumo intermedio}$$

Si al valor agregado bruto se le deduce el consumo de capital fijo, se obtiene el valor agregado neto:

$$\text{Valor agregado neto} = \text{Valor agregado bruto} - \text{Consumo de capital fijo}$$

El Valor agregado bruto (VAB), igual que el **Producto Interno Bruto (PIB)**, es una medida del comportamiento económico de un país. El PIB a precios de mercado se obtiene sumando al VAB los impuestos menos subvenciones sobre los productos:

$$\text{PIB} = \text{VAB} + \text{impuestos menos subvenciones sobre los productos}$$

Cuenta de generación del ingreso registra las operaciones relacionadas con la remuneración de las unidades que participan en la producción. Los recursos, registrados en el lado derecho de esta cuenta, están constituidos únicamente por el valor agregado proviene de la cuenta de producción. En el lado izquierdo de la cuenta de generación del ingreso se registran los empleos del valor agregado; en los empleos aparecen los ingresos primarios que se originan en sectores y subsectores y corresponden a los factores productivos: a la mano de obra le corresponde la remuneración de los asalariados, al Estado, los impuestos netos de los subsidios sobre la producción y las importaciones. El saldo final de la cuenta está representado por el excedente de explotación así como el ingreso mixto, según sea la naturaleza de la empresa.

Cuenta de asignación del ingreso primario se centra en las unidades o sectores institucionales como perceptores de ingresos primarios. Como recursos se registran los ingresos primarios a cobrar los las unidades residentes: la remuneración de los asalariados a cobrar por los hogares, los impuestos netos sobre la producción o las importaciones a cobrar por el Gobierno, el excedente de explotación e ingreso mixto de las empresas y la renta de propiedad por cobrar (intereses, dividendos, renta de la tierra). Los empleos,

registrados en el lado izquierdo de la cuenta, están constituidos únicamente por las rentas de la propiedad a pagar a los correspondientes acreedores.

El saldo contable de esta cuenta se denomina **saldo de ingresos primarios** y se define como la diferencia entre el valor total de los ingresos primarios por cobrar y por pagar. Para la economía en su conjunto este saldo recibe el nombre de **ingreso nacional**. En consecuencia, la suma de ingresos primarios de todos los sectores institucionales es el ingreso nacional (IN), el cual puede ser expresado en términos brutos o netos:

$$INB = EE + IM + RA + (T - S) + PR + IPRM$$

donde

INB:	Ingreso Nacional Bruto
EE:	Excedente de explotación
IM:	Ingreso mixto
RA:	Remuneración de los asalariados
(T - S):	Impuestos netos de los subsidios sobre la producción y las importaciones
PR:	Saldo de la renta de propiedad (RP por cobrar - RP por pagar)
IPRM:	Ingresos primarios netos con el resto del mundo netos (por cobrar - por pagar)

Por su parte, el Ingreso Nacional Neto es igual a la diferencia entre al Ingreso Nacional Bruto y el Consumo de Capital Fijo: $INN = INB - CCF$

Otra forma de presentar del Ingreso Nacional Bruto es a partir del Producto Interno Bruto (PIB): $INB = PIB + Ingresos\ primarios\ netos\ con\ el\ resto\ del\ mundo$

Cuenta de distribución secundaria del ingreso muestra cómo se transforma el saldo de ingresos primarios en ingreso disponible mediante la percepción y el pago de transferencias corrientes, excepto las transferencias sociales en especie. El saldo inicial de la cuenta es ingreso primario, siendo el saldo final ingreso disponible. Todas las operaciones registradas en la cuenta de distribución secundaria del ingreso son transferencias corrientes:

- Impuestos corrientes sobre el ingreso, la riqueza, etc.
- Contribuciones y prestaciones sociales
- Otras transferencias corrientes.

En consecuencia, el ingreso disponible se obtiene al sumar al ingreso primario las transferencias corrientes por cobrar y restando las transferencias corrientes por pagar.

Una parte de las transferencias corrientes puede tener lugar entre unidades institucionales residentes con unidades no residentes. De esto se deduce que el **Ingreso Nacional Disponible** es una medida del ingreso disponible cuando se tienen en cuenta las transferencias corrientes con el resto del mundo:

Ingreso Nacional Disponible = Ingreso Nacional + Transferencias corrientes por cobrar del resto del mundo – Transferencias corrientes por pagar al resto del mundo

Cuenta de redistribución del ingreso en especie se elabora solamente para los sectores que producen o reciben las transferencias sociales en especie: el gobierno, las ISFLSH y los hogares. Las transferencias sociales en especie representan un gasto para el Gobierno y las ISFLSH, y es ingreso para el sector hogares. Están constituidas únicamente por las prestaciones sociales en especie y por las transferencias individuales de bienes y servicios no de mercado proporcionadas a hogares el gobierno y por las ISFLSH. Los tipos más comunes de transferencias sociales en especie son (a) Reembolsos y prestaciones de la seguridad social, (b) Otras prestaciones de la seguridad social en especie, (c) Prestaciones de asistencia social en especie y (d) Transferencias de bienes y servicios individuales no de mercado.

El saldo de esta cuenta es ingreso disponible ajustado (IDA), que se obtiene adicionando al ingreso disponible las transferencias sociales en especie por cobrar (por sector hogares) y por pagar (gobierno y las ISFLSH):

$$IDA = ID + \text{Transferencias sociales en especie netas}$$

Cuenta de utilización del ingreso tiene como finalidad mostrar la forma en que los hogares, el gobierno y las instituciones sin fines de lucro que sirven a los hogares (ISFLSH) reparten su ingreso disponible entre el consumo final y el ahorro.

La cuenta se presenta en dos versiones paralelas que corresponden a dos conceptos del ingreso disponible y del consumo. La primera versión es cuenta de utilización del ingreso disponible, muestra gastos en bienes y servicios de consumo que se pueden abordar con ese ingreso disponible. La segunda versión es cuenta de utilización del ingreso disponible ajustado, se centra en **consumo final efectivo** el cual corresponde al concepto de consumo más amplio, el cual además de las compras de bienes y servicios por los hogares, incluye los bienes y servicios recibidos en forma gratuita mediante las transferencias sociales en especie. Además, la cuenta registra un ajuste por participación neta de los hogares en los fondos privados de pensiones.

El saldo de ambas cuentas es el ahorro:

$$\begin{aligned} \text{Ahorro} &= \text{Ingreso Disponible} - \text{Gasto de consumo final} \\ \text{Ahorro} &= \text{Ingreso Disponible Ajustad} - \text{Gasto de consumo final efectivo} \end{aligned}$$

2.2.2 Cuentas de acumulación

Las cuentas de acumulación registran las variaciones de valor de los activos, de los pasivos y del valor neto. Están constituidas por cuatro cuentas: la cuenta de capital, la cuenta financiera y la cuenta de otras variaciones en el volumen de los activos y la cuenta de revalorización (Cuadro 5). Las cuentas de acumulación muestra cómo se utiliza el ahorro (saldo de la cuenta de utilización del ingreso) en la adquisición de activos no financieros y financieros.

La cuenta de capital registra las adquisiciones y las ventas de los activos no financieros por las unidades institucionales residentes. En el lado derecho de la cuenta aparecen los recursos para financiar la compra de activos: el ahorro y las transferencias netas de capital que en conjunto se denominan “variaciones del valor neto debidas al ahorro y a las transferencias de capital”. En el lado izquierdo de la cuenta se registran las operaciones relacionadas con activos no financieros, tales como la formación bruta de capital fijo, la variaciones de existencias, la adquisición neta de objetos valiosos y activos no financieros no producidos. El saldo de la cuenta es préstamo neto y significa el superávit para la financiación, o el endeudamiento neto que representa el déficit o la necesidad de financiamiento:

$$\text{Préstamo neto (+) / endeudamiento neto (-)} = \text{Ahorro} + \text{Transferencias netas de capital} - \text{FBCF} - \text{Variaciones de existencias} - \text{ANOV} - \text{Adquisiciones menos disposiciones de activos no financieros no producidos}$$

La cuenta financiera registra las operaciones de activos y pasivos financieros; muestra los recursos que pueden utilizar las unidades institucionales mediante emisión de pasivos: préstamos, emisión de bonos, acciones, créditos comerciales, etc.; por otra parte, cuando tienen la capacidad de financiamiento adquieren activos financieros tales como divisas, depósitos, acciones, pagan deudas. En el lado izquierdo de la cuenta se registran los activos financieros y en el derecho, la emisión neta de pasivos financieros. El saldo de la cuenta es préstamo neto o endeudamientos neto, el mismo de la cuenta de capital, pero con el signo contrario.

Cuenta de otras variaciones del volumen de los activos registra el aumento o la disminución de activos y pasivos que tiene lugar por las siguientes razones: (a) aparición o desaparición económica de activos debido a crecimiento natural, nuevo yacimientos minerales, degradación del medio ambiente, cambio de calidad de los activos, etc., (b) aparición o desaparición de activos causada por acontecimientos imprevistos como terremotos, sequías, incendios, inundaciones, etc., (c) aparición o desaparición de activos por cambios de clasificación.

Cuenta de revalorización registra las variaciones en el valor de los activos y pasivos financieros y no financieros debidas a cambios en los precios durante el período contable. El saldo de la cuenta corresponde a “variaciones del valor neto debidas a ganancias / pérdidas por tenencias nominales”.

Cuadro 5
Cuentas de acumulación, sectores institucionales

Cuenta de capital

VARIACIONES DE ACTIVOS	VARIACIONES DE PASIVOS Y DEL VALOR NETO
	B.8n AHORRO NETO
P.51 Formación bruta de capital fijo	
K.1 Menos consumo de capital fijo	D.9 Transferencias de capital por cobrar
P.52 Variaciones de existencias	D.9 Transferencias de capital por pagar
P.53 ANOV	
K.2 Adquisiciones menos disposiciones de activos no financieros no producidos	
B.9 PRESTAMO NETO (+) ENDEUDAMIENTO NETO (-)	B.10 VARIACIONES DEL VALOR NETO DEBIDAS AL AHORRO Y A LAS TRANSFERENCIAS DE CAPITAL*

*No es un saldo contable, sino que corresponde al total del lado derecho de la cuenta capital

Cuenta financiera

VARIACIONES DE ACTIVOS	VARIACIONES DE PASIVOS Y DEL VALOR NETO
	B.8n AHORRO NETO
F.2 Dinero legal y depósitos	F.2 Dinero legal y depósitos
F.3 Valores distintos de acciones	F.3 Valores distintos de acciones
F.4 Préstamos	F.4 Préstamos
F.5 Acciones y otras participaciones de capital	F.5 Acciones y otras participaciones de capital
F.6 Reservas técnicas de seguros	F.6 Reservas técnicas de seguros
F.71 Créditos comerciales otras cuentas por cobrar	F.7 Créditos comerciales y otras cuentas por pagar
	B.9 PRESTAMO NETO (+) ENDEUDAMIENTO NETO (-)

Cuenta de otras variaciones en el volumen de los activos

VARIACIONES DE ACTIVOS	VARIACIONES DE PASIVOS Y DEL VALOR NETO
AN Activos no financieros	AF Pasivos
Activos producidos	K.7 Pérdidas por catástrofes
Activos no producidos	
AF Activos financieros	
	B.10 VARIACIONES DEL VALOR NETO DEBIDAS A OTRAS VARIACIONES DEL VOLUMEN DE ACTIVOS

Cuenta de revalorización

VARIACIONES DE ACTIVOS	VARIACIONES DE PASIVOS Y DEL VALOR NETO
	AF Pasivos
K.11 Ganancias (+)/pérdidas (-) por tenencia nominales	
AN Activos no financieros	
AF Activos financieros	
	B.10 VARIACIONES DEL VALOR NETO DEBIDAS A GANANCIAS / PERDIDAS POR TENENCIAS NOMINALES

2.3 Principales agregados macroeconómicos para Colombia, año 2011

El cuadro 6 presenta los principales agregados macroeconómicos para Colombia para los años 2006 – 2011 a precios corrientes: producto interno bruto, ingreso nacional bruto, ingreso disponible, gasto de consumo final, ahorro, formación bruta de capital, préstamo neto / endeudamiento neto, el balance externo de bienes y servicios (exportaciones netas) y finalmente, balance de cuenta corriente externa.

- a) El **Producto Interno Bruto** (PIB) se obtiene como la suma de remuneración de asalariados, excedente bruto de explotación, ingreso mixto, impuestos netos de las subvenciones sobre los productos e impuestos netos de las subvenciones sobre la producción (datos año 2011):

$$619.894 = 194.402 + 223.189 + 133.951 + 54.515 + 13.837$$

- b) El **Ingreso Nacional Bruto** (INB) se obtiene al agregar al PIB los ingresos primarios netos con el resto del mundo:

$$594.687 = 619.894 - 25.207$$

- c) El **Ingreso Nacional Disponible** (IND) es igual a la suma de Ingreso Nacional Bruto las transferencias corrientes netas con el resto del mundo:

$$605.351 = 594.687 + 10.664$$

- d) El **Ahorro Nacional Bruto** es resultado de restar del Ingreso Nacional Disponible gastos de consumo final.

$$126.047 = 605.351 - 479.304$$

- e) La diferencia entre el Ahorro Nacional Bruto y Formación Bruta de Capital da como resultados el **Endeudamiento Neto**:

$$-21.961 = 126.047 - 148.008$$

- f) Finalmente, el **Balance de cuenta corriente** externa (S_x) se obtiene al agregar las operaciones ingresos primarios netos con el resto del mundo (Y_x), las transferencias corrientes netas con el resto del mundo (TR_x) y balance externo de bienes y servicios:

$$S_x = Y_x + TR_x + (X - M)$$

$$-21.961 = -25.207 + 10.664 - 7.408$$

Cuadro 6
Principales agregados macroeconómicos, Colombia
Valores a precios corrientes, 2006 - 2011
Miles de millones de pesos

Conceptos		2006	2007	2008	2009	2010	2011
Producto interno bruto (1+2-3+4+5)	PIB	383.898	431.072	480.087	504.647	544.924	619.894
1. Remuneración a los asalariados		122.638	138.035	152.023	165.638	178.279	194.402
2. Excedente bruto de explotación		126.992	140.768	163.317	171.247	187.103	223.189
3. Ingreso mixto bruto		91.495	103.595	112.646	115.500	121.540	133.951
4. Impuestos menos subvenciones sobre los productos		34.291	39.163	41.476	40.800	45.789	54.515
5. Impuestos menos subvenciones sobre la producción		8.482	9.511	10.625	11.462	12.213	13.837
Operaciones del ingreso primario neto con resto del mundo	Yx	-10.634	-12.680	-16.030	-15.859	-19.385	-25.207
Ingreso nacional bruto	A + B	373.264	418.392	464.057	488.788	525.539	594.687
Transferencias corrientes netas con el resto del mundo	TRx	13.858	14.364	13.655	11.440	10.237	10.664
Ingreso disponible	C+ D	387.122	432.756	477.712	500.228	535.776	605.351
Gastos de consumo final	CF	309.022	345.825	379.201	402.599	434.319	479.304
Ahorro nacional bruto	A	78.100	86.931	98.511	97.629	101.457	126.047
Formación bruta de capital	FBCF	86.005	99.263	112.759	113.243	120.571	148.008
Préstamo neto/endeudamiento neto		-7.905	-12.332	-14.248	-15.614	-19.114	-21.961
Balance externo de bienes y servicios	X - M	-11.129	-14.016	-11.873	-11.195	-9.966	-7.418
Balance de cuenta corriente externa	Sx	-7.905	-12.332	-14.248	-15.614	-19.114	-21.961

Fuente: DANE, Cuentas nacionales, base 2005

3. SISTEMA DE CUENTAS NACIONALES Y CONTABILIDAD DE LAS EMPRESAS

Para compilar la cuentas nacionales se utilizan diversas fuentes, tales como resultados de las encuestas de industria, comercio, servicios, balanza de pagos, estadísticas de exportaciones e importaciones, información del sector público, encuestas de micro establecimientos, así como encuestas de los hogares, censos de población, entre otros. Una fuente importante para las cuentas de los sectores institucionales son los estados financieros de las empresas. Estos suministran información sobre los ingresos, gastos, activos y pasivos.

Tanto la contabilidad de las empresas como la contabilidad nacional describen transacciones económicas, pero sus objetivos analíticos son distintos. La contabilidad de las empresas registra las operaciones a nivel de una empresa, mientras que la contabilidad nacional presenta las relaciones a nivel macroeconómico. La meta de la contabilidad de las empresas es respaldar a la administración en el control de la producción y de la gestión financiera. Las cuentas nacionales, por otra parte, describen fenómenos económicos de un país a nivel agregado, sea sectores y subsectores institucionales o ramas de actividad.

Dado que las cuentas de las empresas y las cuentas nacionales usan diferentes enfoques analíticos, la estructura de las cuentas de las empresas y la de contabilidad nacional son diferentes. Así, las cuentas de las empresas distinguen entre los estados de pérdidas y ganancias, los balances y el análisis de las variaciones en la participación neta en el capital. Por otra parte, en la contabilidad nacional, se establece una diferenciación amplia entre las cuentas de ingresos y de utilización del ingreso, las cuentas de capital y financieras y los balances.

“El diseño y la estructura del SCN se basan fundamentalmente en la teoría y los principios económicos, así como en las prácticas de la contabilidad empresarial. Conceptos básicos como los de producción, consumo y formación de capital se suponen arraigados en la teoría económica. Cuando las prácticas de la contabilidad de empresas chocan con los principios económicos, se concede prioridad a éstos, ya que el SCN está pensado primordialmente para el análisis económico y la formulación de la política económica” (SCN 2008, #1.64).

El SCN señala las siguientes aspectos de diferencias o similitudes entre contabilidad de las empresas y las cuentas nacionales.

- **Objetivo:** en cuanto a la producción, es un concepto fundamental de las cuentas nacionales, en tanto que la contabilidad de las empresas se centra en el cálculo de las ventas y en el costo de los bienes vendidos.
- **Conceptos:** Para el empresario, la variable “ventas” es uno de los indicadores a partir del cual se determina el desempeño de la empresa, mientras que para la contabilidad nacional la variable clave para establecer el comportamiento de la economía es el “valor agregado”. En los saldos contables las empresas utilizan el

concepto de “utilidad”, en tanto que en las cuentas nacionales se emplean los conceptos de valor agregado, excedente de explotación y ahorro, según el caso.

- **Partida doble y partida cuádruple:** en las cuentas nacionales al igual que en la contabilidad de las empresas las transacciones se registran utilizando el principio tradicional de la contabilidad por partida doble.
- **Momento de registro:** en caso el impuesto sobre la renta, el registro en las cuentas nacionales genera diferencias respecto a la contabilidad de las empresas. Para el gobierno, el impuesto de renta se registra cuando su pago se vuelve exigible, este mismo principio que se sigue en las cuentas nacionales. Es decir, el impuesto correspondiente a los ingresos del año presente es exigible en el año siguiente, y se registra entonces en las cuentas del año siguiente. Por el contrario, en la contabilidad de las empresas, el impuesto de renta se registra cuando se establece la contabilidad de la empresa y se carga al ejercicio contable al cual corresponden los ingresos. Es decir, que el impuesto exigible en el año siguiente se registra como impuesto a pagar con cargo al ejercicio del año actual.
- **Valoración de las transacciones y de los activos:** en la contabilidad de las empresas los insumos y los activos utilizados en la producción, generalmente se valoran sobre una base del costo histórico, en tanto que en las cuentas nacionales se utiliza el concepto de costo de oportunidad: *“La contabilidad a costo histórico exige que los bienes o los activos utilizados en la producción se valoren con arreglo a los gastos en que realmente se incurrió para adquirirlos, por mucho tiempo que haya transcurrido desde entonces. En cambio, en el SCN se utiliza el concepto de costo de oportunidad. La mejor aproximación práctica a la contabilización por costo de oportunidad es la del costo corriente, mediante la cual los activos y los bienes utilizados en la producción se valoran a sus precios de mercado corrientes, reales o estimados, en el momento en que tiene lugar la producción.”* (SCN 2008, #1.65).
- **El consumo de capital fijo y la depreciación contable:** El consumo de capital fijo (CCF) registrado en las cuentas nacionales es un concepto diferente a la depreciación contable. El CCF de la contabilidad nacional mide la disminución durante el período contable del valor actual de los activos fijos utilizados por el productor como consecuencia del deterioro físico, de la obsolescencia normal o de daños accidentales normales. Por el contrario, la depreciación contable en las cuentas de las empresas normalmente se calcula con referencia a los costos históricos de los activos fijos.
- **Utilidad contable frente a los saldos de las cuentas nacionales:** en contabilidad de las empresas se emplea el término “utilidad” para describir un saldo contable. En las cuentas nacionales se calculan diferentes saldos, tales como el valor agregado, el excedente bruto de explotación, el ahorro, el préstamo neto, etc.

- **El registro de los gastos diferidos:** en la contabilidad de las empresas, cuando se realizan gastos de determinada importancia y con el fin de no afectar la utilidad del periodo, éstos se registran en el balance como gastos diferidos. En estos gastos se incluyen gastos corrientes (de instalación, materiales y suministros, dotación a trabajadores, etc.) y de capital (gastos de remodelación, mejoras a instalaciones, entre otros); se trata de gastos que las empresas realizan durante un período, pero cuyo costo dividen entre varios ejercicios, buscando con ello no afectar la ganancia o pérdida en un solo ejercicio contable, por medio de un rubro de amortización. Por otra parte, en las cuentas nacionales estos gastos se registran en el periodo en que se realizan, independientemente de la forma como los contabilice la empresa.

Las cuentas corrientes del SCN, incluidas las cuentas de producción y de distribución del ingreso, se elaboran sobre la base de los estados de resultados, que describen los ingresos y gastos de cada período contable.

Por su parte, las cuentas de acumulación (la cuenta de capital, la cuenta financiera, las cuentas de movimiento de los activos y también los balances se obtienen del balance general de los estados financieros de las sociedades. Estos contienen datos de los activos y pasivos financieros y no financieros que tiene la empresa durante el período en cuestión.

Las ganancias/pérdidas de la empresa se obtienen de los estados de resultados y se incluyen en el patrimonio neto en el balance. Desde el punto de vista de las cuentas nacionales, lo que más se asemeja a las ganancias/pérdidas serían el ahorro y el préstamo neto. En el SCN, el ahorro es el vínculo entre las cuentas corrientes y de capital, mientras que el préstamo neto es el vínculo entre la cuenta de capital y la financiera.

Para incorporar los datos de estados financieros de las empresas a las cuentas nacionales, normalmente se realizan los procedimientos, uno de los cuales consiste en **homologación** de las partidas de los estados financieros en términos de cuentas nacionales. Para ello, para cada uno de los renglones del estado de pérdidas y ganancias y del balance se establece su equivalencia en términos de cuentas nacionales. Hay que tener en cuenta que hay renglones del estado financiero que corresponden a un solo código de cuentas nacionales, pero algunos renglones del estado financiero pueden corresponder a más de una variable de las cuentas nacionales como: rubros de “otros ingresos y gastos extraordinarios” que incluyen elementos correspondientes a la producción, a transferencias, consumo intermedio, etc. Investigando la fuente se determina la naturaleza de estas partidas y se reubican en las cuentas.

CONCLUSIONES: USO DE LAS CUENTAS NACIONALES

- El SCN es un sistema de propósitos múltiples, destinado al análisis económico, a la toma de decisiones y a la formulación de la política económica. El objetivo principal del SCN es proporcionar un comprensivo marco conceptual y contable para el análisis y la evaluación de los resultados de una economía.
- Las cuentas nacionales permiten analizar el seguimiento del comportamiento de la economía: proporcionan información sobre los diferentes tipos de actividades económicas y los diferentes sectores de la economía, por medio de los principales flujos económicos, como la producción, el consumo de los hogares, el consumo del gobierno, la formación de capital, las exportaciones, las importaciones, los sueldos, los beneficios, los impuestos, los préstamos, etc.
- Las cuentas nacionales proporcionan agregados macroeconómicos tales como el PIB o el PIB per cápita, que se utilizan ampliamente para las comparaciones internacionales, así como elementos estructurales, como los porcentajes de la inversión, los impuestos o el gasto público en relación con el PIB, con el fin de evaluar los resultados de un país en comparación con los de otras economías.
- El sistema de cuentas nacionales sirve de marco para la coordinación de las estadísticas económicas: primero, como marco conceptual que asegura la consistencia de las definiciones y clasificaciones utilizadas en campos estadísticos diferentes, y segundo, como marco contable que asegura la consistencia numérica de los datos procedentes de distintas fuentes, tales como encuestas industriales, encuestas de hogares, estadísticas de comercio de mercancías, recaudaciones del IVA y otras fuentes administrativas.

Las normas y procedimientos contables utilizados en el Sistema se basan en los que tradicionalmente se usan en la contabilidad de las empresas. El principio tradicional de la contabilidad por partida doble, es una regla básica de la contabilidad nacional. Una fuente importante para las cuentas nacionales son los estados financieros de las empresas, los cuales suministran información sobre los ingresos, gastos, activos y pasivos; no obstante, las cuentas nacionales describen fenómenos económicos de un país a nivel agregado, mientras que la contabilidad empresarial se centra en el control de la producción y de la gestión financiera.

BIBLIOGRAFÍA RECOMENDADA

Ascues, Magda y Van Tongeren Jan W. “*Compilación de las cuentas del sector de sociedades no financieras*”, en “Vinculación de la contabilidad de las empresas y contabilidad nacional”, Naciones Unidas, Nueva York 2002, Serie F No.76

Sistema de Cuentas Nacionales 1993. Naciones Unidas, Banco Mundial, FMI, OCDE, UE. Luxemburgo, 1993.

System of National Accounts 2008. Naciones Unidas, Banco Mundial, FMI, OCDE, UE. New York, 2009.

DANE, Cuentas nacionales, base 2005. <http://www.dane.gov.co/index.php/cuentas-economicas/cuentas-anuales>