

CONTABILIDAD, PARADIGMA DE LOS CONJUNTOS: ETIMOLOGÍA, HISTORIA Y PERSPECTIVAS
FUTURAS

ACCOUNTING, PARADIGM OF PACKAGES: ETYMOLOGY, HISTORY AND FUTURE
PROSPECTS.

Ensayo

Juan Amadeo Alva Gómez
Julio Vega Carhuapoma

I.RESUMEN

Conocer el origen de una palabra, es determinante para entender cómo pensaban los antiguos habitantes de las ciudades respecto a un determinado tema. El término contabilidad, no fue la denominación utilizada inicialmente por quienes propusieron su uso, sin embargo, el objetivo principal de la contabilidad, de ser el modo como se obtiene la información que permite controlar la riqueza de las empresas, no obstante el transcurrir de los años, continúa siendo el mismo. Esto nos lleva entonces a preguntarnos, cuál es el origen de la palabra contabilidad, de dónde proviene, cuál es su significado actual, y para el futuro, es importante saber, hacia dónde camina la contabilidad.

Es incuestionable que en un futuro próximo, la contabilidad sufrirá cambios importantes, porque el entorno en el que actúa también será diferente, por lo siguiente: En los próximos años tendrá plena aceptación la denominada "Economía Verde", que demanda un mundo sin contaminación; será más evidente el agotamiento de los recursos naturales; se producirá el ocaso de la moneda como unidad de cuenta y en su reemplazo tendremos "La moneda solidaria"; los intangibles tendrán mayor relevancia al momento de valorizar las empresas y por último, se producirá la consolidación de "La república de las empresas transnacionales". Por lo anteriormente anotado, creemos que a la contabilidad le sucederá lo mismo que a casi todas las actividades humanas, que permanentemente están sujetas a un proceso, casi irreversible de actualización continua, producto de las necesidades de adaptación a los requerimientos del entorno. En consecuencia, en los próximos años, estaremos asistiendo a la aparición de una "nueva contabilidad", a la que hemos denominado "**La Contabilidad, Paradigma de los Conjuntos**" porque, sería un modelo contable con principios, normas y políticas actualizadas, que respondan a estas nuevas exigencias del futuro y debe servir, además, como eje para aglutinar a las otras disciplinas que tienen incidencia en los negocios como la Economía, las Finanzas, el Derecho y formar con ellas, un conjunto homogéneo de conocimientos puestos al servicio de los negocios globales.

Palabras clave: Historia, realidad, paradigma, conjuntos

Abstrac

Knowing what is the origin of a word, is crucial to understand how they thought the ancient inhabitants of the cities for a given topic. The accounting term, was not the name initially used by proponents use, however, the main purpose of accounting, if the way the information that allows controlling the wealth of the companies is obtained, notwithstanding the passing of the years, remains the same. So this leads us to ask, what is the origin of the word accounting, where it comes from, what its current meaning, and for the future, it is important to know where it is going accounting.

It is unquestionable that in the near future, accounting undergo significant changes, because the environment in which it operates will also be different, for the following: In the next few years will fully accepted the so-called "Green Economy", which demand a world without pollution; It will be more apparent depletion of natural resources; the decline of the currency will occur as the unit of account and in its place we "Solidarity currency", intangible will be more relevant when valuing companies, and the consolidation of "The Republic of transnational corporations."

As noted above, we believe that accounting will happen the same as almost all human activities, which are constantly subject to a process of continuous updating almost irreversible, due to the need to adapt to the requirements of the environment and accordingly in the coming years, we will be witnessing the emergence of a "new accounting", which we have called "Accounting, Paradigm Sets" because it would be an accounting policy model with principles, standards and updated to respond to these new demands of the future and should also serve as a hub to bring together other disciplines that impact business and the economy, finance, law and form with them a homogeneous body of knowledge in the service of global business.

Keywords: History, reality, paradigm, sets

Introduction

1. Historia de la Contabilidad

El término contabilidad no fue la denominación utilizada inicialmente por quienes propusieron su uso, sin embargo, el objetivo principal de la contabilidad, de ser el modo como se obtiene la información que permite controlar la riqueza de los comerciantes, de las personas y del Estado, no obstante el transcurrir de los años, continúa siendo el mismo. Esto nos lleva a preguntarnos, cuál es el origen de la palabra contabilidad, de dónde proviene, cuál es su significado actual. Históricamente no existe una fecha exacta que indique la aparición de la contabilidad, con el significado que actualmente se le atribuye, simplemente se dice que tiene sus orígenes con la aparición del comercio



Fig.1 Origen etimológico de la palabra contabilidad

En la antigüedad, para hacer referencia al arte de contar, se utilizaba la palabra *Computare*, la misma que con el correr de los años y como consecuencia de diferentes cambios morfológicos, en el presente, para referirnos a la ciencia del patrimonio, utilizamos la palabra contabilidad, estos cambios se han generado de la siguiente manera:

Como se ha indicado, el actual término contabilidad, tiene su antecedente lejano en la palabra "*Computare*". (1) A su vez, el término *Computare*, como voz latina significa

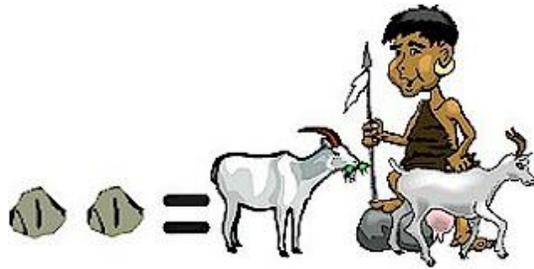
literalmente, "tener en cuenta", "prestar atención". Pero también esta palabra, si se le descompone en sus partes integrantes tiene otro significado, el prefijo "com" en latín significa global, total y *Putare*, significa, contar o calcular, evaluar, corregir; es decir, la palabra *Computare*, como antecedente histórico de la palabra contabilidad, podría traducirse como: contar todo, acumular varios elementos, agrupar, hacer cuentas. Históricamente no existe una fecha exacta que indique la aparición de la contabilidad, con el significado que actualmente se le atribuye, simplemente se dice que tiene sus orígenes con la aparición del comercio, ya que, al aumentar las transacciones comerciales, la incapacidad de la memoria humana para recordarlas, hizo que surgiera una metodología para plasmar dichas actividades en registros confiables. Sin embargo, hace muchos años (30000 por lo menos), ya existía la noción de "contar", porque, los antiguos habitantes de la tierra, en su condición de cazadores, para saber cuántos animales habían abatido en la cacería, marcaban un palo con señales. Al pasar los años, el hombre fue cambiando su forma de vida: de cazador y recolector, pasó a ser además agricultor y ganadero y esta actividad también le demandaba llevar un control del producto de sus actividades y surge la necesidad de "contar" o llevar la cuenta de lo producido. Según el diccionario de la Real Academia de la lengua, "cuenta" tiene las siguientes acepciones:

A) Acción y efecto de contar. B) Cálculo, C) Razón, D) Cada una de las bolitas que forman el rosario, E) Caer en la cuenta (comprender algo). F) Pedir cuentas (exigir explicaciones). G) Tener en cuenta (valorar algo).

En un principio, no fue sencillo entender el concepto de las "CUENTAS", porque la técnica de contar está asociada a los números y el entendimiento de los números por el hombre, en sus inicios no fue muy fácil. Así, en las sociedades primitivas, no distinguían entre dos conjuntos, sino que apenas sabían contar: uno, dos, muchos. "Muchos", en latín, equivale a "tres". En la prehistoria, las tribus más primitivas no conocían los números, en algún momento utilizaron un lenguaje corporal (dedos, mano, codo, pie) y además con la ayuda de ramas, piedras, etc., de esta manera consiguieron contar números cada vez mayores.

En aquellas épocas, el arte de contar incluía otros procedimientos, como por ejemplo: Los pastores, para saber si seguían teniendo la misma cantidad de cabras, se valían de pequeñas piedrecillas que separaban en un lugar y luego, al finalizar el día, las comparaban con sus cabras. Este mismo sistema, lo usaron los pastores romanos de los primeros tiempos. Como se sabe, los romanos hablaban en latín y en ese idioma, piedra se dice "CALCULUS", de donde proviene la palabra cálculo, por eso, calcular significa contar con piedras.

Fig 2 Antigua forma de contar



La verificación del conteo de las cabras posiblemente seguía el siguiente procedimiento: Al inicio del día, según salía cada animal a pastar al campo, el pastor metía una piedra en su bolso, luego al final de la jornada y al encerrarlas de nuevo, tendría que coincidir la cantidad de animales con la cantidad de piedras guardadas. De esta manera, comparando realidades, fue como el hombre comenzó a construir el concepto de cantidades.

Este método de comparación de cantidades, en la actualidad es calificado como una de las características cualitativas más importantes que tienen los estados financieros, esta práctica ha sido definida como "La uniformidad en la presentación" que el marco conceptual para la preparación de estados financieros lo explica de la siguiente manera:

Párrafo 39.- "Los usuarios deben poder comparar los Estados Financieros de una empresa a través del tiempo, a fin de identificar las tendencias de su situación financiera y de sus resultados. Asimismo, los usuarios deben poder comparar los estados financieros de diferentes empresas. Por ello, la valuación y presentación de los estados financieros, de las transacciones y hechos similares debe ser llevado de manera uniforme y a través del tiempo".

Con el correr de los años, en Roma, 753 años a.C., el genio organizador de sus habitantes, se manifestó también en la minuciosidad con la que particulares, funcionarios del Estado, banqueros y comerciantes llevaban sus cuentas. A los jefes de familia se les obligaba a anotar diariamente sus ingresos y gastos y luego pasarlos a un registro de mayor cuidado, denominado *Codex Tabulae*. En éste se registraban a un lado los ingresos llamados *Aceptum* y al otro lado los gastos, llamados *Expensum*.

La *ley Paetelia*, publicada en Roma hacia el año 325 a.C., constituyó la primera norma de aprobación de los asientos realizados en libros de contabilidad. Esta contabilidad de doble columna llevó a creer que se trataba de una contabilidad por partida doble, hasta que Alber Dupont y André Boulanger, estudiosos de esta materia, demostraron que sólo se trataba de un sistema de partida simple a doble columna. Era tal la importancia que se le asignaba a la contabilidad, que en el siglo I a.C., se le daba poco mérito a una persona que fuera incapaz de controlar

contablemente su patrimonio. Respecto a esta exigencia, en la actualidad, nuestra legislación también le asigna una responsabilidad específica a la Gerencia que no protege el patrimonio que le ha sido confiado para su administración. El Art. 190 de la Ley General de sociedades 26887 dice: "El Gerente es particularmente responsable por: La existencia, regularidad y veracidad de los sistemas de contabilidad, los libros que la ley ordena llevar a la sociedad y los demás libros y registros que debe llevar un ordenado comerciante".

La contabilidad en la época del feudalismo

La edad media es el periodo que abarca desde la caída del imperio Romano, hasta el descubrimiento de América. Cronológicamente comprende dos periodos: Alta edad media, que va desde el siglo V al XI y Baja edad media, que va desde el siglo XI al XV. La Alta Edad Media, se caracteriza por la quiebra de la unidad romana que da paso a los nuevos Estados Germano-Latinos. La Baja Edad Media, es la etapa en la cual se da paso a la Edad Moderna. Fue una etapa muy fecunda, en la cual se puede destacar el progreso intelectual logrado por sus habitantes en cuanto a filosofía, literatura, arte y por una asombrosa prosperidad material y un nuevo concepto de la libertad. Un signo característico de la Baja edad media, es la institución socio política denominada el feudalismo. "El Feudalismo, se define como una estructura socio política descentralizada, en el que una monarquía débil intenta controlar las tierras de su reino, a través de acuerdos de representatividad con los líderes regionales. La influencia del feudalismo abarcó del siglo XI al XIII y comprendió el norte de Francia y toda Alemania" (2)

Aparición de la contabilidad

Sin ninguna duda, y atendiendo a la cronología, se puede afirmar que la Edad Media, fue el momento en el cual aparecieron los fundamentos de lo que hoy conocemos como Contabilidad. La primera referencia que se tiene sobre el uso de la contabilidad, como herramienta para una correcta administración de los bienes de los gobiernos de esas épocas, tenemos al emperador Carlos I, llamado «el Grande» y más conocido como Carlomagno, fue rey de los francos desde el año 768 hasta su muerte y emperador de Occidente, entre los años 800 a 814.

En cuanto a la práctica contable, Carlomagno instituyó algunos lineamientos para facilitar el uso de esta técnica, que aparecieron como parte del texto denominado *Capitulare de villis*, publicado el año 802, escrito en el que se establece una serie de normas, respecto a cómo se debían registrar todos los ingresos y gastos públicos.

También se les exigía a los escribanos, realizar un inventario anual de las pertenencias del imperio

La Contabilidad a la Veneciana: Benedetto Contrugli

El primer autor del que se tiene noticias y que propuso la utilización del llamado "método de la partida doble", como parte de un sistema contable, fue el Italiano Benedetto Contrugli (1380). La propuesta de este Italiano consistía en que el comerciante, para llevar el control de sus actividades, debía auxiliarse de tres libros: el Mayor, el Diario y el Borrador. La información anotada en este último registro, debería ser pasada al diario, para de ahí pasar al mayor. Esta es la idea primigenia de la contabilidad, técnica que posteriormente sería ampliada por Luca de Pacioli. (1494) "El método de Benedetto Contrugli, mediante el cual se describe este sistema, tardó casi 100 años en ser conocido, porque en los días que vivió Benedetto Contrugli, no existía la imprenta; además, el carácter enredado y poco claro de su presentación, no ayuda para que se le pueda atribuir a este Italiano, en la historia de la contabilidad, un papel comparable al de Fray Luca Pacioli". El libro de Pacioli, *Summa de arithmetica, proportioni et proportionalita.*- Venecia, 1494, fue un texto relativo al estudio de las matemáticas, pero en él dedico un capítulo para proponer formas de llevar la contabilidad, propuestas que tuvieron un gran éxito. Esta sección del libro se titulaba: *Particularis de Computis et Scripturis*; para muchos, estos escritos constituyen todo un tratado de contabilidad. Aquí, Pacioli es el primero en describir la partida doble, también conocida como el Método Veneciano. Estos aportes hicieron de Pacioli una celebridad y le aseguró un lugar en la historia como "El Padre de la Contabilidad".

Según lo afirmado por el propio Pacioli, el contenido de su obra se sustenta en lo anteriormente propuesto por Benedetto Contrugli, en cuanto a que los comerciantes venecianos, cuando realizaran una transacción, estaban obligados a utilizar, en primer lugar, un borrador, es decir, las transacciones no eran registradas directamente en el Libro Diario, para realizar asientos en el diario, era preciso convertir las operaciones registradas en el borrador, a la unidad monetaria elegida por el comerciante para llevar sus registros, esto en razón que, todas las operaciones deberían registrarse en la moneda de Venecia, así que, si entraba una moneda extranjera, se debería necesariamente hacer la conversión.

En la Edad Media, otro avance importante en el desarrollo de la contabilidad, se dio con la aparición de los libros auxiliares, los cuales permitían a los comerciantes llevar un control más minucioso de sus clientes. Italia y los países bajos, fueron durante los últimos años de la Edad Media, (Siglo XVI) las regiones europeas donde

la actividad comercial fue más intensa, por consiguiente, la contabilidad también alcanzó singular importancia.

Los Países Bajos están situados en el noroeste de Europa y limitan al norte y oeste con el mar del Norte, al sur con Bélgica y al este con Alemania. Con frecuencia, el país es conocido por el nombre de su región histórica más influyente o relevante, Holanda, situada en la parte occidental del país.



Este país constituye una de las zonas más densamente pobladas del mundo y es uno de los Estados más desarrollados; estadísticas recientes nos indican que en el 2011, esta región estaba situada en el tercer lugar en cuanto a desarrollo humano, según el Índice de Desarrollo Humano publicado por las Naciones Unidas. El nombre de Países Bajos les ha sido asignado porque su territorio está formado por tierras (*land*) bajas (*neder*) de las que, aproximadamente, una cuarta parte están situadas al nivel del mar o por debajo de éste. Como consecuencia natural de este auge comercial, la práctica contable iría desarrollando nuevos métodos para llevar las cuentas, y sería sobre todo en las Repúblicas Italianas, donde habría de surgir la nueva contabilidad.

Las escuelas italianas de la segunda mitad del siglo XIX

Después de Luca de Pacioli, se originó un fenómeno muy importante en Italia, que favoreció el avance de la contabilidad a lo largo del siglo XIX, estos acontecimientos fueron los estudios teóricos de grandes autores italianos que elevó la contabilidad a la categoría indiscutible de ciencia, agrupándose estos estudios, en tres escuelas principales: La escuela Lombarda, la Toscana y la Veneciana. La escuela Lombarda, fue muy influyente porque asoció la contabilidad a la administración, teniendo como a su más caracterizado representante a *Francesco Villa*, quien propone algunas teorías, separando entre ciencia y técnica y elaborando un conjunto de principios económico-administrativos.

Francesco Villa, nació en Milán en 1801, ha sido considerado el padre de la moderna contabilidad italiana por su magna obra *Elementi di amministrazione e*

contabilità, aparecida en Pavía en 1850, es decir, 356 años después de la aparición del método de la partida doble (1494 - 1850) los aspectos aquí tratados pueden considerarse el punto de partida de una nueva concepción de la contabilidad.

La Escuela Toscana. Marchi, Cerboni y Rossi

En el año 1867 apareció en Prato, Provincia de Italia, una obra que había de hacer célebre a su autor, Francesco Marchi (1822-1917). Desde el punto de vista de Marchi son cuatro las clases de personas interesadas en la vida de la empresa: el administrador, el propietario, los consignatarios y los corresponsales. Con base a este planteamiento, las cuentas que la contabilidad debería utilizar serían las que reflejaran mejor los intereses de los propietarios del negocio y habría otras para ejercer un control sobre los actos de sus órganos administrativos.

La Escuela Personalista de Giuseppe Cerboni

Casi por los mismos años que vivió Marchi, otro Italiano, Giuseppe Cerboni, publica su obra dedicada al estudio de la contabilidad denominada "*Primi saggi di logismografia*", el libro aparece en el año 1869, Cerboni proponía un nuevo sistema contable, la Logismografía, conocida también como la doctrina de la personificación de las cuentas. Para Cerboni, de acuerdo con esta teoría, el hecho contable crea una relación entre personas, naturales o jurídicas, en razón a ello, se debe utilizar una cuenta para cada una de las personas implicadas. Según Cerboni, la contabilidad debe contemplar, antes que la actividad económica de la empresa, los actos de sus órganos administrativos, con el objeto de ejercer un control sobre ellos.

Fabio Besta

Otro representante de la escuela veneciana, Fabio Besta (1869), orienta sus observaciones hacia el patrimonio de la empresa. Besta define el patrimonio como un conjunto de bienes o fondo de valores, analizándolo desde el punto de vista económico y las cuentas son los medios de representación de los elementos que componen dicho patrimonio. Estos conceptos, en la actualidad, tienen plena vigencia. Desde Luca Paccioli a Fabio Besta, debieron transcurrir 375 años aproximadamente, (1494 - 1869) tiempo durante el cual la contabilidad se fue consolidando, en paralelo con el desarrollo de la actividad comercial.

2. La contabilidad en los negocios globales

Con la edad moderna se inaugura un periodo de transformaciones y cambios radicales en cuanto a lo económico, político y social. La modernización, entendida

como la transformación del entorno, se ve reflejada, para el caso particular de lo contable, en la aparición de los grandes conglomerados o negocios globales, que es una forma diferente de hacer negocios y empresa. Efectivamente, en el siglo XVIII y gran parte del siglo XIX, las actividades comerciales que realizaban las naciones, estaban guiadas por sencillas reglas de intercambio, ya que estas se realizaban sólo en el ámbito local; pero, en un determinado momento surgió la necesidad imperiosa de registrar otro tipo de operaciones comerciales, es decir, aquellas que habían traspasado fronteras.

"Ante estas nuevas exigencias, la contabilidad permitió que el trueque, forma primitiva de intercambio de mercancías, sea reemplazado por el uso de la moneda",⁽³⁾ lo que originó un cambio total en el enfoque del concepto de mercado, porque el trueque obligaba a recibir mercaderías, que posiblemente, en ese momento eran innecesarias o no se necesitaban, sin embargo, mediante el uso de la contabilidad como técnica de registro, se logró que los comerciantes negocien utilizando otros valores o medios de pago, también facilitó que la cancelación de la transacción se efectuara en el futuro, utilizando otra forma de pago; de esta manera, el comercio alcanzó su máxima expresión. Así mismo, estos cambios significaron el fin de los espacios territoriales, que limitaban las actividades y relaciones socioeconómicas, creando así un mundo de infinitas incertidumbres, pero también de grandes posibilidades. A esto se ha convenido en llamar, la edad moderna.

En este ambiente de globalización, el comercio pasa de Europa a América, los mercados nacionales, se transforman en mercados globales, este cambio significó la total transformación de los conceptos rectores que guiaron al anterior periodo comercial, en los siguientes términos:

De la producción agrícola, se pasa al predominio de la actividad industrial y comercial, evolucionando el concepto de propiedad y de empresa, porque el clan familiar, se transformaría en grupo empresarial. Desaparece el concepto de ciudad, como sinónimo de poder y se pasa al concepto de nación. De la preocupación por obtener beneficios mediante actividades productivas, se pasa a la especulación financiera. Como consecuencia de estos cambios y mutaciones, el sistema contable como sinónimo de registro de transacciones, cimienta su presencia en dos frentes: a) como herramienta de control administrativo y b) como fuente de información financiera.

La contabilidad como herramienta de control administrativo

La contabilidad como herramienta de control administrativo, en periodos pasados se orientó, no al cuidado y protección del patrimonio del ente

económico, sino que se puso al servicio de la productividad, rendimiento y eficiencia del capital; esto en razón que el modo de producción capitalista, introdujo nuevos conceptos para dirigir los negocios, como la reducción de costos y maximización de las utilidades.

A este respecto se ha dicho que: "Los administradores de empresas, hace pocos años atrás, tenían amplia libertad para seleccionar los métodos de contabilidad más favorables para sus negocios y además, cada empresa podía establecer sin restricciones, las reglas más convenientes sobre el reconocimiento, valuación de activos, determinación de utilidades y como consecuencia, la información financiera, presentada sin ningún parámetro de control, reflejaba únicamente el interés de los empresarios para conseguir un rápido crecimiento económico y producir ventajas de corto plazo a las empresas" (4).

La contabilidad como fuente de información financiera

Hoy en día, el enfoque administrativo para dirigir los negocios, ha cambiado hacia una visión Económico - Financiero, debido a que las empresas están íntimamente vinculadas unas con otras alrededor del mundo y la economía y las Finanzas tienen una gran influencia sobre su crecimiento y rentabilidad. Esto se explica de la siguiente manera: el comercio se ha globalizado, el desarrollo de las empresas dependen mucho de las instituciones financieras quienes les proveen de fondos, las inversiones en bienes de capital se han repotenciado y es muy frecuente que las empresas para realizar sus operaciones necesiten usar diferentes divisas; en resumen, las actividades que las empresas realizan, en su totalidad, dependen de los recursos económicos, del dinero y de la contabilidad.

En lo que a la Contabilidad se refiere, las empresas, para la preparación y presentación de los Estados financieros, están obligadas al uso de las Normas Internacionales de contabilidad y de Normas Internacionales de Información financiera. A este respecto, es importante resaltar lo siguiente:

"Los Estados Financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de la entidad. El objetivo de los estados financieros con propósitos de información general, es suministrar información acerca de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de la entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas. Los

estados financieros también muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que se les han confiado". (5)

3. La nueva contabilidad: la contabilidad y el paradigma de los conjuntos

Haciendo una recapitulación sobre el desarrollo histórico de la contabilidad, este podría resumirse en los siguientes momentos:

- A) Edad antigua. Del conteo por acumulación de piedras.
- B) Escuela Veneciana. El principio de la partida doble.
- C) Edad Moderna. Aparición de los negocios globales. Las Normas Internacionales de Contabilidad.
- D) La Nueva contabilidad. La contabilidad Paradigma de los conjuntos

Los conjuntos

En matemáticas, un conjunto es una serie de elementos que conforman una unidad o un objeto; por ejemplo, un conjunto de números primos sería 3, 5, 7, 11. etc. Sin embargo, la noción de conjunto no sólo puede estar referido a las matemáticas, los elementos de un conjunto pueden ser cualquier cosa: personas, números, colores, letras, figuras, (6) etc. En este sentido, se dice que un elemento pertenece a un conjunto, si está incluido dentro de él, este es el único requisito a considerar para que un determinado objeto forme parte de un conjunto. Entonces, se podría decir, con relación a las empresas, que la Contabilidad, las Finanzas, la Economía, el Derecho; todos ellos forman un conjunto de ciencias al servicio de los negocios, porque mediante estas disciplinas, es posible que las empresas se puedan gestionar. Por ejemplo, sin un sistema contable de costos, la empresa no podría conocer cuánto le costó producir o manufacturar algo. En el mismo sentido, la naturaleza provee bienes económicos y mediante la contabilidad, estos bienes, de ser simples recursos se convierten en activos valiosos que rinden beneficios económicos presentes y futuros. Entonces, un conjunto de ciencias empresariales podría representarse esquemáticamente como sigue:

Elemento. = (Conjunto)

Empresa = (Contabilidad- Economía - Finanzas, Derecho)

3. Importancia de los conjuntos empresariales para la gestión de las empresas

Las economías del futuro

Hace algunos años, algunos países como Estados Unidos de América, Japón, China, figuraban como las economías a las que todos se referían como sinónimo de bonanza, por el alto nivel de vida y poder adquisitivo de sus habitantes; características que las hacían muy atractivas para vivir; sin embargo, estos países, en los actuales momentos están pasando por agudas crisis; tan es así, que se han convertido en ejemplo de lo que no se debe hacer en materia de política económica y fiscal.

Debido a estas fallas observadas en el manejo de la economía, dos serían los cambios que se producirían en el futuro. En primer lugar, se acentuará la desmaterialización de los recursos, dando paso a la aparición de los intangibles que modificará la estructura económica-financiera de las empresas y en segundo lugar, los sistemas económicos, ya no se sustentaran únicamente en la industria y en la manufactura, para convertirse en sistemas basados en el conocimiento, debido en parte a los nuevos progresos que brindará el Internet.

Un nuevo enfoque de las finanzas

Lo que hoy se propone para las finanzas del futuro, es reemplazar el paradigma de los Mercados Financieros, los cuales son vistos, como un conjunto de inversionistas codiciosos, para convertirlo en un mercado que busca el bien social. "Para revertir esta situación se debe aceptar que la crisis de los mercados financieros se debe, en primer lugar, a los oscuros secretos mediante los cuales se crea el dinero ya que los gobiernos emiten monedas sin ningún respaldo material, sólo se fabrica dinero apelando a la confianza de los usuarios y en segundo lugar, aceptar que la prestidigitación financiera y el arte del engaño, permitió ver riqueza donde no existía, dando lugar a millonarias operaciones bursátiles especulativas". (7)

"Respecto al origen engañoso del dinero, se ha señalado que en realidad, el dinero no es riqueza, puesto que sólo tiene valor si creemos y confiamos en él y que las divisas son simplemente sistemas de información para llevar el control de algo que no existe físicamente". (8) En resumen, el dinero ha dejado de ser una útil unidad de medida, para convertirse en un fetiche que domina nuestras mentes.

4. Una nueva contabilidad

Las condiciones de vida para las personas, en un futuro próximo, serán muy diferentes a las que actualmente podemos percibir, la tecnología que surja como producto de la investigación, no será el único logro que marcará la diferencia,

también las estructuras políticas y económicas se modificarán, dentro de ellas la contabilidad.

A nivel empresarial se producirá una crisis de confianza y se les demandará a los gestores de los negocios, una cultura ética más comprometida con las empresas y con el medio ambiente, por ello, la contabilidad deberá constituirse en la ciencia que lidere estas nuevas formas de hacer negocios. Si la contabilidad cambia y se adapta a estas nuevas exigencias, ello permitirá que las empresas puedan hacer frente a una realidad muy diferente a las vividas en épocas pasadas. Por estos nuevos retos que debe cumplir la contabilidad, la hemos denominado: "La contabilidad, paradigma de los conjuntos" porque, la nueva contabilidad, en un futuro próximo, debe ser un modelo contable con principios, normas y políticas actualizadas y a la vez, debe servir como eje para aglutinar a las otras disciplinas que tienen incidencia en las empresas como la economía y las finanzas, y formar con ellas un conjunto homogéneo de conocimientos puestos al servicio de los negocios globales..

Para cumplir con este nuevo rol, la contabilidad deberá proponer nuevas normas contables, revisar y actualizar las ya existentes, de tal manera que éstas interpreten el entorno del futuro, que se caracterizará por la presencia de un orden económico más respetuoso de la economía verde, sin contaminación ambiental; las estructuras sociales se modificarán como consecuencia de una mayor inclusión social, el uso del dinero plástico se perfeccionará y aparecerán nuevas formas de hacer negocios vía internet y las instituciones financieras propondrán el uso de nuevos instrumentos financieros, por lo tanto, la contabilidad debe estar preparada para estos cambios, pero no como una ciencia aislada, sino que deberá formar un conjunto armonioso con la Economía, las Finanzas, la Administración, el Derecho y así poder responder satisfactoriamente a estos retos.

Por estas consideraciones, somos de la opinión que a la contabilidad le sucederá lo mismo que a casi todas las actividades humanas, que permanentemente están sujetas a un proceso, casi irreversible de actualización continua, producto de las necesidades de adaptación a los requerimientos del entorno. Esto obliga a los estudiosos de la contabilidad a realizar aproximaciones, a lo que posiblemente será la contabilidad del futuro. Las características más importantes, que definirán estos cambios para la contabilidad serían:

- a) El diseño de la contabilidad del futuro, se definirá partiendo del respeto escrupuloso de su historia.
- b) El modelo contable debe dar respuestas a las exigencias del entorno, interpretando la realidad económica y de las estructuras financieras.
- c) La contabilidad formará un conjunto homogéneo y será la ciencia de enlace, entre la economía, las finanzas, la administración el derecho.

5. Realidad y entorno

La historia de la contabilidad, es sin duda, una parte muy importante de la historia de la humanidad, el estudio de la contabilidad a través de la historia, tiene que ver, no sólo con la aparición de los primeros intentos de conteo, ni con los primeros registros contables, sino que, conociendo la historia se puede saber la forma como la contabilidad se fue adaptando, en diferentes épocas, a los diferentes modos de producción, incluyendo el diseño de los primeros planteamientos de organización y dirección de las empresas, de forma muy rudimentaria es cierto, pero hay que reconocer, que fueron propuestas que para la época marcaron un hito muy importante para lo que sería, algunos años después, la actual contabilidad moderna, inclusive, cambiando la manera como se realizaban las transacciones mercantiles y diseñando una nueva forma del mercado. Por ello, resultaría difícil comprender lo que es hoy la contabilidad, si no se estudian desde una óptica histórico-contable, los fenómenos económicos y sociales que han marcado el desarrollo de la humanidad.

La realidad.

Como se ha indicado, los sistemas contables, en un contexto histórico, sirven a una determinada realidad, por ello, es importante definir, qué es la realidad. La realidad económica o estructura económica, es la integración de elementos entre los que existe una serie de relaciones de dependencia y que se formalizan dentro de las instituciones sociales, formando un cuerpo de doctrina. Por ejemplo, en una empresa su estructura económica está compuesta por el conjunto de bienes y derechos, es decir, por los activos tangibles y por los activos intangibles que el ente posee. Así mismo, la estructura financiera, indica la composición del capital o recursos financieros que la empresa ha captado de sus propietarios o ha recibido de terceros. Estos recursos son los que en el estado de situación financiera aparecen bajo la denominación genérica de pasivos que recoge, por tanto, las deudas y obligaciones asumidas, clasificándolas según su procedencia y su exigibilidad, ya sea a corto o largo plazo.

Respecto al entorno, conforme hemos analizado en el presente trabajo, la contabilidad, en su itinerario histórico ha pasado por diferentes momentos y no sería erróneo afirmar, que los avances logrados por esta disciplina, en cada uno de estos periodos, fueron producto de las exigencias del momento, por ejemplo, al primitivo pastor le interesaba conocer el número exacto de sus cabras, al inicio y al final de la faena diaria; para ello recurrió al conteo con el auxilio de piedras. En un segundo momento, fue el auge del sistema mercantil o comercial, que a la vez, fue el inicio

del posterior desarrollo del modo de producción capitalista, lo que exigía a los comerciantes llevar un detallado control de sus transacciones.

Esta tesis lo argumenta acertadamente el profesor Hernán Quintero en los siguientes términos: “Los registros contables son expresión de las relaciones económicas y sociales prevalecientes en el espacio donde ellas se efectúan; este espacio a su vez expresa características del modo de producción imperante en el contexto universal” .

Coincidentemente con lo anterior, al analizar las propuestas para enriquecer el lenguaje de la contabilidad, realizada por los autores Italianos de la escuela Veneciana, se puede comprobar, que orientan sus propuestas, con base al estudio de su propia realidad, ello con la finalidad de tener una lectura, en términos de temporalidad, del entorno económico de esa época, en este sentido, encontramos fuera de toda duda, que la Edad Media vio aparecer, junto con la actividad comercial, a un hombre muy especial, con habilidades para viajar y conocer otras realidades, con visión para generar y acumular riqueza. Con respecto a estas características particulares de los habitantes de estas épocas; el padre de la contabilidad Luca de Pacioli decía: un buen comerciante, debe: “Reunir dinero; poseer inteligencia; y conocer la ciencia para llevar la contabilidad”.

CONCLUSIONES

Para el futuro se espera que la ciencia contable, la función de Finanzas, la Economía, la Administración, el Derecho, sean socios estratégicos para el negocio, apoyando la toma de decisiones y a la vez, contribuyendo a mantener un control sólido en toda la empresa. Sin embargo, para que esta alianza sea mucho más eficiente hay que considerar que la contabilidad para el futuro enfrenta singulares desafíos, principalmente en los siguientes aspectos:

La contabilidad debe estar preparada, en cuanto a la existencias de normas de contabilidad adecuadas, porque no se tiene una idea de ¿cuál será el límite de crecimiento de las multinacionales? Con este crecimiento, lógicamente estas empresas adquieren cada día un mayor valor económico, pero la pregunta más importantes es, ¿cómo poner en evidencia este mayor valor?

Para ser coherentes, debemos decir, que la contabilidad, de por sí, en los actuales momentos, no tiene las herramientas para una valuación correcta de estos cambios en el valor de la empresa.

Las denominadas empresas multinacionales, constituyen uno de los bloques de poder más importantes a escala mundial, por su volumen de actividad, por su

capacidad de incidir sobre las economías nacionales, por su extensión sobre el conjunto del territorio mundial y por la concentración en relativamente pocas manos de su poder de decisión.

Se trata de uno de los fenómenos económicos - financieros más importantes que podemos encontrar en este momento, ya que los ingresos conjuntos anuales de las principales 500 empresas calificadas como multinacionales, son superiores al PIB de la Unión Europea y de los Estados Unidos juntos. Esta simple comparación proporciona una clara idea de su poder económico en el mundo. Estas son algunas de las consideraciones que han tomado en cuenta algunos estudiosos, para proponer que en un futuro próximo, estaremos ante la presencia de un nuevo Estado, denominado " La República de las empresas transnacionales".

Para el futuro próximo, el único posible límite para el crecimiento de este fenómeno económico, sería la ruptura del equilibrio entre el hombre y su medio, principalmente, por el agotamiento de los recursos naturales, por el uso sin control de las materias primas, por el deterioro ecológico y el desborde de la explosión demográfica, condiciones que conducirán inevitablemente a una hambruna generalizada y con ello, el fin del sistema económico en el cual, hasta hoy confiamos.

REFERENCIAS:

1. autor www.etimologias.dechile.net.
2. David Barreras, Cristina Duran, Breve historia del feudalismo, Nowtilus, 2013.
3. Robert Frank / Ben Bernanke (2003) Principios de Economía, Madrid España, McGraw – Hill Interamericana de España S.A.
4. Globalización y crisis financieras Internacionales. Carlos Parodi Trece, Universidad del Pacífico 2004.
5. Nic. 1. Presentación de Estados Financieros.
6. Diccionario de la Real Academia de la Lengua.
7. WWW, Catto Institute, Crisis financieras, 2007.
8. WWW, Catto Institute, Crisis financieras, 2007.