

LA CONTABILIDAD, SUS FUNDAMENTOS Y DESARROLLO: PARTICULARIDADES EN EL SECTOR EMPRESARIAL ECUATORIANO

ACCOUNTING, ITS FUNDAMENTALS AND DEVELOPMENT: PARTICULARITIES IN THE ECUADORIAN BUSINESS SECTOR

Marlon Votaire Gruezo Estacio¹
Angela Elizabeth Gruezo Quiñonez²
Harold Paúl Oyarvide Ramírez³
Nataly Samara Oyarvide Estupiñán⁴

Recibido: 2019-01-05 / **Revisado:** 2019-03-02 / **Aceptado:** 2019-04-01 / **Publicado:** 2019-07-01

Forma sugerida de citar: Gruezo-Estacio, M. V., Gruezo-Quiñonez, A. E., Oyarvide-Ramírez, H. P. y Oyarvide-Estupiñán, N. S. (2019). La contabilidad, sus fundamentos y desarrollo: particularidades en el sector empresarial. 3(7), pp. 108-122. <https://doi.org/10.53877/rc.3.7.20190701.10>

RESUMEN

En correspondencia con el desarrollo de la humanidad, incomparables acciones apoyadas por hechos culturales, sociales y económicos, comprometieron la aparición de determinados métodos y principios de control en las áreas productivo-comercial, financiero-económico y estatal-fiscal de las diferentes actividades económicas, entre los que se encuentra la contabilidad. La investigación enfoca el análisis del objeto de la actividad contable, sus antecedentes datan desde los orígenes del hombre en la sociedad; la contabilidad nace, sufre transformación y se desarrolla, antes y después de su descubrimiento e independencia. En la actualidad existe un consenso generalizado en la literatura especializada contable y sus disciplinas afines de la necesidad de llevar cuentas y controlar los excedentes de que sus actividades empresariales.

Palabras claves: desarrollo humano, métodos y principios de control, proceso contable.

¹ Magister en Administración de Empresas. Docente de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica Luis Vargas Torres. Ecuador. E-mail: marlongruezo@hotmail.com

² Ingeniera en Contabilidad y Auditoría. Responsable de Fondo de Terceros del Instituto de Seguridad Social (IESS) de Esmeraldas, Ecuador. E-mail: angela.gruezo@hotmail.com

³ Doctor en Ciencias Económicas. Director de Investigación de Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Técnica Luis Vargas Torres. Ecuador. harold.oyarvide@utelvt.edu.ec

⁴ Ingeniera en Diseño. Responsable de Fondo de Terceros del Instituto de Seguridad Social (IESS) de Esmeraldas, Ecuador. nsoyarvide@gmail.com

ABSTRACT

In correspondence with the development of mankind, incomparable actions supported by cultural, social and economic events, compromised the appearance of certain methods and principles of control in the productive areas - commercial, financial - economic and state - prosecutor different economic activities, among which is accounting. Research focuses on the analysis of the object of the accounting activity, criminal record dating from the origins of man in society; accounting born, it undergoes transformation and develops, before and after its discovery and independence. There is now a general consensus in the accounting literature and related disciplines of the need to take account surpluses and control that business activities.

Keywords: human development, methods and principles of control, accounting process.

INTRODUCCIÓN

La historia de la contabilidad, puede ser un enfoque alternativo en la disciplina histórica, sin embargo, se puede ubicar dentro de dos perspectivas; la primera, es sabido que la contabilidad hace parte fundamental del control que los Estados y los Gobiernos realizan sobre sus Naciones, Reinados o Imperios. Por lo tanto, la contabilidad da cuenta de los cambios oficiales, de sus riquezas, de sus interacciones con otros estados, de su comercio de armamento, de productos, de esclavos, etc., la segunda, dedesde una visión tradicional, la historia de las instituciones reguladoras de la contabilidad, de los académicos de la contabilidad, pueden ser un punto central de indagación (Quinche y Fabián, 2006, pp.187-201).

A criterio de Pijoan (1970) expresa que las investigaciones desarrolladas acerca del origen de la contabilidad, han logrado disponer de numerosos elementos relacionados con las diversas formas en que el control era llevado a cabo en tiempos remotos, sin embargo la investigación se enfocará en el análisis fundamental del objeto de la actividad contable, partiendo de que el mismo esta sustentado en conservar un testimonio de naturaleza continua de los hechos económicos ocurridos en el pasado, por lo que se parte de la existencia de tres condiciones para el surgimiento y empleo de la contabilidad:

- Que encontremos al hombre constituyendo una unidad social y por lo tanto vinculada a otros hombres por necesidades comunes.
- Que concurren a actividades económicas en tal número de importancia que haya sido preciso auxiliarse de un testimonio de naturaleza perenne en la conservación de su información que sirviera de ayuda a la memoria humana.
- Que exista un medio generalmente aceptadopara conservar la información sobre la narración de los hechos ocurridos en el pasado (escrituras) y que sea a la vez susceptible de registrar cifras (números) y por tanto medida de unidad de valor.

Partiendo de lo anterior, es posible reflexionar acerca de algunos de los hechos más representativos relacionados con la contabilidad en la época antigua; es así, que mientras en la época del Esclavismo lo que era la propiedad común se convirtió en propiedad privada, -y se dio en cierta forma la primera organización del Estado-, los integrantes de las tribus vencidas eran sometidos en calidad de esclavos, convirtiéndose esto en uno de los hechos más importantes vinculados con la contabilidad, debido a que el esclavo más inteligente que era llamado nomenclator,

tenía la misión de llevar la contabilidad de los esclavos del amo, pues estos eran considerados bienes (Laverán, Bley y Ricatti, 2019).

En este período existió una sociedad que fue símbolo del esclavismo debido a la existencia de ejércitos poderosos que inundaron su estado de oro y esclavos, la "Sociedad Romana"; de la misma provienen hechos económicos relacionados con la contabilidad ya que existieron diferentes libros como: adversaria, en donde se registraban los ingresos y gastos diarios. El codex o tubulae, en donde los ingresos se colocaban en la columna (Acceptum) y en la otra columna los gastos (Expensum). (el codex accepti – et expensi) que reproducía fielmente el estado de la caja "ARCA" (Sánchez y Torres, 2014).

Según Galeno y Peláez (2015), en Roma existían muchas luchas entre Patricios y Plebeyos particularmente por motivos de deudas y abusos cometidos por los acreedores (patricios), en contra de los deudores, debido a esto se vio la necesidad de implementar medidas legislativas como la Paetia Papiria (año 428 de Roma, 325 a.C. impuesta por Marco Tulio Cicerón); lo cual, se basa en la inscripción del nombre del deudor en el Codex del acreedor con el consentimiento del primero y la mención de la cantidad debida para crear la obligación a favor del acreedor.

Franco (1985), afirma que después del Esclavismo, aparece el Feudalismo, formación social en la que el poder no se centraba en la cantidad de esclavos que se poseía, sino, en la cantidad de tierra. La iglesia es el ente predominante, es la primera institución bancaria, concedía préstamos y se apropiaba de las tierras como castigo por el no pago, aspecto que hoy en día es reconocido como el cobro jurídico. Igualmente, en esta época predominó la denominada Contabilidad Romana, siendo donde realmente se impulsó la partida doble, y además aparecen los libros auxiliares con disposiciones específicas como:

- Registro de operaciones en orden cronológico.
- No se podían dejar espacios en blanco entre las partidas.
- Mención del documento soporte de la operación.

Con el surgimiento de la imprenta en Europa en la segunda mitad del siglo XV, salieron a la luz grandes obras de temas muy variados. En cuanto a estudios contables se podría decir que las primeras obras en publicarse no fueron las primeras en escribirse, tal es el caso de Benedetto Cotrugli Rangeo, nativo de Dalmacia, autor de Della mercatura et del mercante perfetto, obra que terminó de escribir el 25 de agosto de 1458 y sin embargo no fue publicada sino hasta 1573, en este pequeño libro se precisan instrucciones para la práctica del comercio haciendo referencia a la contabilidad por partida doble y el uso de tres libros:

- Quaderno (mayor),
- Giornale (diario), y
- Memoriale (borrador).

A partir de tener acceso y profundizar en el estudio de la historia, puede concluirse que no fue Paciolo quien descubrió la partida doble, pues varios tratadistas ya la habían desarrollado antes que él; sin embargo, Fray Luca Paciolo, nacido en 1445, en el burgo de San Sepolcro, provincia de Toscana en Italia, merece el reconocimiento por haber realizado la primera edición impresa del tema, pues las obras producidas cientos de años atrás, eran todas manuscritas.

La vida de este personaje, merece un breve análisis para la mejor comprensión de su obra, ya que la misma inauguró una nueva fase en la literatura contable, cuyos postulados y efectos mantienen vigencia y perduran hasta nuestros días.

En esta misma etapa, Doménico Bragadino (1494), "lector público de matemáticas", que había pasado varios años de su vida fuera de Venecia

estudiando las grandes teorías matemáticas, cuando regresó imprimió su célebre obra *Summa de arithmetica, geometría, proportioni et proportionalita* (Todo sobre aritmética, geometría, proporciones y proporcionalidades), considerándose por varios estudiosos de los orígenes de la contabilidad y de la partida doble, que en ese periodo se empezó a relacionar mucho de lo expuesto en dicha obra con la contabilidad (López y Luca, 2002, pp. 87-89).

No existen pruebas que aseguren que Paciolo fue el autor del método de partida doble, todo lo contrario, él afirma textualmente que seguía el método que en aquel entonces se aplicaba en Venecia. Se considera que el método de partida doble, se fundamentaba en el tratado de Cortugli, de quien se sabe lo estudiaba 40 años antes de que Paciolo publicara su obra.

El propósito de Paciolo (1494), refiere el diseño de un sistema de contabilidad para proporcionar a los comerciantes información oportuna en relación con sus activos y obligaciones. Con respecto al tema, Paciolo da una explicación del inventario diciendo que es una lista de activos y pasivos realizada por el propietario de la empresa antes de iniciar actividades, además se precisa que dicho inventario deberá ser hecho en un solo día.

Se manifiesta que toda operación será registrada por sus efectos de créditos y débitos, el libro Mayor (Quaderno) llevaba un índice y era balanceado al agotarse las páginas, mismo que era saldado por dos personas. El balance de cierre era el mismo que el requerido para abrir un nuevo libro, proceso denominado "*Summa summarium*", su clausura era correcta sin débitos y ni créditos, las operaciones eran iguales por el débito se conocían con la preposición "Per" y las del crédito con "A".

Paciolo, murió en 1514 después de haber dedicado su vida a las matemáticas y en particular a las matemáticas comerciales. Inventó procedimientos para la suma, resta, multiplicación y división, y hasta se podría decir que la forma de división de hoy es un invento más de Paciolo y sus publicaciones son un legado importante que se conservan como la base de la contabilidad actual.

En este sentido, La Rosa, Eirka y Yaranga (2011) exponen que "En todas las disciplinas, las teorías y conceptos se desarrollan en continuidad histórica. Un pensamiento conduce a otro. Dónde estamos hoy depende en buena parte de dónde estábamos ayer", por lo que se hace necesario, analizar la historia de la contabilidad, considerando a ésta en sentido amplio, o sea como la necesidad de registrar mental o documentalmente elementos del patrimonio.

El ser humano ha mostrado siempre una tendencia a saber registrar cosas mental o documentalmente; recurriendo a símbolos gráficos para suplir las deficiencias de su memoria. Esos símbolos gráficos han evolucionado con el tiempo, conociéndose en la actualidad como rubros y cuentas.

Según Biondi (1999), expresa que, dentro de la evolución contable, es posible distinguir tres momentos:

- Arte empírico: basado en la experiencia; se elaboran normas prácticas rudimentarias.
- Divulgación del arte: "publicidad" de las normas; comentarios y primeras críticas.
- Crítica "Científica": aparición de "principios" regidores de la contabilidad

DESARROLLO

1. Arte empírico

Ya desde la prehistoria el hombre podía contar. En cuanto al momento de arte empírico, se requiere establecer como punto de partida que ya desde la prehistoria,

el hombre era capaz de contar. “La gramática es elemental en todos ellos – sostiene Pijoan – y para contar se valen de unos pocos numerales. Los australianos conocen solo el uno y el dos (unnar y dakala); para decir tres dicen uno y dos; el cuatro es dos y dos. Para expresar cinco dicen: una mano entera”

“La teneduría de libros –parte integrante del sistema contable- siempre en forma rudimentaria, se remonta a más de 3000 años antes de Cristo. Desde esa época el hombre comienza a perfeccionar los signos y símbolos gráficos, pasando de los jeroglíficos egipcios y la escritura asirio-babilónica, al primer alfabeto fenicio, luego al alfabeto griego y, por último, al abecedario latino, que reemplaza la necesidad de mantener en la memoria las primeras transacciones, y comienza a anotarlas en cuentas, utilizando toscas tablas de arcilla, de piedra o de metal, pasando así a la contabilidad escrita.”

En Egipto, los escribas se encargaban de llevar las cuentas de los faraones y los sacerdotes, anotando las tierras y bienes encomendados a la custodia de éstos. Los hebreos desarrollaron un buen sistema de cuentas, donde los escribas fueron los encargados de las tareas administrativas, los censos y la contabilidad pública. Los fenicios perfeccionaron los sistemas contables de los egipcios y los difundieron en sus ciudades y colonias como soporte de su actividad comercial. En las ciudades griegas el senado ejercía la administración de la cosa pública, y los funcionarios debían rendir cuenta de su gestión (La Rosa y otros, 2011).

Por otra parte, “Ciceron, en sus discursos, hace referencia a las registraciones empleadas por los romanos, y menciona un libro llamado adversaria, que no era más que un borrador y registro previo a otro principal donde se transcribían día por día las entradas y salidas –se supone de efectivo-, identificándose a la persona que había cedido el recurso y aquella que lo había recibido, razón por la cual se llamaban “nomen”. Otros libros empleados en Roma fueron el kalendarium (libro de vencimientos), el liber patrimonii (donde se registraba la composición del patrimonio y las modificaciones sufridas por los inmuebles y útiles de trabajo) y el breviarum (donde se señalaba el destino del presupuesto del Estado)” (Julve, 1997).

Durante la primera parte de la Edad Media, en que la organización social era el feudo, con una economía autosustentable con casi ningún intercambio y sin desarrollo de ciudades y comercio, los documentos contables se refieren casi exclusivamente a inventarios de organizaciones religiosas.

2. La divulgación del arte

Aunque los registros y conceptos antiguos son interesantes, la mera teneduría de libros añade poca comprensión a la evolución de la teoría de la contabilidad. Por lo tanto, el origen de la teneduría de libros por partida doble en aproximadamente el siglo XIV es un punto de partida apropiado para estudiar el desarrollo del pensamiento y los conceptos contables.

Las primeras evidencias de sistemas completos de Teneduría de Libros se encuentran a fines del siglo XIV y principios del siglo XV, como consecuencia del auge del comercio que se centró en las ciudades italianas medievales. A medida que el comercio se expandía, el comercio por particulares se vio reemplazado en gran medida por el intercambio realizado a través de agencias y sociedades colectivas.

La primera obra publicada que describió el sistema de partida doble es el libro de fray Luca Paciolo (1494) refiere: “Summa de arithmetica, geometria, proportionii et proportionalita”. Este libro incluye el “Tractatus XXI particulareis de computis, et scripturis”, en el cual se tratan los temas vinculados a los registros contables: inventario, borrador, diario y mayor; normas para transportar los totales al folio

siguiente; pautas para descubrir errores cometidos en las registraciones efectuadas y su corrección; formulación de un balance a partir del mayor y otros.

Los conceptos más evidentes que respaldan este método son:

- la propia partida doble supone un concepto de la entidad mercantil y las relaciones económicas;
- el hecho de que las transacciones se registraran en función del dinero implica que se compararon partidas desemejantes con relación a un denominador monetario común;
- el empleo de cuentas de gastos y participaciones implica cuando menos la comprensión parcial de la distinción entre capital y utilidad.

En la misma época se difunde en Alemania y Austria el método de la partida simple, que se aplicó en esos países a la contabilidad pública.

Hay varias características básicas de los métodos de teneduría de libros de las ciudades italianas que muestran un interesante contraste con los métodos y la teoría actuales:

- El principal objeto de la contabilidad fue brindar información al dueño; como resultado de ello, las cuentas se mantenían en secreto y no existía presión externa que exigiera su exactitud ni la implantación de normas uniformes de presentación.
- Se comunicaban en conjunto todos los asuntos personales y comerciales de un propietario, aunque existe alguna evidencia en respaldo de la teoría que reconocía el negocio como entidad separada distinta de los asuntos personales del dueño.
- No existía un concepto del ejercicio económico ni del carácter continuo de la empresa económica. Casi todos los negocios tenían corta duración, por lo que la ganancia se calculaba únicamente al completarse el negocio emprendido.
- Al no existir una unidad monetaria estable única, era necesario que la registración en el Diario fuera muy descriptiva y los inventarios se explicaban en todo detalle.

3. Período crítico-científico y período normativo

Durante el siglo XIX y principios del siglo XX se produjeron una serie de acontecimientos económicos, originados tanto en los cambios tecnológicos como en el aumento del comercio, que dieron lugar a una tremenda expansión de la contabilidad.

La información contable pasa a ser utilizada no solamente por los dueños de las empresas, sino que terceros involucrados con el ente pasan a exigir información a los mismos: inversionistas, el Estado, acreedores, proveedores, trabajadores, entre otros.

El desarrollo industrial a comienzos de este siglo y el auge de las sociedades anónimas determinan una profundización de los estudios sobre la problemática de los activos fijos y el reconocimiento contable de sus desvalorizaciones sistemáticas, el concepto de empresa en marcha para la aplicación de normas particulares de valuación, la rendición de cuenta de los administradores del ente, estudios sobre el capital invertido y la rentabilidad del inversor.

Los avances tecnológicos, y el crecimiento generalizado de la industrialización, dieron origen al desarrollo y expansión de la contabilidad de costos. Las influencias más importantes sobre la contabilidad de costos de Frederick Taylor, Henry L. Gantt y el francés Henri Fayol, se utilizaron para medir la eficiencia en la producción, lo que llevó al desarrollo de los conceptos de costos estándares, costos de ineficiencia y otros.

Se generan en este período distintas corrientes de opinión, con enfoques contradictorios entre sí, cuyo conjunto se conoce como escuela europea continental:

- La corriente cuentista que presenta a la contabilidad como la ciencia de las cuentas, considerando a éstas y su mecanismo como cuestiones fundamentales de la contabilidad.
- La corriente personalista, que introdujo el concepto jurídico, o sea que las cuentas representan derechos y obligaciones.
- La corriente controlista, que entiende que a la contabilidad le corresponde la tarea de control, el que es antecedente, concomitante y subsiguiente al hecho económico.
- La corriente hacendista, para cuyos representantes la contabilidad es la ciencia de la administración haciendal.
- La corriente patrimonialista, donde se define a la contabilidad como la ciencia que estudia el patrimonio a disposición de las haciendas.

La escuela anglosajona, por su parte, si bien realiza investigaciones en el terreno de la contabilidad, a través de las mismas buscaba fundamentalmente encontrar soluciones prácticas a los problemas existentes. Los escritos publicados tenían como intención presentar un marco de teoría de la contabilidad concebido como un cuerpo de doctrina coherente, coordinada y consistente, del que pudieran extraerse normas de contabilidad.

Los conocidos Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) han sido influidos considerablemente por las declaraciones del Instituto Norteamericano de Contadores Públicos (AICPA).

Muchas otras asociaciones y agencias interesadas en la contabilidad desarrollaron normas de contabilidad, entre otros la Asociación Nacional de Contadores (antes Asociación Nacional de Contadores de Costos), el Instituto de Contadores Autorizados en Inglaterra y Gales, el Instituto Canadiense de Contadores Autorizados, y modernamente el FASB (Financial Accounting Standard Board) y la Comisión de Valores (Securities and Exchange Commission)

4. La contabilidad. Sus fundamentos y desarrollo

Estado actual de la contabilidad

Actualmente la técnica contable está muy adelantada. La teoría contable en que se sustenta aquella, se encuentra en un proceso de reelaboración total que pone en duda la vigencia de los principios tradicionales sostenidos hasta el presente.

A partir de la década del 90, se observaron importantes cambios en la economía mundial, acentuados con la disolución de la Unión Soviética. El fenómeno de la globalización de la economía, la apertura de los mercados, la tendencia hacia la estabilidad económica, con la atenuación de los efectos de las hiperinflaciones, promocionaron una tendencia a “hablar el mismo idioma contable” Organismos internacionales de más de 20 años de existencia revitalizaron su accionar en procura de lo que se ha dado en llamar la “armonización de las normas contables.

4.1. Contabilidad como profesión contable en América

Etapa precolombina

En la América precolombina, donde predominaban tres culturas relativamente desarrolladas (Azteca en México, Inca en Perú y Chibcha en Colombia), no se conocía la escritura alfabética; a pesar de esto, la actividad contable era práctica común entre los aborígenes; por ejemplo, los aztecas llevaban cuentas de los tributos que recaudaban a las tribus sometidas; los incas llevaban sus cuentas en lazos con nudos que representaban cifras, y los chibchas, cuyo comercio se

realizaba por medio del trueque de mercancías, registraban sus transacciones con colores pintados sobre sus trajes.

Con la llegada de los españoles a territorio americano se inició en esta región una actividad económica sin precedentes. Los conquistadores obtuvieron de la corona múltiples concesiones, lo que dio comienzo a la explotación no sólo de los recursos naturales sino también de los aborígenes. Así, el español logra imponer en estas tierras, además de su cultura y costumbres mercantilistas, sus prácticas contables.

Al conocer la consolidación de la conquista americana, en 1522, Carlos V, mediante cédula real nombra a Rodrigo de Albornoz como contador real de estas tierras, y le proporciona junto con su acreditación instrucciones muy precisas sobre el registro de las operaciones mercantiles (López, 2019).

Etapas de la Colonia "La partida doble en América"

En 1591, el rey Felipe II ordena llevar la contabilidad del reino por partida doble, resaltándose de esta manera la influencia italiana en la contabilidad española. Los colonos establecieron en el territorio americano una serie de instituciones de carácter socio-económico con el propósito de explotar al aborigen; por ejemplo, la Encomienda (obligación representada en servicios personales y productos naturales a cargo del colono), el Tributo para el encomendero, las Pensiones para particulares, el Quinto del rey, el Sueldo para los corregidores y la Mita se constituyeron en importantes fuentes de ingresos para la corona.

Durante la colonia, la Iglesia sin lugar a dudas fue la institución más poderosa en el Nuevo Reino; se apropió de grandes extensiones territoriales tanto rurales como urbanas, al cambiar el método de la fuerza usada por los colonos, por la enseñanza y la evangelización.

En 1605, se establecieron en América tres tribunales de cuentas (Santa Fe, Lima y México), se nombraron contadores especiales en La Habana y Caracas y se dictaron normas de manejo contable. En 1678, Felipe IV determinó que los contadores reales debían presentar cada dos años cuentas en términos de "cargo" y "data" (debe y haber) al Real Tribunal de Cuentas. De esta forma se logró el control y registro de los impuestos recaudados y administrados por la corona.

El mayor aporte para el desarrollo de la contabilidad en América lo proporcionó la comunidad religiosa de la Compañía de Jesús, la cual introdujo por primera vez en estas tierras libros de contabilidad, el concepto de inventarios, la noción de presupuestos y demás elementos desarrollados en la Europa de ese entonces. La contabilidad no era ejercida como profesión liberal, sino por los clérigos como parte de sus actividades administrativas en las comunidades religiosas.

Etapas de La República "El contador profesional"

En Ecuador, después de la independencia, se continuaron usando por mucho tiempo las técnicas contables traídas por los españoles, de acuerdo con las ordenanzas de Bilbao. El surgimiento de la República no trajo consigo modificaciones profundas en las estructuras socio-económicas; la influencia francesa se extendió más allá del campo cultural, quedando atrás la universidad colonial, lo que dio paso al modelo francés de énfasis en la profesionalización.

Esta tendencia dio origen a la reforma de 1826, inspirada por el general Santander, y orientadora de la creación de la Universidad de la Gran Colombia con sedes en Bogotá, Quito y Caracas.

Se establecieron normas, principios y procedimientos requeridos para ejercer la profesión, llevar contabilidades, autorizar estados financieros y elaborar declaraciones de Impuesto a la Renta, Impuesto al Valor Agregado, Rise, etc. Hoy

en día los principios y normas de la contabilidad están descritos en los decretos, a la espera de una posible adopción de estándares internacionales que derogarían no solo ley sino también historia.

La historia de la contabilidad no enseñará posiblemente como atacar un problema financiero de la actualidad, pero si puede demostrar cómo se ha venido subsanando y los vacíos que posiblemente el contador, en la solución del problema, no tiene en cuenta y que son susceptibles de escudriñar; seguramente adicionará problemas al que se quiere estudiar y ello definitivamente es lo que contribuye a ampliar el accionar contable.

En el perfeccionamiento de esta investigación científica, se muestra la jerarquía de la Contabilidad; esta no germinó por eventualidad, si no que fue desplegada, bajo una necesidad del hombre, por producir un control ineludible para la existencia de la vida humana.

Emprendió, como una técnica de control, se adelanto a tal grado de convertirse en “Ciencia” y como tal deberá darle el reconocimiento que merece. Desde esta perspectiva, es importante desarrollar este tema, que nos permita tener un panorama amplio, la importancia de la contabilidad, radica en estudiar, analizar, interpretar, descubrir, diagnosticar y aplicar la contabilidad, porque hay que tener en cuenta que la contabilidad forma parte de la vida cotidiana, y percibir la importancia que esta tiene en el mundo globalizante y competitivo del ser humano, ya que si esta no existiera, habría un total descontrol en todas las economías de los países en el mundo.

Se concluye, que “El hombre no fue hecho para la contabilidad, si no la contabilidad para el hombre” para lograr un correcto manejo, dirección y administración de bienes materiales, servicios, hechos económicos de los cuales no podemos prescindir, ya que vivimos sitiados de ellos. La contabilidad es obligatoria para el buen servicio del hombre y la mujer en la humanidad.

4.2 Contabilidad financiera. Actualidad y desarrollo

La presente investigación, tiene como objetivo especificar el estado del arte relacionado con el desarrollo de la Contabilidad Financiera, así como las primordiales directrices actuales en esta actividad productiva, donde el autor de la presente investigación científica contrasta cuantiosos postulados de trascendentales intelectuales y se adjudica discernimientos propios que coinciden con la importancia del tema emprendido.

Asimismo, se individualiza en el grado de desarrollo que ha tenido esta actividad en Ecuador y particularmente en la provincia de Esmeraldas, mostrando las carencias existentes y en la necesidad de arrogarse criterios normativos, para su aplicación.

Evolución y Conceptualización de la Contabilidad Financiera

La contabilidad, en términos generales, es un arte, una ciencia práctica, social y financiera, con un importante mecanismo sistemático y legal, que se encarga de la exposición de la realidad Administrativa, económica, financiera y contable. Por lo que, es capaz de suministrar información acerca de ese entorno lo más selecto, íntegro, implacable, perceptible, honrado y sinceramente posible, teniendo en cuenta las necesidades delimitadas de todos aquellos clientes-usuarios que tienen derecho razonable a dicha información.

Al respecto, autores como Lupe Espejo y José Vicente Vascones (2010), describen la importancia de asumir juicios en cuanto a la racionalidad de esta información, asociados a la actividad en la provincia de Esmeraldas en Ecuador.

En virtud de lo cual, la actividad contable debe tener la capacidad de aglutinar información paradigmáticamente relevante sobre los hechos administrativos, financieros, económicos y contables, de modo que puedan ser utilizados de manera vertiginosa y pertinente por sus usuarios.

Con esta perspectiva, desde la última década del pasado siglo hasta la fecha, surge como una necesidad imperiosa para las empresas hoteleras, accionistas y proveedores una nueva función de interés: la Contabilidad Financiera. Sobre esta actividad, y desde el punto de vista conceptual, existen diferencias de criterios, más que todo significados, como se puede considerar en la Tabla 1.

A modo podemos estar a la mira que, a pesar de las restricciones teóricas, se compenentran criterios análogos referentes. Por lo que, el autor imagina a la contabilidad financiera para el sector hotelero como aquella parte de los sistemas contables que tiene la finalidad de brindar información sobre la función de la contabilidad financiera para el sector hotelero, a través de los estados contables-financieros; también contiene información específica en el área contable- financiero de la gestión de las empresas, relacionadas con la información sobre los activos, pasivos, capital, gastos, ingresos e inversiones de las empresas del sector hotelero.

La contabilidad financiera en su proceso progresivo ha frecuentado por diferentes períodos que están evidenciados por diversos sucesos, como son los siguientes:

Primer período (1961 – 1980)

A criterio de varios autores, “La contabilidad de servicios para los empresarios, surge mucho menos definida de lo que se encuentra en la actualidad, con superioridad de los aspectos generales sobre los parámetros turísticos; sobran los trabajos empíricos dedicados a considerar la calidad y calidez de información de la contabilidad de servicios publicada por las empresas, con un enfoque científico descriptivo” (Lupe, 2011).

Tabla 1
Percepción de Profesionales respecto a la Contabilidad Financiera

Autores	Conceptualización	Restricciones Teóricas de la Materia
Lupe Espejo J. (2011)	Es el medio que ofrece información de forma cuantitativa relacionada a los Activos, Pasivos, Patrimonio y contingencias en el campo de la Contabilidad Financiera.	Impide profundizar criterios sobre el Análisis de los Estados Financieros
Barrero Noa Alfredo (2008)	Determina la capacidad de ofrecer información importante relacionada a la técnica Contable, de modo que logre la aceptabilidad por usuarios potenciales y la competencia.	Nunca implanta un prototipo de sistema de información contable que permita ser conocida e interpretada en forma clara y contundente por los usuarios
José Vicente Vasconez (2009)	Ofrece información de tipo contable-financiero de mucha importancia para la toma de decisiones para las empresas.	Cuál es la información contable-financiera a la que se refiere
Charles Horngren (2010)	Función autorizada a brindar información de mucha importancia relacionada con las finanzas y la contabilidad	No concreta los términos referenciales entre contabilidad financiera
Carl S. Warren (2008)	Fortaleza para proporcionar información contable-financiera de las actividades	No concreta que tipo de información contable-financiero, requieren

Fuente: Preparación adecuada las Investigaciones científicas realizadas.

Segundo período (1981-1990)

Se origina una progresiva especialización dentro de la contabilidad de servicios para el sector financiero, por lo que los aspectos generales crean cuantiosa información sobre la literatura en torno a los estados de valor agregado y los informes sobre los empleados Jose Vicente Vasconez (2009).

La inquietud por los aspectos relacionado con el sector empresarial se reviste de importancia a partir de la segunda década del actual siglo; sin embargo, se producen grandes adelantos en la evaluación de las gestiones externas e interna. La investigación empírica es menos expresiva y sucede con mayor profundidad y es más razonada. Las conclusiones obtenidas refuerzan la hipótesis de que las empresas que informan del resultado de la gestión y lo hacen preocupados principalmente por su imagen, y que esta información es poco fiable.

Los procesos normativos, con mucha reputación en períodos anteriores, son considerados prioritarios y alentadores en la actualidad, por lo que se produce una profunda disputa conceptual e intelectual respecto del papel de la contabilidad financiera con respecto a la información generada por las empresas del sector financiero, Charles Horngren (2010); por lo que, hacia finales de la década anterior, se ocasionan contribuciones esenciales en el campo de la contabilidad para el sector financiero, mostrándose las modernas publicaciones referentes al tema, que serán aplicadas en los procesos siguientes.

Tercer período (1901-2000)

Se determina por una clara preponderancia de la contabilidad para el sector financiero sobre la de contenido social, en total sintonía con la fuerte concienciación nacional e internacional sobre los problemas operacionales contables respecto a los resultados de la gestión financiera en esta gran área de desarrollo socio económico. La visión en lo que consiste lo realizado en la primera década del nuevo milenio y, con fuerza notable, de los sistemas estandarizados de gestión y auditoría para el sector financiero, no ha tenido todavía el instintivo que se logra en el lenguaje contable universal.

Cuarto período (2001 hasta la actualidad)

Larrinaga (2002), promueve una aproximación a la normativa contable para el sector financiero, expresado a través de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), surgiendo las siguientes:

NIIF 1: Presentación de Estados Financieros: se aconseja a las empresas del sector financiero, que presenten informes económicos - contables, que permitan a los administradores y gerencia a tomar decisiones acertadas.

NIIF 16: Propiedades, Planta y Equipos: cualesquiera elementos que forman parte del componente de las Propiedades, Plantas y Equipos, pueden ser obtenidos o comprados por la necesidad imperiosa del mejoramiento de la gestión de las empresas del sector financiero, y que les permita brindar seguridad en la custodia.

NIIF 36: Deterioro del Valor de los Activos: Costo/Beneficio que pondere la acción recuperable de los Activos.

NIIF 37: Provisiones, Activos Contingentes y Pasivos Contingentes: declaración de provisiones. Se determinará el reconocimiento de las acciones como provisiones, solo aquellas obligaciones surgidas de sucesos pasados, cuya objetividad sea independiente de las acciones que se vayan a realizar en el futuro; ejemplo de tales obligaciones son las sanciones coercitivas que se aplican por concepto de actos en contra de la ley.

Puesto que se puede prestar atención, a los avances en materia de contabilidad financiera para el sector empresarial en el mundo aún son incipientes,

por cuanto a pesar de los esfuerzos desarrollados en el campo de la investigación científico - contable por parte de expertos y por algunas decisiones de corporaciones asociados por medio de estrategias y políticas para el sector hotelero, los resultados aún son limitados, y por ende no se ha alcanzado un beneplácito que permita alcanzar una normativa contable que pueda cubrir tales perspectivas. De ahí, que surja la necesidad de elaborar instrumentos contables (normas, procedimientos) que puedan buscar alternativas al respecto. A criterio del autor las brechas fundamentales están dadas por:

- La inexistencia de una aprobación generalizadora en lo que respecta a terminologías contables – financieras que no difieran por países o zonas geográficas
- Las características en la normativa contable de diferentes naciones, ramas y empresas
- Las menesterosas iniciativas de corporaciones contables y entidades reguladoras nacionales sobre el caso.

Lo precedentemente, reconoce que la información contable – financiera para el sector empresarial, le corresponde efectivizar un papel importante, para cubrir fielmente las expectativas señaladas.

4.3 La generación de la información contable – financiera como recurso del Sector empresarial

La generación de la información contable – financiera como recurso de las empresas, fundamentada en acciones éticas, se constituyen en uno de los elementos básicos para cubrir las expectativas de la empresa asociadas a esta problemática. De ahí, que, asumiendo con responsabilidad, los criterios emitidos en las Normas y Principios en base a la legislación ecuatoriana, se presenta un marco conceptual de la misma con la estructura siguiente (véase figura 1).

El marco conceptual presupone la evaluación de la actuación de las empresas fundamentándose en criterios básicos de referencia, como los que proporciona un modelo lógico deductivo; por lo que, se presenta para su entendimiento los elementos esenciales que debe contener una estructura de estas características:

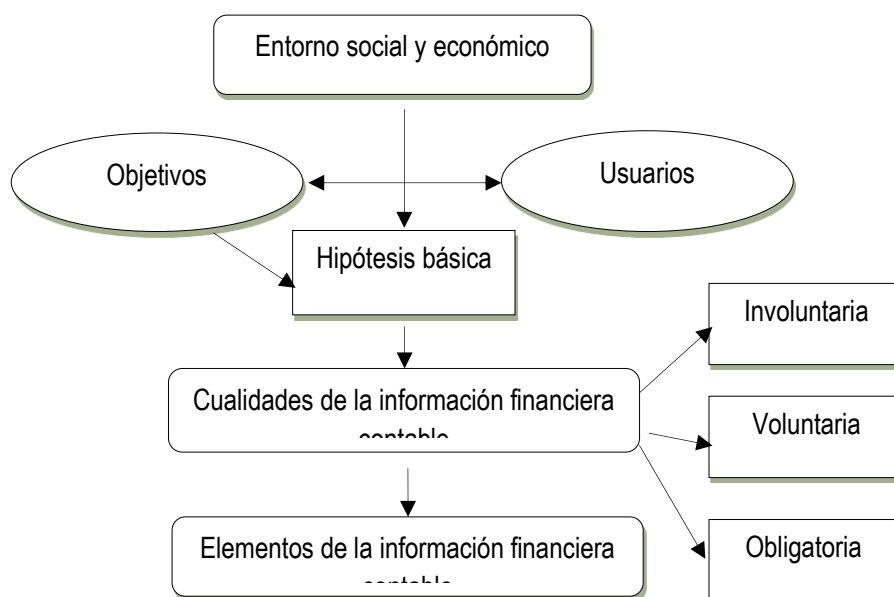


Figura 1. Esquema de Marco conceptual para la Información Financiera Contable
Fuente: Elaboración propia.

a) Entorno social y económico

La información contable - financiera generada y publicada desde las empresas que se ve generalmente influenciada por el ambiente de carácter socioeconómico en el que se encuentra inmersa. Esto explica importantes cambios que se han observado en los últimos años en la generación de dicha información, además de la potencial aceptación mantenida a nivel local, nacional y mundial, coadyuvando por la preservación del entorno con un desarrollo sustentable y sostenible.

b) Objetivo

En Consecuencia, es indiscutible que la definición de los objetivos de la contabilidad financiera, está ligada a la necesidad informativa de los grupos de usuarios a las que va dirigida, por lo que el objetivo de la información financiera – contable, es permitir a los Administradores, Gerentes a la Alta Dirección de las empresas; planear, organizar, medir, evaluar, controlar y comunicar los resultados.

c) Usuarios

La misma delimitación del objetivo de la contabilidad financiera para las empresas está indefectiblemente ligada a los funcionarios que utilizan dicha información. En este, sentido se ha ampliado el concepto de usuarios de la información financiera – contable, pues pasan los mismos a evaluar los elementos, normas y principios que sirven de apoyo, para la toma de decisiones acertadas.

Hipótesis básicas

Son grandes reglas que rigen la elaboración de la información financiera – contable para las empresas. Acorde con un modelo lógico – deductivo de la contabilidad, es necesario la declaración de las sistematizaciones imprescindibles que monitorean la elaboración de la información financiera – contable, en congruencia con los objetivos constituidos.

Cualidades de la información financiera - contable

Se refiere a las características que tendrá la información financiera contable, la cual permitirá alcanzar el objetivo establecido para la contabilidad para las empresas. En este aspecto, el autor de la presente investigación científica, considera que debe hacerse referencia al carácter de esta información, es decir, voluntaria, involuntaria y obligatoria - legal.

Elementos de la información financiera - contable

Desde el ámbito de la contabilidad para las empresas los elementos implicados en la información financiera-contable son: Activo, Pasivo, Patrimonio y los Resultados expresados por medio de los Gastos e Ingresos.

La información financiera – contable, es la autorización para la preparación y provisión, por parte de la gerencia, de información destinada al consumo externo, sobre el estado y desempeño financiero contable de la organización. Esta información puede presentarse en un informe separado y distinguirse claramente de la contabilidad tradicional. a través de los Estados Financieros

Las características cualitativas principales que se han establecido son: relevancia y fiabilidad. La relevancia estará condicionada por la capacidad de que este tipo de información ocupe un lugar preponderante dentro del sistema de información general de las empresas. La fiabilidad de esta información dependerá de la cantidad y la calidad de la misma.

CONCLUSIONES

La presente investigación constituye un aporte al sector comercial del Ecuador y a la contabilidad. Su puesta en práctica permitirá presentar a los decisores

información económica relevante para la toma de decisiones que beneficien a las finanzas de esta organización. Los resultados del presente trabajo constituyen principios para el desarrollo e implementación de sistemas contables.

La información que las empresas proporcionan para el efecto contable, debe cumplir una serie de cualidades que le permitan alcanzar el objetivo establecido para la contabilidad financiera.

Las características cualitativas operan como garantía para las normas que van a orientar la elaboración del informe financiera – contable permitiendo controlar la relación entre la entidad informativa y los partícipes.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Chaves, Osvaldo y otros (1998). *Teoría Contable*. Buenos Aires: Ediciones Macchi.
- Charles, H., Gary, S., & WILLIAM, O. S. (2006). Contabilidad administrativa. *decimotercera edición, editorial Person Educación México*.
- Horngren, C. T., Foster, G., Datar, S. M., Rajan, M., Ittner, C., & Baldwin, A. A. (2010). Cost accounting: A managerial emphasis. *Issues in Accounting Education*, 25(4), 789-790.
- Quinche Martín, Fabián Leonardo (2006). Historia de la Contabilidad: Una revisión de las Perspectivas Tradicionales y Críticas de Historiografía Contable. *Revista de la Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión*, XIV(1),187-201.[fecha de Consulta 28 de Enero de 2020]. ISSN: 0121-6805. Disponible en: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=909/90900110>
- Biondi, M. (1999). Tratado de Contabilidad. En M. biondi, *Tratados de Contabilidad*. Buenos Aires, Buenos Aires: Ediciones Macchi.
- Franco Ruiz, Rafael (1985). Desarrollo de la educación contable en Colombia. En: *Reflexiones contables: Teoría, Regulación, Educación y Moral*, pp. 131-160, Tercera Edición. ISBN 978-958-8534-42-8
- Galeano Plata, Richard & Peláez Gómez, C. A. (2015). *Ejecución de los procesos Contables y administrativos para la empresa bienes e inversiones de Ocaña, norte de Santander*. (Doctoral disertación).
- Gertz Malero, Federico (1976). *Origen y evolución de la contabilidad*, México DF, Editorial Trillas.
- La Rosa, P., Erika, J. y Yaranga Montañez, R. L. (2011). *Representación de la Contabilidad mediante modelos matemáticos, el nuevo enfoque de los paradigmas de la contabilidad*.
- Laverán, M. G., Bley, L. M., & Ricatti, M. S. (2019). La Contabilidad: Aspectos históricos y pensadores teóricos. *E-KÓ-DIVULGANDO*, 1(3), 4-26.
- Lopes De Sá Antonio (2002). Luca Pacioli Hombre del Renacimiento, En: *Revista Legis del Contador*, 10ª Edición, pp. 83-97.
- Espejo, Lupe (2011). Contabilidad General. *Guía Didáctica*.
- Julve, M. (1997). Evolución de la Contabilidad a lo largo de la Vida. *Revista Técnica Contable*.
- López Zoller, F. A. (2019). *ESTUDIO DE LA AFECTACIÓN POR FALTA DE CONTROL CONTABLE EN LA EJECUCIÓN DEL PRESUPUESTO DEL GAD PUEBLOVIEJO*. (Bachelor's thesis, Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología).
- Pijoan, José (1970). *Historia del Mundo*, Editorial Salvat, Barcelona, t. I.
- Sánchez Bayona, S. A. Yuri., & Torres Julio. (2014). *Creación de una herramienta tecnológica y contable para la enseñanza de la información financiera a los hogares comunitarios de la ciudad de Ocaña NS*. (Doctoral disertación).
- P. Nicholls De Francisco, Reyes Guillermo, Benavides Álvaro. Principios de investigación contable, Bogotá, *Departamento de Publicaciones Universidad Externado de Colombia*, 1986.

Vicente, V. J. (2009). Introducción a la Contabilidad. *Conceptos básicos de contabilidad*, primera edición, Pág, 45, 46-47.