



1

BACHILLERATO GENERAL

# CONTABILIDAD BÁSICA

Serie integral  
por competencias



Primera Edición, 2011

# CONTABILIDAD BÁSICA

José Claudio Guerrero Reyes  
José Fernando Galindo Alvarado



Para establecer comunicación con nosotros puede utilizar estos medios:

correo:



Renacimiento 180,  
Col. San Juan Tlihuaca,  
Azcapotzalco, 02400,  
México, D.F.

e-Mail:



info@editorialpatria.com.mx

Fax pedidos:



(0155) 5354 9109 • 5354 9102

sitio web:



www.editorialpatria.com.mx

teléfono:



53 54 91 00

# Grupo Editorial Patria®

## División Bachillerato, Universitario y Profesional

Dirección editorial: Javier Enrique Callejas

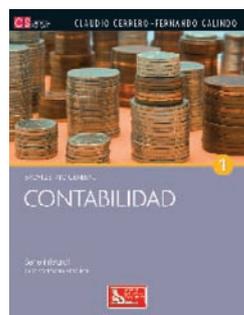
Coordinación editorial: Ma. del Carmen Paniagua Gómez

Diseño de interiores: Juan Bernardo Rosado Solís

Supervisión de producción: Gerardo Briones González

Diagramación: Jorge Antonio Martínez Jiménez / Gustavo Vargas Martínez

Ilustraciones y fotografía: Thinkstock, Jorge González Rodríguez, José Eugenio Contreras Femat



*Contabilidad básica*

*Serie integral por competencias*

Derechos reservados:

©2011, José Claudio Guerrero Reyes y José Fernando Galindo Alvarado

©2011, GRUPO EDITORIAL PATRIA, S.A. DE C.V.

ISBN: 978-607-438-384-3

Renacimiento 180, Col. San Juan Tlihuaca,  
Delegación Azcapotzalco, Código Postal 02400, México, D.F.  
Miembro de la Cámara Nacional de la Industria Editorial Mexicana  
Registro núm. 43

Queda prohibida la reproducción o transmisión total o parcial del contenido de la presente obra en cualesquiera formas, sean electrónicas o mecánicas, sin el consentimiento previo y por escrito del editor.

Impreso en México / Printed in Mexico

**Primera edición: 2011**

# Contenido

## UNIDAD 1

### Fundamentos de la contabilidad

1.1	Conceptos básicos .....	8
1.2	Estructura financiera de la entidad.....	39
1.3	Teoría de la partida doble y la cuenta .....	50
1.4	Estados financieros básicos .....	54

## UNIDAD 2

### Proceso contable

2.1	El registro del IVA .....	78
2.2	Documentos fuente .....	85
2.3	Catálogo de cuentas.....	88
2.4	Asientos de diario y esquemas de mayor .....	93

## UNIDAD 3

### Información financiera

3.1	Balanza de comprobación.....	104
3.2	Estado de resultados.....	112
3.3	Balance general .....	120

# Fundamentos de la contabilidad



## UNIDAD

# 1

### 1.1 Conceptos básicos

### 1.2 Estructura Financiera de la Entidad

### 1.3 La Cuenta

### 1.4 Estados Financieros Básicos

### Resultados de aprendizaje

En el nivel Atender, el alumno:

- Identificará los elementos básicos de Contabilidad, de Estados Financieros, de Partida Doble y Cuenta.

En el nivel Entender, el alumno:

- Comprenderá la terminología básica de Contabilidad y sus aplicaciones elementales
- Conocerá los Estados Financieros y su clasificación

En el nivel Juzgar, el alumno:

- Analizará la importancia de los fundamentos de Contabilidad
- Establecerá la relación que guardan entre sí los Estados Financieros

## ¿Qué sabes hacer ahora?

Contesta las siguientes preguntas y coméntalas con tu profesor en clase.

Define que es contabilidad.

1.

---

---

---

¿Qué relación existe entre la contabilidad y las Normas de Información Financiera?

2.

---

---

---

Escribe los tipos de entidades económicas que conozcas

3.

---

---

---

Define el Activo, el Pasivo y el Capital.

4.

---

---

---

¿Por qué es útil conocer la teoría de la Partida Doble?

5.

---

---

---

¿Qué es un Estado Financiero?

6.

---

---

---

- Aplicará los conceptos contables en el registro de operaciones
- Deliberará la importancia de los estados financieros en la contabilidad de la empresa y la toma de decisiones

### Situación didáctica

¿Cómo lo resolverías?

- Competencia genérica:** Sustenta una postura personal sobre temas de interés y relevancia general, considerando otros puntos de vista de manera crítica y reflexiva
- Competencia disciplinar:** Propone soluciones a problemas de su entorno con una actitud crítica y reflexiva, creando conciencia de la importancia que tiene el equilibrio de la relación ser humano-naturaleza
- Competencia de la unidad:** Revisa la evolución contable y su naturaleza en la conformación del entorno socioeconómico en que vive

### Situación de aprendizaje

Investiga previamente sobre el tema de contabilidad ambiental y responsabilidad social empresarial.  
Organiza trabajo en equipos para comprender la importancia de la contabilidad ambiental en su comunidad.

Pasos y actividades para resolver el problema

Lee el siguiente documento:

## LA CONTABILIDAD AMBIENTAL

### (Resumen del documento original para su manejo académico)

Cuando se habla de contaminación del mar por derramamiento de petróleo a ello contribuyen las empresas productoras, refinadoras y de transporte de petróleo; cuando se habla de deforestación de bosques y selvas, son empresas productoras de papel y productoras de muebles, etc., las que están involucradas en tal afectación. Hablando en otro sentido estas mismas empresas proveen trabajos y por ende ingresos a sus trabajadores y funcionarios e inciden en la seguridad social de los mismos, así como contribuyen con los impuestos para el funcionamiento de la gestión gubernamental y en muchos casos al exportar originan divisas.

Existen otras razones además de las ya mencionadas, que han alertado al hombre sobre el uso irracional del medio natural, como la crisis ambiental generada por el desarrollo económico, la subestimación de los recursos naturales y del medio ambiente frente al consumismo económico y además de la falta de control y vigilancia sobre la utilización del medio ambiental.

Las ciencias han buscado aprovechar al máximo el entorno que las rodea de acuerdo con su objeto de conocimiento para la satisfacción de las necesidades de una sociedad de consumo; pero hoy después de haber utilizado sin fundamento ni razón, destruyendo el ecosistema, son estas mismas ciencias que dándose cuenta del error están tratando de reorientar sus acciones para la conservación de la vida en el planeta.

[...]

Las políticas por su irracional manejo ha generado corrupción y mala utilización de los recursos que los gobernantes han tenido en su poder, en lo económico ya que su objeto de estudio es la distribución de la riqueza y con el objetivo principal del crecimiento sin fin. No les importa la supervivencia de la humanidad sino el crecimiento sin límites.

De la decisión de aportar nuevos elementos en el campo de la contabilidad, surge el área encargada de estudiar y analizar los procesos de medición, valoración y control de los recursos naturales y del medio ambiente desde la óptica contable, con el fin de contribuir a la construcción de diversos conceptos que amplíen el

campo de acción en la contabilidad en los entes económicos, para esto se utilizan los instrumentos adecuados de evaluación y control sobre el grado de susceptibilidad, y presentan las operaciones realizadas por el ente económico.

Para hablar de la contabilidad ambiental es necesario haber agotado las etapas inicialmente descritas, como son, la medición de los recursos naturales y del medio ambiente, el cual es un campo poco explorado en relación con los bienes y servicios ambientales que no se miden por que no hacen parte de los bienes no negociables en el mercado. Para lograr un sistema contable ambiental eficiente que permita efectuar una medición acertada de todos los componentes naturales. Esta investigación debe contemplar los cuatro componentes básicos de la medición: instrumento de medida, objeto de medición, base de medición y unidad de medición.

Otro componente de mayor controversia hoy en día es la valoración de los recursos naturales y los servicios que presta el ambiente. La valoración es la acción de reconocer, estimar o apreciar el valor de una cosa en donde éste es la cualidad de las cosas que las hace objeto de aprecio.

El medio ambiente es un bien externo al mercado y no posee un valor determinado. Son tratados como externalidades y se desliga de ellos su valor intrínseco, con los valores monetarios, siendo este el gran problema para la contabilidad. Por lo que se están tomando decisiones sobre los datos históricos. Además se dificulta la determinación de los costos ambientales, entre otros problemas. El control desde el punto de vista ambiental, se define como el conjunto de planes, métodos, políticas, procedimientos y mecanismos de verificación y valuación, que se adoptan con el fin de asegurar que las actividades relacionadas con este tema se realicen sobre principios de preservación de los recursos naturales y del medio ambiente.

[...]

La contabilidad social replantea el sentido de la información contable y reivindica el valor del uso de la contabilidad en cuanto se satisface una necesidad social.

Por tanto el concepto de responsabilidad social se integra a la profesión contable y asume que la información producida debe investirse de objetividad e imparcialidad, para permitirle a la comunidad saber en qué grado las actividades de unidades económicas afectan o benefician a los grupos sociales de su medio geográfico circundante con el fin de establecer la concordancia existente entre las expectativas reales de la colectividad y las actuaciones de la empresa; abogando por la rendición de cuentas de las acciones desarrolladas por la unidad productiva, lo cual se hace en cabeza del contador a los múltiples usuarios que así lo requieran.

No se debe dejar de hablar del control, con el que se procura ejercer vigilancia sobre la información contable y sobre las actividades realizadas por los integrantes de las unidades económicas, función que debe realizar el contador público en la figura del revisor fiscal o del auditor, aunque este último sólo centra su actividad en el control de la información contable. La función del revisor fiscal se reviste de un compromiso y responsabilidad social, sus alcances podrían en un momento dado comprometerlo con la vigilancia y control de los procesos productivos de la empresa.

Para llevar a cabo toda esta labor se hace imperativo que el contador traspase las barreras de la técnica y día a día adquiera una mejor fundamentación teórica que le permita poseer capacidades suficientes con el fin de evaluar otros aspectos asociados con su quehacer; por ejemplo: la evaluación del impacto ambiental ejercido por las unidades productivas sobre la comunidad desde el punto de vista socioeconómico se puede afirmar que el control y la información se constituyen en factores relacionantes entre el quehacer del contador y la cuestión ambiental a la vez son formas de responsabilidad social de los individuos comprometidos con la profesión contable frente a la sociedad.

En un sentido macroeconómico la contabilidad social debe brindarle al contador, la oportunidad de participar en el proceso de medición del impacto ambiental ejercido por las empresas sobre el medio social y natural donde actúan la gestión del contador se exige cada día más. Una alta dosis de conocimientos en

## Secuencia didáctica

materia ambiental; es imprescindible que el contador entienda con propiedad la magnitud del problema de la contaminación y la incidencia de tal proceso sobre los diferentes medios en que se desarrollan las tramas biológicas y sociales; para poder revelar el grado de responsabilidad de la empresa, como unidad contaminante obligada por ello a resarcir los costos ambientales ocasionados por los procesos productivos. Antes de todo debe aclararse que el impacto ambiental es el resultado proveniente en el desarrollo de actividades u obras en ejecución o de proyectos nuevos susceptibles a producir efectos cambiantes.

La gestión ambiental del contador público, para ser posible requiere ante todo que el profesional domine unos referentes teóricos mínimos que le permitan comprender la complejidad del problema ambiental sin perder de vista la relación hombre naturaleza.

La gestión ambiental del contador está directamente relacionada con su responsabilidad social y con el nivel de fundamentación teórica que posea, pues no se puede pretender que un profesional ignorante en cuestiones sociales asuma roles que la sociedad le exige y para los cuales no está capacitado.

La empresa que quiere disminuir su impacto ambiental en la actividad en su gran mayoría, deberá acceder a nuevas tecnologías e implementar procesos descontaminadores.

Para esto deberán invertir, en nuevas tecnologías, patentes, equipos, insumos, sustancias, entrenamiento y capacitación de su personal.

[ ... ]

La aparición de insumos y materias primas no contaminadoras constituyen costos ambientales en conjunción con la visión tradicional de la contabilidad que debe trascender en la actualidad con el fin de vincular al costo ambiental otros materiales que afinen la valoración e identificación del tópico ambiental, para su ajuste y disminución en el futuro.

Los gastos ambientales comprenden el sacrificio de bienes ambientales originados en periodos contables anteriores y que por su tardía identificación no deben cargarse al costo actual del periodo. Por otro lado, tales sacrificios tienen que ver con los gastos necesarios para mitigar impactos negativos en el medio ambiente que como máximo permitan recuperarlo.

En cuanto a los ingresos ambientales éstos constituyen una oportunidad de los contadores para reivindicar la necesidad de lo ambiental en la empresa en tanto permite rebatir que tal concepto implica necesariamente costos y gastos.

La contabilidad financiera, la contabilidad de costos administrativos y la contabilidad presupuestal deben recoger la óptica ambiental.

La empresa debe crear una provisión para el medio ambiente cuando esté obligada por la ley o por un contrato, a prevenir, reducir o reparar, daños frente a una obligación asumida.

Con el transcurrir del tiempo el tema del Medio Ambiente se ha ido apoderando de todas las áreas sociales y el área contable no podría ser la excepción, además debe tomar una posición frente a este tema que le permita estudiarla desde su perspectiva, el recurso natural es una riqueza que difícilmente es cuantificable y por el momento se hace muy complejo realizar un sistema de inventarios o una depreciación adecuada. Pero cuando hablamos de la recuperación de éste y de cuantificar las pérdidas podemos decir que estamos incursionando en el tema para convertirnos en un área necesaria e importante tanto para el ente como para los usuarios.

[ ... ]

La contabilidad ambiental procura la evaluación del impacto que tiene el ente frente a su entorno, procedimiento que le va a permitir al manejar mejor los recursos, otro aspecto importante que plantea la contabilidad ambiental es que la información brindada facilita la creación de una estrategia preventiva.

## Secuencia didáctica

Es relevante mencionar que [...] este tema es nuevo y aún encontramos muchas industrias que no saben qué hacer con sus desperdicios, [...] empresas que a pesar de que pueden ser sancionadas por el uso inadecuado de sus residuos, todavía encontramos votándolos en los ríos, y en sus informes no encontraríamos, ni las partidas de costos, gastos o provisiones por este concepto; éste es un aspecto para el que nuestros contadores se deben preparar pues nuestro país está lleno de recursos naturales que por el uso deficiente de ellos el balance arrojará resultados negativos que afectarán a toda la sociedad.

Carolina Marín Tamayo  
Diana Patricia Bonilla  
Katherine Álvarez Ramírez  
Andrés García Mendoza

UNIVERSIDAD DEL QUINDÍO  
PROGRAMA DE CONTADURÍA PÚBLICA

<http://www.estudiagratis.com/showCourse.php?a=3315&b=1&h=D337B8D7E992081503612209E3F4C298>

### ¿Qué tienes que hacer?

Una vez conformados los equipos, plantear las preguntas generadoras de la discusión:

1. ¿Qué es la contabilidad ambiental?

---

2. ¿Cuál es la responsabilidad del contador público hoy en día ante la situación ambiental?

---

3. ¿Qué es la responsabilidad social empresarial o las llamadas “Empresas Socialmente Responsable”?

---

4. ¿En México conoces empresas que se preocupen por el medio ambiente, menciona algunas?

---

5. Conclusiones por equipo.

---

### ¿Cómo sabes que lo hiciste bien?

1. ¿Contestaste todas las preguntas? En caso negativo explica por qué.

---

2. ¿Es suficiente la información de la lectura para que se logre la discusión en equipo?

---

3. ¿Todos tus compañeros de equipo aportaron ideas a la discusión?

---

4. ¿Llegaron a conclusiones globales por equipo?

---

## Rúbrica

## Rúbrica

- Organizar a los alumnos en pequeños grupos
- Proporcionarles las preguntas generadoras
- Tiempo para lectura 10 minutos y darles aproximadamente 20 minutos para discusión en grupo
- Contestar cada una de las preguntas y conclusiones de forma escrita

¿El equipo analizó las preguntas?

---

¿Todos aportaron ideas para generar la discusión?

---

¿Qué dificultades se encontraron en la organización del trabajo?

---

### Indicadores de desempeño

- Define la contabilidad ambiental
- Explica el papel del contador en el cuidado del medio ambiente
- Reconoce la importancia de la responsabilidad social empresarial
- Ejemplifica empresas socialmente responsables
- Obtiene conclusiones después de un análisis personal y en grupo

### Sugerencias de evidencias de aprendizaje

- Elabora un mapa conceptual con los aportes más importantes de cada pregunta
- Elabora un cuadro sinóptico de las aportaciones del equipo
- Expone sus conclusiones al grupo, utilizando una hoja de rotafolio y apuntando lo más relevante.

## 1.1 CONCEPTOS BÁSICOS

### INTRODUCCIÓN

Una de las actividades más importantes y de mayor trascendencia para el desarrollo de una empresa es la contabilidad. Esta actividad se remonta a épocas muy antiguas, en las cuales el hombre tuvo la necesidad de llevar registros y controles de las actividades económicas; pero al volverse más complejas y de gran volumen, ya no fue capaz de reconocer todas y cada una de ellas.

Como disciplina normativa que analiza, clasifica y registra las operaciones de una entidad económica, proporciona información relevante para la toma de decisiones económicas que afectan el desarrollo de la misma.

Una entidad económica, sea ésta persona física (individuo) o persona moral (sociedades o asociaciones), requiere de la contabilidad como sistema de información y control para su buen funcionamiento financiero y la optimización del uso de sus recursos.

En esta unidad se abordarán los conceptos básicos acerca de lo que es la contabilidad, sus antecedentes históricos, importancia y objetivos. Asimismo, se indicará la importancia de la función del contador tanto en entidades del sector público como privado.

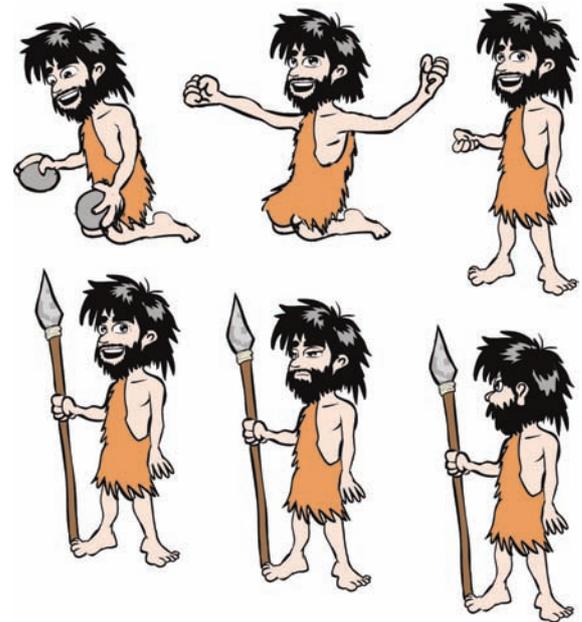
### 1.1.1 ¿Cuáles son los antecedentes históricos de la contabilidad?

La contabilidad, como se comentó en la introducción, es una actividad que se remonta a épocas muy antiguas, en las cuales la memoria dejó de ser suficiente para registrar y fiscalizar las diversas operaciones económicas y financieras. Así se originó una disciplina cuyo presente y futuro sigue siendo indispensable y promisorio, para las cada vez más complejas operaciones que tienen las entidades económico-sociales hoy en día.

Su proceso evolutivo ha sido rápido y constante, y se ha visto apoyado por grandes personajes que, con el devenir de los tiempos le han sabido dar impulso a su desarrollo. Con objeto de ilustrar su historia, imaginemos al hombre prehistórico que necesitaba conocer cuáles y cuántas eran sus pertenencias para poder sobrevivir. Por ello empezó a usar su talento y a utilizar los dedos de sus manos, con los cuales aprendió a contar. Más tarde, con las necesidades de la sociedad y el crecimiento de las distintas culturas y negocios se hizo posible la administración de los bienes, propiedades y recursos.

A continuación se detalla brevemente la historia de la contabilidad:

- 10 000 años a.C., se carece de información fidedigna, sólo se sabe que los pueblos eran errantes y la propiedad privada aún no se conocía.
- 6 000 años a.C., en Egipto, Grecia y Mesopotamia,<sup>1</sup> se llevaban registros de las operaciones económico-financieras, en tablillas de barro.



**Figura 1.1**  
El hombre prehistórico necesitaba saber cuántas y cuáles eran sus pertenencias.

En Mesopotamia el **escriba** era aquel que llevaba los registros contables; además, era el único que sabía leer y escribir; se le puede considerar como el antecesor de lo que hoy es el **contador**.

Gracias a los escribas y sus tablillas de barro, muchas de las cuales han sido inmunes al paso del tiempo, hoy sabemos que en esa época existían sociedades de comerciantes, en las que las aportaciones de capital y el reparto de ganancias estaban cuidadosamente estipuladas por escrito; así lo indican las tablillas.

La costumbre de insertar las planchas cerámicas en una varilla, siguiendo un orden cronológico, creó verdaderos **libros de contabilidad**.

- 2 000 años a.C., en Babilonia,<sup>2</sup> su rey escribió el primer Código conocido en la historia, y en su honor se le conoce como el “**Código de Hammurabi**”;<sup>3</sup> en él se recogen disposiciones sobre el derecho de propiedad, préstamos, depósitos, deudas, propiedad doméstica, etc., razón que permite inferir, sin lugar a dudas, la práctica contable. Asimismo, dentro del Código quedaron establecidos los precios de diferentes tipos de servicios en no pocas ramas del comercio.



**Figura 1.2**  
En Mesopotamia, el escriba era quien llevaba los registros contables.

<sup>1</sup> Mesopotamia, palabra que en griego significa, “entre ríos.” Región que se convirtió en uno de los primeros centros de civilización urbana, situada entre los ríos Tigris y Éufrates, en la zona que en la actualidad ocupan los estados de Irak (principalmente), Irán y Siria.

<sup>2</sup> Babilonia (**del acadio Báb-ilim o Babilu, “puerta de Dios”**), es considerada una de las ciudades más importantes de la Antigüedad, cuya localización se encuentra hoy en día marcada por una amplia zona de ruinas al este del río Éufrates, a 90 km al sur de Bagdad, en Irak. Babilonia fue la capital del imperio babilónico durante los milenios II y I a.C. En la Antigüedad, la ciudad se beneficiaba de su posición en la importante ruta comercial por vía terrestre que conectaba el golfo Pérsico y el mar Mediterráneo.

<sup>3</sup> Hammurabi (fl. siglo XVIII a.C.), rey de Babilonia, el gobernante más importante de la primera dinastía de Babilonia. No pueden ofrecerse fechas exactas de su vida y reinado, aunque la denominada cronología media establece su reinado desde aproximadamente 1792 hasta 1750 a.C. Aumentó su Imperio hacia el norte desde el golfo Pérsico, a lo largo de los valles de los ríos Tigris y Éufrates, y hacia el oeste hasta las costas del mar Mediterráneo.



**Figura 1.3**  
Del Código de Hammurabi (disposiciones sobre propiedad, préstamos, etc.) se infiere la práctica contable.

El Código de Hammurabi está grabado sobre el basalto negro de este obelisco, de dos metros de altura y construido hacia el año 1780 a.C. En la parte superior se representa a Hammurabi con Shamash, el dios del Sol. Shamash le ofrece a Hammurabi un báculo y un anillo, que simboliza el poder para administrar justicia. Antes del reinado de Hammurabi, Babilonia era sólo uno de los varios reinos en pugna que existían en Mesopotamia. Con la ayuda de un magnífico ejército, Hammurabi conquistó diversas entidades políticas rivales y fundó una nación unificada.

- En el siglo IV a.C., los templos helénicos, como había sucedido muchos siglos antes con los de Mesopotamia y Egipto, fueron los primeros lugares de la Grecia clásica en los que resultó preciso desarrollar una **técnica contable**. En efecto, cada templo importante poseía su tesoro, alimentado con las limosnas de los fieles o de los estados, donaciones que era preciso anotar escrupulosamente: los tesoros de los templos no solían permanecer inmóviles y se empleaban con frecuencia en operaciones de préstamo al Estado o a los particulares. Así, puede afirmarse que los primeros bancos griegos fueron algunos de sus templos.

Quizá el lugar en el que los arqueólogos han encontrado más abundante y minuciosa **documentación contable** lo constituye el santuario de Delfos,<sup>4</sup> donde se han recuperado cientos de placas de mármol que detallan las ofrendas de los fieles, así como las cuentas de reconstrucción del templo.

Las Casas de Banca particulares tuvieron su gran momento de expansión en el siglo V a.C., surgieron modestamente a la orilla de los templos, pero muy pronto extendieron sus actividades por numerosas ciudades mediterráneas. Los banqueros griegos, sobre todo los atenienses, dominaron la técnica de los cheques y transferencias de fondos de una ciudad a otra, y de una cuenta a otra y, probablemente, hicieron uso de la letra de cambio.

Los banqueros llevaban fundamentalmente dos clases de libros de contabilidad: **el diario** (*efeméricas*) y **el libro de cuentas de clientes**. El orden y la pulcritud con que se llevaban las anotaciones hicieron que la exactitud de éstas llegara a ser reconocida por la ley, que otorgaba a los **libros de contabilidad** valor de prueba principal.

La **contabilidad pública** también se desarrolló en las ciudades griegas. Atenas poseía en el siglo IV a.C. un Tribunal de Cuentas, formado por 10 miembros, el cual estaba encargado de fiscalizar la Hacienda del Estado, sobre todo en lo referente a la recaudación de tributos.

- Mientras tanto, en Roma, en el año 325 a.C. se expidió la Ley Paetelia Papiria<sup>5</sup> la cual daba **valor probatorio a los registros contables**, ya que hablaba de que con sólo la anotación del nombre del deudor, con su consentimiento, en el *Codex* del acreedor se consideraba realizada la operación y tenía validez la deuda.
- En el siglo I a.C. se menospreciaba a una persona que fuera incapaz de controlar **contablemente** su patrimonio.

El libro más empleado era el de ingresos y gastos "*codees acceti et expensi*". Los grandes negociantes llegaron a perfeccionar sus libros de contabilidad de tal manera que algunos historiadores han creído ver en ellos –se conservan sólo algunos fragmentos incompletos– **un primer desarrollo del principio de la partida doble**. Aunque hay algunas citas de grandes autores, como Marco Tulio Cicerón,<sup>6</sup> que parecen sustentar tal hecho, son demasiado confusas como para establecer la tesis de que el método de la partida doble ya era conocido en la Antigüedad.

<sup>4</sup> Delfos, antigua ciudad de Grecia, situada en la ladera suroccidental del monte Parnaso (montaña en la Grecia central que alcanza una altitud de 2 457 m), en la región de Fócida, a 9.5 km del golfo de Corinto. Considerada por los antiguos griegos el centro de la Tierra, Delfos fue sede del oráculo de Gaya (diosa de la Tierra). Según la leyenda, Apolo derrotó a la monstruosa serpiente Pitón, que custodiaba a Gaya y la expulsó del santuario, el cual después compartió con el dios Dionisio (dios del vino y la vegetación). Los sacerdotes delficos desarrollaron un complicado ritual, centrado en la sacerdotisa principal llamada Pitia. Sus manifestaciones eran consideradas las palabras de Apolo (dios de la profecía) y el oráculo era consultado tanto por ciudadanos particulares como por oficiales públicos.

<sup>5</sup> Ley Paetelia Papiria, en la que el deudor, después de afirmar su insolvencia bajo juramento, tenía la posibilidad de despojarse de todos sus bienes, salvando de este modo su libertad.

<sup>6</sup> Marco Tulio Cicerón (106-43 a.C.), escritor, político y orador romano. Aunque su carrera política fue notable, es especialmente conocido como el orador más elocuente de Roma y como hombre de letras. Nació en Arpinum (actualmente Arpino, Italia) y en su juventud estudió derecho, oratoria, literatura y filosofía en Roma. Tras una breve carrera militar y tres años de experiencia como abogado que defendía a ciudadanos privados, viajó a Grecia y Asia, donde continuó sus estudios. Regresó a Roma en el 77 a.C. y comenzó su carrera política. En el 74 a.C. fue elegido miembro del Senado.

- En el año 476 d.C., a la caída del Imperio romano y debido a la casi total aniquilación del comercio en Europa, en los siglos posteriores, las prácticas contables más o menos evolucionadas habituales en el mundo antiguo desaparecieron; la **técnica contable** se iba a desarrollar de nuevo en Europa a partir casi de cero, al compás del crecimiento del comercio, que tomó su primer gran impulso con las Cruzadas.

De grandes órdenes militares, la de los Templarios,<sup>7</sup> la de los Caballeros de San Juan de Jerusalén<sup>8</sup> y la de los Caballeros Teutónicos,<sup>9</sup> desarrollaron durante los siglos XII y XIII **sistemas de contabilidad perfeccionados**, influidos probablemente por las prácticas de los comerciantes libaneses con los que ambas órdenes tuvieron contacto en sus inicios.

Los caballeros teutónicos una vez expulsados de Palestina, orientaron su actividad hacia las regiones bálticas, que estaban en estrecho contacto con las ciudades comerciales de la Liga Anseática. Esta Liga, que llegó a agrupar a más de 80 prósperas ciudades comerciales desde el golfo de Vizcaya hasta Finlandia, desarrolló con profecía la “**contabilidad de factor**”, es decir, la del comisionista que debe rendir cuentas a su comitente.

- Después de los romanos, pueden rastrearse datos y pruebas de **avances contables**, como el Domesday Book, de Guillermo I el Conquistador,<sup>10</sup> donde se asentaban **ingresos y egresos** de la Corona inglesa y de sus bienes en el año 1086.
- En 1157 Ansaldus Boilardus, notario genovés, **reparte las utilidades** que produjo una asociación comercial con base en el saldo de la **cuenta de ingresos y egresos** llevada durante la misma. Se conservan cuentas de un comerciante florentino en 1211 donde se anota **el debe arriba del haber**, dando así lugar a la sospecha de una escuela florentina de contabilidad, discrepante de **las escuelas genovesa y veneciana que ponían el debe y el haber frente a frente** (como se lleva actualmente).
- En 1263 Alfonso X el Sabio<sup>11</sup> en España establece que los funcionarios encargados de la administración de rentas deberán rendir cuentas anualmente, en el estricto **sentido contable**.
- Se conservan libros de casa comerciales florentinas de 1282 y los libros de la Casa Comercial Bonsignore, de Siena, de 1290, que incluyen un **libro de caja y uno de cuentas corrientes con los clientes**; se consideran de los primeros en hacer innovaciones contables muy cercanas a la partida doble. Las cuentas llevadas por los



**Figura 1.4**  
Alfonso X establece que los encargados de la administración de rentas deben rendir cuentas anualmente.

<sup>7</sup> Caballeros Templarios. Miembros de una orden medieval de carácter religioso y militar, cuya denominación oficial era Orden de los Pobres Caballeros de Cristo (también Orden del Temple). Fueron conocidos popularmente como los Caballeros del Templo de Salomón, o Caballeros Templarios, porque su primer palacio en Jerusalén era adyacente a un edificio conocido en esa época como el Templo de Salomón. La Orden se constituyó a partir de un pequeño grupo militar formado en Jerusalén, en el año 1119, por dos caballeros franceses, Hughes de Payns y Godofredo de Saint Ome.

<sup>8</sup> Orden de los Caballeros de San Juan de Jerusalén, orden militar cuyo nombre completo es Soberana Orden Militar del Hospital de San Juan de Jerusalén, de Rodas y de Malta. Su función inicial fue proteger un hospital construido en Jerusalén antes de las Cruzadas; durante un corto periodo, sus miembros fueron llamados hospitalarios o caballeros hospitalarios. La Orden fue fundada después de la formación del reino latino de Jerusalén, aprobado por el papa Pascual II en 1113 y confirmado por el papa Eugenio III en 1153. Los hermanos prestaban juramento de pobreza, obediencia y castidad, y se comprometían a ayudar en la defensa de Jerusalén. Su primer jefe, Gerard, era llamado rector; los siguientes, recibieron el nombre de grandes maestros. Formaron una comunidad que se guiaba por la Regla de San Agustín.

<sup>9</sup> Orden Teutónica, su nombre completo es Orden Teutónica del Hospital de Santa María de Jerusalén; orden religiosa y militar fundada por cruzados alemanes entre los años 1190 y 1191 en Acre (Palestina) y reconocida por el Papado en 1199. La Orden estaba exclusivamente formada por nobles alemanes, pero por lo demás seguía el modelo de los caballeros templarios y de los caballeros de San Juan de Jerusalén.

<sup>10</sup> Guillermo I el Conquistador (1027-1087), duque de Normandía (1035-1087) y rey de Inglaterra (1066-1087). Nacido en Falaise (Normandía), Guillermo era hijo ilegítimo de Roberto I, duque de Normandía y de Arlette, hija de un curtidor, por lo que también es llamado a veces Guillermo el Bastardo. A la muerte de su padre, los nobles normandos, cumpliendo la promesa que hicieron a Roberto I, aceptaron a Guillermo como su sucesor. No obstante, pronto estallaron revueltas contra el joven Guillermo, que no tuvo asegurada su posición hasta 1047 cuando, con la ayuda del rey de Francia, Enrique I, logró una decisiva victoria sobre los barones rebeldes cerca de Caen.

<sup>11</sup> Alfonso X el Sabio (1221-1284), rey de Castilla y de León (1252-1284), una de las figuras políticas y culturales más significativas de la Edad Media en la península Ibérica y en el resto del continente europeo.

hermanos **Reiniero y Baldo Fini, en Francia, incorporan ya el uso de las cuentas de gastos y ventas tal como las conocemos hoy.**

- La Comuna de Génova lleva sus cuentas registrando **pérdidas y ganancias** exactamente igual que hoy, con base en un edicto promulgado en 1327, el cual debía ser revisado por un auditor “*maestri racionalisti*”, sobre todo en el caso de su libro principal llamado “*cartulari*”, cuya traducción al español, tal vez ya lo adivinaste, y efectivamente es **libro mayor**. Esto último data de 1340.

Se conservan los libros de los banqueros genoveses Zaccaria que comprenden varios ejercicios. Aparecen los registros auxiliares en la forma de **libros de cuentas corrientes**, usando las expresiones *debe* y *haber*, que se presumen de origen toscano. Los libros del banquero florentino Perrizzi se manejan con sus respectivos auxiliares, y son sólo un ejemplo de las más de 80 empresas que había en Florencia en el año de 1336.

- En los libros del comerciante Francesco Datini, durante la segunda mitad del siglo XIV, aparece el **registro por partida doble**, se tiene ya la idea de un **patrimonio del negocio**, la determinación de **pérdidas o ganancias**, el cierre de operaciones cada dos años, y la elaboración de **estados financieros**. La importancia de Datini consiste en que no se trataba de un comerciante cualquiera, poseía una auténtica trasnacional en aquellos tiempos, con filiales en cuatro países.
- Para esta época eran ya muchos los empresarios que llevaban una **contabilidad formal por partida doble**, teniéndose los casos de la familia Médicis, que era dueña de una industria textil; de Antonio Jacobo Frügger, de Augsburg, en el año de 1419; de Donato Soranzo e Fratelli; de Andrés Barbarigo que llevaba una **contabilidad**

#### Actividad de aprendizaje

Realizar la lectura en el libro de texto, de los antecedentes históricos de la contabilidad. Después de ello elaborar un cuadro comparativo en el que plasmes por lo menos cinco personajes que hayan estado involucrados en el desarrollo de la contabilidad.

**“a la veneciana”** con un libro que registraba las operaciones en orden cronológico llamado **giornale (diario)** y otro llamado **cuaderno (mayor)**.

En tanto que los mercaderes italianos presentaron mayor atención a **una contabilidad de carácter patrimonial**, más adaptada al contrato del comerciante sobre sus empleados.

- Las repúblicas comerciales italianas y los Países Bajos serían durante los últimos siglos de la Edad Media las regiones europeas en que la vida comercial iba a ser más intensa. Como consecuencia natural, **la práctica contable** iría desarrollando nuevos métodos en estos países, y sería sobre todas las repúblicas italianas donde había de surgir **la moderna contabilidad**.

De los primeros testimonios que se tienen de los comerciantes de esta época, se precisa la inquietud que se tenía de llevar cuenta y razón de sus operaciones no tan solo para fines de recordatorio, sino para llevar un control que les permitiera tener la certeza de cobrar o pagar sus compromisos contraídos. Esto permitió que los comerciantes y prestamistas desglosaran sus cuentas diversas, sus transacciones derivadas de la compra y venta de mercadería o de préstamos relacionados con el efectivo en circulación. Este orden dio origen al acreedor o lo fue su **sistema contable de partida simple**. El modo de llevar a cabo las anotaciones fue perfeccionándose cada vez más, y originó el progresivo desarrollo de ciertas reglas prácticas, hasta que en un momento determinado apareció en la zona de influencia económica italiana **el método de la partida doble**.

- Probablemente la **partida doble** tuvo su origen en la Toscana del siglo XIII. Sin embargo, su empleo sólo se comienza a conocer con seguridad en Génova, en 1340. Ya en el siglo XV, parece ser que los banqueros y comerciantes toscanos disponían de una técnica contable tan desarrollada o más que la empleada por los venecianos, y diferente en algunos puntos importantes de la de éstos. Sin embargo, fue **la contabilidad “alla veneziana”** la que se impuso, gracias a la imprenta, que permitió su difusión antes que ninguna otra.
- El primer autor del que se tiene noticia que estableció claramente el uso del **método de la partida doble** (contabilidad “*alla veneziana*”), fue Benedetto Cotrugli Rangeo, nacido en la actual Dubrovnik, en Croacia, entonces una ciudad comercial adriática del área de influencia veneciana, llamada Ragusa.

Benedetto Cotrugli residió en Nápoles gran parte de su vida, y fue comerciante y consejero de Fernando I de Aragón. Su obra *Della Mercature e del Mercante Perfetto* fue escrita en 1458. De forma casi incidental dedica uno de sus capítulos al modo de llevar las cuentas. Menciona varios libros: el memorial, el diario y el mayor, al que denomina

“*quaderno*”. Enumera también algunas reglas generales para contabilizar las operaciones comerciales, pero en conjunto las referencias de Benedetto a la **contabilidad** del comerciante son incompletas.

El libro de Cotrugli tardó casi 115 años en ser llevado a la imprenta, lo que, unido al carácter incompleto de su exposición, impide que pueda adjudicarse a su autor en la historia de la contabilidad un papel comparable al de **fray Luca Paccioli**. El trabajo de este último fue impreso y conocido muchos años antes, aunque escrito con posterioridad al de Benedetto Cotrugli Rangeo.

Quizá la falta de difusión del libro de Cotrugli se debió a que en su época **las técnicas contables** eran consideradas “**secreto de oficio**” por aquellos que las dominaban, monopolizando así su empleo. **Luca Paccioli** habría sido, por tanto, el primero que se atrevió a romper un secreto gremial celosamente guardado, al publicar en el año de 1494 su libro: *Summa de Aritmética, geometría, proporcioni et proportionalita*, donde dedica 36 capítulos al estudio de la contabilidad, y en el cual explica la partida doble como mecanismo contable, acción por la cual se le considera **el padre de la contabilidad moderna**.

A pesar de que la obra del monje veneciano Luca Paccioli, más que crear, se limitaba a difundir el conocimiento de la contabilidad, sus libros sintetizaban principios contables que han perdurado hasta la actualidad.

- A lo largo del siglo XVI se produjo en toda Europa, comenzando por los centros neurálgicos del comercio, la progresiva difusión del **procedimiento contable de la partida doble**, bien mediante traducciones del libro de Paccioli, bien a través de diversos autores que, aportando por lo general escasas novedades, hicieron imprimir sus propias obras, en la mayoría de los casos simples adaptaciones de la del franciscano.
- Cuarenta años después de la aparición de la *Summa* de Paccioli se publicaba, también en Venecia, la obra de **Domenico Manzoni** *Quaderno doppio colsuo giornale, novamente composto, e diligentissimamente ordinato secondo il costume de Venetia*. La obra contiene, sobre una base copiada a veces literalmente de la obra de Paccioli, algunas innovaciones, como por ejemplo la recomendación de numerar los asientos del *diario* para evitar anotaciones falsas. Además, incluye un juego completo de ejemplos, en los que se desarrolla una serie de supuestos contables que demuestran el conocimiento práctico que Manzoni poseía del tema.

El gran éxito del libro de Manzoni viene atestiguado por las numerosas ediciones de que fue objeto, bien con su título original, bien con otros más concisos. Su método didáctico se reveló sumamente eficaz.

Manzoni fue, además, el primer autor que intentó una clasificación de las cuentas: las dividió en cuentas vivas y en cuentas muertas, según se refirieran a personas o cosas. Tal clasificación sobrevivió en algunos autores hasta el siglo XIX.

- En 1548, de los 40 hombres que traía Cristóbal Colón para el descubrimiento de América, venía un **contador real de cuentas**. El expansionismo mercantilista contribuyó a exportar los conocimientos contables.
- A mediados del siglo XVI aparecieron por toda Europa traducciones de la obra de Luca Paccioli en varios idiomas. Siguió siendo Venecia, de cualquier forma, la ciudad en que se producían las novedades en materia contable: **Alvise Casanova**, maestro de contabilidad, publicó en 1558 una obra destinada a sus alumnos en la que introdujo la innovación de referir los ejemplos a las actividades de una compañía comercial.

El monje benedictino **Ángelo Pietra** publicó en 1586 una amplia obra en la que distinguía **tres tipos de contabilidad**: bancaria, comercial y patrimonial. Es en la introducción de esta última, aplicada a entidades no lucrativas, como monasterios o propietarios particulares que no se dedican al comercio sino a la simple administración de sus posesiones, donde estriba el mayor interés de la obra del benedictino. Por otra parte, Ángel Pietra fue también el primero que se ocupó de la **contabilidad presupuestaria**, estableciendo cuentas de previsión de ingresos y gastos.

- En el transcurso del siglo XVI el centro neurálgico europeo se desplazó de forma progresiva desde el Mediterráneo a las costas atlánticas del continente. Las activas ciudades de Flandes y, muy especialmente Amberes, se



**Figura 1.5**  
Entre los hombres que traía Cristóbal Colón para el descubrimiento de América venía un contador real de cuentas.

hicieron con el predominio del comercio mundial. La citada ciudad Flamenca acusó muy pronto el impacto de la nueva contabilidad “a la italiana”, cuyo empleo se extendió con rapidez. **De las imprentas de Amberes surgieron a través del siglo varias obras capitales en la historia de la contabilidad.**

- **Jehan Ympyn**, nacido hacia 1485, ejerció el comercio en diversos países, como España, Portugal e Italia, más tarde adquirió la ciudadanía de Amberes, donde su establecimiento de tejidos se convirtió en uno de los más prósperos de la ciudad. Llegó a tener una excepcional fama como buen comerciante, y hasta tal punto eran admirados los métodos con los que administraba su negocio que un grupo de mercaderes le solicitó que recopilara en un libro sus conocimientos en la materia.

Era, de hecho, práctica usual de los grandes mercaderes hacerse asesorar en materia contable por expertos italianos; pero sólo unos cuantos tenían posibilidad de hacerlo. La activa ciudad flamenca necesitaba de un libro que divulgara los nuevos métodos contables, y que pusiera los mismos al alcance de los pequeños comerciantes.

Jehan Ympyn abordó el trabajo encomendado, pero murió sin haber llegado a editar el libro, tarea que corrió a cargo de su viuda. Escrito en flamenco, el tratado salió de imprenta en 1543. Una segunda edición, esta vez en francés, fue realizada en ese mismo año, y en 1547 apareció en Londres la traducción inglesa. Puede decirse que el **método de la partida doble** se difundió por Inglaterra gracias principalmente al libro de Jehan Ympyn.

- **Valentín Mennher** fue otro importante autor que trató el **tema contable**. Nacido en Baviera, trabajó en Amberes como maestro, hasta su muerte en 1570. Publicó en la ciudad flamenca diversos tratados matemáticos y de contabilidad.

La primera de las obras contables de Mennher fue transcrita al castellano en 1564 por Antich Rocha, profesor de la Universidad de Barcelona, quien incorporó la traducción a un tratado de aritmética. La obra de Mennher fue, probablemente, la primera sobre **tema contable** que se editó en nuestro idioma.

Es de notar que, pese a su fecha tardía, no explicaba el método de la partida doble, sino que continuaba utilizando el sistema de la “contabilidad factor” tan caro para los comerciantes de la Liga Hanseática.<sup>12</sup>

Además de constituir el principal núcleo de expansión de la nueva técnica —ya hemos visto cómo la obra de Ympyn se difundió por Gran Bretaña, y la de Mennher por España— las ciudades flamencas conocieron, sobre todo a finales del siglo, algunos refinamientos en la **técnica contable**. Así se multiplicaron y especializaron los **libros auxiliares**; comenzaron a aparecer **cuentas colectivas**, y también cuentas diversas referidas a una misma persona; por último, la larga explicación habitual en los **asientos del diario** fue condensándose cada vez más, de manera que al final del siglo el texto de los **asientos** era ya más parecido a la concisa anotación que se emplea en la actualidad.

#### Actividad de aprendizaje

Señalar la importancia que tiene el desarrollo del comercio y la industria en tu estado; comentar durante la clase sobre las aportaciones y la evolución del proceso contable para favorecer la estabilidad del comercio en general.

De cualquier modo, la **técnica contable** registró pocos avances de importancia a través del siglo. cien años después de la aparición de la *Summa* de Paccioli todavía se determinaba los resultados de forma parcial, mercancía por mercancía. Cada partida de una especie se controlaba en una cuenta por separado, y al finalizarse las operaciones se saldaba la cuenta de **pérdidas y ganancias**.

Tampoco se conocía otra forma de balance que el de comprobación, que se efectuaba al agotar las páginas de un **libro mayor**.

Es curioso que aunque en ningún tratado contable de la época aparece la menor indicación de la existencia de una **contabilidad de costos**, se conserva, entre los libros de cuentas de **Christopher Platin (Plantino)**, editor precisamente de varios de estos tratados en Amberes, un registro en italiano donde se determinan el costo de cada una de las ediciones que efectuó. Así, pues, la técnica ya existía, aun cuando no se viera reflejada en los tratados de contabilidad.

<sup>12</sup> Liga Hanseática o Hansa Teutónica (del alemán culto antiguo *hansa*, “liga”), término aplicado a la federación de una serie de ciudades del norte de Alemania y de comunidades de comerciantes alemanes residentes en los Países Bajos, Inglaterra y en la zona del mar Báltico. Fue creada en 1158 como una agrupación de los comerciantes de Alemania del norte, con el fin de proteger y fomentar los mutuos intereses comerciales. En su máximo momento de influencia, la Liga constituyó una gran potencia política en Europa.

- En el siglo XVI la literatura contable francesa fue muy escasa. De un modo parecido a lo que sucedía en aquel tiempo en la península ibérica, las clases altas de Francia veían con aversión las tareas del comerciante, considerándolas indignas. Pero la situación fue cambiando al avanzar el siglo XVIII. En la vasta etapa durante la que **Jean-Baptiste Colbert**<sup>13</sup> fue ministro de Hacienda se permitió a los comerciantes acceder a la nobleza, y a los nobles efectuar empresas comerciales. Las consecuencias económicas de este cambio de actitud fueron muy positivas, y dentro del campo estricto de la literatura contable en que nos movemos, Francia conoció, a finales de siglo, una gama de autores que colocaron a la escuela francesa de contabilidad a la cabeza de Europa.
- Una ordenanza promulgada por Colbert en el año 1673 se halla entre los textos legales que mayor influencia han tenido en la conformación de los usos comerciales en el mundo contemporáneo, llamada también “**Código Savary**”,<sup>14</sup> debido a que este autor fue el más destacado de sus redactores, la ordenanza de Colbert, de 1673, reglamentó el uso de libros obligatorios por parte del comerciante, y estableció determinados criterios en el manejo de dichos libros, determinando así mismo su valor probatorio.



**Figura 1.6**  
Jean Baptist Colbert, ministro de Hacienda, permitió que los comerciantes tuvieran acceso a la nobleza.

El contenido de la ordenanza de 1673 fue recogido casi íntegramente en el **Código Napoleónico de 1808**, que a su vez ha servido de modelo para los Códigos de Comercio de medio mundo; en el Código español, por ejemplo, se perciben no pocas influencias de aquella ordenanza redactada por Savary hace más de tres siglos.

**Jacques Savary** ejerció gran parte de su vida como comerciante, pero a partir del año 1658 desempeñó diversos cargos públicos en el Estado francés. Trabajó durante tres años en la preparación de la ordenanza ya citada. Poco después, en 1675, lanzó con el apoyo de Colbert la primera edición de *Le Parfait Négociant*, obra que alcanzó numerosas ediciones en pocos años y fue traducida a varios idiomas.

El libro no presenta innovaciones de relieve, pero posee gran valor histórico, ya que describe con minuciosidad **los usos contables y mercantiles** en general, y permite al lector formarse una idea muy completa del comercio y la economía de franceses y europeos en la segunda mitad del siglo XVII.

- **Matthieu De la Porte**, sin duda el autor más conocido del siglo XVII francés, **fue un profesional de la contabilidad** que en 1685 editó *Le Guinde des Négociants & Teneurs de Livres*, obra que se mantuvo en actualidad, reeditándose una y otra vez, durante más de un siglo. La edición de 1712 contenía numerosas modificaciones realizadas por el propio De la Porte, entre ellas un nuevo título: *La Science des Négociants*.

Aunque De la Porte no pretendió elevarse a gran altura en el estudio de **la teoría contable**, tuvo el mérito de haber intentado una clasificación racional de las cuentas atendiendo a su sujeto. Distingue así, tres grupos de cuentas: las cuentas “del jefe” (capital, pérdidas y ganancias, etc.), las cuentas “de efectos efectivos” (caja, mercaderías, pagarés etc.) y, finalmente, las cuentas “de corresponsales”.

Otra peculiaridad del libro de De la Porte estriba en que resalta el paso directo de los asientos de los libros auxiliares al mayor. Es, pues, un precursor del “**sistema centralizador**”.

**Hasta finales del siglo XVII era costumbre abrir una cuenta en el mayor para cada acreedor o deudor**; uno de los esfuerzos simplificadores de De la Porte consistió en la recomendación de abrir solamente una cuenta de *diversos deudores* y otra de *diversos acreedores*.

**La Guide de De La Porte constituyó un libro básico de consulta y enseñanza de la contabilidad durante todo el siglo XVIII, y su influencia fue muy grande en toda Europa, singularmente en Francia e Italia.** Sólo fue suplantado en su puesto de cabecera por el libro que Degranges publicó en 1795, del que más adelante se tratará.

- **Giovanni Antonio Moschetti.** Este autor compuso una interesante obra titulada *Dell'Universal Trattato dilibro doppii* que apareció en Venecia en 1610. Presentaba diversos avances sobre la doctrina de otros autores

<sup>13</sup> **Jean-Baptiste Colbert** (Reims, 29 de agosto de 1619-París, 6 de septiembre de 1683) fue ministro del rey de Francia, Luis XIV. Excelente gestor, desarrolló el comercio y la industria con importantes intervenciones del Estado. Su nombre va unido a una determinada política: el colbertismo.

<sup>14</sup> El Código Savary recibe este nombre por su creador Jacques Savary, básicamente en él se reglamenta la figura del aval.

de su tiempo, como por ejemplo, el interés concedido al estudio de la naturaleza de las **Cuentas de capital y pérdidas y ganancias**, en virtud del cual Moschetti llegaría a distinguir en los hechos contables, los que luego recibirían las denominaciones de “permutativos” y “modificaciones”. Asimismo, prestó atención a la **contabilidad industrial** y a la específica de las empresas de seguros.

- El jesuita **Ludovico Flori** publicó en 1656, en Palermo, un tratado de **teneduría de libros**. Al igual que había hecho el benedicto Ángelo Pietra un siglo antes, el jesuita dedicó especial interés a la forma de llevar la contabilidad de una comunidad religiosa por partida doble.

En los ejemplos que propuso desarrolló, por primera vez en Italia, asientos complejos que, en todo eran ya conocidos por autores como el bávaro Mennher 80 años antes.

Flori concedió al balance una importancia mucho mayor de la que le atribuían los autores anteriores a él. Para el jesuita, esta temática ya no sólo nos limitaba a la formación del balance de comprobación, si no que abordó el balance estudiándolo desde el punto de vista de un estado conjunto de todas las cuentas del mayor. Además, presentó particular atención a la **contabilidad presupuestaria**, rasgo que le asemeja también a Ángelo Pietra.

- **Giovanni Domenico Peri**. Este autor publicó en Génova, en el año 1638, una obra titulada *Il Negotiante*. En ella llevaba a cabo una defensa sutil de algunos comerciales, particularmente el interés bancario, oponiéndose a las razones de los teólogos, que pretendían todavía su prohibición por razones religiosas.

El libro de Peri proporciona gran cantidad de información acerca de las costumbres mercantiles y el estado del comercio en su tiempo. En la parte de *Il Negotiante* dedicada a la **teneduría de libros** desarrolló fórmulas propias de las empresas toscanas, distintas de las habituales en Venecia.

En la obra de Peri apareció por primera vez el término “*hazenda (azienda)*”, referido a la empresa y a su administración, que luego se había de hacer tan familiar en la literatura contable italiana.

- **Bastiano Ventura**, profesional de la contabilidad, publicó en 1655 en Florencia el tratado *Della scrittura conteggiante di possessioni*. Como administrador avezado, en su obra se mostró especialmente interesado en el tema de la correcta gestión de un patrimonio, buscando la máxima rentabilidad y el menor costo de administración. Toda su obra está centrada en torno al **aspecto contable del control gestión**, por lo que se adelantó considerablemente a su tiempo, **siendo considerado un precursor de la contabilidad de gestión moderna**.
- A pesar de su importancia comercial, en la segunda mitad de aquel siglo, Holanda produjo muy pocos títulos de literatura contable que deben tenerse en cuenta en la historia de nuestra disciplina. **Abraham De Graaf** hizo editar un tratado, primero en neerlandés y luego en francés, que conoció sucesivas ediciones en un amplio periodo (1688-1815).



**Figura 1.7**  
En Europa, los tratadistas de contabilidad franceses tuvieron un lugar destacado durante el siglo xviii.

- La literatura contable inglesa tampoco ofrece al estudioso en esta época ningún autor sobresaliente. El texto *The Merchant's Mirror* de **Richard Dafforne**, editado en 1636, fue el tratado más leído, pero no presenta realmente puntos de interés, ya que su objeto consistía simplemente en exponer al público inglés los métodos que ya eran comunes en los Países Bajos desde mucho tiempo atrás.
- En el ámbito hispánico cabe citar la obra de los autores que partiendo del punto de vista jurídico trataron el tema contable: **Francisco Muñoz de Escobar**. *De Ratiociniis Administratorum*, obra escrita en latín que fue objeto de diversas reediciones por toda Europa durante más de un siglo, y **Juan de Hevia y Bolaños**, que en el año 1617 publicó en Lima el *Laberinto de Comercio Terrestre y Naval*.
- Los tratadistas de contabilidad franceses, tan escasos en el siglo xvi y la primera mitad del xvii, pasaron a ocupar en el siglo xviii un lugar destacado en Europa, desplazando a los italianos, ya que los Estados de este país se hallaban en franca decadencia económica, y a los flamencos.

En el **Siglo de las Luces**<sup>15</sup> los autores franceses fueron leídos a lo largo y ancho de Europa, conocieron múltiples ediciones de sus libros en distintos idiomas, e incluso llegaron a ser imitados por los orgullosos tratadistas italianos.

- **Samuel y Jean Pierre Ricard.** Nacido en 1637 en Castres (Francia), emigró a Ámsterdam en su juventud. En esta ciudad holandesa publicó, en el año 1709, *L'art de bien tenir les livres de Comptes*. Algunos años después de su muerte, en 1724, su hijo Jean-Pierre preparó una nueva edición, mejorada, del tratado.

Es de destacar en el libro de los Ricard el intento de simplificación del mayor, mediante el empleo de “**diez cuentas generales**”: capital, caja, bancos, gastos de banco, gastos generales, comisiones, pérdidas y ganancias, mercaderías generales, mercaderías especiales y balance.

- **Bertrand-Francois Barrême.** Nacido en 1640, el conocido matemático francés fundó en París una escuela de comercio. Poco después de su muerte, acaecida en 1721, su tratado de contabilidad fue editado. Al igual que Samuel Stevin un siglo antes, Barrême fue un acérrimo defensor de la **partida doble** en las cuentas del Estado.

Respecto de las cuentas de las empresas comerciales: Barrême distinguía dos tipos: “**las cuentas generales**”, que son las propias del comerciante que lleva los libros, y las “**cuentas particulares**”, las cuentas abiertas a todos mis corresponsales.

Barrême enseñaba a considerar el balance como un documento independiente, con entidad propia. Pero no le concedió todo el valor que posee en la **contabilidad moderna**. Ya que insistió en su obtención antes de que se acometiera la realización del inventario; así pues, el balance, para nuestro autor, no poseía más utilidad que la de detectar errores en la elaboración de los libros.

- **Edmond Degranges** publicó en el año 1775 su libro *La tenue des livres rendue facile*, que fue reeditado en 1801. Tres años más tarde publicó un suplemento, que desde entonces quedó incorporado a la obra principal en sucesivas ediciones.

El método de Degranges se hizo pronto famoso. Su obra se reeditó en muchos idiomas, y puede decirse que fue básica en los estudios de contabilidad durante todo el siglo XIX.

Aunque Degranges no fue un gran teórico, ni puede considerarse como un innovador de primera categoría, tuvo el mérito de idear **el sistema del diario mayor**. A fin de simplificar las operaciones, clasificó las cuentas en cinco grupos, con lo que dio origen a la escuela de los cincocuentistas. Al igual que Barrême, consideraba dos grandes bloques de cuentas: las de la persona del comerciante y la de los corresponsales. Las primeras podían ser de cinco clases: mercaderías generales, caja, efectos a cobrar, efectos a pagar, y pérdidas y ganancias.

Además de estas cinco cuentas generales, susceptibles de subdivisión, **el tenedor de libros** había de manejar las cuentas personales de deudores y acreedores. Por su parte, la cuenta de capital no quedaba suficientemente integrada en el sistema.

En su diario mayor, Degranges dispuso ocho columnas, de la siguiente manera: la primera para los totales, las cinco siguientes para las cinco cuentas antes enumeradas, otra columna para cuentas diversas, y la última para el total de cada cuenta en el mayor.

El método de Degranges simplificó en gran manera la mecánica contable, al reducir las cuentas a un mínimo, con lo que permitía al profano aprender rápidamente la **teneduría de libros**. Su obra, pues, tuvo razones fundadas para alcanzar el éxito enorme que consiguió, pese a sus carencias y su poca altura teórica; o, tal vez, precisamente a causa de ello.

- El auge económico **inglés**, acelerado por el maquinismo de la primera Revolución Industrial desarrollada en la segunda mitad del siglo XVIII, se reflejó en la importancia que la **profesión contable** adquirió en las Islas Británicas. En Londres, más de veinte expertos en contabilidad ejercían, al finalizar la centuria, su profesión

<sup>15</sup> Siglo de las Luces o Siglo de la Ilustración. Término utilizado para describir las tendencias en el pensamiento y la literatura en Europa y en toda América durante el siglo XVIII previas a la Revolución Francesa. La frase fue empleada con frecuencia por los propios escritores de este periodo, convencidos de que emergían de siglos de oscuridad e ignorancia a una nueva edad iluminada por la razón, la ciencia y el respeto a la humanidad.



**Figura 1.8**  
Daniel Defoe se ocupó del tema contable.

de modo independiente. Si bien pocas veces los autores británicos destacaron por su vocación teórica, fueron importantes por su número y contribución a la extensión de una práctica contable más racional.

- Se reconoce a **Daniel Defoe** (1660-1731), como uno de los tratadistas de esa época que se ocuparon del tema contable, ya que se hizo comerciante textil. Realmente a él se le reconoce como periodista y escritor de novelas, fue un autor prolífico que escribió más de 500 libros, panfletos y ensayos. La primera y más famosa novela de Defoe, fue *Vida y extraordinarias y portentosas aventuras de Robinson Crusoe de York, navegante*, se publicó en 1719, cuando su autor estaba por cumplir sesenta años.

No se puede dejar de mencionar la obra de **Hustcraft Stephenens**, *Italian Book reduced into an Art*. El autor, un modesto profesor inglés, no pretendió con ella más que facilitar a sus alumnos la comprensión de los mecanismos contables.

Para explicar la **cuenta de capital**, Stephens sienta la teoría de que el propietario de la empresa es acreedor de la misma. Sobre esta sencilla base, desarrollada en principio con una motivación simplemente didáctica, se desarrolló la llamada “*ownership theory*” (**teoría del patrimonio**), que ha sido, por su carácter práctico y sin complicaciones, la preferida por los autores anglosajones hasta nuestros días.

- **Edwar Thomas Jones** publicó en 1796, en Bristol, un libro, *Jones English System of Book-Keeping*, en el que exponía un sistema de su invención, que se apresuró a patentar, para llevar la contabilidad por medio de un **diario-mayor a diez columnas**, prescindiendo de la partida doble. El invento de Jones resultó ser poco menos que una estafa, pero proporcionó a su autor fama y dinero, antes del que el mismo Jones acabara reconociendo públicamente, en 1820, la superioridad de la clásica partida doble sobre su método.

Posiblemente el sistema de Jones inspirara a Degranges la distribución del **diario-mayor** que incorporó en 1804 en forma de suplemento a su libro, que había aparecido por primera vez en 1795.

- Quizás el autor más significativo de todo el siglo XVIII en Italia fue **Giusseppe Formi**, que en 1790 editó su *Trattato teorico-práctico della vera scrittura doppia*. Ya entrado el siglo XIX, en 1814, Formi publicó su *Corso d'istruzione*.

Formi puede ser considerado un precursor de la teoría matemática, que había de desarrollar su compatriota Rossi un siglo más tarde. Fue el primer autor que **explicó las relaciones entre las cuentas y el mecanismo del sistema de partida doble utilizando la notación algebraica**.

En Austria, la emperatriz **María Teresa** creó en el año 1760 una **Cámara Imperial de Contabilidad**, con el fin de perfeccionar el control de las cuentas del Estado. Los métodos cuyo empleo desarrolló esta institución dieron origen a la llamada “**contabilidad cameral**”, que centró su atención en el **control presupuestario**.

- Entre los diversos autores estadounidenses que abordaron el tema contable en el siglo XVIII, tal vez el más destacado haya sido **Willian Mitchell**, que publicó un tratado en Filadelfia, en 1796. Al año siguiente se editaba en Nueva York *The American Accoumptant*, del pastor congregacionista Chancey Lee.
- Con el origen de la contabilidad se dio nacimiento también a una serie de escuelas, teorías o corrientes, que como siempre sucede, están unas en contra de otras, y las otras en contra de las unas. Hablar de cada una de ellas y agrupar a todos los estudiosos ya descritos y a los que hemos omitido sería realmente crear todo un tratado de la historia de la contabilidad, que no es el objetivo de este libro. Sin embargo, tocaremos a continuación los siglos XIX y XX, cuando la contabilidad se consolida, de ahí su importancia.
- Recordemos que **Edmond Degranges** intentó simplificar el libro mayor reduciendo el número de cuentas a las “**cinco cuentas generales**”. Con ello no pretendió elevarse a gran altura teórica, sino simplemente facilitar las condiciones materiales de la **teneduría de libros**.

Sin embargo, tras su muerte, en el año 1818, se desarrolló una escuela de autores generalmente franceses, quienes descontentos de la teoría de la “personificación de las cuentas”, subyacente de un modo u otro en la obra de la casi totalidad de los tratadistas contables desde Luca Paccioli, intentaron fundamentar el análisis contable en la teoría “**cincocuentista**”.

De acuerdo con los cincocuentistas, las “**cinco cuentas generales**” de Degranges se correspondían a otros tantos agentes, en quienes el propietario de la empresa confía su administración.

- Sin duda, el fenómeno más notable que se produjo en la evolución de la teoría contable durante el siglo XIX fue el resurgimiento de los estudios teóricos en Italia, a partir de mediados de la centuria. **Una pléyade de grandes autores italianos elevó la contabilidad a la categoría indiscutible de ciencia.**

Nacido en Milán en 1801 y muerto en el año 1884, **Francesco Villa** ha sido considerado **el padre de la contabilidad italiana moderna**. En efecto, su magna obra *Elementi di amministrazione e contabilità*, aparecida en Pavía en 1850, puede considerarse el punto de partida de una nueva concepción de la contabilidad, sobre bases completamente distintas a las anteriores. **La mecánica de la teneduría de libros** es, para este autor, un simple instrumento utilizado por la contabilidad, ciencia de contenido y ambiciones mucho más amplias, que se integra como parte fundamental en la compleja organización de las empresas.

Los “*Element*” de Villa **se dividen en tres partes**, cuya enumeración ya nos permite calibrar la “modernidad” de su autor: **Conceptos económico-administrativos, De la teneduría de libros y de sus aplicaciones más usuales**, y, finalmente, **Organización administrativa y revisión de cuentas**.

En sus *Element*, Villa **desarrolló un estudio sistemático y profundo de la empresa desde le punto de vista de la organización, la división del trabajo, los objetivos perseguidos, y los principios administrativos que deben orientar la manera de llevar los libros.**

- En el año 1867 apareció, en Prato,<sup>16</sup> una obra que había de hacer célebre a su autor, **Francesco Marchi** (1822-1917). En ella se arremetía duramente contra la doctrina de la escuela cincocuentista, seguidora del método de Degranges, que durante más de medio siglo había dominado la escena de los estudios de teoría contable en Europa.

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. **Las cuentas se dividen en dos grupos:** las de propietario, por un lado, y las cuentas que deben abrirse a los consignatarios y corresponsales, por otro.

Después de Marchi aparecieron gran número de autores que configuraron la escuela toscana. Entre todos ellos se distinguió: **Giuseppe Cerboni** (1827-1917) quien nació en la isla de Elba. Ocupó distintos cargos en la administración militar de Toscana, de donde pasó a la Hacienda italiana.

**En el año 1869 se reguló por ley la organización contable de la Hacienda Pública** del nuevo Estado italiano. Cerboni, que ya era un autor conocido, presentó cuatro años más tarde, en el XI Congreso de Científicos Italianos, un estudio que causó sensación: *Primi saggi di logismografia*, en el que proponía un **nuevo sistema contable**, rechazando el establecido.

Desde el punto de vista de Cerboni, la contabilidad debe tener en cuenta, en primer término, antes que la actividad meramente económica de la empresa, los actos de sus órganos administrativos, con la finalidad de ejercer un control sobre ellos.

La magna obra de Cerboni fue publicada en Roma en 1886: *La Ragioneria Scientifica e le sue relazioni con le discipline amministrative e sociali*. En ella desarrollaba con vigor y profundidad **su razonamiento contable**.

De acuerdo con el pensamiento de Cerboni, al estudiarse con detenimiento las relaciones jurídicas implicadas en el concepto de “*azienda*” se perciben **cuatro categorías** de personas titulares de esas relaciones: **el propietario** (persona o grupo de personas a quienes corresponde la responsabilidad de los resultados), **el administrador** (la persona que ha recibido del propietario el mandato de desempeñar la administración de la *azienda*), **los agentes** (personas a las que el propietario encomienda el manejo de los distintos bienes materiales de la *azienda*: el cajero, al que se confía el efectivo; el almacenista, etc.) y finalmente, **los corresponsales** (personas deudoras y acreedoras de la *azienda*).

Cerboni presentó un sistema contable basado en **cuatro libros** fundamentales: **el diario, el libro de desarrollos** (en el que se dispone cuidadosamente una bien estudiada subdivisión de las cuentas generales del diario con el

<sup>16</sup> Prato, ciudad de Italia central, situada en la región de la Toscana. Centro textil desde la época medieval, destaca por la manufactura de lana.

fin de facilitar la tarea analítica), **las minutas de la cuentas** (que suponen una especie de borrador), y **el cuadro de contabilidad** (síntesis de diario y desarrollos, visión general, resumida y ordenada de la contabilidad de la empresa).

Cerboni recibió el nombramiento de contador general del reino Italiano, lo que le permitió hacer que se aplicara su sistema contable en la **Hacienda Pública** del país. No obstante, cuando en 1892 el gran autor toscano dejó el cargo, la contabilidad pública italiana volvió a sus antiguos cauces.

- **Fabio Besta** (1845-1922), profesor de contabilidad en la Escuela Superior de Comercio de Venecia desde 1872 a 1918, desarrolló su teoría de las cuentas basando su pensamiento en la obra de Francesco Villa.

La obra cumbre de Besta, *La Ragioneria*, no fue editada en su totalidad hasta 1910. No obstante, los elementos fundamentales de su teoría venían ya esbozándose en multitud de contribuciones realizadas por Besta en las cuatro décadas anteriores.

Si Cerboni ampliaba el ámbito de la contabilidad hasta considerarla como ciencia de la administración, para Besta, más modestamente, la contabilidad aspira a ser la ciencia del control económico.

Besta desarrolló, al igual que sus grandes contemporáneos italianos, una sólida doctrina organizativa de la administración de empresas. Además, fue un notable historiador y un estudioso del tema de **la contabilidad de la Hacienda Pública**.

- Los estudiosos contables del siglo XIX centraron su atención en la **teoría de las cuentas**. En su empeño de elevar el nivel teórico de la contabilidad, se enzarzaron en interminables discusiones acerca de la naturaleza de las cuentas y los principios últimos de la ciencia objeto de su estudio.
- En los primeros decenios del siglo XX se advirtió la tendencia, más evidente en los países nórdicos y del área anglosajona, a enfocar **los problemas contables** con instrumental y terminología prestados por la floreciente ciencia de la microeconomía. Se produjo una “invasión” recíproca entre el área económica y el área contable: el cálculo microeconómico precisaba de una contabilidad más perfecta que pudiera aportar los datos necesarios para el análisis económico de la empresa. Y, a su vez, la contabilidad procuró perfeccionar la obtención y manejo de los datos empleando técnicas propias de la microeconomía.

El desarrollo de **las técnicas de contabilidad de costos** constituye el más claro ejemplo de la penetración de los conceptos microeconómicos en el campo contable. Por la misma razón, cuanto más se perfecciona la contabilidad interna de la empresa más estrecho va quedando el viejo corsé de la partida doble, que amenazaba en la primera mitad del siglo quedar obsoleta sin haber encontrado una técnica capaz de sustituirla con ventaja.

**El balance dinámico** de Schmalenbach trata de ser un balance orientado, no directamente a la evaluación del patrimonio de la empresa, sino al cálculo de los resultados del ejercicio. Inevitablemente, el balance dinámico no puede limitarse a recoger los datos contables según los procedimientos tradicionales, y se basa en gran parte en datos de raíz puramente económica.

- Desde mediados del siglo XX la contabilidad parece haber perdido entidad propia, saturada como está de conceptos tomados del análisis económico.

Ante las crecientes limitaciones de la partida doble se ha emprendido la búsqueda de un nuevo algoritmo matemático más capaz. Resultado de esos esfuerzos es la adopción de la matriz como soporte matemático de la nueva contabilidad.

La aparición de la computadora electrónica ha reforzado el papel de la contabilidad matricial, desarrollada rápidamente en los años transcurridos desde mediados de la década de los cincuenta.

Hasta hace pocos años, la contabilidad, entendida en su sentido tradicional, constituía la única fuente de datos de que se disponía en la empresa; fuente, por otra parte, muy limitada, a causa de la imposibilidad de llevar a cabo manualmente un número muy elevado de operaciones aritméticas. El empleo de la computadora electrónica abre nuevos horizontes a la ciencia y técnica contable que, en pocos años, se ha transformado radicalmente, tanto en sus objetivos como en sus procedimientos.

- **Como antecedentes de la contaduría en México** se puede decir que antes de la Conquista española, los nativos tuvieron un floreciente comercio y un control organizacional teocrático, militar y administrativo. Destaca

la labor que desarrollaron personajes que tenían como función la administración pública, a quienes se les conocía también como gobernantes, encargados de la Hacienda Pública; su labor consistía en distribuir el tributo para pagar los gastos del gobierno, del ejército y de los templos. También en esta época aparecieron los pochtecas, que eran individuos dedicados especialmente al desarrollo del comercio. Viajaban grandes distancias para ofrecer sus productos, los intercambiaban por otros que les eran necesarios, y con ello obtenían grandes ganancias; por tanto, se constituyen como figuras de clase privilegiada. A la llegada de los conquistadores, en 1521, se reestructura la administración de la sociedad, así como los modelos de la economía. Los cambios dan paso a nuevos tributos y cambios en la propiedad privada territorial, y con ello la explotación. Hernán Cortés funda el Ayuntamiento de Veracruz, designa a sus colaboradores y dentro de éstos al contador, recayendo el nombramiento en Alonso de Ávila. Cuando se establece la Real Hacienda, se encarga de regir la vida fiscal del país y de regular las políticas financieras.



**Figura 1.9**  
Los pochtecas eran comerciantes.

Los avances tecnológicos han hecho que la contabilidad se lleve hoy día en sistemas electrónicos PCs, en donde abundan paquetes de contabilidad como COI, Contafiscal, Contaplus, por citar sólo algunos.

### 1.1.2 ¿Qué es contabilidad?

El Instituto Mexicano de Contadores Públicos, a través del Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera, A.C., nos presenta en la obra *Normas de Información Financiera (NIF) 2006*, la definición siguiente:

*La contabilidad es una técnica que se utiliza para el registro de las operaciones que afectan económicamente a una entidad y que produce sistemática y estructuradamente información financiera. Las operaciones que afectan económicamente a una entidad incluyen las transacciones, transformaciones internas y otros eventos.*<sup>17</sup>

La información financiera que emana de la contabilidad es información cuantitativa, expresada en unidades monetarias, y descriptiva, que muestra la posición y desempeño financiero de una entidad, y cuyo objetivo esencial es el de ser útil al usuario general en la forma de sus decisiones económicas. Su manifestación fundamental son los estados financieros. Se enfoca esencialmente en proveer información que permita evaluar el desenvolvimiento de la entidad, así como en proporcionar elementos de juicio para estimar el comportamiento futuro de los flujos de efectivo, entre otros aspectos.

A continuación se presentan otras definiciones:

*El arte de registrar, clasificar, informar e interpretar la información financiera de una organización.*<sup>18</sup>

*Contabilidad es el proceso de observar, medir, registrar, clasificar y resumir las actividades individuales de una entidad, expresadas en términos monetarios, y de interpretar la información resultante.*<sup>19</sup>

*Es una forma sistemática de anotar la historia económica de una empresa.*<sup>20</sup>

*Es la técnica de captación, clasificación y registro de las operaciones de una entidad para producir información oportuna, relevante y veraz. En una dimensión más amplia y actual, la contabilidad es la disciplina que se enriquece con las áreas administrativa, jurídica y fiscal, financiera, costos y auditoría.*<sup>21</sup>

Cerraremos diciendo que para José Claudio Guerrero Reyes la **contabilidad es el arte de producir información, veraz, oportuna, y fehaciente para entidades públicas y privadas,**



**Figura 1.10**  
La contabilidad es el arte de registrar, clasificar, informar e interpretar la información financiera de una empresa.

<sup>17</sup> Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C., *Normas de Información Financiera (NIF) 2006*. 1a. ed., noviembre de 2005, México, NIF A-1, p. 10.

<sup>18</sup> Pyle, White, Larson. *Principios fundamentales de contabilidad*, México, CECSA, edición 2004, 20a. ed., p. 43.

<sup>19</sup> Riggs Henry E., *Contabilidad*, México, McGraw-Hill, 1a. ed., 2004, pp. 7 y 18.

<sup>20</sup> Mirón J. Gordon y Gordon Shillinglaw, *Contabilidad: un enfoque administrativo*, México. Editorial Diana, 7a. impresión 2002, p. 29.

<sup>21</sup> *Diccionario de contabilidad*, México, Editorial Siglo Nuevo Editores, Eduardo M. Franco Díaz, p. 47.

**Actividad de aprendizaje**

Indagar en diversas fuentes confiables la definición, las características, objetivos y tipos de contabilidad. Presentar al grupo tu información, comparar y elaborar una sola definición y clasificación; plasmar en una tabla de 3 columnas con los títulos: Definición, características y tipos de contabilidad.

preparada en términos monetarios para fines de información y toma de decisiones, extraída de los distintos sectores que componen la organización, para ser utilizada por usuarios internos y externos.

En tanto que para José Fernando Galindo Alvarado la **contabilidad es el registro metódico y sistemático de las diarias operaciones que realiza una persona física o moral, de donde saldrá información: económica, financiera y fiscal; veraz, oportuna y confiable para la adecuada toma de decisiones, y el pago oportuno de sus contribuciones.**

### 1.1.3 ¿Cuales son los objetivos de la contabilidad?

A través de las definiciones que han sido expuestas podemos observar que la contabilidad constituye una actividad de prestación de servicios, cuya función es proporcionar información cuantitativa acerca de las entidades económicas. La información, primordialmente, es de naturaleza financiera, y tiene como fin ser útil para la toma de decisiones de carácter económico.

Su objeto es proporcionar informes que puedan consultar los responsables de la toma de decisiones, que repercuten en el porvenir del negocio. Asimismo, la contabilidad tiene como fin producir información (datos) precisa, confiable y oportuna, de tal manera que el usuario la pueda interpretar en forma clara y comprensible, y la que una vez analizada, pueda utilizarse para tomar decisiones.

La contabilidad debe ser preparada para los siguientes objetivos:

1. Para el personal que desarrolla actividades internas en la empresa, como son los socios, consejeros, comisarios, directivos, gerentes. Estos usuarios requerirán de información contable con oportunidad para utilizar con eficiencia los fondos para su futura aplicación en nuevas inversiones (activos) o en bienes de consumo (gastos).
2. Proporcionar información para los posibles inversionistas, proveedores, acreedores, acreedores financieros, etc., quienes a solicitud de la empresa pueden proporcionar fondos a través de créditos.
3. Rendir información relacionada con los recursos económicos de la empresa, los derechos sobre éstos y los efectos de las transacciones y acontecimientos que cambien esos recursos.
4. La información contable es la base para poder cumplir de manera adecuada con todas las contribuciones.

Al hablar de información contable, por lo general nos referiremos a la forma como el área de contabilidad proporciona datos e informes vía: estados financieros, tales como el estado de situación financiera, estado de resultados, el estado de flujo de efectivo, el estado de variaciones en el capital contable, el estado de aplicación de utilidades, el estado de origen y aplicación de recursos, etc.; y otros documentos contables como son: reportes de cuentas colectivas, existencias en los almacenes, inventarios de activos fijos, declaraciones presentadas y por pagar, entre otros.

#### Aplicación de tus Saberes



Escribe una breve reflexión acerca de la importancia de la contabilidad, no sólo para las empresas, sino también en los ámbitos personales, profesionales o empresariales y coméntala en equipo.



**Figura 1.11**  
La información contable es la base para poder cumplir adecuadamente con las contribuciones.