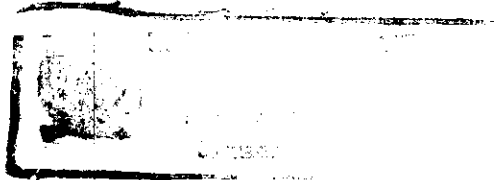


**ANALISIS HISTORICO DE LA CONTABILIDAD A PARTIR DE
LAS ORGANIZACIONES PRIMITIVAS HASTA LA
GRAN DEPRESION**



**ROLANDO BLANCO HERNANDEZ
RUTH VALIENTE CARABALLO**

**UNIVERSIDAD DE CARTAGENA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS
PROGRAMA DE CONTADURIA PUBLICA
CARTAGENA, MAYO 12 DE 1995**

T
657.09
B638

2

Ej 1

**ANALISIS HISTORICO DE LA CONTABILIDAD A PARTIR DE
LAS ORGANIZACIONES PRIMITIVAS HASTA LA
GRAN DEPRESION**

**ROLANDO BLANCO HERNANDEZ
RUTH VALIENTE CARABALLO**

**Monografía de Grado como requisito
parcial para optar al Título de
CONTADOR PUBLICO**

Asesor:

CARLOS CORTES MATTOS

S . C . I . B *#Adq 550*

**UNIVERSIDAD DE CARTAGENA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS
PROGRAMA DE CONTADURIA PUBLICA
CARTAGENA, MAYO 12 DE 1995**

Cartagena, Mayo 12 de 1995

Señores
MIEMBROS DEL COMITE DE GRADUACION
Facultad de Ciencias Económicas
Universidad de Cartagena
E. S. D.

Apreciados Señores:

Sometemos a consideración de ustedes la Monografía de Grado titulada
"ANALISIS HISTORICO DE LA CONTABILIDAD A PARTIR DE LAS
ORGANIZACIONES PRIMITIVAS HASTA LA GRAN DEPRESION"

Nuestro Asesor es el Doctor CARLOS CORTES MATTOS.

Atentamente,



ROLANDO BLANCO HERNANDEZ



RUTH VALIENTE CARABALLO

Cartagena, Mayo 12 de 1995

Señores

MIEMBROS DEL COMITE DE GRADUACION

Facultad de Ciencias Económicas

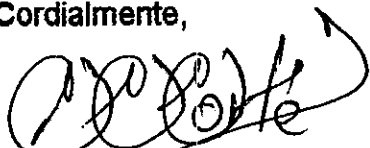
Universidad de Cartagena

E. S. D.

Apreciados Señores:

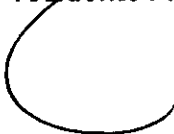
Atentamente me permito comunicarles que he asesorado el trabajo de grado titulado "ANALISIS HISTORICO DE LA EVOLUCION DE LA CONTABILIDAD A PARTIR DE LAS ORGANIZACIONES PRIMITIVAS HASTA LA GRAN DEPRESION", elaborado por los egresados ROLANDO BLANCO HERNANDEZ y RUTH VALIENTE CARABALLO, como requisito parcial para optar el Título de Contador Público.

Cordialmente,



CARLOS CORTES MATTOS

Presidente Asesor



Cartagena, marzo 31 de 1995

Señores
COMITE DE GRADUACION
UNIVERSIDAD DE CARTAGENA
CIUDAD

Estimados señores:

Despuès de haber revisado el anteproyecto titulado "ANALISIS DE LA EVOLUCION DE LA CONTABILIDAD A PARTIR DE LAS ORGANIZACIONES PRIMITIVAS HASTA LA GRAN DEPRESION", presentado por los señores ROLANDO BLANCO HERNANDEZ Y RUTH CECILIA VALIENTE CARABALLO como requisito para optar el grado de Contador Público, considero que se encuentra totalmente corregido y que pueden proceder a la elaboración de su monografía de grado.

Atentamente,



MILTON GARCIA.
Jurado

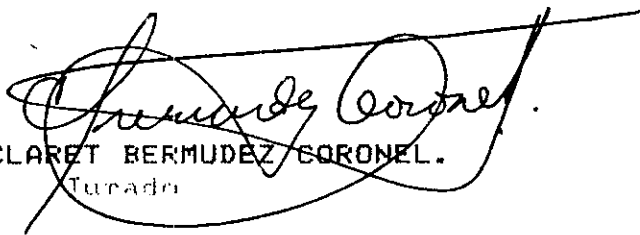
Cartagena, marzo 30 de 1995

Señores
COMITE DE GRADUACION
UNIVERSIDAD DE CARTAGENA
CIUDAD

Estimados señores:

Después de haber revisado el anteproyecto titulado "ANALISIS DE LA EVOLUCION DE LA CONTABILIDAD A PARTIR DE LAS ORGANIZACIONES PRIMITIVAS HASTA LA GRAN DEPRESION", presentado por los señores ROLANDO BLANCO HERNANDEZ Y RUTH CECILIA VALIENTE CARABALLO como requisito para optar el grado de Contador Público, considero que se encuentra totalmente corregido y que pueden proceder a la elaboración de su monografía de grado.

Atentamente,


CLARET BERMUDEZ CORONEL.
Jurado



UNIVERSIDAD DE CARTAGENA
FUNDADA EN 1.827

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
DEPARTAMENTO DE INVESTIGACIONES
ECONÓMICA Y SOCIAL
D.I.E.S
APARTADO AEREO : 2344
TELÉFONO : 645705
CONMUTADOR : 654486 EXT 83
CARTAGENA - COLOMBIA

7

PARA: COMITE DE GRADUACION - FACULTAD CIENCIAS ECONOMICAS

DE: ROLANDO BLANCO HERNANDEZ Y RUTH VALIENTE CARABALLO

PROGRAMA: CONTADURIA PUBLICA

ASUNTO: INSCRIPCION DE ANTEPROYECTO

FECHA: Febrero 19 de 1992

TITULO: ANALISIS HISTORICO DE LA CONTABILIDAD A PARTIR DE LAS ORGA-
NIZACIONES PRIMITIVAS HASTA LA GRAN DEPRESION.

Mediante el desarrollo de esta investigación se busca responder el siguiente interrogante: ¿ En qué medida la realización de un estudio enmarcado al Análisis Histórico de la Evolución de la Contabilidad en las diferentes organizaciones, nos pueden conducir a una mejor orientación y motivación del estudiante?

OBJETIVOS GENERALES: Analizar la Evolución de la Contabilidad mediante la descripción de los cambios ocurridos en las diferentes épocas de la historia de la humanidad.

JUSTIFICACION Alcanzar un conocimiento más profundo del aspecto histórico de la Contabilidad, que brinde herramientas teóricas suficientes para una mejor orientación y motivación del estudiante.

	Pág.
INTRODUCCION	1
0.1 FORMULACION DEL PROBLEMA	3
0.2 DELIMITACION FORMAL	4
0.2.1 Tiempo	4
0.2.2 Espacio	4
0.3 OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION	5
0.3.1 Objetivo General	5
0.3.2 Objetivos Específicos	5
0.4 DEFINICIONES CONCEPTUALES	5
0.5 MARCO TEORICO	7
0.6 IMPORTANCIA DE LA INVESTIGACION	21
0.7 METODOLOGIA	22
1. EDAD ANTIGUA	23
1.1 ORGANIZACIONES PRIMITIVAS	23
1.1.1 Hordas y Clanes	23
1.1.2 Aldeas y Tribus	26
1.2 GRANDES CIVILIZACIONES	30
1.2.1 Mesopotamia	30
1.2.2 Egipto	41
1.2.3 Grecia	53
1.2.4 Roma	63

1.3 CIVILIZACIONES INDIGENAS AMERICANAS	75
1.3.1 Incas	75
1.3.2 Aztecas	82
2. EDAD MEDIA	85
2.1 EL MEMORIAL	85
2.2 LA PARTIDA SIMPLE	95
3. EDAD MODERNA	100
3.1 LA PARTIDA DOBLE	100
3.2 FRAY LUCA PACIOLO	114
3.2.1 SUMMA DE ARITHMETICA, GEOMETRIA, PROPORZIONI ET PROPORTIONALITA	117
3.3 CONTRIBUCION DE OTROS PERSONAJES EN EL DESARROLLO DE LA PARTIDA DOBLE	123
4. EDAD CONTEMPORANEA	141
4.1 LA REVOLUCION INDUSTRIAL	141
4.2 EL PANICO DE 1907, LA GRAN DEPRESION Y LOS PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD	146
5. CONCLUSIONES	164
BIBLIOGRAFIA	166

INTRODUCCION

Tener un conocimiento profundo del origen y evolución histórica de su oficio es una herramienta de gran ayuda para cualquier profesional.

Para el Contador se convierte en una necesidad indagar sobre los antecedentes históricos del quehacer contable, analizar su origen, sus tendencias, el grado de desarrollo que ha ido adquiriendo en las diferentes épocas vividas por la humanidad, su proyección y desarrollo dentro de las diferentes organizaciones sociales; si lo hace adquirirá un mejor enfoque de su profesión, tendrá una visión mucho más amplia que la de aquellos que no procuran este conocimiento o no se esfuerzan por hacer este tipo de análisis.

Pero adquirirlo no es nada fácil; en los programas de Contaduría Pública es poco el tiempo que se dedica a este valioso aspecto de la Contabilidad, reduciéndolo en muchos casos a un semestre en el cual se suministran muchos datos, sin aparente interrelación; datos que hay que memorizar para salir bien librados de los exámenes y luego se desechan, como si mantenerlos en la memoria fuera una carga pesada, porque se cree que nunca van a ser necesitados en nuestro futuro desarrollo profesional. Por otro lado cabe reconocer que la bibliografía al respecto es sumamente escasa o difícil de conseguir, lo que en muchos casos conlleva a desmotivar a los pocos estudiantes o profesionales que quieren profundizar en dicho campo. Al no encontrar en las diferentes bibliotecas o librerías textos que suministren datos al respecto, lo más factible es que se den por vencidos con suma rapidez.

El presente estudio, sin mucha pretensiones o exageraciones, solo busca aportar información analizada sobre el evolucionar de la contabilidad a través de los tiempos, mediante la identificación de los factores económicos, históricos o sociales que determinaron dicha evolución y la explicación del tipo de influencia que ejercieron, independientemente o en conjunto.

Uno de los motivos que impulsó a realizar el presente trabajo fue la escasez de información sobre el tema, más el principal motor lo constituye el deseo de entregar un documento de consulta a los estudiosos de la Contabilidad, que sólo constituye una síntesis de los diversos textos y documentos que sobre el tema se logró hallar, a lo que le agrega la cuota de análisis de los autores, su concatenación y organización, para conformar este bloque compacto de Historia, Sociología, Economía y Contabilidad.

El método utilizado para sacar a la luz el presente trabajo consistió en una seria revisión bibliográfica que incluyó el estudio de importantes tratadistas nacionales y extranjeros sobre aquellos aspectos que de forma directa o indirecta tocaban el tema de estudio, haciendo una síntesis de esta información que da cuerpo al informe final que se pone a consideración. La mayor satisfacción que los autores aspirarían a obtener el presente trabajo, sería que aquellos profesionales o estudiantes de Contaduría Pública que lo estudien a cabalidad, sientan incrementarse en su corazón el amor por la Contabilidad, y más que eso, la decisión firme de darla a respetar mediante la ejecución de un trabajo idóneo que rinda homenaje a esta hermosa y valiosa disciplina milenaria.

0.1 FORMULACION DEL PROBLEMA

Estudiar la evolución histórica de la Contabilidad casi equivale a estudiar la de la sociedad misma, porque ambas han permanecido unidas desde tiempo remotos y juntas se han desarrollado en el transcurrir de los tiempos.

Por ende, su valor es realmente incalculable. Bajo este enfoque, la Contabilidad nos arroja información valiosa sobre el grado de organización de los diversos pueblos: su política y legislación; la forma en que se hallaba distribuida la riqueza y su estructura social; el nivel de penetración de las instituciones religiosas en el campo económico-político; su modo de pensar y de vivir y su desarrollo en el campo científico y financiero, porque siendo la Contabilidad una necesidad propia de toda organización humana, está salpicada indudablemente de humanidad.

Lamentablemente, este riquísimo aspecto de la Contabilidad, hoy en día, parece haber perdido importancia. Los diferentes programas de Contaduría Pública lo consideran de una manera muy rápida pero en la cual se suministran muchos nombres y fechas, que desconciertan al estudiante y no le permiten valorar en la forma debida su aspecto histórico y que también lo alejan del análisis profundo e integral al que nos invita el estudio de cualquier etapa de la historia, siendo este tipo de análisis el que debería primar en la formación de futuros profesionales cuya actividad es de suma trascendencia en el contexto social de los pueblos.

Por otra parte los pocos textos que sobre el tema se encuentran se limitan en su mayoría a mencionar los cambios que registrara la Contabilidad a lo largo del tiempo, sin entrar a hacer un análisis de los factores históricos, económicos o sociales que los generan.

La presente investigación pretende, por tanto, responder el siguiente interrogante: ¿Cuáles fueron los aportes que a través de la historia hicieron las diversas culturas para el origen y posterior evolución de la Contabilidad?

0.2 DELIMITACION FORMAL

0.2.1 Tiempo

Para realizar la investigación hemos tomado las diferentes épocas que ha vivido la humanidad a partir de las Organizaciones Primitivas hasta la Gran Depresión.

0.2.2 Espacio

El estudio se enmarca dentro del contexto universal

0.3 OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION

0.3.1 Objetivo General

Analizar los cambios sufridos por la Contabilidad a partir de las Organizaciones Primitivas hasta la Gran Depresión.

0.3.2 Objetivos Específicos

- Estudiar las necesidades de información de las Organizaciones Primitivas.
- Identificar los factores históricos, económicos o sociales que tuvieron incidencia en el origen y desarrollo de la Contabilidad.
- Explicar la forma en que estos factores, aislados o reunidos, influyeron en dicho origen y desarrollo.

0.4 DEFINICIONES CONCEPTUALES

ESTUDIO: Investigación realizada con el ánimo de descubrir, explicar o ampliar el conocimiento sobre algún hecho o fenómeno.

ANALISIS: Operación que consiste en descomponer un problema en sus partes constitutivas por medio de la previa identificación de ellas y de sus mutuas relaciones.

EVOLUCION: Serie progresiva de transformación a lo largo del tiempo.

CONTABILIDAD: Ciencia empírica de naturaleza económica, cuyo objeto es la descripción y predicción, cualitativa y cuantitativa, del estado y la evolución económica de una entidad específica, realizada a través de métodos propios de captación, medida, valoración, representación e interpretación, con el fin de poder comunicar a sus usuarios información, económica y social, objetiva, relevante y válida para la toma de decisiones.

EPOCAS: Períodos de tiempo en que suele dividirse la historia normalmente.

VALORACION: Grado de importancia que se le da a algo y que depende del conocimiento que sobre ello tenga.

0.5 MARCO TEORICO

Para la realización del presente trabajo los autores se fundamentan en la relación de causa-efecto que ha existido entre una serie de hechos o factores de carácter histórico-Económicos y la Contabilidad. Por ende para analizar su evolución histórica se requiere de la previa identificación de dichos factores, su posible interrelación y los efectos que han tenido en su origen y posterior desarrollo.

Desde su aparición el hombre ha sentido la necesidad de formar grupos. En sus inicios, indefenso y con escasa inteligencia, siguiendo los impulsos de la naturaleza, formó grupos para sobrevivir en ese ambiente adverso. Es así como surgen organizaciones simples como las hordas y clanes. Tanto las unas como las otras eran agrupaciones nómadas. Como los animales ambulaban en grandes manadas, los hombres de aquel entonces debían seguirlos para proporcionarse el sustento. Viajaban sin destino determinado, siguiendo los rebaños de animales salvajes y, donde podían, recogían raíces, nueces y frutas. Este tipo de vida no era propicio para la formación de grandes masas de población. Por esa razón viajaban en pequeños grupos.

La horda es un tipo de organización imperfecta, de tamaño reducido, bastante inestable; sus miembros pasaban de una a otra horda con mucha facilidad. No existían normas ni leyes, pero cada horda tenía un jefe o líder al cual obedecían; las únicas normas existentes eran la religión y las establecidas por la tradición. El clan es otro tipo de organización el cual lo constituyen las

familias que se consideran emparentadas por un antepasado común; el antepasado común o totem era venerado por el clan y les servía de emblema. Un animal o una planta simbolizaban ese antepasado. El clan tiene un jefe que es al mismo tiempo sacerdote y juez.

Es en estas agrupaciones nómadas, del período inferior de la era paleolítica, en las que aparece el colectivismo primitivo, el primer régimen de producción que conoció la humanidad, caracterizado por la necesidad de producir en conjunto con instrumentos de trabajo que eran propiedad del grupo. La pesca y la caza se realizaban en forma colectiva. Como muchas personas ejecutaban el mismo trabajo, este modo de producción era poco productivo y por consiguiente no generaba ningún excedente. Sólo se alcanzaba a producir lo necesario para sobrevivir, lo cual se distribuía equitativamente entre todos los miembros del grupo. Existía una división natural del trabajo entre los miembros de los clanes y hordas: Algunas mujeres cuidaban a los niños, otras recogían frutas, otras trabajaban las pieles de los animales cazados por los hombres. Algunos muchachos buscaban huevos de aves salvajes, mientras otros procuraban obtener leña para el fuego. Algunos hombres trabajaban trozos de pedernal, dándoles lentamente forma de raspadores, hachas, clavos y otras herramientas. Cuando se atrevían, estos hombres podían cazar mamuts, bisontes, renos y caballos salvajes; pero como para matar a su presa sólo disponían de garrotes y lanzas de madera, generalmente tenían que contentarse con piezas menores.

El hombre del paleolítico superior formó una organización más compleja, la tribu, gobernada por un jefe único. Aunque estas tribus eran nómadas, ya permanecían mucho más tiempo en algunos sitios. Los hombres seguían cazando, con armas más perfeccionadas (lanzas con cabeza de hueso pulido, arpones).

Cuando en su recorrido hallaban regiones ricas en alimentos naturales, con abundante caza y ríos lagos propios para la pesca, intentaron hacer vida sedentaria. Probablemente, al principio empezaron por volver periódicamente a estos sitios favorables; luego pensaron que era más cómodo dejar ahí mujeres y niños y salir a cazar en grupo para volver luego a su hogar permanente. Así, el hombre pasó de cazador y recolector nómada, a sedentario agricultor y ganadero. Este hecho marca el fin de la era paleolítica o era de la piedra antigua y el principio de la era neolítica o nueva edad de piedra. Este cambio se llevó a cabo hace unos 9.000 ó 10.000 años, en medio oriente, en el valle entre los ríos Tigris y Eúfrates, una región propicia por su clima, fertilidad y abundancia de cursos de aguas permanentes, entendiéndose luego lentamente a Egipto y Europa.

Con el correr del tiempo, y debido a la complejidad que trajo el sedentarismo, surgen las aldeas, organización en las comunidades el hombre desarrolla la alfarería, las mujeres empezaron a hilar y a tejer la lana de ovejas. Otras tejían el material hilado para hacer tela. Había aún otras que tejían canastas o fabricaban utensilios de alfarería. Algunas aldeas, como es lógico, fabricaban mejores armas y géneros que otras, mientras que podían ser las otras quienes

hacían mejor la alfarería. Fue entonces cuando el hombre empezó a comerciar, bajo su forma más primitiva, el trueque. Sin embargo, este comercio tenía una peculiaridad: implicaba ya la propiedad privada de los bienes que se intercambiaban y de los medios de producción con que se fabricaban.

A veces, los hombres que partían con el propósito de comerciar llegaban a otras aldeas y, a medida que transcurría el tiempo, se alejaban cada más de su lugar de origen. Finalmente, llegaron lo bastante lejos, conociendo nuevos pueblos y mercancías, como para establecer verdaderas rutas comerciales. Con este nuevo oficio y con estas nuevas ideas, llegó el fin del neolítico y comenzó la edad del Bronce, 4.000 ó 5.000 años antes de Cristo. Esta especialización en el trabajo, que dió origen al intercambio, a su vez acabó con la necesidad de producir comunitariamente. Con el surgimiento de la propiedad privada sobre los medios de producción se registra un incremento en la productividad de los pueblos antiguos ya no había que trabajar para toda la comunidad: Ahora cada persona debía trabajar para sí misma. Si quería obtener ciertos bienes que no producía elaboró un mayor número de las que sí producía, para poder hacer trueque con sus excedentes.

Para mantener este auge económico se requería de un mayor número de trabajadores. Fue así como los prisioneros tomados en los enfrentamientos con otras aldeas rivales fueron convertidos en esclavos. La humanidad pasa entonces a convivir con una nueva forma de producción que han llamado esclavismo o esclavitud.

El comienzo de la esclavitud se remonta al momento en que el desarrollo de las fuerzas productivas alcanzó proporciones tales como para favorecer la formación de la propiedad privada y conducir a la disolución de la sociedad gentilicia. La transición del colectivismo primitivo al régimen esclavista de producción se caracterizó por la transformación de la comunidad fundada en lazos de consaguinidad, de la Constitución Gentilicia, a la sociedad de clases, en Estado.

En sus inicios este esclavismo tenía carácter doméstico, pero con el transcurrir de los años se convirtió en la principal forma de existencia del nuevo régimen. En Atenas, en el año 431 antes de Cristo, el número de esclavos ascendía aproximadamente a 210.000. Los esclavos se empleaban como remeros en las naves mercantiles, en las minas, en las grandes propiedades agrarias y como criados en la casa. En Roma, se utilizaban los esclavos en las haciendas de los campesinos, en mucho mayor número que en Grecia. También se empleaban en los grandes latifundios, que era la actividad más rentable y la base fundamental de la economía Romana. Las haciendas que empleaban el trabajo de los esclavos se enriquecieron rápidamente y con el tiempo los propietarios de las grandes haciendas convirtieron en esclavos no sólo a los prisioneros de guerra sino incluso a sus coterráneos arruinados. Durante el régimen esclavista se lograron avances importantes, tales como la invención de la escritura; la creación de los primeros estados con sus grandes ciudades; la aparición del dinero como medio de cambio; innovaciones en el campo técnico principalmente en la agricultura y metalurgia. Sin embargo,

antes de este Régimen, la dignidad humana nunca había sido tan pisoteada. Al encontrarse las relaciones de producción basadas en el derecho de propiedad del esclavista sobre la tierra, sobre los instrumentos de trabajo y sobre los esclavos, estos últimos considerados un objeto más, un apero que hablaba, no existía ningún respeto, ni consideración alguna hacia estas personas, a las comunidades se les castigaba sin misericordia ante el mínimo error, produciéndoles a veces la muerte. El esclavista no rendía cuentas ante ninguna autoridad si alguno de sus esclavos fallecía por torturas o por agotamiento físico. La brutal explotación a la que estaban sometidos los esclavos, era consecuencia, en parte, de la gran superabundancia de éstos y en parte al hecho de que en el Siglo II la economía esclavista fue practicada en gran escala. Por esa razón, el comercio de esclavos llegó a ser una de las actividades más remunerativas de aquel entonces.

En las tres (3) últimas décadas del Siglo II se producen grandes rebeliones de esclavos como resultado de la gran explotación a la que eran sometidos. La disolución de la economía de la esclavitud comenzó de un modo claro en el curso de Siglo III y llegó a su fin en el Siglo VIII. Ahora bien, no fueron los esclavos, los campesinos, los trabajadores libres o los ciudadanos pobres quienes acabaron con las viejas formas de la sociedad, ya malparada sobre las bases en que se asentaba, sino los germanos o bárbaros que con sus invasiones terminaron provocando la caída del Imperio Romano, eje central sobre el que giraba el esclavismo en la antigüedad.

Ante la ruina de las grandes haciendas esclavistas se hace más ventajosa la hacienda pequeña. Las haciendas se fraccionaron entonces en pequeños campos o parcelas cultivadas por los antiguos esclavos y campesinos.

La humanidad, tras la caída del Imperio Romano entra en una etapa de postración, de inercia, durante la cual prácticamente se extingue el comercio y la productividad disminuye considerablemente, dando la sensación de un retroceso de varios siglos.

El nuevo régimen, llamado feudalismo, se caracterizó porque ante la ausencia del poder de los reyes, los hombres se relacionaron mediante pactos de dependencia personal y en vez de estar sometidos como súbditos de un reino a la autoridad central del Monarca, cada hombre quedó subordinado personalmente a su jefe o señor feudal.

El vasallaje era un contrato entre dos hombres libres, uno que solicitaba protección y otro, más poderoso, que la concedía. El solicitante le juraba fidelidad, obediencia y servicios para ser su soldado personal, y quedaba convertido en su vasallo, subordinado a su señor. Este se comprometía a protegerlo y pagarle el servicio militar mediante la concesión de un feudo.

El feudo era un bien, por lo general tierras de variada extensión. Frecuentemente, los señores daban castillos en feudo, aunque existieron muchas modalidades de feudos, como dignidades, funciones o derechos. En

un comienzo, los feudos no eran hereditarios. Pasaron a serlo a finales del Siglo X, porque los vasallos actuaron en las tierras recibidas como si fueran propietarios. En consecuencia, tan pronto moría el vasallo, sus hijos varones pasaban a jurarle fidelidad al señor y se convertían en nuevos vasallos de éste.

Durante este régimen existieron tres estamentos sociales, bien diferenciados en sus obligaciones y derechos. El clero se hallaba en primer lugar, por el carácter religioso de esta sociedad y por las funciones administrativas y educativas que realizaban sus miembros (único sector ilustrado en aquellos siglos). Señores, vasallos y subvasallos, con sus familias, formaban el segundo orden, la nobleza militar; su función primordial era el servicio con las armas y tenían poder político y económico. La población campesina, mayoritaria, formaba la base del triángulo social y sus condiciones jurídicas, económicas y sociales variaron según la época y los países.

Los campesinos no eran vasallos, estaban sometidos a sus amos por vínculos de dependencia laboral, no por juramentos de fidelidad y servicio militar. La necesidad de buscar protectores entre los poderosos propietarios de tierra se generalizó después de las invasiones germánicas. Para ello, existía la recomendación o solicitud de colocarse al servicio de un poderoso, a cambio de determinadas obligaciones. Cuando el recomendado no poseía nada, el propietario lo instalaba en un lote de sus tierras para que las trabajase y se mantuviera él con su familia. A cambio de esta protección el recomendado tenía que darle parte de la cosecha al dueño o realizar trabajos personales en la casa de éste. Cuando el recomendado era un pequeño propietario, cedía su

tierra al gran propietario a cambio de protección y que le permitiera continuar trabajando en la tierra cedida.

Las villas eran las unidades de explotación agrícola. Se dividían en dos partes: La reserva y los mansos. La reserva estaba formada por parcelas dedicadas al sustento directo del dueño y su familia. En el centro de ellas estaban la casa, los graneros, hornos, panaderías, talleres y el molino.

Los mansos eran parcelas que el señor cedía a arrendatarios, aparceros, recomendados y antiguos descendientes de esclavos para su sostenimiento. Frecuentemente, los mansos eran las antiguas propiedades de los recomendados. Junto a los mansos estaba la aldea donde vivían estos trabajadores.

Las obligaciones de los establecidos en los mansos consistieron en "hacer" más que en "pagar", ya que no había dinero y la población era escasa. Trabajaban tres días a la semana en la reserva y construían y reparaban la vivienda señorial; realizaban tareas en los talleres y entregaban animales y parte de las cosechas.

Las villas se convirtieron en señoríos, que además de lo arriba descrito, implicaba los poderes jurisdiccionales y políticos que los señores adquirieron sobre los campesinos, fueran libres o no. Con el tiempo, los señores exigieron cargas más pesadas a sus campesinos: moler el grano en el molino del señor, cocer el pan en su horno y dejar, en pago, parte de la harina y el pan; les

prohibieron abandonar la villa y casarse sin su permiso. Pero lo que dió mayor poder a los señores fue el derecho a juzgarlos y castigarlos. Muchos campesinos terminaron por someterse a su justicia, ante las dificultades de acudir a los escasos tribunales públicos que aún quedaban. Desde entonces, la inmensa mayoría de los campesinos fueron siervos. La servidumbre no era igual a la esclavitud, a pesar de la falta de libertad en ambos sistemas. El esclavo de la antigüedad era objeto de compra-venta y explotación. Al siervo medieval se le reconoció su condición humana, aunque incapacitado jurídicamente para ejercer derechos y tomar decisiones. La servidumbre medieval tuvo carácter personal y hereditaria. Estaban sujetos al amo el hombre, su esposa e hijos, pero no los objetos de ellos.

Durante los siglos XII y XIII, en Europa las condiciones de explotación de la tierra cambiaron por el crecimiento de la población y el perfeccionamiento de las técnicas y herramientas de cultivo, asociadas a la explotación de minas y el trabajo del hierro: Difusión del arado metálico, yugo frontal a los bueyes, collares a los caballos y herraduras para una utilización más racional de los animales de tiro; sustitución del buey por el caballo para agilizar la tracción, y sobre todo, multiplicación de molinos, que fue decisivo, pues al reemplazar a los de mano, dejó tiempo libre a los campesinos para ocuparse de otras faenas del campo.

En el Siglo XIV, por el contrario, para mantener el nivel de población alcanzado hubiesen sido precisas innovaciones en el terreno de la técnicas agrícola y de la organización rural. Pero la explotación de la población campesina no

permite ese nuevo paso hacia adelante; surge entonces la crisis general, es decir, catástrofes alimenticias, guerras, crisis sociales, políticas y religiosas. A finales del Siglo XI y a lo largo del Siglo XVI las crisis se superan gracias al ascenso de las fuerzas productivas por las invenciones y descubrimientos y a la repoblación de las regiones abandonadas. Es así como surge y se desarrolla la sociedad mercantilista, ya organizada en estados nacionales, planteándose ya las condiciones de una transformación de la sociedad feudal a partir de la acción del capital mercantil.

Pero es en el Siglo XVI cuando se desarrolla la acumulación primitiva del capital, lo que supone una transferencia de la explotación de la mano de obra europea a la explotación de la mano de obra colonial, pero simultáneamente, a través del alza de precios ésto conduce también a la explotación cada vez mayor de la mano de obra Europea, lo cual trae consigo diferentes formas de empobrecimiento de cara a la primera gran acumulación monetaria. Aparece el problema de los pobres y vagabundos, y la disminución del nivel de vida en todas las poblaciones rurales, con reflujo de la población hacia las ciudades y riesgos de pestes.

En el Siglo XVII se produce una nueva crisis general, provocada ante la imposibilidad de proseguir la explotación colonial al mismo ritmo debido al agotamiento físico y numérico de la mano de obra americana arrastrando a Europa a un largo período de estancamiento del desarrollo del capital mercantil. El Siglo XVIII supone un despegue del capitalismo, potenciado por el nuevo impulso de las fuerzas productivas (revolución Técnica-Agrícola y

Primer Maquinismo) y por una nueva era de explotación colonial. Se produce nuevamente una explotación en aumento de la mano de obra colonial, empobrecimiento popular por la subida de los precios, compensado por el trabajo más largo y la contratación de mujeres y niños.

En este período la lucha de clases que se desarrolla, ofrece dos tipos básicamente: a) La que supone el enfrentamiento de intereses vitales entre campesinos y señores, pero que no pueden llevar a una transformación revolucionaria de la sociedad; b) Las que revelan el ascenso de una nueva clase portadora consciente de un sistema nuevo y lo suficientemente fuerte para imponerlo, pero que no puede hacerlo extensiva a todo el orden social, esto sólo llega a ser decisivo y universal, cuando la burguesía tiene en sus manos el instrumento de su futuro dominio: El capital industrial, se siente dificultado en su desarrollo por los restos del feudalismo. El capitalismo se impone como modo de producción dominante cuando las revoluciones políticas sancionan políticamente los cambios de estructura y cuando la burguesía, como nueva clase, domina el Estado.

La mayoría de las descripciones que se han hecho del funcionamiento del capitalismo se han basado en un modelo teórico que corresponde a la realidad económica de mediados del Siglo XIX, pero que no obstante, refleja en forma muy práctica y sencilla su dinámica. Tal economía está compuesta de empresas competidoras relativamente pequeñas de propiedad privada, muchas de las cuales producen similares idénticos productos, reforzadas en viva competencia por las materias primas, la mano de obra e incluso por el

dinero de los consumidores, de la misma manera que los trabajadores compiten por puestos de trabajo y los compradores por los productos. El mercado aparece libre de restricciones impuestas por gobiernos, monopolios u otros factores y el precio de cualquier producto, está únicamente determinado por la oferta y demanda.

En tales condiciones, si el suministro de las mercancías resulta insuficiente en relación con su demanda, los compradores competidores pujarán en alza su precio. El alto precio de las mercancías que escasean tenderá a atraer bienes y mano de obra para su producción, restándolos de aquellos productos cuya demanda (y por tanto el precio del mercado) sea menor. La tendencia opuesta se observa en el caso de mercancías de oferta elevada y demanda escasa. Este sistema proporciona beneficios a los productores eficaces y castiga a los carentes de visión con pérdidas o, en casos extremos, con la quiebra. Por lo tanto el valor determina el precio y este determina la distribución de recursos en todo el campo económico.

El sistema capitalista encierra extraordinario valor potencial para el progreso económico y el incremento del bienestar material al adquirir materias primas y mano de obra. Toda empresa se enfrenta con un juego fijo de precios del mercado que no puede cambiar por su sola acción. Al vender los productos, la empresa debe también tener en cuenta los precios que alcanzan en el mercado los productos similares a los que ella misma produce. De aquí que, si desea subsistir y obtener beneficios, ha de operar con la máxima cautela. Debe ocuparse en todo momento de introducir mejoras que disminuyan los

costos y de efectuar nuevas inversiones sólo en aquellas ramas de producción que se ofrezcan prometedoras. Como la competencia empresarial guía las inversiones hacia las ramas de producción que pueden obtenerse los mayores beneficios, aumentará la fabricación de las mercancías que permiten ser más rentables; la mayor afluencia al mercado de dichos productos hará bajar su precio y las ganancias detalladas de nuevas inversiones o mejoras técnicas redundarán en beneficio al consumidor. La masa de consumidores tiene acceso, por tanto a una mayor variedad de productos a precios muy reducidos y verá elevarse su nivel de vida. Al mismo tiempo, la mejora de las técnicas de producción incrementa el rendimiento de la mano de obra, que se traduce en el mercado laboral en mejores salarios y en un nivel de vida superior. El cuadro ideal de una economía capitalista basada en el libre cambio demuestra así su capacidad para proporcionar un reparto ideal de recursos, el empleo racional de la tecnología y una constante mejora en el bienestar material del consumidor. La principal crítica dirigida contra el capitalismo es que este cuadro ideal no puede ser puesto en práctica, debido a la existencia de monopolios, la repetición de ciclos y depresiones comerciales y una distribución sumamente desigual de los ingresos que a largo plazo conduce a un consumo deficitario y a la inestabilidad social. Por otra parte, la creciente concentración de riquezas es un número decreciente de manos, debe conducir a los atrincheramiento cada vez mayor del monopolio y una mayor desigualdad en los ingresos.

El capitalismo moderno ha desarrollado la posición de Laissez & Faire que le ha caracterizado en el Siglo XIX. Las regulaciones estatales experimentaron un

considerable aumento al consejo de las necesidades impuestas por las dos guerras mundiales, que motivaron la intervención gubernamental de los procesos mercantiles, intervención que sólo desaparecería parcialmente en ambas postguerras. Por otro lado, la mayoría de los países capitalistas ha llegado a un compromiso que conjuga la continuación del sistema capitalista original con la adición de ofertas medianas de planificación estatal.

0.6 IMPORTANCIA DE LA INVESTIGACION

La Contabilidad es algo más que afectar cuentas: no es tan solo un sistema que nos permita obtener información financiera en un momento dado. La Contabilidad, al contrario, posee un fondo teórico con características históricas, económicas y sociales que vale la pena reconocer y analizar.

Nuestra observación del enfoque que se le ha dado a la Contabilidad, el cual ha dejado a un lado los valores históricos y su importancia dentro de las organizaciones humanas de todos los tiempos, nos ha impulsado a realizar un estudio que analice de una forma racional y sistemática su proceso evolutivo; que compare su importancia y su nivel de desarrollo resaltando los acontecimientos históricos que han afectado su desarrollo en las diferentes épocas. De esta manera buscamos rescatar este aspecto de la Contabilidad y entregar a las generaciones futuras estudiantes y profesionales de la Contaduría Pública un documento con aportes que conlleven al fortalecimiento

doctrinario de esta disciplina milenaria y consigamos, así, las fuerzas suficientes para darle el realce que desde hace tiempo se merece.

0.7 METODOLOGIA

El presente estudio es una investigación histórica-bibliográfica que considera una análisis de la evolución de la práctica contable a través de diferentes épocas como una manera de ilustrar sobre aspectos importantes de la Contabilidad.

Los datos necesarios para la elaboración del estudio se obtuvieron acudiendo a fuentes primarias y secundarias.

FUENTES PRIMARIAS. La información primaria fue obtenida mediante la indagación de diferentes tipos de publicaciones tales como textos, revistas, folletos, etc.

FUENTES SECUNDARIAS. La información secundarias se obtuvo mediante entrevistas con personas versadas en los distintos aspectos que se analizan en el desarrollo de la investigación.

1. EDAD ANTIGUA

1.1 ORGANIZACIONES PRIMITIVAS

1.1.1 Hordas y Clanes

Las Hordas y Clanes, al constituirse en las primeras formas de organización humana que conoce la historia fueron bastante simples en su estructura. Los hombres que conformaron estos grupos jamás llegaron a desarrollar actividades con sentido económico, las cuales fueron fundamentales para la aparición de la contabilidad en la Edad Antigua. Sus actividades tenían el carácter de "apropiación", es decir, tomaban de la tierra los recursos que consiguieran, más no alcanzaron a tener un carácter "económico", o sea, el empleo de fuerzas productivas, ya fuere por medio de la agricultura o ganadería.¹

Existen diversas razones que podrían explicar la no existencia de tales actividades en esta época prehistórica. La primera de ellas la constituye el nomadismo en que vivían, siempre desplazándose de un lugar a otro en busca de alimentos, lo cual les obligaba a formar grupos pequeños, ya que un grupo así se desplazaba más rápido y con menos dificultades que un grupo grande. Por esta razón las hordas y clanes eran organizaciones muy simples, bastante primitivas.

¹ Estas organizaciones nómadas existieron durante todo el Período Paleolítico o Edad de la Piedra Tallada, que va desde la aparición del hombre, hace aproximadamente un (1) millón de años, hasta unos 7.000 ó 8.000 años A.C. (José de Recasens, Historia Universal, Pág. 42)

La segunda razón se desprende de la primera, en otras palabras, es su consecuencia. La simplicidad de su estructura no permitió una especialización del trabajo, a duras penas provocó una división natural del trabajo. La división natural del trabajo se daba de cierta forma instintiva: los varones cazan y pescan, las mujeres cuidan a los niños, los jóvenes recogen frutos. Esta división natural del trabajo fue suficiente para mantener la unidad del grupo y para sobrevivir juntos. No podía existir ninguna especialización del trabajo porque podría decirse que su economía era de apropiación, no de producción, es decir, tomaban de la naturaleza lo que necesitaban para subsistir, sin tomarse el trabajo de producirlos. Entonces, como no había realmente ninguna necesidad por producir, no podía haber necesidad de especializarse.

La tercera razón que no permitió la aparición de las actividades con sentido económico en estas agrupaciones fue el hecho de no haber conocido la propiedad privada.² En las hordas y clanes se vivía un colectivismo total, bajo el cual todos los alimentos conseguidos se distribuían equitativamente, todas las armas para la caza o los arpones para la pesca eran propiedad del grupo. Ninguno de sus miembros poseía algún bien que no pudiera ser utilizado por otro miembro en algún momento. No llegaron a conocer la propiedad privada porque no se dieron las condiciones históricas y económicas para generar una especialización del trabajo. Porque sólo produciendo bienes, como producto de sus habilidades y técnicas individuales, podrían producir para el grupo y para ellos. Y como no todos los miembros tendrían la misma

² Aunque no conocieron la propiedad privada, sí tuvieron otra forma de propiedad: La Social. Se podría afirmar que con la propiedad social surgen las primeras manifestaciones con sentido contable, es decir es el germen de lo que serían actividades con sentido económico (Pesca, Caza, etc.). (Autores)

habilidad para producir ciertos objetos, los artefactos con los que producían lo que si podían conforme a sus habilidades serían de su propiedad, así como el excedente que le quedara después de satisfacer las necesidades de su grupo.

Estos grupos nunca conocieron un inventario. Nunca tuvieron inventario de ningún tipo porque jamás tuvieron excedentes. Nunca planificaron el almacenamiento o aprovisionamiento de alimentos a raíz de su nomadismo, por su incapacidad para producir lo que necesitaban. Si algún día la caza era abundante, se comía en forma abundante, sin dejar reservas para el próximo día. Se acostaban con sus estómagos colmados de alimentos para levantarse al día siguientes y ver si podían obtener algo para comer por medio de la caza o de la pesca.

Todas estas razones que se han analizado, que explican la no existencia de actividades con sentido económico en esta época, concluyen con la no existencia del comercio. No podía existir comercio porque no habían bienes que pudieran intercambiarse ya que no existieron excedentes de ninguna índole. Estos excedentes no existían porque no había ningún tipo de producción debido a que la naturaleza proveía los recursos suficientes para su subsistencia lo cual impedía la aparición de una especialización del trabajo que terminaría generando la propiedad privada sobre los medios de producción y el excedente de los bienes producidos.

Las operaciones con significado contable necesitaron del comercio. El comercio en su origen fue producto de una serie continua de actividades con

sentido económico entre pueblos que intercambiaban sus excedentes. El comercio fue por ésto un factor determinante en la aparición de la contabilidad. La contabilidad es, entre otras cosas, un sistema de información que permite al comerciante llevar un control detallado de sus operaciones, facilitándole conocer sus existencias, sus deudas con los proveedores y sus valores a cobrar a sus clientes. La contabilidad es un lenguaje mediante el cual se expresan en valores monetarios una serie de transacciones de carácter económico. Estas transacciones no llegaron a surgir en esta época. El comercio no llegó a surgir ni aun bajo su forma más primitiva (trueque). Por todas estas razones las hordas y clanes no emplearon ninguna actividad contable, ni sintieron la necesidad de aplicarla.

1.1.2 Aldeas y Tribus

En estas organizaciones sociales que surgieron hace aproximadamente nueve mil años, encontramos cierto grado de desarrollo, cierta superación de todos esos escollos que no permitieron la aparición de la contabilidad en las hordas y clanes.

Las tribus tuvieron cierto sedentarismo. Las aldeas sí fueron completamente sedentarias.³ Este sedentarismo los obligó a producir lo necesario para subsistir. Como ya no deambulaban de un lado a otro persiguiendo los

³ El paso del nomadismo al sedentarismo marca el inicio del Período Neolítico o Edad de la Piedra Pulida que va de 7.000 ó 8.000 A.C. hasta 4.000 ó 5.000 A.C. Esto ocurrió inicialmente en los territorios de Irán, Irak y Palestina actuales. (Enciclopedia Temática Salvat, Prehistoria, Pág. 33)

rebaños o recogiendo frutos aquí o allá, aprendieron a ser agricultores y ganaderos, domesticando los animales que podían proporcionarles carne, leche y pieles, y de igual forma cultivando plantas y árboles que dieran frutos comestibles. A partir de ese momento, la humanidad registra, por primera vez, una verdadera actividad productiva, continua, que llevaba implícita una especialización del trabajo. Algunos miembros de la aldea mostraron cierta habilidad para la agricultura: se convirtieron con el tiempo en expertos agricultores; los que domesticaban con mayor facilidad los animales fueron ganaderos; los que poseían cierta habilidad manual se hicieron artesanos.

La propiedad privada fue la consecuencia de este incremento productivo, de esta especialización en el trabajo. Ya no se hacía necesaria la dependencia de los demás miembros del grupo para poder subsistir, para obtener algo que comer cada día. Cada uno de ellos, en sus diferentes especialidades de trabajo producía bienes, cuyos excedentes, de su propiedad, podía intercambiar por otros bienes que era incapaz de producir. Surgió necesariamente el comercio, 4.000 ó 5.000 años antes de Cristo, inicialmente bajo la forma de intercambio directo o trueque. Pero con el tiempo surgió la necesidad de establecer un patrón bajo el cual pudiera expresarse el valor de los objetos que entraban en intercambio. Este patrón fue el dinero, que en sus inicios fue dinero-mercancía, es decir, algunos objetos como granos, piedras, conchas marinas e incluso ganado, fueron tomados como patrón para expresar el valor de otros objetos.



Existen algunas condiciones que se necesitaron para el surgimiento de la contabilidad.⁴ Así, pues, la propiedad privada es fundamental en este aspecto. Sin el derecho legítimo de posesión sobre algunos bienes, no existe realmente mucho interés por protegerlos ni de controlarlos mediante libros de contabilidad. Sin la propiedad privada no existen motivos para llevar libros. El comercio también es vital en la aparición de la contabilidad, ya que si no existe el comercio no hay transacciones que registrar y salvaguardar. De igual forma, el dinero es una palanca poderosa que impulsa la aparición de la contabilidad. El dinero reduce todas las operaciones a un común denominador, de modo que facilita el registro de las transacciones comerciales y su comprensión.

Como se puede observar, estas tres condiciones ya existían en estas organizaciones, 5.000 años A.C., pero a pesar de ello la contabilidad no logra surgir en esta época histórica. Cuáles fueron los motivos que no permitieron la aparición de la contabilidad cuando la humanidad entraba en la Edad del Bronce? Por lo menos existen tres razones fundamentales, de mucho peso, que podrían explicar esta situación.

La primera de ellas tiene que ver con la intensidad del comercio practicado en estos pueblos. En realidad, este comercio no era tan intenso como para hacer surgir en los comerciantes la necesidad urgente de utilizar alguna técnica para controlar sus operaciones. Estos pueblos no eran tan grandes y tan poblados

4 Michael Chatfield. Estudios Contemporáneos sobre la Evolución del Pensamiento Contable, Pág. 26

como para tener un comercio tremendamente activo y permanente. Sí era importante, pero no lo suficiente para generar la contabilidad. Además careció de un patrón monetario adecuado.

La segunda es que este comercio no permitió el origen del crédito, por la misma ausencia de moneda. Como todas las transacciones se efectuaban por intercambio y con base en su complicado dinero-mercancía, existía poco interés en controlar las operaciones. Cuando el comerciante vende a crédito, cuando prolonga en el tiempo una transacción económica, sí siente una verdadera necesidad de registrarlas. Por esa razón, como no existía el crédito, no existió la necesidad de llevar registros de cuentas.

Y la tercera razón es muy importante, porque si el comercio hubiera sido lo suficientemente intenso, y si hubiera existido el crédito, si este elemento no estaba presente, no habría sido posible el surgimiento de la contabilidad en esta época.Cuál es, pues, ese requisito que hacía falta? Es, nada más y nada menos, que la escritura.⁵ La contabilidad, entre cosas, es un lenguaje escrito, expresado mediante números y palabras, es decir, mediante signos gráficos. Estos signos aún no existían. Sin la escritura es un poco complejo concebir la existencia de la contabilidad aunque no es imposible; algunos pueblos, en épocas posteriores, como se verá más adelante, sin recurrir a la escritura convencional, realizaron registros contables. Los Incas, mediante el

⁵ La invención de la escritura ocurrió en Sumeria, uno de los países de Mesopotamia, alrededor del año 3.000 A.C., dando con esto fin a la prehistoria e inicio a la historia. (Enciclopedia Combi Visual, Tomo 3, Historia Pág. 3)

uso de los quipus; los Aztecas mediante pinturas y colores, y en Inglaterra, en la Alta Edad Media, valiéndose de tarjetas que no son otra cosa que marcas sobre la madera. Sin embargo, el hombre de la naciente Edad del Bronce no se le ocurrió hacerlo. Una razón muy poderosa para explicar ésto sería el desconocimiento de la aritmética, otro elemento crucial para la aparición de la contabilidad. La contabilidad está compuesta por números, por cifras que expresan valores. Se basa, entre otras cosas, en una serie de cálculos aritméticos, en su mayoría sencillos. Estos pueblos, a pesar de haber alcanzado cierto desarrollo de las fuerzas productivas, aún se les dificultaba el manejo de conceptos tan abstractos como los números, dificultad que sería superada por los pueblos que sí lograron la contabilidad sin escritura.

1.2 GRANDES CIVILIZACIONES

1.2.1 MESOPOTAMIA

Las primeras grandes culturas se desarrollaron en el próximo oriente. En esta zona se erigieron ciudades y surgieron todas las manifestaciones que caracterizaron a las grandes civilizaciones de la antigüedad: comercio, guerra, lujo y esclavitud.

Una serie de factores favorables convirtieron a Mesopotamia en cuna de la civilización. En los declives montañosos que se alzan en torno al valle del Tigris y el Eufrates crecían trigo y cebada silvestres. También existían en estado salvaje, ovejas, cabras, cerdos y otros tipos de ganado. Esto hace

suponer que fue precisamente en esta región donde el hombre pasó de la fase de cazador a la de agricultor y ganadero. También fue en estos países montañosos donde se empezó a emplear el cobre y el estaño, y a alearlos para formar bronce, surgiendo, en consecuencia la Edad del Bronce, que desplazó a la Edad de Piedra.

En las zonas bajas de los valles fluviales, la existencia se hacía más penosa, ya que, si bien las tierras eran fértiles, se veían sometidas a las inclemencias del clima: a los sucesivos desbordamientos de los ríos seguían duras épocas de sequía, de modo que los habitantes de estos parajes se vieron obligados a organizarse en grupos para construir acequias y terraplenes de contención. Ello dio pie al desarrollo de una comunidad organizada. Junto a los ríos crecieron aldeas que más tarde se convirtieron en ciudades amuralladas. Es así como en el valle de Mesopotamia, entre los ríos Tigris y Eufrates, florecieron las civilizaciones Asirio, Caldeo-Babilónica y Sumeria, durante el período que va del 4.500 hasta aproximadamente el año 500 A.C.

Los habitantes de estas Ciudades-Estado, a causa de la sucesiva complejidad de la vida en sociedad, se vieron obligados a especializarse en distintas profesiones. En ellas se desarrollaron los primeros gremios artesanos. Había panaderos, cerveceros, alfareros, tejedores, herreros, barberos, carpinteros, etc.

La vida comercial se desarrolló rápidamente, a partir del primitivo intercambio de productos, hasta un tipo de transacción más avanzada, con una exacta

medición de cantidades, por medio de un sistema de pesas. Mesopotamia se hallaba justamente en el centro entre el próximo y el lejano oriente, por lo que las ciudades mesopotámicas dominaban el comercio mundial de aquel entonces.

Ante un comercio de esta envergadura que se desarrollaba en esta civilización, con operaciones comerciales constantes y de gran envergadura, ya el hombre no podía tener en su memoria, con lujo de detalles y cantidades exactas, todas y cada una de las operaciones que realizaba a diario. Por otra parte, se le hacía necesario llevar un control de sus mercancías que le facilitara conocer sus existencias, el monto de sus ventas y otros pormenores típicos de la actividad mercantil. La única forma de suplir esta necesidad era mediante la creación de un sistema de información basado en la recopilación, organización, registro y análisis de los datos de las operaciones comerciales. Pero era necesario la creación de gráficos, con un significado, que impresos en un material que pudiera conservarse, guardara la historia de sus operaciones. De esta forma, la necesidad de llevar libros de contabilidad impulsó al hombre a la invención de la escritura, aproximadamente en el año 3.200 A.C., en Sumeria. La escritura debe, pues, su invención a la urgencia que existía en Mesopotamia por controlar y regular las diferentes operaciones comerciales que se daban en sus Ciudades-Estado. Por un lado, los comerciantes deseaban conocer el monto de sus ventas y también conocer lo que habían comprado y lo que debían. Por otro lado el Estado necesitaba controlar sus ingresos y egresos, así como también llevar un estricto control de los dineros y bienes recaudados por los templos. Los templos de Mesopotamia desarrollaron varias funciones:

se dedicaban al culto de sus dioses y a la organización de sus fiestas religiosas; recaudaban el tributo voluntario que los feligreses y el Estado les entregaba; y por último, desarrollaron funciones bancarias bajo la forma de préstamo de dinero al interés. Todo esto nos lleva a deducir que en Mesopotamia la vida social y económica era intensa y agitada; que en casi toda su estructura se desarrollaron operaciones comerciales y financieras; que esta actividad pedía a gritos la invención de un sistema de escritura con el que se pudiera llevar una historia gráfica de las diversas operaciones. Esta urgencia de llevar registros contables se vivía en varios niveles o clases sociales. Los comerciantes fueron los primeros en manifestarla, pero luego se extendió a los templos y finalmente invadió al Estado. Por estas razones, en Mesopotamia, podría decirse que un poco después de la invención de la escritura, la humanidad lograría la invención de la Contabilidad.

La invención de la escritura fue un elemento cuya presencia, que nada tiene de casual, separa las culturas de organización simple de las culturas que habían llegado a una organización diversificada, de un nivel que ya no podía ser controlado con mecanismos personales como la palabra, la memoria y la costumbre. La escritura no llegó aislada, ni inesperadamente; se situaba en el marco de la búsqueda de la estandarización productiva y de la cuantificación, indispensables cuando una administración única debe rendir cuentas de hechos distintos a diferentes personas y, por tanto, debe unificar y consolidar en el tiempo una serie de elementos diversos. Surgieron entonces medidas estándar (de superficie, para la concesión de tierras; capacidad, para la distribución de raciones que exigía el trabajo de los no productores) y

aparecieron sistemas de equivalencias entre bienes distintos, así como entre bienes y trabajo. Todo ello era necesario para regular la dislocación extrafamiliar de los recursos: basta con pensar en el valor de las mercancías entregadas al especialista-mercader que éste tenía que devolver por medio de otras mercancías distintas, pero cuyo valor no fuera inferior, o bien en la relación entre cantidades almacenadas en cereales y previsión del trabajo necesario para construir un canal, trabajo que se retribuía, precisamente, con esos cereales.

Necesariamente tuvo que ser posterior la invención de la contabilidad; debía dar tiempo a que la escritura se desarrollara, porque los primeros escritos en Mesopotamia fueron de carácter pictográfico, en otras palabras, eran figuras de objetos o de partes distintivas de dichos objetos. Con el correr del tiempo, los dibujos se redujeron a combinaciones estándares de líneas que representaban las ideas que antes requerían del dibujo completo. Como los escritos se hacían sobre una tablilla de arcilla húmeda, y era muy difícil hacer líneas curvas sobre ella, las líneas curvas fueron reemplazadas por trazos cortos y rectos, en forma de cuña, o cuneiformes. A partir de la cuña se desarrollaron miles de grafías con sólo cambiar la dirección, el tamaño y las combinaciones de los trazos.

Pero como la contabilidad además de palabras escritas requiere de números, igualmente escritos, se hizo necesario expresar con símbolos su sistema numérico y el desarrollo de operaciones básicas que permitieran registros

contables.⁶ El sistema de anotación decimal babilónico era muy simple: una incisión representaba la unidad; dos incisiones, una al lado de la otra, representaba el dos y así sucesivamente. Del uno al nueve los símbolos se agrupaban y se añadían. Para representar el número diez utilizaban un símbolo en forma de pezúña caprina o corchete hecho con dos incisiones, con lo cual se utilizaba el principio de adición. El principio de multiplicación lo usaban para escribir las centenas. Los símbolos de orden inferior se colocaban a la izquierda y se multiplicaban por cien. Los babilonios no tuvieron ningún símbolo que representara el número cero.

Hasta comienzos del Siglo XX el hombre ni siquiera alcanzaba a imaginar la complejidad de las culturas del Eufrates. Se tenían algunas nociones de su cultura, del mérito que tenían por la creación del Estado, por la invención de la escritura y por algunos progresos técnicos en el campo de la Ingeniería. Pero nadie imaginó que tuvieran una economía pujante, con gran variedad de transacciones mercantiles y financieras, que conociera la carta de crédito, el contrato de comisión, el contrato de sociedad, el préstamo de dinero al interés, el contrato de depósito. Nadie imaginó que su comercio fuese tan intenso que tuvieron que inventarse un sistema de registros que facilitara, por un lado, el control de las operaciones realizadas por los comerciales, y que por otro lado permitiera el control de las erogaciones y recaudos del mismo Estado. A ese

⁶ La Aritmética tiene también su origen en Mesopotamia, específicamente en Babilonia un poco después del año 3.000 A.C. Los astrónomos babilonios desarrollaron el sistema de numeración más antiguo conocido utilizando distintos signos hasta el número 60 que son los días correspondientes a dos revoluciones de la luna. (Enciclopedia Combi Visual, Tomo 3, Matemática, Pág. 2)

S C I B
550

sistema de control inventado por por ellos cerca del año 3.000 A.C. se le llama contabilidad.

Fue la arqueología la encargada de mostrar a la humanidad este hallazgo, esta ingeniosa invención de Mesopotamia, tan útil que aún se sigue utilizando, y cada vez se hace más y más indispensable en nuestra sociedad actual. Los numerosos hallazgos arqueológicos realizados este siglo en ciertas regiones del Irak actual arrojaron a la luz pública un gran número de documentos, escritos en planchas de arcilla, perfectamente conservadas en su mayoría, que van desde correspondencias comerciales, cuentas, inventarios, contratos y recibos, hasta documentos de los templos y del Estado.⁷

Todo este bagaje de información, que de golpe fue lanzado al hombre del Siglo XX, le permitió conocer cómo fue la contabilidad en sus inicios y cómo se desarrolló durante la existencia de esta cultura. En sus inicios las cuentas, elaboradas desde ya en planchas de arcilla, no fueron lo suficientemente claras. Los textos eran algo confusos y no guardaban cierta estructura, cierta uniformidad. Esto es apenas lógico ya que podrían considerarse como los primeros balbuceos, la infancia de la contabilidad. Sin embargo, se nota cierto vestigio de progreso, en este aspecto, a finales del año 3.000 A.C., ya que el texto de las tablillas encontradas correspondientes a este período, presentan mayor claridad y desarrollo un poco más lógico del concepto de la operación.

⁷ Estas excavaciones comenzaron a realizarse en 1912 en la antigua ciudad de Uruk, actual Warka (Irak). (Historia Universal Salvat, Tomo 1, Pág. 115)

Además de este progreso que se podría llamar "linguístico" de la contabilidad, existen otros de carácter técnico de las cuentas.

Las tablillas de este período ya denotan la existencia de los componentes esenciales de cualquier cuenta, a saber:

- Relación específica de la clase de objetos o mercancías entregadas, que en otras palabras viene siendo el nombre o título de la cuenta.
- El nombre de la persona a quien se le entregan las mercancías, es decir, el cliente.
- Las cantidades entregadas y el total de las mismas.

La mayoría de las tablillas halladas poseen estas características. Existen algunas, de este mismo período, que muestran un mayor avance al presentar el saldo del período anterior, seguido de los aumentos o compras (partidas positivas), de las disminuciones o salidas del inventario (partidas negativas) y el saldo final que si se le adiciona a las partidas positivas y negativas cuadran la cuenta.

A continuación se pasa a analizar la siguiente plancha que data del período del Rey Bur-Sin (2262-2254 A.C.)⁸.

(I) 37 Vestidos tejidos, resto (saldo anterior)

(II) 2 Talentos de lana tejida proveniente de Umma de La Kalla

11 Talentos de lana en 180 vestidos tejidos

Total: 20 vestidos Lum-za-Du con peso de 2 talentos;

Total: 217 vestidos tejidos con un peso de 14 talentos, 28 minas.

(III) De los cuales (salidas); 20 vestidos Lum-za-Du con un peso de un talento, $19 \frac{5}{6}$ minas, 2 siclos, cuyo muk es de $27 \frac{5}{6}$ minas, $6 \frac{7}{6}$ siclos, cuyo ne-ku es de $1 \frac{5}{6}$ minas, $8 \frac{2}{3}$ siclos.

140 vestidos tejidos, 16 vestidos tejidos pequeños, con un peso de 9 talentos.

$10 \frac{2}{3}$ minas, $8 \frac{2}{3}$ siclos;

1 vestidos tejido con un peso de $3 \frac{1}{2}$ minas, 6 siclos, cuenta de Lukalla, cuyo ne-ku pesos 1 talento, $1 \frac{1}{2}$ minas, 6 siclos.

TOTAL: 157 vestidos tejidos, con un peso de 10 talentos, 16 minas han quedado consignados.

(IV) Quedan: 60 vestidos, $12 \frac{1}{2}$ siclos de lana Kur-ra; 12 minas lana negra.

(V) Cuenta del peso de los vestidos de Ur-e-e

Año en que fue investido el gran sacerdote de Eridu (9o. año de Bur-Sin).

Esta es una plancha en la cual se controlan las existencias de vestidos y tejidos de Ur-e-e, es decir, es una planilla que resume el movimiento durante un

período de tiempo de cierto tipo de inventario. Esta, como la gran mayoría de las planchas halladas, se refieren a movimientos de mercancías más que a movimientos de caja o de clientes debido a que dentro de Mesopotamia la práctica del crédito a nivel comercial fue escasa y las transacciones en su mayoría se efectuaron al contado.

Esto se podría verificar al hacer un análisis del saldo del período anterior (37 vestidos tejidos), el cual se refiere solo a cantidades, y el saldo final del período (60 vestidos tejidos) que también hace referencia a cantidades. Es de suponer que esta placha resume los movimientos efectuadas en otras planchas, por lo cual ésta sería una cuenta sumaria o de resumen de todos los movimientos del período.

En la parte correspondiente a los ingresos o compras de mercancías se puede observar que al final se totalizan los ingresos o partidas positivas, haciendo lo mismo con los egresos o salidas de inventario. Aquí se observan varias unidades de medida tales como talentos, minas y siclos. La principal medida de peso y valor de la cultura Mesopotamia era el talento, equivalente a 30.3 Kg. Un talento constaba de 60 minas, es decir, cada mina equivalía a 505 gr. A su vez, una mina constaba de 60 siclos, o sea, cada siclo tenía 180 gr.

Al sumar al saldo anterior el total de las partidas positivas y restar luego las partidas negativas, se tiene como resultado el stock final o existencia de los vestidos al final del período. Como se puede apreciar, ya en Babilonia, desde los inicios de la contabilidad, se tenía un claro manejo de los inventarios,

porque lo que se acaba de analizar ($\text{Saldo Anterior} + \text{Partidas Positivas} - \text{Partidas Negativas} = \text{Saldo Final}$) no es otra cosa que el juego de inventarios ($\text{Inventario Inicial} + \text{Compras} - \text{Ventas} = \text{Inventario Final}$).

Lo anterior puede llevar a pensar que la contabilidad surge en Mesopotamia, inicialmente, por la urgente necesidad de llevar un control de los inventarios. Cabe recordar que esta región era muy fértil, con ganado abundante, y que estaba ubicada en un sitio estratégico entre el Lejano y Próximo Oriente, razón por la cual la actividad mercantil era cada vez más generalizada y próspera. Al aumentar cada vez más las existencias, en cantidades y en variedades, se hacía más urgente llevar relación detallada de cada inventario. Así que Ur-e-e, propietario de los vestidos consignados en la plancha arriba citada, ha debido tener otras planchas semejantes, referentes a otros artículos con los que también es probable que comerciara.

Algunos historiadores, como Raymond de Roover en el capítulo "Sobre los Orígenes de una Técnica Intelectual. La Formación y Expansión de la Contabilidad por Partida Doble" de su obra "Análisis de Historia y Economía Social", expresa que realmente son pocos los ejemplares de planchas divididas en partidas positivas y negativas, es decir, por partidas superpuestas.⁹ Opina que eran muy frecuentes los libros formados por varias planchas que agrupaban los cargos en la primera parte y las salidas en la segunda parte.

⁹ Joseph Vlaeminck, Ob. Citada, Pág. 7

Sin embargo, resultaba mucho más práctico llevar cuentas por el modelo de partidas superpuestas, ya que en una sola plancha quedaban condensados los movimientos y los saldos. Y aunque las cifras estuvieran mezcladas con el texto, se facilitaba mucho más realizar la suma de las operaciones por medio de ábacos o tanteadores. Los números no están ordenados uno debajo del otro con el ánimo de efectuar una suma escrita de los mismos. El uso del ábaco era muy frecuente, por esa razón no se organizaban los números independizándolos del texto. El escriba que verificaba las operaciones tenía que ir leyendo el texto e ir agregando y quitando cuentecitas al ábaco y las que le quedaran al final representaban su saldo.

1.2.2 EGIPTO

En un principio el pueblo egipcio estaba organizado en clanes o pequeñas provincias, pero luego el jefe del clan predominante se convierte en soberano y nace el Estado. La estratificación social la determinaba la posición económica y cultural del individuo. Además, la división del trabajo convierte a cada individuo de las diferentes clases sociales en funcionario del Estado. Su actividad económica era la agricultura y se obtuvo excedentes destinados a mantener la clase dirigente. El estado controlaba la producción.

En la historia política de Egipto se pueden destacar tres períodos: Imperio Antiguo, Medio y Nuevo. Durante el Imperio Antiguo (2778-2160 A.C.) el Faraón se ocupa personalmente de su país, escoge los funcionarios y

recompensa los méritos. El Imperio Medio (2160-1730 A.C.) se caracterizó por tener una administración altamente descentralizada y por convocar a todos los ciudadanos a participar de las responsabilidades y beneficios. Durante el Imperio Nuevo (1580-1090 A.C.) se centraliza completamente la administración realizándose todo en nombre del Faraón.

Documentos de estas épocas, en gran número, han sido hallados por arqueólogos de este siglo. Los pocos que han podido descifrarse corresponden, en su mayoría, a la contabilidad pública, como era de esperarse de una civilización en la que casi toda la actividad económica giraba alrededor del Estado. Junto con estos papiros que conservan registros contables de la administración pública, se han encontrado también algunos textos de la contabilidad de los templos y entregas en especie al tesoro. No obstante, existieron algunas familias terratenientes poderosas, que desempeñaban un papel importante por la actividad agrícola que se desarrollaba en sus inmensas haciendas. De ellas existen papiros que detallan en su mayoría el pago de jornales a los obreros y otros que reflejan el control de sus inventarios.

En su aspecto lingüístico, la contabilidad del Egipto Faraónico no muestra grandes avances en comparación con la de Mesopotamia. Al igual que los escribas babilonios, los de Egipto se esmeraron por presentar un texto bastante claro y detallado que refleja mucha minuciosidad al momento de sentar los registros sobre el papiro.

Eran tan minuciosos y metódicos los escribas egipcios que, pensando en dejar sentado en sus cuentas un concepto que describiera perfectamente la transacción, crearon una especie de registros auxiliares, mediante los cuales anotaban, en el momento mismo en que se efectuaba, los pormenores de cada transacción, para luego sentarlos ya ordenados cronológicamente y mejor descritos en sus registros definitivos. Estos registros constituían una especie de borrador que les servía para no confiar a la memoria pormenores y cifras que podían entremezclarse y confundirse al momento de sentarlos en forma definitiva. Por la función que cumplían y por su configuración se asemejan mucho a los memoriales que se utilizarían en Italia en el Siglo XIII, cerca de 2000 años después.

Cabe reconocer que este borrador o memorial egipcio constituye, en cierta forma, un avance notorio que registró la contabilidad del Egipto Faraónico. Los escribas de Mesopotamia al parecer no llegaron a conocerlo ni a utilizarlo. Lo curioso de este memorial es que surge en una economía que carecía de la envergadura, la dinámica y la complejidad de Babilonia y de los otros países del Eufrates. Se podrían plantear dos razones básicas que explicarían este fenómeno. La primera razón reside en el hecho de que el escriba mesopotámico había adquirido tanta destreza en la escritura cuneiforme y tenía en forma estrictamente preestablecida los conceptos de cada transacción, que sólo les bastaba tomar la tablilla de arcilla ya fabricada, que mantenían humedecida envuelta en una toalla,¹⁰ y hacer en ella las incisiones, que no

¹⁰ Michael Chatfield, Ob. citada Pág. 17

eran otra cosa que el detalle y las cifras de la operación que se estaba efectuando. A pesar de existir un gran número de operaciones, tenían la habilidad y las herramientas necesarias a la mano. No tenían, pues, necesidad de un memorial: anotaban en forma directa la operación sobre la tablilla, y en caso de error la destruían y utilizaban otra. La segunda razón tiene que ver con la mentalidad del escriba egipcio. Este se veía en cierta forma presionado a detallar lo mejor posible las operaciones por la permanente presencia del Estado en toda la actividad económica, por su constante intromisión y fiscalización. El escriba egipcio se sentía obligado a ser minucioso y metódico pues, directa o indirectamente, era funcionario del Estado y éste tenía autoridad para verificar la fidelidad y calidad de su trabajo; incluso, los escribas egipcios eran formados por el Estado, de manera que se veían aun más comprometidos con él. Aparentemente no existen otras formas de explicarse el motivo por el cual una economía menos compleja, basada más que todo en la agricultura, pueda presentar una evolución contable con respecto a otra civilización superior en muchos aspectos, con un comercio fuerte y constante, con una industria creciente y con una mayor organización política, social y económica, como lo fue la cultura Mesopotamia.

Es de suponer que la cultura Egipcia heredó de Mesopotamia la contabilidad por medio de sus relaciones comerciales, que debían ser frecuentes porque es sabido que Babilonia importaba papiro de Egipto y además porque los países del Eufrates, por su privilegiada posición geográfica, dominaban el comercio del mundo antiguo.

Otro avance, esta vez si muy importante, fue la utilización de una moneda única, de uso obligatorio en los registros contables: El Shat. He aquí la más importante innovación de la contabilidad del Egipto Faraónico. En este aspecto superó a Mesopotamia, que nunca pudo unificar sus transacciones, a nivel contable, bajo una unidad de valor común. Cabe recordar que en Mesopotamia existió un complejo sistema de pesas, cuya unidad básica fue el talento y que servía para expresar el peso y el valor de todas las cosas. Las transacciones se detallaban, como se pudo observar en el caso de la cuenta de Ur-e-e, haciendo una descripción de las mercancías, y luego expresando su peso, ya fuera en talentos, minas o siclos. Por otro lado, les fue imposible valorizar los pagos en especie.

Así pues, Egipto lo logró. Lo más probable es que el Shat realmente no haya sido una moneda, en el concepto moderno del término, sino más bien era "una especie de moneda de cuenta, es decir, una especie de patrón oficial o valor intrínseco de cierto peso de alguna especie de metal que permitía la valorización de cualquier bien".¹¹ La obligatoriedad del uso del Shat como moneda única en los registros contables es otra consecuencia de la influencia del Estado. Sólo el Faraón tenía autoridad para obligar a los escribas a unificarse en ciertos aspectos de su trabajo contable.

¹¹Joseph Vaeminck, Ob. citada, Pág. 13

En los demás aspectos, la contabilidad del Egipto Faraónico no presenta grandes diferencias con la de Mesopotamia. El uso de cuentas por secciones superpuestas se hizo más generalizado en esta cultura.

El pueblo egipcio alcanzó su máximo esplendor durante el Imperio Nuevo, principalmente bajo el reinado de Tutmosis III (1505-1450 A.C.), el cual tuvo su fin hacia el año 1000 A.C. A partir de entonces el país comienza a ser invadido y dominado por diferentes pueblos extranjeros. El Imperio Persa dominó a Egipto alrededor de 200 años (525-332 A.C.). Mas Alejandro, recibido como libertador, expulsó a los persas (332-331 A.C.) y fundó Alejandría, dejando al frente de la nación a su compañero Ptolomeo quien fuera proclamado Faraón en el 305 A.C. y que se encargó de acentuar la influencia Helénica.

Durante el período de la dominación Helénica, el pueblo egipcio asimiló paulatinamente diversas costumbres occidentales. Como era de esperarse, los griegos también impusieron sus técnicas contables. Los textos que se han encontrado, principalmente en la provincia de Fayum, en su mayoría no han podido ser descifrados. El conocimiento que se tiene sobre la contabilidad del Egipto Helenizado se debe a cuentas escritas en griego que afortunadamente sí han podido traducirse. El resto está en escritura demótica,¹² sin

¹² Escritura Cursiva Popular del Antiguo Egipto

posibilidades de interpretación por estar en letra muy cursiva y con incomprensibles abreviaciones y tecnicismos.

La totalidad de estas cuentas corresponden al tipo de secciones superpuestas, sin ningún tipo de innovación especial, en cuanto a su estructura, que las diferencie de las utilizadas en Babilonia y en el Egipto Faraónico. Siguen mostrando estas cuentas el saldo inicial, seguido por una relación de los ingresos, a los cuales se les resta, en un segundo bloque o sección, los egresos, para mostrar el saldo final de la cuenta. Los gastos han sido mejor detallados e incluso se han agregado gastos de orden personal tales como el precio de los papiros, el precio de los paños y los honorarios de los médicos y barberos.

En cuanto al aspecto lingüístico, se alcanza a notar la pérdida de la minuciosidad en la descripción del texto que caracterizó a la contabilidad durante la etapa Faraónica. La influencia Helénica tuvo mucha incidencia en esto, ya que el texto de la contabilidad Griega era mucho más simple, más funcional, de manera que los escribas egipcios fueron modificando, poco a poco, su forma de describir las operaciones, pasando de un concepto extenso y muy detallado a uno más resumido que expresaba la misma idea.

Con esto no se pretende afirmar que los griegos se interesaron poco por la contabilidad. Por el contrario, tenían un mayor control de la actividad económica que sus antecesores, pero como ya las transacciones se daban en gran escala, como Egipto de improviso se convirtió en el punto clave del

comercio mundial, de igual forma los registros debían agilizarse también para hacer más eficiente la labor de los escribas y facilitar el control del Estado.

El proceso de implantación de las técnicas contables Helénicas en Egipto no fue tarea fácil para los Ptolomeos.¹³ Uno de los principales obstáculos fue el uso poco frecuente de la moneda en las transacciones comerciales, abundando, por el contrario, los pagos en especie. Como se había estudiado anteriormente, durante el período Faraónico, en el que la economía natural era mucho más poderosa que la economía monetaria, la utilización del Shat, como moneda de cuenta, les permitía registrar en sus cuentas pagos en especies. Los Ptolomeos prescindieron del uso del Shat en la contabilidad e impusieron el dracma como moneda nacional. Sin embargo, costó tiempo a los egipcios acostumbrarse al uso de la moneda, utilizando con mucha frecuencia el pago en especies. Realmente no era fácil para el pueblo egipcio vivir de repente en una economía monetaria impuesta, después de vivir cientos de años en una economía natural. Este proceso de adaptación requería, pues, cierto tiempo.

Pero como la contabilidad, herramienta con la cual el Estado controlaba los ingresos y las operaciones de los templos, de los bancos y de las granjas, no podía esperar este proceso de adaptación, los griegos tomaron una sabia y práctica decisión: crearon cuentas específicas para los pagos en especie,

¹³ Ptolomeo Sotero, fundador de la Dinastía de los Lágidas, Sátrapa del 323-305 A.C. y Rey de Egipto de 305-285 A.C. y Ptolomeo II Filadelfo, Rey de Egipto del 285-246 A.C. fueron los más notable monarcas de esta Dinastía de 16 Ptolomeos que gobernaron hasta el año 30 A.C.

distintas de los pagos en moneda. El tipo de cuenta se inscribía en la parte superior del papiro. A las cuentas en especies las denominaron ECTIKOI, que reducían el valor de las cosas al valor del trigo, principal producto de la economía egipcia. A las cuentas en moneda las llamaron ARGURIKOI. El uso de estos dos tipos de cuentas se hizo extensivo a todos los sectores de la economía: las granjas, los templos, el propio Estado y los Bancos las utilizaban. Con ésto se confirma que en realidad el pago en especies era de uso muy frecuente en esta economía, por lo menos en el Siglo III A.C., período al que corresponden los PAPIROS DE ZENON, hallados en Fayum, y que proporcionan interesantes datos sobre la contabilidad del Egipto helenizado.

Zenón era el contador o escriba personal del Ministro de Hacienda Apolonio, durante el reinado de Ptolomeo Filadelfo, y le manejaba tanto sus negocios particulares como también sus registros en el sector público. Estos documentos, que pasan del millar, e incluyen cartas, recibos, cuentas y demás, confirman lo que ya los historiadores conocían de la contabilidad helénica: utilizaban un libro denominado EFEMERIDES en el cual anotaban en forma detallada todas las operaciones, colocando los ingresos y los gastos uno debajo del otro, en orden cronológico. Esto generaba un permanente juego de sumas y restas, cortados con frecuentes saldos. Como vemos el efemérides era su LIBRO DIARIO. De igual forma se hallaron cuentas sumarias y sintéticas que resumen las operaciones de un día, de un mes o de un año, extraídas del EFEMERIDES.

Uno de los aspectos más importantes de los PAPIROS DE ZENON es el concerniente a la similitud, a la uniformidad con que los griegos manejaban la contabilidad pública y la privada. Comparando los informes que Zenón le entregaba a Apolonio, los unos relativos a la contabilidad de su hacienda, y los otros a la gestión pública, los historiadores han encontrado más similitudes que diferencias, en cuanto a presentación y al manejo de conceptos. Los tecnicismos, la periodicidad con que se presentaban y el formato son casi idénticos, ésto demuestra que los esfuerzos de los Ptolomeos por controlar y unificar todas las operaciones en Egipto no fueron en vano. Es tan cierta esta afirmación que, durante el período de dominación Helénica, en la que impusieron su sistema bancario, el más perfeccionado de aquella época, el Estado monopolizó la gestión bancaria evitando la aparición de la banca privada. En los bancos se depositaban los dineros provenientes de la recaudación de impuestos. Los banqueros vendían algunos productos monopolizados por el Estado, como la sal, y cobraban las multas impuestas a los ciudadanos. El Estado autorizaba a los banqueros a prestar dinero al interés tomándolo sólo del proveniente de la recaudación de impuestos. Con todas estas restricciones fue imposible el surgimiento de la banca privada.

Siendo reina de Egipto Cleopatra VII (69-30 A.C.), Roma se interesó por este pueblo, que aun se encontraba bajo el dominio Helénico. Tal vez el principal motivo por el que Julio César (101-44 A.C.) mostró interés por Egipto fue por la escasez de trigo que sufría el pueblo romano, que contrastaba con la abundancia que mostraban esas tierras fértiles bañadas por el río Nilo. Finalmente en el año 30 A.C. Egipto se convierte en provincia romana, gracias

a las intrigas que se crearon en torno a Cleopatra VII quien se suicidara después de la derrota de Marco Antonio en Accio.

El Imperio Romano se caracterizó siempre por su sentido práctico para resolver los diversos problemas que se le presentaban. Por tal motivo, cuando Egipto se convierte en su nueva provincia no se esmera por implantar nuevos procedimientos contables: acepta las que implantaron los griegos y modifican lo que consideran necesario. Esta es la razón por la cual la contabilidad de los templos permanece casi idéntica. Se siguen manejando cuentas por partidas supuestas que relacionan los ingresos y luego detallan los egresos. Algunos historiadores suponen que en los templos se maneaban cuentas de diversas naturalezas, como las ARGURIKOI y las ECTIKOI usadas durante la dominación Helénica, pero ningún LIBRO DIARIO o EFEMERIDES completo ha sido hallado para confirmarlo.

El aporte más importante de la presencia romana en Egipto, en el campo contable, fue sentar las bases para el desarrollo de una contabilidad bancaria. Al contrario de los griegos, los romanos consideraron crucial para el desarrollo de su imperio desligar a los templos de la función financiera que venían desarrollando y fomentar la creación de la banca privada. Un impero tan complejo no debía dejar la actividad financiera concentrada en el interior de los templos. Estos debían dedicarse sólo al ejercicio del culto y a la organización de sus fiestas religiosas.

Como se había mencionado antes, esta innovación del Imperio Romano en tierra egipcias provocó el origen de una contabilidad que supiera las necesidades de registro de la actividad bancaria. Utilizando el mismo libro EFEMERIDES de los griegos, los banqueros registraban los pagarés y los recibos expedidos. Este libro debía mantenerse actualizado ya que eran examinados cada fin de mes por unos funcionarios llamados EKOLOGISTAS.

Los banqueros estaban obligados a expedir un recibo cuando alguno de sus clientes les entregaba dinero. Estos recibos elaborados en cerámica contienen datos como la fecha, el nombre del banco, nombre del titular de la cuenta, nombre del pagador, el tipo de impuesto cancelado si se trataba del pago de algún tributo, la cantidad en letras y cifras, y, por último, la firma del banquero.

Estos bancos ya se encargaban de cancelar las deudas que sus clientes tenían con otros clientes del mismo banco, efectuando un giro bancario, una transacción que no implicaba ningún movimiento físico de dinero. Los romanos tuvieron la idea de manejar estas transacciones por medio de movimientos de las cuentas de los dos comerciantes implicados en cada transacción. Entonces, al comerciante que cancelaba la cuenta, es decir, al deudor, se le registraba un egreso a su cuenta, o en otras palabras, como se decía en aquel entonces, aumentaba su DEBE. Y al comerciante al que se le estaba pagando, es decir, el acreedor, se le registraba un ingreso a su cuenta, o en otras palabras, aumentaba su HABER. Debe suponerse que además del libro EFEMERIDES, los bancos del Egipto Romano debían manejar cierto tipo

de libros auxiliares para controlar las cuentas de cada uno de sus clientes, porque es muy difícil llevar un control o tener información disponible rápidamente si se manejaba solo un libro EFEMERIDES.

Lo explicado anteriormente lo confirma este papiro encontrado en la provincia de Fayum y que perteneció a un pequeño Banco de esta región: ¹⁴

"Al debe de Apolonio, 700 dracmas que debe a Aristón, hijo de Antipatros".
Con este registro disminuye de la cuenta de su cliente Apolonio 700 dracmas que debía a Aristón, y que se le cancela por medio de su banco.

"Al haber de Aristón, hijo de Antipatros, 700 dracmas" Con este registro aumenta la cuenta de Aristón en 700 dracmas que le debía Apolonia. Sin hacer ningún movimiento de efectivo este banco de Fayum realizó una operación financiera que sólo es posible con el uso de registros contables adaptados a un sistema bancario.

1.2.3 GRECIA

El pueblo griego, compuesto por las tribus primitivas y los invasores que fueron llegando, se repartió en grupos que ocuparon los pequeños valles propios para la agricultura. Allí se forman los poblados que con el tiempo se convierten en ciudades independientes, con gobiernos y leyes propias: Las ciudades-Estado.

¹⁴ Joseph Vaeminck, Ob. citada, Pág. 24

Cada Ciudad-Estado o Polis comprendía un centro amurallado y una comarca que lo rodeaba. Aunque las ciudades-Estado eran autónomas, algunas de ellas tuvieron el control y dominio sobre gran parte de Grecia, como en el caso de Esparta y Atenas.

La constitución de la Polis trajo como consecuencia el comienzo de la expansión de Grecia. Al invadir los Dorios las islas y costas de Asia Menor, estableciendo Ciudades-Estado en esta región, se hallaron en contacto con gente que poseía una artesanía y un comercio altamente desarrollado y pronto comenzó un intercambio de los productos artesanales con otras regiones.

El comercio se desarrolló rápidamente, en el centro de la Polis apareció el barrio comercial y se vendían los productos a pequeños navegantes que recorrían las costas.

Debido a las dificultades que surgían en Grecia, los comerciantes conocedores de otras costas emigran hacia ellas creando colonias. Estas colonias estimularon las industrias de las ciudades en Grecia, a los que pagaban con materia o productos agrícolas que no podían obtenerse, originándose así el proceso de cambio. Esto condujo a un cambio en la vida de Grecia, que se vio obligada a dar más importancia al comercio y a abandonar lentamente su economía agrícola. Los nobles, originalmente terratenientes y esclavistas, y los ciudadanos aristócratas aprovechando el auge comercial, comenzaron a dedicarse a la industria. Simultáneamente, mercaderes y artesanos, enriquecidos por su trabajo, entraron a formar parte de una nueva clase, por

encima del Demos o pueblo, formado por los pequeños agricultores, jornaleros, obreros y comerciantes.

La nueva economía de las Ciudades-Estado griegas llevó hacia una política de pactos y tratados comerciales, que acabaron con el antiguo sistema de vida independiente de las ciudades. Además, la introducción de la moneda, inventada en Lidia ¹⁶ y rápidamente aceptada en toda Grecia, dio origen a otro sistema de vida.

Grecia tenía una estructura económica lo suficientemente desarrollada para generar un sistema de información contable que le permitiera el registro de hechos económicos y el control de sus operaciones comerciales, que eran bastante intensas en el esplendor de esta cultura. Se ignora si fue adoptada o generada por ellos mismos. En el caso de adoptarla de otra cultura, sólo han podido hacerlo de Egipto o de los países del Eufrates que eran los únicos pueblos que conocían la contabilidad hasta entonces. Lo más probable es que en sus contactos con el pueblo egipcio hayan conocido la técnica contable y la hayan implantado en Grecia, al apreciar los beneficios de esta información. Lo más probable es que ésto haya ocurrido de esta forma, teniendo en cuenta la ubicación de estos pueblos y los diversos acontecimientos económicos e históricos que pudieron acercarlos. De una civilización el Know-How de la contabilidad fue pasando a otra, y cada una le daba ciertos matices o le agregaba algunos aspectos que eran necesarios para suplir sus requerimientos

¹⁶ Región de Asia Menor a Orillas del Mar Egeo

informativos. Realmente es muy difícil concebir que tres civilizaciones diferentes, como lo fueron Mesopotamia, Egipto y Grecia, hayan concebido la misma idea en épocas distintas, pero no distantes, y en forma casi exacta. Algunos historiadores afirman que existe cierto fenómeno sociológico inexplicable que hace que pueblos distantes, en diferentes épocas, tiendan a solucionar de la misma forma los problemas que se le presentan dentro de parámetros o condiciones similares¹⁶ y que el caso más palpable es el de la contabilidad cuando vuelve a surgir en Italia en la Edad Media. Pero si se analiza la proximidad de estos pueblos, unidos por el Mar Mediterráneo, y en épocas en las que la navegación era más fácil que viajar por tierra, y los tres con un comercio en expansión y atractivo, pues elaboraban bienes distintos por ser pueblos con orígenes y culturas distintas, todo hace suponer que al igual que las mercancías pasaron de una civilización a otra, el Know How de la Contabilidad viajó "de polizón" con esas mercancías. La contabilidad surgió en Mesopotamia. De allí pasó a Egipto por sus contactos comerciales. Egipto la adoptó y adaptó a sus necesidades, pero guardando la misma estructura básica, el mismo arquetipo. Y los griegos, en sus contactos comerciales con el Egipto Faraónico, la conoce y también, al ver su utilidad, la acepta y la adapta a sus particularidades económicas. Grecia, por ser una cultura superior a la de Mesopotamia y Egipto, la lleva a un proceso de depuración, la hace abarcar más campos de lo acostumbrado, la hace formar parte de toda la actividad

¹⁶ Científicos Modernos tratan de explicar el fenómeno de la Sincronía y en la actualidad son varias las obras publicadas al respecto, entre ellas la más importantes son: El Centésimo Mono, de Ken Keyes; Los Maestros Danzantes Wu Li, de Gary Zuback y el Tao de la Física de Fritsof Capra. (Dr. Wayne W. Dyer, La Fuerza de Creer, Pág 261 al 263).

económica de su cultura. Por esa razón, cuando Grecia somete al pueblo Egipto en el año 331 A.C., implanta una contabilidad mucho más desarrollada que la existente en el pueblo invadido. La contabilidad egipcia se quedó estancada, no se desarrolló, hasta el punto de obligar a los griegos a implantar su propia contabilidad. En esta situación se cumple un curioso ciclo histórico: Egipto le da a conocer la contabilidad a Grecia, probablemente alrededor del siglo VI A.C.; durante 300 años los griegos la desarrollan y en el 331 A.C., cuando invaden Egipto, se la devuelven desarrollada, depurada.

Esto demuestra la estrecha relación que existe entre contabilidad y actividad económica. La actividad económica, cuando alcanzó cierto grado de desarrollo en Mesopotamia, cuando llegó a un punto determinado de progreso, impulsó al hombre a la invención de la contabilidad para poder seguir desarrollándose ella misma. Y a medida que la actividad económica se desarrollaba en virtud del apoyo contable y otros factores históricos, sociales, culturales o naturales ayudaba a desarrollar aun más la contabilidad. Se podría afirmar que entre la contabilidad y la actividad económica existe una especie de relación simbiótica o un verdadero proceso de retroalimentación. De las tres culturas estudiadas hasta el momento, la única que experimentó un desarrollo en su actividad económica que permitió una verdadera evolución de la contabilidad fue Grecia. Mesopotamia y Egipto fracasaron, se estancaron por motivos diversos, de los cuales los más importantes fueron las invasiones permanentes y el poco desarrollo de su sistema numérico. Por el contrario, Grecia experimentó un rápido crecimiento económico que la llevó a expandirse

por Asia Menor y a sentar su influencia a los otros pueblos: su rica cultura y su contabilidad.

Por todas estas razones, ya en Atenas, en el Siglo V A.C., existía una legislación que imponía a los comerciantes la obligación de llevar libros de contabilidad. Por desgracia no se ha podido descubrir a qué libros se referían. En la legislación de Solón (640-558 A.C.), célebre por ser de las más justas y avanzadas de su época, promulgada en el año 594 A.C., encontramos los siguiente: ¹⁷

"Que el consejo nómbrese por sorteo, entre sus miembros, diez logistas para constituirse el Tribunal de Cuentas destinado a juzgar a los funcionarios a cargo de los diversos servicios administrativos, que deben rendir cuentas anualmente" .

Como puede apreciarse, los diez Logistas que conformaban este tribunal eran inspectores de la gestión administrativa de los funcionarios de la Polis. Estos últimos se veían obligados a presentar sus libros de contabilidad a estos inspectores, para revisar más que todo el destino que le dieron a los ingresos que habían recibido. Aunque no se conoce con certeza que libros debían mostrar a los Logistas, se supone que se trataba de cuentas por secciones supuerpuestas.

¹⁷ Federico Gertz Manero. Origen y Evolución de la Contabilidad. Pág. 27

Al igual que en Babilonia y Egipto, los templos griegos manejaron durante mucho tiempo las finanzas del Estado, teniendo doble función: la de culto y la de banco. Por esa razón es que en la ruinas de estos templos abundan placas de marmol que los funcionarios de los templos expedían como recibo de todas las ofrendas que los fieles entregaban a sus dioses. Por medio de estas placas, se pudo conocer el movimiento financiero de los diversos templos. Incluso, gracias a la diversidad de monedas encontradas en la caja del Templo de Delfos, se pudo demostrar algo que ya se sabía: la gran circulación monetaria que existía en esta civilización, producto de un comercio desarrollado y pujante. Además, por la contabilidad de este templo, que era uno de los más importantes, se pudo conocer el precio de la cebada, el monto de los salarios, el valor de los fletes y de algunos materiales de construcción. La contabilidad en este caso alimenta, nutre a otras ramas del conocimiento humano. En este caso, gracias a unos registros contables que algunos escribas comenzaron a realizar en el año 399 A.C. aproximadamente, la Historia obtuvo datos tan importantes como el tiempo que duró la reconstrucción del templo, su costo y los detalles arquitectónicos de su construcción. Cabe aclarar que los registros contables de la reconstrucción del Templo de Delfos los efectuaba un organismo denominado Colegio de Naopés, el cual también era el encargado de su reconstrucción. Pero llegó un momento en que complicaron tanto la contabilidad, al punto que ya no se podía diferenciar los egresos de los ingresos, se volvió tan confusa que el gobierno optó por asignar otro organismo, el Colegio de Tesoreros, para que pusiera orden en los registros contables y los siguiera llevando.

Las cuentas de los templos están por partidas superpuestas, en orden cronológico. Aparecían en primer lugar los ingresos provenientes de las contribuciones de las ciudades y de los particulares y del alquiler y arriendo de los bienes confiscados. Los ingresos extraordinarios también figuran en primer lugar. Una vez relacionados todos los ingresos, venían los gastos, de los cuales en primer lugar aparecían aquellos que se cancelaban con cargo a un fondo de depósitos.

En la isla de Delfos, en el Templo de Apolo, estuvo custodiado por mucho tiempo el Tesoro de la Conferación de los Aliados de Atenas. En el año 454 A.C. el Tesoro Federal se trasladó definitivamente a Atenas. No obstante, el de Delfos y los demás templos continuaron desempeñando funciones bancarias. Incluso, a partir de entonces, se transforman en entidades crediticias que le servían tanto al sector público como al privado.

La banca privada surge en el Siglo V A.C., Grecia se había convertido en el principal eje financiero de todo el mundo antiguo. En tres de sus puertos, a saber, Pireo Zea y Falero, todas las naves y caravanas provenientes de otros países tenían paso obligado, originando una intensa actividad mercantil.

Los TRAPEZITAS eran los depositarios de los ahorros de terceros y encargados de otorgar crédito. El término trapezita se deriva de TRAPEZA, que significa mesa y hace alusión a la mesa detrás de la cual se sentaban estos antiguos banqueros. Los trapezitas desempeñaban un importantísimo papel en el desarrollo comercial de Atenas por sus actividades de crédito a

comerciantes que necesitaban inyectar capital a su negocio y también por el hecho de tener corresponsables en otras ciudades y participar en la fundación de poderosas sociedades mercantiles.

El principal motivo para este auge bancario fue la existencia de muchas monedas diferentes en Atenas y el escaso control que existía para el establecimiento de las tasas de interés. Los primeros banqueros fueron inicialmente cambistas, es decir, que las cajas de cambio fueron predecesoras de los bancos atenienses. Los cambistas en su inicio eran personas de baja extracción y de honorabilidad dudosa, pero con el tiempo por sus manos comenzó a pasar gran parte del capital que circulaba por Atenas.

Cada Polis tenía su propia moneda. La circulación de diversos tipos de moneda era común en las diversas Ciudades-Estado. Entonces, para no complicar el proceso mercantil con tantas monedas de diversas ciudades con diferentes valores y equivalencias, surgen los cambistas, que cambiaban monedas de una ciudad por las de otra, según la necesidad del cliente, obteniendo ganancias en cada operación de cambio. Solucionado el problema del conflicto monetario, el comercio griego experimenta un nuevo impulso que conlleva a que por la mano de los cambistas circule prácticamente casi todo el dinero que se utilizaba en la actividad mercantil griega. A la vez que se hicieron indispensables en la economía griega, los cambistas se enriquecieron rápidamente. Con el tiempo, al perder los templos sus funciones bancarias, los cambistas se convirtieron en banqueros al contar con el permiso para prestar dinero al interés a los comerciantes que urgían de ayuda financiera. A

la vez que esta facilidad para la obtención de dinero en préstamo ayudaba al crecimiento del comercio, también se va consolidando la actividad bancaria que creció tan rápido y se hizo tan poderosa que se convirtieron en verdaderos bancos modernos, con varios empleados, con sus contadores y funcionarios. Es así como en Grecia, en el Siglo V A.C., con el surgimiento y consolidación de la primera banca privada en la historia de la humanidad, surge la contabilidad bancaria, con algunas modificaciones efectuadas a la contabilidad existente para poder cumplir a cabalidad con las necesidades informáticas de los trapezitas, llevando por vez primera a la contabilidad a un nuevo campo de la actividad económica que no cubría anteriormente pero a la cual se adapta con rapidez. La contabilidad es tan adaptable como los líquidos. Parece tener esa propiedad de los fluidos que les permite tomar la forma del recipiente que los contiene, se adapta al contexto económico que lo circunda, se adapta a los cambios económicos que experimentan los pueblos a lo largo de la historia. Si la economía crece y se diversifica, de la misma forma la contabilidad se va ensanchando, se va transformando para poder seguir sirviendo de técnica auxiliar de la economía.

Los trapezitas o banqueros atenienses utilizaban principalmente dos libros: los EFEMERIDES o LIBRO DIARIO y los TRAPEDZITIKA GRAMMATA o LIBROS DE CUENTAS. En los Efemérides se asentaban detalladamente las operaciones cotidianas. Los Trapezitika Grammata eran un verdadero Libro Mayor. Por el hecho de tener estos libros dos columnas, algunos historiadores llegaron afirmar que los griegos ya conocían la contabilidad por partida doble, lo cual constituye una verdadera falacia histórica.

Los trapezitas tenían mucho cuidado al momento de hacer sus anotaciones en los Efemérides y en los Trapezitika Grammata, puesto que anotaban con lujo de detalles todas las cantidades que por sus manos pasaban con fecha de entrada y salida. Cada cliente tenía una cuenta abierta a su nombre, con una página para el activo y otra para el pasivo. Estos banqueros gozaban de mucha respetabilidad y credibilidad debido a la seriedad con que manejaban sus libros, los cuales tenían gran poder probatorio al momento de algún conflicto.

Los Trapezitas no se encargaban personalmente de hacer los registros contables, ya que contaban con un gran número de contadores, cajeros, escribas para la correspondencia, empleados encargados de recibir los depósitos, etc., es decir, todo el personal necesario para el funcionamiento de un banco moderno.

1.2.4 ROMA

La célula de la organización romana fue la familia. Era patriarcal y el padre ejercía las funciones de jefe, juez, administrador de los bienes y sacerdote del hogar. Esto influyó en la administración del Estado pues los ancianos jefes de familias emparentadas o Gens integraban el Senado.

Inicialmente Roma se estratificó en dos sectores: Los Patricios, que controlaban las tierras y los cargos públicos, y los Plebeyos, que no tenían

derechos políticos. Posteriormente se modifica la estratificación social y aparecen otras clases: la nobleza, formada por los patricios de nacimiento y los plebeyos ricos; caballeros, dedicados a la actividad financiera; plebe urbana, pobres de Roma; plebe campesina y esclavos.

La actividad económica base fue la agricultura y concedieron gran importancia a los sistemas artesanales, pues se consideró que la única forma de mantener ocupada a la gente era utilizando el esfuerzo humano.

Podemos dividir la historia romana en tres períodos de acuerdo a la forma de gobierno en cada uno de ellos: la Monarquía, la República y el Imperio.

Durante la Monarquía el poder estaba centrado en el Rey, el cual concentra en sus manos funciones civiles, militares, jurídicas y religiosas. Era asesorado por el Senado y sometía las grandes decisiones a una Asamblea Popular. La Asamblea elegía al monarca que proponía el Senado y éste último confirmaba la elección.

En la República, los Reyes son reemplazados por dos Cónsules, jefes civiles y militares que ejercían el poder durante un año; se controlaban recíprocamente para evitar la arbitrariedad. En épocas de crisis se atribuía a un Dictador los poderes de ambos Cónsules durante seis meses. A causa de la complejidad para el manejo de los asuntos del Gobierno, se vió la necesidad de transferir algunas funciones propias de los Cónsules mediante la creación de otros cargos públicos: Cuestores, guardaban el tesoro público; Ediles o Policías;

Pretores o Jueces; Censores, vigilantes del censo y la moral; Tribunos de la plebe o defensores de la plebe. Para ocupar los diferentes cargos debían tener como requisito cierta edad y haber desempeñado antes la magistratura inferior. Esta era la llamada jerarquía política-administrativa; Cuestor-Edil Curul-Pretor-Consul-Censor-Senador. Existieron las Asambleas u órganos de decisión integrados por representantes de los Gens, del ejército y de la plebe, que se encargaba de los asuntos religiosos, legislativos, elección de cargos públicos y decidir sobre la guerra y la paz. El Senado tuvo gran poder durante este período pero Roma se había extendido tanto que su gobierno fue incapaz para mantener el orden y la unidad; así, se forman dos Triunviratos que en últimas fracasan y se impone como Emperador Octavio.

Es en la cultura romana en la que la contabilidad experimenta su primer "boom", marca su primer gran hito, logra su gran reconocimiento y emerge con toda libertad a la luz pública a ocupar el lugar que se merecía desde hacía mucho tiempo. La contabilidad deja de ser hermética; abandona la oscura solemnidad de los templos; escapa de las oficinas de los comerciantes y banqueros y pasa a formar parte de toda una sociedad económicamente bien definida y estructurada, que necesitaba de la información contable para seguir teniendo un desarrollo organizado. El ciudadano romano comprende que la información contable es un medio idóneo para controlar sus operaciones y la acepta respetuoso y la utiliza no sólo en el comercio sino también en las haciendas, en la banca, en el gobierno y hasta en el hogar para controlar los gastos domésticos. La contabilidad por vez primera, desde su invención en Mesopotamia, aproximadamente en el año 3000 A.C., invade todas las esferas

sociales de una civilización, pasa a formar parte esencial de su quehacer diario, se adhiere al funcionamiento económico de Roma con el consentimiento y simpatía de toda la población. Le tomó cerca de 30 siglos a la contabilidad dejar de ser un secreto, que solo algunas personas conocían y podían manipular. Por fin abandona ese hermetismo que siempre la había caracterizado desde su invención.

Al igual que la mayor parte de su cultura y conocimiento, a Roma la contabilidad también les llegó de Grecia. Y les llegó desarrollada: no la recibieron como los egipcios que la reciben en bruto de Babilonia y prácticamente la dejan así; no la recibieron como los griegos que la recibieron de los egipcios y les tomó 300 años desarrollarla para poder darle el uso que requerían. Roma ha recibido de Grecia un sistema contable muy avanzado, muy alejado de lo que había sido en Babilonia y Egipto. Por este motivo, Roma la aceptó con facilidad y rápidamente la transforma y la hace formar parte fundamental de su andamiaje económico. Sin mucho esfuerzo, los romanos llevan a su esplendor, en la antigüedad, a la contabilidad. Se necesitaron cuatro civilizaciones y treinta siglos para llevarla a su momento cumbre. Aunque cabe reconocer que durante estos 3000 años el mundo había cambiado mucho. Entre Roma y Mesopotamia había un verdadero abismo histórico, económico y cultural. Definitivamente el mundo antiguo no volvió a ser el mismo después de Alejandro El Grande.

El libro principal de la contabilidad romana se denominaba **CODEX ACCEPTI ET EXPENSI**, es decir, **CODIGO o LIBRO DE INGRESOS Y GASTOS**, en el

cual se anotaba el importe, la clase y la fecha de cada operación que previamente había sido anotada en una especie de borrador llamado los **ADVERSARIA**, que era un libro formado por diversas tablillas enceradas. Ambos libros tenían dos columnas, una para el **DEBE** y otra para el **HABER**.

Desde los primeros siglos de Roma, todo jefe de familia anotaba cuidadosamente y a diario sus ingresos y egresos en los **Adversaria**; a final de cada mes los trasladaba a un libro que se llevaba con mucho más cuidado y que se conservaba, que era el **Codex Accepti et Expensi**. Cicerón (106-43 A.C.) determina de la siguiente forma la diferencia entre los **Adversaria** y el **Codex**:¹⁸ "Qué es lo que tan negligentemente escribimos en los **Adversaria**? Qué es lo que con tanta diligencia confluamos al **codex**? Uno es temporal, el otro es eterno, el primero es borrado inmediatamente, aquel se conserva; el primero es para tiempo corto, aquel comprende la fe y la devoción de una estima perpetua; el primero es desechable, aquel se conserva en un código".

Además de éstos, los romanos utilizaban en su contabilidad otro libro denominado **KALENDARIUM** o **LIBRO DE LOS PRESTAMOS** que en la actualidad carece de equivalente; su nombre se debe a que en Roma se fijaba como vencimiento del principal las calendas, o sea, el primer día de cada mes. En resumen, se puede afirmar que la contabilidad romana tenía como base dos libros principales: los **Adversaria**, llamado así porque se escribía en las dos

¹⁸ Federico Gerts Manero. Ob. citada, Pág. 32

caras anversas de unas hojas unidas por el centro y en el que se realizaban asientos relativos al arca o caja, y el Codex Acepti et Expensi, en el cual se especificaban cuidadosamente las operaciones, el nombre de la persona, la causa de la operación y su monto. Aunque para algunos autores el principal libro del sistema contable romano no era ni los Adversaria ni el Codex sino el LIBER RATIONUM o LIBRO DE LAS CUENTAS, y dudan que las cuentas en estos libros se llevaran a dos columnas como se cree, sugiriendo que se llevaban por secciones superpuestas. Por desgracia no hay forma de probar ni lo uno ni lo otro porque hasta nuestros días nunca ha sido hallado un Liber Rationum completo, apenas unos cuantos fragmentos. En verdad resulta difícil concebir al Liber Rationum como el libro principal de la contabilidad romana; no habría razón de ser para que se llevara por secciones superpuestas si los otros dos libros, los Adversaria y el Codex, ya habían superado esa antigua forma de presentación y ya mostraban dos columnas, una para el Debe y otra para el Haber. Es difícil aceptar que su principal libro fuera más primitivo que los demás.

Las técnicas contables existentes en Roma, heredadas de Grecia, fueron adaptadas según sus necesidades y perfeccionadas por los banqueros. El Codex Accepti et Expensi fue convertido en todo un libro de caja que cumplía con la misma función del Trapezitika Grammata griego. Todo lo que ingresaba al banco se anotaba en la columna de ACCEPTUM, y todos los fondos que salían se anotaban en la columna del Expensum. Al igual que en el Trapezitika Grammata cada cliente tenía destinada una página, con sus divisiones para el Debe y para el Haber, en este caso Acceptum y Expensum.

De la misma forma que su equivalente griego, el Codex tenía un gran valor probatorio en cuestiones legales. Incluso si se compara con nuestros libros actuales, su valor probatorio era superior, lo cual demuestra el grado de seriedad con que los romanos tomaron la contabilidad. A pesar de haber permitido que la contabilidad se difundiera en toda su sociedad, a pesar de que casi todos los hombres de Roma tenían cierto grado de conocimiento contable, a pesar de haberla despojado de esa apariencia de conocimiento secreto reservado para algunos elegidos, Roma no toma la contabilidad como un juego más. Muy al contrario: sabe que es una herramienta indispensable para el desarrollo de su economía y por ende de su sociedad. Por esa razón le da todo el valor que se merece y le otorga ese valor probatorio a sus libros.

Es en Roma en donde la Contabilidad presenta por vez primera cierta tendencia a lo jurídico. Esta vinculación jurídica de la Contabilidad se encuentra justificada por el carácter legalista que tiene implícita en sí misma. Los registros contables además de proporcionar información financiera también se constituyen como medio de prueba ante cualquier dificultad que llegue al terreno jurídico. Esta vinculación de la Contabilidad con el Derecho no buscaba mostrar garantías a los acreedores para el cumplimiento de sus pagos, es decir, no tenía por objeto fundamental evidenciar la existencia de un patrimonio sólido con el que se podía responder en momentos de crisis. Los romanos buscaban legalizar, circunscribir jurídicamente toda la actividad mercantil o financiera que ocurría en su Imperio. Esto es apenas lógico si recordamos que los romanos son los creadores del derecho.¹⁹

¹⁹ Tua Pereda Jorge. *Lecturas de Teoría e Investigación Contable*. Pag. 127 al 128

Cabe anotar que es en Roma donde la contabilidad, después de 3000 años, deja a un lado su sencilla y, hasta ese momento, única forma de presentación que traía desde Mesopotamia, cuando fue creada, es decir, la de partidas superpuestas. Aunque ya en Grecia los banqueros en sus *Trapedzitika Grammata* utilizaban una página para cada cliente, con una columna para el activo y otra para el pasivo, en las otras actividades diferentes a la bancaria, los griegos seguían utilizando las partidas superpuestas.

Es la aparición de la banca privada la que enmarca la pauta para que se deje de lado esa sencilla presentación. Porque manejar las diversas cuentas de los clientes por partidas superpuestas y sin tener una página para cada uno, iba a generar una gran confusión. Cuando un cliente pidiera su saldo, habría entonces que tomar todos los movimientos diarios y dentro de esa cantidad de conceptos y valores, sumar sus ingresos (depósitos) y restar sus egresos (retiros) para poder informarle su saldo. Como puede deducirse, el margen de error sería inmenso y no es factible creer que los clientes dispusieran de tanto tiempo para conocer su saldo ni los banqueros de tanta paciencia para calcularlo. Entonces, para evitar ese impase, los griegos hicieron lo correcto: destinaron una página a cada cliente con dos columnas, una para sus depósitos y otra para sus retiros. Si un cliente llegaba a pedir su saldo, se buscaba su página y se sumaba las cifras de la izquierda y se restaban las de la derecha, y el resultado, sin ninguna duda, con un margen de error casi nulo y en un tiempo supremamente corto, era su saldo a la fecha.

Los banqueros romanos asimilaron esta característica de los Trapezitika Grammata griegos, pero esta forma de presentación Roma la hace extensiva a toda su actividad económica. Es así como sus dos libros principales, los Adversaria y el Codex, se utilizan con sus dos columnas, tanto en los bancos como en las haciendas, en el comercio, en el gobierno y hasta en los hogares.

Debido a la consolidación y expansión del Imperio Romano, el más grande, sólido y duradero del mundo antiguo, y al poder económico que lo respaldaba, la banca privada alcanza su mayor grado de desarrollo en la antigüedad, superando notoriamente a la banca griega que había alcanzado un gran desarrollo. Todos los banqueros romanos se hallaban ubicados en las proximidades del Foro. Su actividad principal consistía en la negociación de los diferentes papeles de crédito, los cuales alcanzaban un alto grado de perfección, mayor que en Atenas, también gracias al crecimiento de muchas empresas comerciales. La Cláusula "a la orden" ya era conocida por los romanos. Esta cláusula restringía la circulación de los valores. Está confirmado que los dineros de la banca financiaban casi la totalidad de las operaciones industriales y mercantiles. Los bancos en Roma eran, en realidad, sociedades de Publicanos. Estas sociedades fueron muy parecidas a las sociedades anónimas de nuestros días; tal vez la única diferencia significativa sea la ausencia del anonimato de los socios. En lo que concierne al resto son muy familiares, pues tenían Junta Central de Accionistas, Consejo de Administración, Presidente o Consejero Delegado y Director.

Los banqueros romanos o ARGENTARII, como eran llamados en aquel entonces, dieron un gran impulso a los cheques de viajero. El efectivo se utilizaba poco en las transacciones mercantiles. Si un comerciante necesitaba hacer un pago a sus proveedores, simplemente le entregaba un cheque o PRAESCRIPTIO. Cuando las sumas de los cheques girados por el titular de la cuenta eran muy grandes, los Argentarii recurrían a la práctica del CONSTITUTIO, en el que se establecía una fecha posterior para poder cancelar el cheque.

Por otra parte, los Argentarii estaban obligados a entregar extracto de las cuentas cuando sus clientes los solicitasen. Estos extractos eran los llamados EDITIO RATIONUM, redactados, a veces, ante el Pretor. Si el banquero reclamaba un valor superior al que le debía el cliente, perdía su crédito, el principal y el interés.

En lo que respecta a la mecánica de los libros, cuando se iniciaba una operación de crédito se necesitaba efectuar dos asientos; uno por la salida del dinero en los Adversaria, y otro correspondiente al Codex Accepti et Expensi. Todo ingreso proveniente de la cancelación de un adeudo afectaba los Adversaria y el Codex; todo préstamo tenía que registrar su salida en los Adversaria, así como el abono a la cuenta del Codex, en el lado del Expensum. A continuación se ilustra la mecánica de dichos libros.

S C I B
550

**ADVERSARIA
ARCA**

+	-
ACCEPTUM (Ingresos)	EXPENSUM (Egresos)

CODEX ACCEPTI ET EXPENSI

ACCEPTI O ACCEPTUM	EXPENSI O EXPENSUM
Nombre de la Persona	Nombre de la Persona
Causa de la Operación	Causa de la Operación
Monto de la Operación	Monto de la Operación

El "boom" que experimentó la contabilidad en Roma es una moneda de dos caras. Por un lado, la contabilidad adquirió popularidad, si puede decirse, pero por otro lado, en virtud de ese auge, producto del grado de facilidad, del sencillo manejo que le dieron los romanos, cualquier persona podía llevar libros de contabilidad. Si en Babilonia y en el Egipto Faraónico el escriba, es decir, la persona encargada de hacer los registros contables, el antiguo contador, gozaba de mucha respetabilidad y su actividad lo ubicaba en clases sociales privilegiadas, en Roma, tanto en los días de la República como del Imperio, la profesión de contador no corrió con la misma suerte: la contabilidad a nivel profesional sólo fue llevada por plebeyos. Es paradójico observar como en una civilización en la cual la contabilidad ha tenido muchísima más importancia que en las otras civilizaciones y en la que alcanzó el más alto grado de evolución en la antigüedad, se presenta un descenso en el Status del Contador, y la profesión comienza a descender dentro de la escala social. Ya

no eran los tiempos en que ser Contador o escriba, como en Babilonia²⁰ y Egipto²¹ era la aspiración de los jóvenes; ya no era la época en que los padres soñaban con que sus hijos fueran escribas; la profesión fue perdiendo "aprecio" social o status. Pero en cambio, otros oficios, como en el caso de los soldados, subieron rápidamente y adquirieron mejor posición que la del contador. Esto es apenas lógico, ya que un Imperio como el Romano, opresor y esclavista, basaba su poder en la fuerza, que era brindada por sus inmensas tropas, bien armadas y entrenadas. De su fuerza militar dependía todo su Imperio. Por eso el soldado fue más apreciado que el Contador.

20 Michael Chatfield, Ob. Citada, Pág. 23

21 Joseph Vaaminck, Ob. Citada, Pág. 11

1.3 CIVILIZACIONES INDIGENAS AMERICANAS

1.3.1 INCAS

Los Incas crearon un extenso territorio unificado política y culturalmente. Su Imperio fue fundado en el Siglo XII por Manco Capac, alcanzando su apogeo bajo el gobierno de Pachacútec (1438-1471). El régimen era totalitario pues el Estado intervenía en todo. Tenían un gobierno bien organizado que les facilitaba realizar obras en bien de los súbditos y mejorar su bienestar.

El Inca, autoridad suprema, gobernaba con el apoyo de una nómina de aventajados funcionarios delegatarios de sus funciones y un grupo de asesores, escogidos entre los sacerdotes y la alta oficialidad guerrera.

El reino de los Incas estaba dividido en cuatro partes o provincias dirigidas cada una por un virrey o gobernador quien formaba parte de una especie de Consejo de Gobierno del Inca. La nación estaba distribuida en grupos de 10, con un jefe que los supervisaba; también había divisiones de 50, 100, 500 y 1000 hombres, con un jefe a la cabeza, con cierta autoridad policiva; por último, las divisiones de 10.000 con un gobernador.

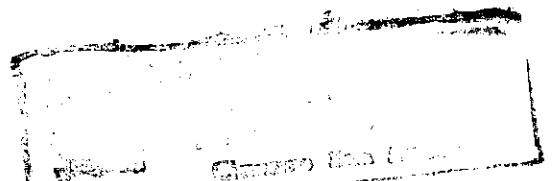
Solamente a través de una buena administración y coordinación de actividades fue posible la construcción de un sistema de canales y acueductos subterráneos para el riego de las tierras. Algo sobresaliente de los Incas era el sistema de estadísticas que llevaban, pues mantenían un registro de todos los

nacimientos y muertes en el país para presentar al gobierno un dato real de la población.

Se dedicaron a la textilera, metalurgia y alfarería. También se dedicaron a la explotación de las minas, procurando escoger a las personas más hábiles en esta clase de labores, para lo cual se llevaba un censo riguroso y se atendía la salud de los operarios cuidando de no exigirles esfuerzos desproporcionados. La organización del trabajo y la intervención del gobierno hacían que no se encontraran en su Imperio ni ricos, ni pobres y todos disfrutaran de lo necesario.

La contabilidad de los Incas no fue tan avanzada como las otras estudiadas. Un factor que tuvo mucha incidencia en esto fue la carencia de un sistema de escritura fonográfico. Como no podía recurrir a signos escritos, el Inca inventó un procedimiento mnemotécnico perfeccionado.²² El QUIPU le permitió a los Incas manejar todo aquello que podía expresarse en cifras, abarcando campos que los demás no exploraron tan a fondo como ellos. Los romanos si utilizaban su sistema numérico para conocer algunos datos estadísticos, relativos en su mayoría al ejército, pero los Incas lo hicieron extensivo a casi todos los diversos aspectos de la vida nacional, constituyéndose tal vez en el primer pueblo en instituir las estadísticas como una herramienta de valiosa ayuda a la hora de gobernar.

²² Quipu que significa "nudo" en Quechua era un cordel de aproximadamente 30 centímetros, al que se le amarraban hilos multicolores. De estos partían otras hebras unidas mediante nudos hechos a distancias variables y en hilos de diferentes colores. El número de nudos y la combinación de colores permitían a los que conocían el sistema perfectamente "leerlo" sin dificultad. (Los Grandes Enigmas Larousse, Pág. 18)



Los datos existentes sobre la técnica contable inca, diferentes a los del cronista Garcilaso de La Vega, el Inca, son escasos. A estas alturas, después de haber estudiado la contabilidad desde su origen en los países de la Mesopotamia y haber seguido su posterior desarrollo en Egipto, Grecia y Roma, es difícil concebir como un pueblo, alejado totalmente de los ya citados, carente de un comercio intenso, carente de un sistema de escritura, haya podido conocer la técnica contable.

Lo primero que se debería analizar son los factores que actuaron para que surgiera la necesidad en el pueblo inca de llevar registros contables. Se deduce que el comercio no ha podido ser el principal factor que generara esa necesidad. El comercio de estos pueblos precolombinos, en ninguno de sus casos, fue semejante siquiera al de los pueblos del mundo antiguo, ni aun aproximado al del Egipto Faraónico, que de todos ellos fue el menos activo. Razones existen muchas para que el comercio incaico no se desarrollará con la intensidad que se necesita, según lo observado histórica y económicamente, para generar la contabilidad; eran mayores los conflictos con los otros pueblos que los lazos de amistad. A través de su historia, la guerra con los pueblos vecinos era casi permanente. Además, el problema del transporte era muy serio por lo agreste de los territorios que habitaban, por cierto bastante alejados los unos de los otros. Y las mercancías a intercambiar o vender no ofrecían mucha diversidad por las semejanzas culturales, técnicas y de medio ambiente que los rodeaban. Eran más los parecidos de estos pueblos y, por ende, de sus productos, que las diferencias.

Entonces, como se puede apreciar, su comercio no tuvo la fuerza suficiente para gestar un sistema contable. Sin embargo la contabilidad logró surgir.

Qué pudo generarla en defecto del comercio, que no pudo lograrlo? La probable respuesta a este interrogante es ésta: la organización de su Estado. El gobierno Inca buscó los medios de llevar registros que le permitieran controlar sus gestiones y como no existía nada que supliera este requerimiento, crearon su propio sistema de contabilidad basados en quipus de colores que expresaban tanto cuentas como signos numéricos. Como es de conocimiento, el Imperio Inca gozaba de mucha actividad militar y administrativa: sus obras de ingeniería y guerras casi permanentes con los otros pueblos les obligaba a mantener un numeroso ejército que generaba significativos gastos al Imperio, pues al igual que en Roma el soldado Inca era un profesional de gran aceptación en la estructura de clases sociales. Además, el recaudo de los tributos y tesoros obtenidos en sus batallas debían ser igualmente controlados porque de estos fondos egresaba gran parte para el sustento de los sacerdotes, la construcción y mantenimiento de sus templos, y la construcción de sus canales de riego.

Como puede observarse, los Incas no podían tener un gran desarrollo comercial y técnico semejante a Roma o Grecia, pero sí tenía una gran organización social y política bien definida, con un perfecto engranaje que les obligó, aun sin tener un sistema de escritura, a llevar registros contables. Este fenómeno sui generis coloca en juego un nuevo factor que puede ser de gran importancia en el desarrollo de la contabilidad: la organización socio-política.

Cuando un pueblo tiene una organización como la incaica, ésta, en virtud de la necesidad de seguir organizándose, es capaz de crear registros contables si el comercio no fuera capaz de propiciarlos. La organización del Estado pasa a cumplir con una labor que a lo largo de toda la historia había cumplido, aparentemente, el comercio. Por eso es considerada ésta una situación sui géneris, sin precedentes históricos.

Los Incas tiran por tierra otro de los factores fundamentales en la aparición de la contabilidad: Un sistema desarrollado de escritura. Hay que recordar que los sumerios, aproximadamente en el año 3200 A.C. crearon la escritura y luego expresaron por medio de ella su sistema numérico, ante la necesidad que tenían de llevar registros contables. Los incas, aun sin tener un sistema de escritura, lograron conocer la contabilidad recurriendo a quipus que expresaban las transacciones que efectuaban. Por desgracia, otros cronistas españoles no escribieron sobre estos "nudos contables", tal vez porque no los comprendieron o porque no le dieron la importancia que merecía el primer sistema de contabilidad sin escritura que conoció la historia.

Garcilaso de La Vega, el Inca (1539-1616), historiador y cronista peruano, hijo del conquistador Garcilaso de La Vega y de la princesa Inca Isabel Chimpu Oclo, legó a la posteridad el documento más valioso que existe sobre el pueblo Inca: Comentarios Reales, publicado en Lisboa en 1609. En el Capítulo XVIII, titulado "Contaban por hilos y nudos. Había gran fidelidad en los contadores", dice: "Quipu quiere decir afudar y nudo, y también se toma por la cuenta, porque los nudos la daban de toda cosa. Hacían los indios hilos

de diversos colores: unos eran de un solo color, otros de dos colores, otros de tres y otros de más, porque los colores simples y las mezcladas, todas tenían su significación de por sí; los hilos eran muy torcidos, de tres o cuatro liñuelos, y gruesos como un huso de hierro, y largo de tres a cuartas de vara, los cuales ensartaban en otro hilo por su orden a la larga, a manera de rapacejos. Por los colores sacaban lo que se contenía en aquello tal hilo, como el oro por el amarillo, y la plata por el blanco, y por el colorado la gente de guerra". De esta forma tan curiosa pero muy recursiva, los incas manejaron un conjunto de cuentas, las cuales tenían su denominación en QUECHUA, su lengua nativa. Como carecían de escritura, el nombre de la cuenta se representaba por el color del quipu. Cada color tenía un significado, el cual representaba el nombre o naturaleza de la cuenta a la que se refería el quipu. Continúa el Inca Garcilaso de La Vega: "En lo más alto de los hilos ponían el número mayor, que era el decena de millar, y más abajo el millar, y así hasta la unidad. Los nudos de cada número y de cada hilo iban parejos unos con otros, ni más ni menos que los pone un buen contador para hacer una suma grande. Estos nudos o quipus los tenían indios de por sí a cargo, los cuales llamaban QUIPUCAMAYU, quiere decir el que tiene cargo de las cuentas. Con ser los quipucamuyus tan fieles y legales, habían de ser en cada pueblo conforme a los vecinos del, que por muy pequeño que fuese el pueblo había de haber cuatro, y de allí arriba hasta veinte y treinta y todos tenían unos mismos registros; aunque por ser los registros todos unos mismo, bastaba que hubiera un contador o escribano; querían los incas que hubiese muchos en cada pueblo y en cada facultad, por excusar la falsedad que podía haber entre los pocos; y decían que hablando muchos habían de ser todos en la maldad o

ninguno". Los quipucamuyus realizaban rápidamente sumas por el orden en que mantenían los quipus. Estaban todos colocados uno al lado del otro, parejos, nivelados, lo cual les permitía sumar con rapidez y conocer el total de algunas cuentas. Estas sumas la realizaba el quipucamuyu mentalmente, como si estuviera utilizando un ábaco o tanteador de la antigua Mesopotamia. Los quipus eran bastante prácticos, tanto para archivar datos como a la hora de sumarlos.

En cuanto al status del contador, los quipucamuyus gozaban de respeto y posición social notable, al igual que en Egipto y Babilonia. Por manejar los quipucamuyus datos muy importantes y muy a pesar de la confianza relativa que sobre ellos se tenía, el gobierno instituyó que fueran varios los contadores, y que cada uno manejara las mismas cuentas que los otros, con independencia mental, lo cual evitaba la realización de algún fraude. Si existía algún fraude, debía ser porque todos los quipucamuyus se pusieron de acuerdo para delinquir. El gobierno confiaba en que todos no podían tener mala fé, y que por lo menos uno sí llevaría sus cuentas en forma idónea. Al leer ésto cualquiera podría pensar en que el gobierno inca desconfiara de sus contadores: más que todo era un disuasivo psicológico para evitar que funcionarios tan fieles, en virtud de escasos controles y de la confianza que gozaban, cometieran actos irregulares. Con esta sana pero costosa política, el Inca salvaguardaba tanto la fidelidad de su información como la respetabilidad y confianza de sus contadores.

Por último, en el Capítulo XIX, titulado "Lo que asentaban en sus cuentas y cómo se entendían", encontramos: "Estos asentaban por sus fludos todo el tributo que daban cada año al Inca, poniendo cada cosa por sus géneros, especies y calidades. Asentaban la gente que iba a la guerra, la que moría en ella, las que nacían y fallecían cada año por sus meses. En suma, decimos que escribían en aquellos fludos todas las cosas que consistían en cuenta de número, hasta poner las batallas y recuentos que se daban, hasta decir cuantas embajadas habían traído al Inca, y cuántas pláticas y razonamientos había hecho el Rey. Pero lo que contenía la embajada, ni las palabras de razonamiento, ni otro suceso historial, no podían decirlo por los fludos, porque consiste en oración, ordenada de viva voz, la cual no se puede referir por fludos, porque el fludo dice el número, más no la palabra".

1.3.2 AZTECAS

A pesar de haber creado un imperio, que se consolidó en 1325 y culminó en 1523, éste era en realidad una confederación de ciudades que careció de fuertes lazos de unidad política.

El Gran Consejo formado por representantes de los Calpullis tenía funciones directivas, administrativas y judiciales; además, elegía cuatro funcionarios que tenían a su cargo la elección del Emperador o jefe supremo del Estado Mexicano; el Emperador era vitalicio pero podía ser destituido por su mala conducta o imposibilidad para cumplir sus funciones. El soberano tenía la

atribución de dar leyes, pero la integridad de éstas quedaba garantizada por jueces y tribunales independientes.

Practicaban la guerra como una profesión; el soldado compartía con el sacerdote la más alta consideración. Los ejércitos estaban divididos en cuerpos de 8.000 hombres y éstos, a su vez, en compañías de 300 a 400 hombres con su propio comandante. Sus medios de vida consistieron en la práctica de la caza, pesca, agricultura, tejido y metalurgia. Los aztecas sobresalían por su arquitectura y escultura, por eso construyeron grandes pirámides y edificios, contando con técnicas administrativas suficientemente desarrolladas.

Para realizar sus transacciones comerciales utilizaban como medio de transporte para el intercambio de sus productos a los indios asalariados o esclavos. Poseían mercado y utilizaban para el intercambio plumas de ave como dinero-mercancía. El comercio fue una profesión bien vista y quienes la ejercían con las naciones vecinas servían de embajadores de los soberanos.

El origen de la técnica contable azteca es muy parecido al caso inca. Los aztecas también poseían un gran desarrollo estatal, el cual requería de un sistema ordenado de información para que la administración del Estado Mexicano pudiera seguir cumpliendo con sus funciones organizativas y de control. Al igual que los Incas, los aztecas tenían una notable organización militar que generaba gastos inmensos y que debía ser regulada. Todo esto, unido también al hecho de haber tenido una actividad mercantil más

importante que los Incas, debido tal vez a la cercanía de otros pueblos diferentes y con menos dificultades geográficas, y de poseer su propio sistema de escritura, le permitió crear con cierta facilidad sus registros contables.

Los aztecas, en virtud de su conocimiento contable, llevaban cuenta de sus transacciones comerciales, calculaban y controlaban los tributos que imponían a los pueblos sometidos. Una vez recaudados los tributos, los mayordomos los distribuían por cuentas. Conocían el efectivo del ejército en guarnición y en campaña; basados en estos datos, les preparaban vestidos y raciones. Además de los tributos recaudados, destinaban una parte a los sacerdotes, al culto de sus dioses y a la construcción de su templo o Teocalli.

Los aztecas llevaban registros contables mediante cierto tipo de gráficos, que denominaron "pinturas" en el Código Osuna, conservado en la Biblioteca Nacional de Madrid, que data de los días de la colonia. Según esta crónica, los aztecas mediante pinturas hicieron conocer al visitador Valderrama todo aquello que habían entregado al Virrey Don Luis de Velasco y a los oidores Sorita y Ceynos en material de Albardón (caballete de los muros) para la reparación de las casas de estos últimos. Estas "pinturas" representando signos numéricos fueron traducidos al castellano en el mismo Código Osuna.²³

²³ Federico Gertz Manero, Ob. Citada, Pág. 97

2. EDAD MEDIA

2.1 EL MEMORIAL

La edad Media se caracterizó por la escasa actividad comercial. Al formarse los Feudos, después de la caída del Imperio Romano, los pueblos comenzaron a presentar cierto adormecimiento, no sólo en el ámbito mercantil sino en todas las áreas. Muchos historiadores, después de estudiar este período en la historia de la humanidad aseguran, sin temor a equivocarse, que el hombre retrocedió en el tiempo, que los grandes avances que hubiera alcanzado en otras épocas gloriosas, ya lejanas, se habían olvidado. Por esta razón se denomina la Edad Media como "Período Del Oscurantismo", haciendo referencia a la inmersión de los pueblos en las tinieblas de la ignorancia, del miedo y la pereza.

En cuanto a la Contabilidad se refiere, también sufrió los efectos de ese oscurantismo, porque si bien en civilizaciones antiguas como Mesopotamia, en la que floreció la Contabilidad; en Egipto donde poco alcanzó a desarrollarse, en Grecia, en la que comienza a extenderse poco a poco en toda la actividad económica y en Roma donde se perfeccionó en forma notable, alcanzado su más alto grado de desarrollo en la antigüedad, en todas ellas se pueda ver una evolución permanente a través del tiempo, pero al llegar a la Edad Media, ya no podemos seguir hablando de evolución. Realmente hubo un rompimiento en la cadena evolutiva. Desde los días gloriosos de la Contabilidad del Imperio Romano hasta la Edad Media hay un vacío de aproximadamente mil años, en el cual no tenemos evidencias contundentes de la práctica contable.

Esto es apenas lógico si recordamos los factores determinantes en el origen y evolución de la Contabilidad, expuestos anteriormente. Tomemos tan sólo dos para comprender por qué "desapareció" la Contabilidad durante gran parte de la Edad Media. El comercio prácticamente desapareció y la Contabilidad, que es, entre otras cosas, un medio de expresión de las actividades comerciales, no tiene, en la mayoría de los casos, razón de ser si el comercio está ausente: Si no hay transacciones mercantiles continuas e intensas, no hay registros contables a efectuar. El crédito es la arteria principal del comercio, del cual este último se nutre; si el crédito existe se hace indispensable hacer registros contables porque las operaciones trascienden en el tiempo y ya no se puede confiar en la memoria; si el crédito no existe, por la desaparición del capital, no hay comercio, y por ende no hay Contabilidad. Es una verdadera reacción en cadena: si no hay dinero, no hay capital; si no hay capital, no hay crédito, si no hay crédito no hay comercio; si no hay comercio, ¿Qué es lo que vamos a contabilizar?

No obstante el comercio vuelve a tomar actualidad a partir de las Cruzadas (1096 - 1270). Los puertos del Mediterráneo vuelven a gozar de la actividad mercantil que poco a poco se fue extendiendo por toda Europa Occidental.

El documento contable más antiguo que se conoce de la Edad Media, es el "Pipe Roll" o "Gran Rollo del Tribunal de Hacienda", que data del reinado en Inglaterra de Guillermo El Conquistador (1027-1087), quien se había apoderado de todas las propiedades en nombre de la Corona, y del año 1086 a 1090 realizó un censo para conocer cuáles eran sus propiedades y

determinar los impuestos que se le debían. El "Pipe Roll", era un pergamino elaborado con piel de cordero, el cual presentaba setecientos ingresos provenientes de rentas, multas, impuestos y otros conceptos que se adeudaban a Guillermo El Conquistador, que también contenía un resumen de los pagos efectuados y de los gastos incurridos en la recaudación.²⁴

Esto confirma lo afirmado al estudiar las culturas Azteca e Inca. Cuando un Estado se encuentra bien organizado, bien definido operativa y funcionalmente, "desea" controlar sus activos y también sus ingresos y gastos como en este caso de la Inglaterra de Guillermo El Conquistador. En estas condiciones el Estado es capaz de crear mecanismos de tipo contable aun sin existir un comercio dinámico que amerite tal creación. Eso fue lo que sucedió con los Aztecas Incas en la América Precolombiana, y lo que sucedió en Inglaterra con la iniciativa de dicho Rey por controlar su gestión por medio de registros de tipo contable. Por desgracia esta iniciativa de Guillermo no tuvo grandes repercusiones y no se difundió a los otros pueblos europeos por la falta de comunicación que existía en la Edad Media. Cada pueblo vivía concentrado en sí mismo, encerrado en sus costumbres y sobreviviendo en su economía de autoconsumo. Además, el analfabetismo tenía unos niveles muy altos. Parece que este pequeño logro de la Contabilidad que rompió un silencio de cerca de 1.000 años tampoco siguió desarrollándose en Inglaterra,

²⁴ Michael Chetfield, Ob. Citada, Pág 36.

pues además del Pipe Rool, no se han hallado documentos contemporáneos parecidos.

No obstante, antes de la existencia del "Roll", en Inglaterra los registros contables se hacían mediante recursos mnemotécnicos, como la tarja. La tarja era una pequeña estaca de avellano, de 8 a 9 pulgadas de longitud, con un incisión para indicar la suma recibida. Una incisión del ancho de la palma de la mano equivalía a mil libras; una incisión equivalente al grueso del dedo pulgar, representaba cien libras y veinte libras equivalía a una incisión del ancho del dedo meñique; una libra se representaba con la de un grano de cebada maduro; un chelín, con una incisión; un penique con una incisión sencilla sin llegar a quitar madera: y la mitad de un penique con un agujero.

Estas tarjas demuestran el alto índice de analfabetismo que predominaba en la Alta Edad Media. Es increíble como la humanidad, que había alcanzado altos niveles de conocimiento con la cultura Griega y que obtiene de Roma una organización social, económica y política sólidas permitiendo la occidentalización y consecuente desarrollo de muchos pueblos otrora primitivos, se sumergen en los abismos de la descomposición cultural y social por los temores infundidos por una Iglesia alejada de sus verdaderos principios y funciones que hace que estas gentes terminen por perder la confianza en sí mismos y el deseo de progresar. Cuando se hacen comparaciones de esta etapa histórica europea con la que vivían en esos momentos los pueblos precolombinos, no son pocos los historiadores que se sorprenden al descubrir

que nuestros indígenas en algunos aspectos superaban a los europeos de la Alta Edad Media.

El presente estudio se limita a la comparación del aspecto contable de estos dos pueblos y sin embargo los resultados son sorprendentes. Cuando en Inglaterra algunas personas recurrían a la tarja, por no tener fácil manejo de las cifras y la palabra escrita, ya la cultura Azteca tenía todo un sistema de escritura que unido a su sistema numérico le bastaba para ser los registros contables que requerían. Cuando en Inglaterra se recurrió a la tarja, los Incas, con el mismo problema de la falta de escritura, crearon el Qulpu que superó notablemente a esas marcas sobre madera.

El resurgimiento comercial de Europa a raíz de Las Cruzadas favoreció en gran medida al puerto de Génova, que llegó a ser el centro comercial y financiero de Europa, pero que años más tarde sería desplazado por Venecia. El incremento de la actividad mercantil por la reaparición del crédito hace que se sienta la necesidad de registrar las operaciones. Los italianos "inventaron" registros contables que llamaron "a sezione sourapposte" o por secciones superpuestas sin tener la mínima idea de que siglos atrás fueran usados por otras civilizaciones. Estos balbuceos de Contabilidad confirman lo que planteamos anteriormente: La contabilidad volvió a partir de cero en la Edad Media, es decir, el hombre medieval "volvió a crearla" como si nunca hubiese existido.

Fue en las ciudades italianas en donde la Contabilidad comenzó a desarrollarse rápidamente y desde donde se extendió al resto de Europa. Es a partir del Siglo XII en Italia, cuando encontramos pruebas de la técnica contable en la Europa Continental. Giovanni Scriba, notario de Génova, repartió, en el año de 1157, las utilidades de una compañía comercial, basándose en el saldo de la cuenta de Ingresos y Egresos, que dividió entre los socios Ansaldo Boilardus e Ingo Di Volta, proporcionalmente a la inversión hecha por cada uno.²⁵

Se conservan también las cuentas de un contador florentino anónimo, que hacía el año de 1211 llevaba sus libros de una manera distinta a la costumbre, que más tarde sería llamada Contabilidad según la Escuela Florentina: El Debe y el haber van el uno arriba del otro en diferentes párrafos, mientras que en Venecia y en Génova se asentaban el uno frente al otro en el mismo renglón. Alfonso El Sabio, Rey de España, en 1263, mediante el Título IX de la Ley XXV, impuso a los funcionarios que tenían a su cargo el manejo de las rentas de la corona, la obligación de "rendir cuentas" anualmente.²⁶

En esta misma época, más específicamente en el año de 1282, encontramos los libros de la Compañía de los Perruzzi, junto con los de las compañías Berdi y Alberti, los cuales se llevaron según la costumbre romana. Más la técnica

²⁵ En este aparte existe una discrepancia entre la obra de Federico Gertz Manero y la de Joseph Vlaeminck. El primero en la Página 64 y 65 de su obra, asegura que el Notario Genovés, que repartió dichas utilidades fue Ansaldo Boilardus. Por otro lado, Vlaeminck en la página 53 de su libro afirma que fue Giovanni Scriba. Gertz Manero se basó en la obra La Contabilidad, de Jean Fouratié, la cual contiene esa información. Vlaeminck asegura que Fouratié se equivocó, ya que Boilardus era el comerciante y Scriba el notario. (Autores)

²⁶ Gertz Manero Federico. Ob. Citada Pag. 65

contable romana, que aún se usaba en aquel entonces, la encontramos mucho más perfeccionada en los libros de la Casa de Bonsignore en 1290, en la ciudad de Siena. Los libros de Giovanni Scriba y los de Bonsignere utilizaban según el sistema romano dos cuentas: la de "Caja", equivalente a los Adversaria, y la de "Cuentas Corrientes". Pero en los libros de Bonsignore vemos que los movimientos de la "Cuenta Caja", junto con los subtítulos "Debe" y "Haber", se encuentran invertidos al igual que en las Cuentas Corrientes: El Debe lo encontramos del lado derecho y el Haber del izquierdo. Su movimiento se aumentaba del lado izquierdo y se reducía del lado derecho, como ilustramos a continuación.

- CAJA +	+ CUENTAS CORRIENTES -
(Egresos)	(Ingresos)
Haber	DEBE
Debe	HABER

La razón por la que decidieron hacer esta inversión fue la comodidad. Cuando un corresponsal pedía su saldo, lo que debía se anunciaba como "DEBE" y lo que había cancelado como "HABER". El corresponsal, pues, leía de esta forma su estado de cuenta de una manera simple y sin necesidad de invertir los signos. Fue más que todo para tener un manejo mucho más práctico de estas cuentas.²⁷

²⁷ Gerts Menero Federico. Ob. Citado Pag. 67

En la Edad Media, los italianos debido al gran volumen de información que manejaban, sintieron la necesidad de llevar registros específicos por cada uno de sus clientes, de forma que pudiera conocer en cualquier momento los movimientos que cada uno de ellos había tenido. Es así, como "inventan" unos libros auxiliares llamados Libros de las Cuentas. Esto en realidad, no constituye ningún avance en la historia de la Contabilidad, porque estos libros auxiliares ya eran usados por los romanos, mucho antes de la aparición del Imperio, en los días de la República y que denominaban Codex. Cuánto tiempo perdido: volver a inventar libros y procedimientos contables que ya se habían usado 1300 años atrás. Cuán diferentes habrían sido los logros del hombre medieval sino se hubiere roto la cadena evolutiva del conocimiento contable y sus fragmentos no se hubieran arrojado a un olvido de tantos siglos.

El Memorial surge como una respuesta a la necesidad de registrar las operaciones a crédito. El crédito volvió a tomar auge en las ciudades italianas a raíz de las Cruzadas.²⁸ Los mercaderes y los banqueros realizaban sus operaciones con base en el crédito, el cual se convirtió en algo común y corriente dentro del giro ordinario de los negocios de aquel entonces.

Más el crédito, como ya hemos citado anteriormente, tiene la particularidad de extender en el tiempo o prolongar las transacciones. Si las transacciones se extienden en el tiempo, y si son muy frecuentes ningún comerciante, por fresca que tenga su memoria puede guardar en su cerebro tanta información sin que evite terminar enredando o tergiversando todo. Es por este motivo que en el

²⁸ Historia Universal Salvat. Edad Media. Pag. 72

siglo XIII en Génova surgen los Memoriales, que buscaban suplir fallas de la memoria cuando se trataba de operaciones a crédito. Las transacciones canceladas al contado, lógicamente existían, pero a los mercaderes sólo les interesaba controlar y registrar las operaciones a crédito porque podían olvidar qué personas le debían y el valor de sus deudas.

En sus inicios, los asientos del memorial se registraban sólo en orden cronológico, sin tener en cuenta ningún patrón de clasificación. A los clientes se les debita cuando se les entrega dinero prestado, y se les acredita cuando cancelan o depositan dinero. A veces, entremezclados con estos registros, hallamos ciertas partidas de gastos domésticos.

Cuando se hacía la anotación inicial en el Memorial, se acostumbraba a dejar un espacio en blanco en el que posteriormente se anotaría el asiento que cerrase la anotación. Es muy difícil comprender el contenido de algunos memoriales primitivos, debido a la permanente sucesión de débitos y créditos, que complican enormemente la lectura. Los contadores al principio colocaban el texto de las operaciones conforme a su estilo personal, pero con el correr del tiempo este estilo personal fue cediendo el paso a fórmulas más concisa y descriptivas, cuyo uso se fue haciendo más y más generalizado. Cuando se asentaba una operación, inmediatamente se cruzaba una raya y se dejaba el espacio en blanco; de esta forma, en un vistazo rápido, podía saberse que débitos y créditos estaban aún por cancelarse. A menudo previendo posibles

acciones judiciales, se asentaba en el Memorial el nombre de los testigos que presenciaban la transacción o el de los fiadores o garantes del crédito.²⁹

El Memorial más antiguo que se conoce data del año 1211. Es tan sólo un fragmento de un libro de unos banqueros florentinos que operaban en la ciudad de Bolonia. Este Memorial antiguo presenta mucho desorden en su contexto, porque al parecer cada préstamo o depósito se consideraban operaciones aisladas, que no tenían ninguna compensación; más sin embargo, la importancia de este Memorial radica que en él ya aparecen los términos "dare" y "avere" que luego evolucionarían para convertirse en "Debe" y "Haber".

En la Biblioteca Municipal de Poppi, en Arezzo, se hallan los Memoriales de la familia Detacomando que datan de 1241 a 1272. Esta familia administraba una hacienda agrícola. Estos Memoriales confirman lo expuesto anteriormente: Sólo se utilizaban para registrar operaciones a crédito y cada partida se encuentra delimitada por una raya horizontal. Otras cuentas del tipo Memorial, de los años 1272 a 1277 perteneciente a Riccomanno Jacopi, no manifiestan ningún tipo de progreso durante esos 5 años.

Pero los Memoriales no se usaron exclusivamente en Italia: Allí surgieron y se desarrollaron hasta generar la Partida Simple. Otros países de Europa Occidental también usaron los memoriales, como es el caso de Alemania, pero cuando ya en Italia la Partida Simple había sentado las bases de la Partida Doble, con un atraso de más de dos siglos. Mencionemos el libro de los

²⁹ Viaeminck, Joseph. Ob. Citada Pag. 55

Holzschuher (1304 - 1307), familia de pañeros de la ciudad de Nuremberg; los de los hermanos Wittenburgo (1329 - 1360), comerciantes de la ciudad de Lubeck, y pertenecientes a la Liga Hanseática. Más un libro que vale la pena resaltar por los progresos que registran sus memoriales, es el de Johann Tolber (1345 - 1350).

2.2. LA PARTIDA SIMPLE

Los comerciantes Italianos, a medida que se incrementaban sus negocios, quisieron llevar un mayor registro de sus operaciones. El Memorial rápidamente llegó a ser insuficiente para cumplir con ese objetivo. Por ende, se hizo necesario implantar un nuevo sistema de Contabilidad que fuera más ordenado y metódico que el simple Memorial, y que al mismo tiempo estuviera conformado por muchos libros. Así, poco a poco, fueron apareciendo numerosas cuentas a medida que las empresas se hacían más y más complejas. A este nuevo sistema de Contabilidad se denominó Partida Simple.

Cada uno de los libros que conformaban la Partida Simple correspondían a cuentas relacionadas con un centro de actividad, de mutaciones o de gastos. La Partida Simple buscaba más que todo tener un mejor conocimiento de todas las actividades y mutaciones, de sus ganancias o pérdidas, reflejándose en una cuenta llamada capital.

Con la Partida Simple el hombre llegó a comprender que para poseer una mejor perspectiva del Patrimonio, sus elementos y variaciones, específicamente, debía agrupar en cuentas de contenido amplio y bien diferenciado, todos los elementos del Patrimonio. También observó que cualquier cambio en la estructura del Patrimonio tenía un origen o fuente y una aplicación, que siempre afectaba dos cuentas; ésta fue la base para el principio de la Partida Doble: cada débito a una cuenta genera automáticamente un crédito a otra cuenta y viceversa.

En Europa se han hallado numerosos libros llevados por el sistema de Partida Simple. Uno de los más antiguos perteneció a la Compañía del Bene, que data de finales del siglo XIII. Tan sólo se han hallado los libros correspondientes a la liquidación de esta compañía industrial y comercial, ocurrida en 1322.³⁰

El libro más importante de la Compañía del Bene era el "Libro Nero" o "Libro Negro" cuyo nombre proviene del color oscuro de sus tapas. Este libro, que era un Mayor, contenía las cuentas de los deudores y acreedores junto con las cuentas de Gastos y la de Pérdidas y Ganancias. Hasta el folio 200 se utilizaba para registrar el Debe de las cuentas de terceros; del folio 200 al 273 se llevaba al Haber de las mismas cuentas; y del 273 y siguientes las demás cuentas.

³⁰ Vlaeminck, Joseph. Ob. Citada Pag. 81

Entre los demás libros hallados, tenemos un libro de caja, un "libro secreto" o "libro secreto", uno de compras y ventas, uno de ventas al detal y otro de ventas al por mayor y, finalmente, los "libri dei tintori e dei assetatore", libros en los que llevaban las cuentas de los tintoreros y acabadores empleados por el dueño de la compañía, Francesco del Bene.

Estos libros presentan avances importantes. Los inventarios se valoraban al precio del mercado y no al costo de adquisición. Esta valorización, así como la del activo fijo, eran realizadas por peritos, con la novedad de que en la valorización del activo tenían en cuenta su depreciación o desgaste por el uso.

Otros libros llevados por Partida Simple, tal vez los más importantes que al respecto se han hallado, son los pertenecientes a la Orden de los Caballeros del Temple, o simplemente los Templarios, institución religiosa que en el Siglo XIII alcanzara a tener mucha importancia dentro del contexto financiero de Europa en los tiempos de Las Cruzadas. Algunos historiadores aseguran que los Templarios llegaron a constituir el primer banco internacional del mundo. Felipe el Hermoso, Rey de Francia, con el propósito de apoderarse de la incalculable fortuna de los Templarios, disolvió la Orden en el año de 1312.

Los Templarios dominaron la técnica bancaria mucho mejor que los banqueros italianos de su época. Los tesoreros que manejaban los fondos llevaban cuenta detallada de sus pagos y de sus cobros. Estas cuentas debían permanecer actualizadas en caso de alguna inspección. El Contador era

sancionado en forma severa cuando se presentaban gastos, préstamos o donativos que no habían sido autorizados.

De los Templarios la historia nos ha legado un Diario de Caja, que comprende el movimiento de esta cuenta del 19 de marzo de 1295 hasta el 4 de julio de 1296, junto con un Balance de Cuenta del Tesoro Real que va de 1286 a 1295. Como vemos los Templarios administraban el tesoro de los monarcas. La peculiaridad de estos dos documentos es que están escritos en Latín y con números romanos, a pesar de pertenecer a los Templarios de París.

Las cuentas de los Templarios se cerraban tres veces al año: Por la Ascensión, en todos los Santos y por la Candelaria. En estas fechas el Contador trasladaba a unos nuevos folios el saldo de las cuentas de sus clientes. Los clientes del Temple recibían un extracto de su cuenta en cada una de estas fechas, organizado por cobros y pagos, dejando de lado el acostumbrado orden cronológico.

Todos los asientos que efectuaban los Templarios se registraban en el Diario de Caja, el cual era trasladado posteriormente a los Mayores. El texto de los asientos era casi siempre el mismo, aunque difería mucho del resto de textos de la Edad Media. En cada hoja del Diario aparece el nombre del hermano cajero, fecha, valor de la transacción, nombre del cliente y la mención del Mayor al que se pasa la operación. Había alrededor de doce libros mayores; el más voluminoso era el Libro de Deudores Diversos conformado por varios tomos. Todas estas cuentas eran del tipo "a sezioni sovrapposte" o por

partidas supuestas, según la costumbre de la época y por cuestiones de espacio, ya que el pergamino era costoso. El Contador llevaba varias cuentas en una misma hoja, y cuando ésta se acababa, continuada en otra página.³¹

³¹ Vlaeminck, Joseph. Ob. Citada Pag. 83

3. EDAD MODERNA

3.1 LA PARTIDA DOBLE

Con el derrumbe del régimen feudal, causado principalmente por Las Cruzadas, la economía nobiliaria recibe un golpe mortífero. Igualmente, las fuerzas armadas presentan una transformación radical de su estructura y con ello, la nobleza es alcanzada por un impacto equivalente: La invención de la pólvora y su inmediata aplicación a las armas de fuego modifica en gran medida la fisonomía bélica; la infantería se sobrepone a la caballería, otrora arma fuerte del señor feudal, al paso que los castillos señoriales dejan de ser baluartes inexpugnables. Y el pueblo raso acapara la infantería, aún en los cargos más importantes. Al mismo tiempo, el comercio y la industria enriquecen a quienes se dedican a ellos, tanto como el servicio de las armas puede ennoblecer al plebeyo. Surge una nueva clase, la "burguesía" de los burgos o ciudades, la cual llega casi a un nivel de paridad con la nobleza durante la eclosión del Renacimiento; es una clase adinerada que puede adquirir lo que desea, incluso títulos nobiliarios, y que poco a poco va conquistando el poder. Al mismo tiempo, esta nueva clase comprende de antemano que debe prepararse para la función directiva que el futuro le depara. Para ello, acude a las universidades, se ilustra, se preocupa por el arte, se interesa por las ciencias, puede darse lujos reservados antes tan solo a los señores, como contratar artistas y pagar retratos. Por ello, el renacimiento tiene en la burguesía su más ardiente difusor.

La Edad Moderna se sintetiza en el Renacimiento, que no es más que la implantación en pleno Siglo XV del estilo de vida moderno en que vivimos desde entonces, como resultado de un largo proceso de fusión cultural que comprende los elementos básicos de la civilización grecolatina, el aporte trascendente del cristianismo, el tributo incuestionable de los pueblos Indoeuropeos, llamados comunmente "bárbaros", y la asimilación parcial de ciertos elementos propios de las culturas orientales.

Este proceso llega a su momento culminante en Italia, hacia el 1400; se difunde por toda Europa durante el mismo siglo y desemboca, hacia 1600, en los respectivos estilos de vida que perduran desde entonces.

En esta época se disuelven las últimas formas jurídicas del medioevo y se generaliza la restauración del Derecho Romano; se debilita el poder de los nobles y aumenta el poder de los reyes, con lo que se llega a la concepción del Estado Central, fuerte y poderoso y, a favor de éste, a la constitución de las naciones modernas. Se comprende así la imposibilidad de un Estado-Iglesia, y mientras aquel se afirma en lo material, ésta debe concretarse a lo espiritual. Así, la Edad Moderna conocerá todas las gamas de la organización política: desde la Monarquía discrecional, más o menos teocrática, más o menos parlamentaria, hasta las tiranías ocasionales o paternalistas de las prósperas ciudades-estados de estirpe republicana, como Florencia, Génova y Venecia.³²

³² Diccionario Enciclopédico Quillet. Tomo 5 - Pag. 125

En lo económico, el Renacimiento se caracterizó por el derrumbe del régimen feudal, la ruina del artesanado corporativo, la aparición del capitalismo y la instauración del mercantilismo, es decir, se caracteriza por la aparición de una nueva organización económica de cambio que sucede al artesanado corporativo del medievo y por el vigoroso restablecimiento del comercio exterior e interior. La nueva estructura reagrupa los individuos en dos sectores distintos: el capitalista o poseedor de los medios de producción y el proletariado o masa trabajadora. En esta nueva estructura se advierten cuatro cosas importantes: a) rehabilitación del espíritu de lucro, que pasa a considerarse legítimo o derrumba las interdicciones de los antiguos Padres de la Iglesia que pesaban sobre el particular. El móvil de la ganancia justa es defendido y rehabilitado, primero por Santo Tomás de Aquino y luego por Martín Lutero. Y se convierte en la piedra angular de la nueva estructura, fundamentalmente dineraria; b) racionalismo económico, esto es, organización metódica de la producción, del mercado y del intercambio; c) forma empresarial, es decir, organización capitalista individual o colectiva económica de la sociedad, según el patrimonio peculiar.

Los reinos de Portugal y España al establecer nuevas rutas marítimas provocaron el Renacimiento Comercial a finales del Siglo XV, dando origen de esta forma a una ideología económica basada en un poder centralizado. Esta nueva ideología recibió el nombre de Mercantilismo. Con el Mercantilismo adquirieron mucho interés las importaciones y exportaciones, procurado que estas últimas fueran siempre mayores. Para lograr esto, se aplicaron derechos de importación prohibitivos, con el fin de restringir la entrada de productos, con

excepción de materias primas necesarias para la producción nacional. También se impusieron derechos de exportación para desalentar las salidas de materias primas.³²

El Mercantilismo no fue un régimen económico propiamente dicho, sino más bien, un conjunto de normas económicas inarticuladas, encaminadas a promover la riqueza nacional mediante la regulación de la actividad económica.³³ Este interés en promover la actividad económica, provino del afán de poderío político que dependía, obviamente, de la capacidad tributaria del Estado, la cual dependía a su vez de la riqueza nacional. Es fácil entender la lógica del Mercantilismo: "Hay que promover la expansión de la riqueza nacional para ampliar a su vez la capacidad tributaria del Estado, lo que a su vez fortalece el poder político". El fin de Mercantilismo era la consolidación del poder político sobre bases económicas. El medio para lograr este fin era la promoción del más alto nivel de riqueza nacional. Por ser la actividad Mercantil la de mayor importancia económica para esta época, y la que aparentemente resultaba más lucrativa, fue también la más intervenida por los gobernantes. Fue por esta razón que la nueva política intervencionista del Estado recibió el nombre de Mercantilismo.

Debido a todos estos cambios de orden económicos, la Contabilidad por Partida Simple, que se basaba en una relación de los ingresos y de los gastos

³² Gertz Manero, Federico. Ob. Citada Pag. 93

³³ González Antonio, Maza Zábala, Domingo. Tratado Moderno de Economía General, Pág. 69

y muchas cuentas de personas, de valores y de artículos o inventarios debía evolucionar, transformarse en un sistema más perfecto para responder a las necesidades de información que ya se tenían. La aparición de este nuevo sistema de Contabilidad, que sería llamado Partida Doble, se vería impulsado

por ferias importantes como la de Génova y Champagne, la aparición de las grandes sociedades mercantiles italianas o "Compagnies" y la constitución de las Sociedades de los Mares, que dieron origen a grandes flotas de barcos en Venecia o Génova. En resumen, todos estos factores reunidos hicieron que en Venecia y Florencia, a partir del Siglo XIV, o tal vez incluso del XIII, naciera la Contabilidad por Partida Doble que sería perfeccionada y divulgada en el año

1494 por Fray Luca Pacioli en su libro Summa de Arithmetica, Geometria, Proportion Et Proportionalita. Es por esta razón que en el presente estudio se ha ubicado el surgimiento de la Partida Doble en la Edad Moderna, a pesar de que ya se conociera en esas tres ciudades italianas en los siglos XIII y XIV: pero la Partida Doble se conoció en las demás ciudades italianas y en el resto de Europa, convirtiéndose en una técnica universal, gracias a Pacioli.

El surgimiento de la Partida Doble significó en primera instancia la vinculación estrecha entre la Contabilidad y la Aritmética que en esa época era muy difícil diferenciar la una de la otra. Tanto la Aritmética como la Contabilidad servían al comerciante, el cual se veía obligado a realizar numerosos y complejos cálculos para luego proceder al registro ordenado y adecuado del resultado de las operaciones en sus libros de Contabilidad.

Era prácticamente imposible separar una de la otra, pues en el común de la gente se consideraban como disciplinas instrumentales al servicio de una actividad mercantil naciente y pujante pero algo tosca. Por esa razón las primeras manifestaciones de la literatura contable se adscribieron a ámbitos próximos a la matemáticas. Nada tiene de extraño que Summa de Paciolo fue un tratado de matemáticas en el que solo se ocupa de la Contabilidad en el último de sus apartes. Tampoco es de extrañar que Giovanni Antonio Tagliente fuera profesor de Aritmética. Por esos motivos la enseñanza de Contabilidad por Partida Doble estaba orientada a la preparación de técnicos al servicio del comercio y de la Banca. Como puede apreciarse, la Contabilidad era una "rama de las matemáticas aplicada a la administración de empresas mercantiles"

Sin embargo en esta época se hace más fuerte la vinculación de la Contabilidad con el Derecho, debido al auge del crédito, tanto mercantil como financiero; los prestamistas debían tener garantías en el cumplimiento de sus pagos. Esa garantía sólo podía justificarse con la información extraída de la Contabilidad que reflejara la solidez de su patrimonio. La regulación jurídica de la Contabilidad unida a los aportes que la Contabilidad ha hecho al proceso jurídico-mercantil han llevado a confundir la regulación legal de la Contabilidad con el carácter jurídico de la misma otorgándole preponderancia a esta última.³⁴

³⁴ Tua Pereda, Jorge. Ob. Citada Pag. 124-126



En el Siglo XIX, e incluso a inicios del Siglo XX, algunos historiadores estaban convencidos que la Partida Doble era una invención de Luca Pacioli. Afirmaban que sólo una mente sistemática y que dominara los principios algebraicos a la perfección, podía concebirla, y rechazaban cualquier insinuación de que se hubiera utilizado antes de la publicación de la "Summa". El tiempo se ha encargado de desmentirlos; algunos libros por Partida Doble, que datan de muchos años anteriores a Paciolo, se han hallado en Italia.³⁵ Debe aclararse, por ende, que no se necesitaba la genialidad de un matemático como Paciolo para la creación de la Partida Doble: es el resultado de la Partida Simple, que se fue perfeccionando con el correr del tiempo, a medida que el comercio se intensificaba y los comerciantes requerían de un mejor control de sus negocios; es posible que la historia jamás encuentre, en la maraña de los siglos, al creador de la Partida Doble, porque en la opinión de los autores, no es una creación unipersonal o individual en un momento histórico, es decir, no es el producto de la imaginación de una sola persona en una fecha definida, sino que es una creación multipersonal o colectiva en un período bastante largo. Ante esta situación, es decir, tener infinidad de personas con las mismas necesidades informativas y de control durante muchísimos años, todos ellos con ideas y ganas de mejorar la Partida Simple, resulta un poco complicado buscar quién fue el primero que sentó las bases primordiales de la Contabilidad por Partida Doble.

A lo largo de los años han sido muchas las definiciones del concepto "Partida Doble", dependiendo del enfoque que cada autor le haya dado. Para Paciolo

³⁵ Los libros de Donado Soranzo data de 1406; el libro más antiguo de la familia Médici data de 1431. Vaeminck, Joseph. Ob. Citada Pag. 104-105

(1494), la Partida Doble era la "Oposición existente entre las cuentas de Balance y las de Resultados". Para Giovanni Antonio Tagliente (1525) es "la existencia de dos registros que recogen por separado el detalle de todas las operaciones en dos formas distintas: El Diario y El Mayor. En cambio para Edmond Degrange (1795) "es la existencia de cuentas de valores, que representan a los bienes".

Probablemente uno de los mejores enfoques que se le ha dado a la Partida Doble, la hizo Raymond de Roover (1956) en su obra "La Formación y la Expansión de la Contabilidad por Partida Doble". Para él la Partida Doble es "el sistema mediante el cual cada asiento del Diario da lugar en el Mayor a la anotación de dos apuntes o partidas, una al Debe y otra al Haber. Es preciso que el importe cargado sea igual al abonado y que todas las cantidades se expresen en la misma unidad monetaria". Y Continúa explicando: "Una característica fundamental de la Partida Doble consiste en el hecho de que el Mayor recoge un juego completo de cuentas tanto personales como impersonales. En toda Contabilidad por Partida Doble existen cinco categorías de cuentas: Cuentas de personas, de valores, de desembolsos, de resultados y de capital. Estas cuentas encajan perfectamente unas en otras, y su saldo, que refleja el equilibrio del Debe y del Haber, sintetiza los resultados".³⁶

Tanto Florencia como Génova y Venecia fueron creando su propio estilo de presentación de la Partida Doble. Con el tiempo se llegó a hablar de la Escuela Florentina, de la Escuela Genovesa y de la Veneciana, siendo esta

³⁶ Viaeminck, Joseph. Ob. Citada Pag. 98

última la que más acogida tuvo y la que más se desarrolló. Es por esa razón que uno de los documentos más antiguos por Partida Doble hallados en Italia corresponden a la Escuela Veneciana, como es el caso de un conjunto de libros, conservados en la Biblioteca Marciana de Venecia, titulado "Quaderno delle Possesiones dei rebelli di Padua", escrito sobre piel de conejo. Cabe anotar que la ciudad de Padua cayó bajo el yugo de los venecianos en 1405, quienes tenían la costumbre de llevar historia detallada de sus transacciones financieras.

La Partida Doble llevada por los venecianos, consistía en un juego de libros: El Giornale o Diario, que se llevaba siguiendo un orden cronológico, el Quaderno o Mayor, que agrupaba las cuentas de Caja, Corresponsalia, Pérdidas y Ganancias y Patrimonio. Dos libros típicos de este sistema "a la veneciana" son los de Donado Soranzo e Fratelli, que datan de 1416 y los de Andrés Barbarigo, de 1431.

Los libros de Donado Soranzo, son los más antiguos hallados en Venecia y van de 1406 a 1434. De esta empresa existe también fragmentos de un libro que data de 1410 a 1416, y que muchos creen encontrar en ellos la Partida Doble. No obstante, otros expertos en la materia como Jean Fourestié, en su obra la Contabilidad, considera que estos registros se llevaban indudablemente por Partida Simple, aunque aparezcan ciertas cuentas de valores diferentes a las de Caja y de Corresponsables. Sin embargo, a pesar de que la técnica de la Partida Doble se utilice por estas cuentas, no era usada para las cuentas impersonales, que aún no estaban enlazadas con el sistema de Caja y de

cuentas de terceros. Como vemos éstas son cuentas de clasificación sin ningún carácter patrimonial. Además, como algo curioso, las cuentas de inventarios no se saldaban.

La Partida Doble se ve casi siempre desde el punto de vista de la mecánica contable, como si solamente se tratara de la oposición que existe entre las cuentas de Balance y de Resultados; como si sólo fuera el simple hecho de registrar un crédito si ya se registró un débito, o viceversa. Sin embargo, la Partida Doble, la columna vertebral de la Contabilidad, tiene un fondo más precioso, una filosofía particular revestida de preciosos matices teóricos, extraídos de la realidad de una serie de hechos socioeconómicos. Lo del Debe y el Haber es simple forma, un esquema, pura mecánica. ¿No creen ustedes que el eje sobre el cual gira toda la Contabilidad, los cimientos del edificio contable, debe ser algo más que debitar o acreditar?

El fondo teórico de la Partida Doble se basa en la certeza de que toda transacción tiene un "aspecto dual", al igual que una moneda tienen dos caras, lo cual es mucho más importante que el registro de transacciones en el Debe y en el Haber para obtener totales iguales como prueba de exactitud, de equilibrio. Esta corriente de pensamiento sobre el aspecto dual, se vió muy difundido en Europa, sobre todo en los siglos XIV y XV. Al parecer, encontró en la Contabilidad su esplendor. Ningún medio estadístico o aritmético, por muy preciso que fuera, jamás hubiera sentido la necesidad de crear cuentas impersonales y cuentas nominales, sobre todo en esa época en que abundaba las cuentas personales. En verdad creemos que cuando los comerciantes

italianos observaron esta "dualidad" en todo hecho mercantil, sintieron la necesidad de reflejar este fenómeno en su Contabilidad.

Hay que reconocer también que al utilizar muchos registros de cuentas personales, ésto hizo caer en cuenta a los comerciantes que ellos eran un "elemento activo" en las operaciones, que así como ellos le debían a alguien, otros le debían a ellos; que así como algunas transacciones originaban pérdidas, otras originaban utilidades y así sucesivamente. Esta convicción sobre la posición del comerciante y su negocio, de su importancia en el aspecto teórico o conceptual de la economía, es muchísimo más importante que el cargo y el abono. La Partida Doble es, pues, mucho más que mecánica: Reconoce los factores actuantes en las diferentes operaciones, los asimila y los hace parte de su sistema equilibrado de fuerzas integrantes del mercado, sin dejar por fuera a ninguno de ellos. Ningún sistema de registro, si no tuviera en cuenta lo anterior, sería capaz de reflejar a cabalidad el fondo y la forma, lo interno y lo externo, lo teórico y lo mecánico, de las transacciones económicas. Por esa razón, la Partida Doble, más de 600 años después de su aparición, permanece sólida, sin quebraduras, como un monolito indestructible cimentado sobre bases lógicas y reales, irguiéndose luminosa y limpia, mostrándonos su verdadero aspecto y pidiéndonos que olvidemos lo exterior, que busquemos el fondo de las cosas, porque allí es donde se encuentra la "esencia" y la verdad de todo.

En el Siglo XIV este sistema para llevar las cuentas se denominaba "Asiento Doble". Ya en el siglo XV se conocía como "Libro Doble". Pero sería el

italiano Pietro Paolo Scall, en su libro "Tratado del modo de llevar las cuentas del Comerciante por Partidas Dobles", publicado en 1755, quien le daría el nombre con que lo conocemos en la actualidad, que pasó a usarse en singular en el siglo pasado.³⁷

Los libros más antiguos que existen, llevados por el sistema de Partida Doble, datan del año 1340 y pertenecen a los "Massari" (Tesoreros Municipales) de Génova. Lamentablemente los libros anteriores a esa fecha fueron incinerados en la Plaza Pública en 1339, a raíz de un levantamiento popular, pero se supone que esos libros ya presentaban la Partida Doble debido a que existen referencias que en el año 1327, con motivo de ciertos fraudes por parte de los "Massari", se decidió llevar la contabilidad conforme la llevaban los Banqueros Genoveses, ésto es, por Partida Doble.

Estos registros se llevaban "a la Veneciana", es decir, a dos páginas, una al lado de la otra. En ellos encontramos cuentas de previsión (presupuesto); cuentas del Tesorero detallando lo recibido y pagado, y cuentas personales correspondientes a todas las personas relacionadas con el municipio de Génova por efecto de sus negocios. Los valores recaudados se cargaban al Tesorero General y se abonaban a los recaudadores. Los pagos afectaban el Haber del Tesorero y al Debe de los beneficiarios de dichos pagos.

Los libros de la Compañía Datini, llevados también por el sistema de Partida Doble, proporcionan al estudioso de la evolución de la Partida Doble, vallosos

³⁷ Visaminck, Joseph. Ob. Citada pag. 100

datos. Estos libros se conservaron gracias a la última voluntad de su propietario, Francesco Di Marco Datini (1335 - 1410), natural de Prato, quien llegó a poseer un verdadero emporio de la industria de la lana, con sucursales en Aviñón, Florencia, Pisa, Génova, Valencia y Palma de Mallorca. Datini, quien no tuvo descendencia, donó a su ciudad natal toda su riqueza.

En los libros de la Compañía Datini encontramos más de medio millar de registros, de los cuales los más antiguos datan del año 1370 y los más recientes de 1410. Estos registros muestran todos los escollos que hubo de sobrepasar para que la Partida Simple generara la Partida Doble. Al principio, la Compañía Datini comenzó a llevar sus libros por Partida Simple, para acabar llevándolos por un sistema de Partida Doble bien definido. Los registros por Partida Doble más antiguos se llevaban de igual forma que los de los Peruzzi. La primera parte del Libro estaba destinado al Debe de las cuentas, y el resto al Haber; lo mismo ocurría con el Libro de Caja, para registrar los cobros y pagos. Ya para el año 1384, los registros se llevan "a la veneciana", es decir, el Debe y el Haber no se encuentran separados a lo largo del libro, sino que están uno al frente del otro, cada uno en su propia página, esto en el caso de las cuentas de terceros. Las cuentas impersonales se seguían llevando por el sistema tradicional. No obstante, con el paso del tiempo, los asientos de estas cuentas en el mayor ya indicaban las referencias y los números de los folios en que se hallaba la contrapartida. Pero ya a fines del siglo XV, comienzan a llevar sus libros por Partida Doble.

Los libros de la Compañía Datini no sólo nos interesan por mostrarnos la evolución de la Partida Doble, sino también porque en ellas encontramos serios intentos de implantar un sistema de costos para la producción de lana. Existe un libro llamado "Libro Memorial" en el que se llevan todos los registros relacionados con la producción. De esta forma, Agnolo Di Nocholo, jefe de producción de la compañía, y Francesco Di Marco Datini, propietario, podían conocer, en forma más o menos precisa, su costo de producción. Aunque el libro se denomine Memorial, no tiene nada que ver con los memoriales, simples borradores recordatorios de las transacciones, que surgieron en Italia en la Edad Media, y que ya han sido objeto de nuestro estudio: El "Libro Memorial" era un verdadero libro de costos.³⁸

Por otra parte, la toma física de los inventarios de sus sucursales se realizaban cada año y los resultados eran enviados a Datini a la Casa Matriz, en Prato; la valorización de los bienes muebles e inmuebles, al igual que en la Contabilidad de Francesco del Bene, de 1320, también tiene en cuenta la depreciación. Cabe notar que cada sucursal llevaba su Contabilidad en forma independiente y autónoma, sin depender de la Casa Matriz.

Sin embargo, los libros de la fábrica de ropa de lana de los Médici son más avanzados que los de Datini. Dicha compañía se fundó en 1531 y fue liquidada en 1534. Se encargaba de comprar lana y luego procesarla para luego vender la ropa terminada. Sólo unos cuantos procesos se llevaban a cabo en el propio taller de la empresa, como la selección de la lana, su

³⁸ Vlaeminck, Joseph. Ob. Citada Pag. 103

limpieza (pero sin lavarla), su peinado y cardado. Los ocho (8) libros de esta empresa se llevaban por Partida Doble, así:

- Un Libro Borrador (Memoriale), para registrar cronológicamente y en detalle las transacciones en el momento en que ocurrían.
- Un Libro Diario (Giornale), en el que se reproducía los datos del Memoriale, pero en forma abreviada, sobre compras y ventas.
- Un Libro Mayor General, con cuentas personas e impersonales.
- Un Libro Mayor Auxiliar de Salarios.
- Un libro de Caja.
- Tres (3) Diarios especiales para registrar los materiales que se entregaban a los artesanos, así como los importes ganados por ellos. Las ganancias se registraban en otro de los dos Libros Mayores.³⁹

3.2 FRAY LUCA PACIOLO.

El religioso franciscano Fray Luca Pacioli nació en Burgos Sancti Sepulcr, en la Provincia de Arrezzo, de Toscana, hacia 1445.⁴⁰

El nombre de Paciolo ha sido escrito de diferentes formas, a saber: Fray Lucas Bartolome Paciolo, Fra. Luca Paciolo, Fra. Paolo Paciolo de S. Sepolcro, Lucar de Burgo, Luca Paciolo, Paciolo, Pacluol, Patcluoli, Paccluolo, Paciulus, Patiolus, Patiolis, Pacluolo, Paccluolo, Pacciol, Patuolo, Fratts Luce de

³⁹ Davidson, Sidney. Well Roman, Manual de Contabilidad de Costos, Pag. 3

⁴⁰ Gerts Manero, Federico. Ob. Citada Pag. 85

Burgo Sancti Sepulchri, etc. En Toscana se dice que la forma correcta es Paciolo cuando no se antepone el nombre de Luca y Pacioli cuando se antepone el primer nombre.⁴¹

Paciolo se considera como un auténtico humanista del Renacimiento y como un gran matemático, de allí, que se diga que fue uno de los genios del Siglo XV. Fue amigo de grandes personalidades de la época como Leonardo Da Vinci, del pintor Piero Della Francesca (Petrus Burgensis), de Ludovico Sforza y del Papa León X (Giovanni de Médici).⁴²

Realizó una parte de sus estudios en Venecia en donde estudió Matemáticas en la escuela de Domenico Bragadino; durante su estancia en esta ciudad, en el año de 1464, obtuvo el cargo de preceptor de los tres hijos del rico mercader Antonio de Rompiasi, con el objetivo de enseñarles Matemáticas.⁴³ Se cree que Paciolo durante el tiempo que vivió con este mercader aprendió los procedimientos contables, los cuales después expuso en su obra Summa de Arithmetica, Geometria, Proportioni Et Proportionalita. Con esta familia estuvo hasta 1470, año en el cual se cree que Paciolo escribió su primer libro, que trató de Algebra. En el lapso de 1475 a 1478 fue profesor de Matemáticas en Perugia, luego se trasladó a Zara, donde estuvo hasta el año de 1481; de allí regresó nuevamente a Perugia. Ya para este tiempo Paciolo era reconocido por sus superiores como un brillante profesor de Matemáticas.

⁴¹ Chatfield, Michael. Ob. Citada Pag. 47

⁴² Vlaeminck, Joseph. Ob. Citada Pag. 117

⁴³ Gertz Manero, Federico. Ob. Citada Pag. 86

En 1482 fue llamado a Roma y se convirtió en profesor de Matemáticas. En 1484 ingresó a la orden Franciscana y sigue estudios de Filosofía, Teología y Matemáticas. En 1490 fue trasladado de Roma a Nápoles para que siguiera dictando su cátedra de Matemáticas. En 1493, Paciolo se encontraba en Padua, después vivió en Asís. En el año siguiente, 1494, se encuentra en Urbino, donde finalizó de escribir su libro *Summa*, el cual escribió en un italiano bárbaro; en este libro encontramos una sección titulada "Tratado de Computi Et Delle Scritture" (De las cuentas y de la escritura), que dedicó al Duque de Urbino.

El 10 de noviembre de 1494, en Venecia, se publica su magna obra *Summa de Arithmética, Geometría, Proportioni Et Proportionalita*, que traduce "Todo acerca de la Aritmética, Geometría, Proporciones y Proporcionalidades"; impresa por Faganino de Paganini. Esta obra es reimpressa por el mismo editor en 1523, en Toscolano.⁴⁴

Durante los años 1496 a 1499 Paciolo fue honrado al ser invitado para hacer parte de la Corte del Duque Sforza de Milán, en donde termina su obra sobre Matemáticas, titulada "Divina Proportioni" (La Divina Proporción), que se publicó en Venecia en 1509 y dedicó esta obra al Duque Spazza (Lodovico El Moro).

⁴⁴ Chatfield, Micheal. Ob. Citada Pag. 40

En 1505 Paciolo fue profesor de la Universidad de Píso, luego vuelve a Roma a la Corte del Vicecanciller. Vuelve a Venecia en 1508 para revisar su tratado en latín sobre Euclides, el cual había sido impreso el año anterior.

Lo elevan al cargo de comisionado del Convento de Santo Sepulcro, por sus merecimientos en las ciencias Matemáticas. El honor más grande que tuvo Paciolo fue el ser llamado por el Papa Leon X a Roma, en 1514, para dictar una cátedra en la Sapienza. De sus actividades posteriores no se tiene conocimiento, ni sobre la fecha de su muerte, pero se cree que murió poco tiempo después del 30 de Agosto de dicho año.

3.2.1 Summa de Arithmética. Geomtría, Proportioni Et Proportionalita.

Summa de Arithmética, Geometría, proportion et proportionalita se publicó en Venecia en 1494 constituyendo la respuesta a la necesidad existente entre el gremio de comerciantes de tener un patrón claro y uniforme a la hora de hacer sus registros contables, es cierto que utilizaban un manuscrito guía, probablemente de autor anónimo y de uso secreto entre comerciantes, que les ayudaba a manejar la Partida Doble, pero es de suponer que no alcanzaba a satisfacer a plenitud la necesidad de información sistemática que requería, si consideramos la rapidez con que fue impreso el trabajo de Paciolo, en una época en la que apenas habían transcurrido 44 años desde la invención de la imprenta por Gutemberg y solo las obras de importancia suprema tenían el

honor de llegar a la Imprenta, y el poco tiempo con que se agotó esa primera edición.⁴⁵

En esa época era frecuente que salieran libros que en un mismo tomo estudiaran diversas ciencias constituyendo un solo cuerpo, las cuales se encontraban interrelacionadas en varios aspectos. Estos libros se conocían bajo el nombre de "SUMMA", que quiere decir "compendio o todo sobre...". La Summa de Paciolo se encuentra dividida en dos grandes partes: la primera se dedica al estudio de la Aritmética y al Algebra; la segunda se dedica al estudio de la Geometría. Esta segunda parte se haya subdividida en ocho secciones, en la última de las cuales estudia la Partida Doble basado en las numerosas aplicaciones que encuentra en un principio de Geometría de Euclides al dividir una recta "en media y extrema razón". Esta última sección, el Distinctio Nona Tractatus XI Trattatu de Computi e Delle Escritture, Paciolo la dedica totalmente al estudio de la Partida Doble, considerando el autor que en su aplicación la Contabilidad requiere conocimiento matemático.⁴⁶

Paciolo sólo nos habla de tres libros: El Memoriale o Borrador, el Giornale o Diario y el Quaderno o Mayor. Antes de comenzar con los asientos recomienda la redacción de un inventario, pero no habla de un libro de inventarios. En este inventario se incluyen todos los bienes del comerciante sin distinguir entre los que pertenecen al negocio y los que son propios del comerciante como particular.

⁴⁵ Chatfield Micheal. Ob. Citada Pag. 49

⁴⁶ Gertz Manero, Federico. Ob. Citada Pag. 87

El Memorial se utilizaba por las dificultades generadas por la circulación de diversas monedas. Por eso apenas se realizaban las transacciones, de inmediato se anotaban en el Memorial. Luego se procedía a la conversión de los diversos valores en monedas diversas a la unidad monetaria escogida para llevar la Contabilidad, y se trasladaban al Diario. Aquí vemos que originalmente el Diario era un libro intermedio, ya que antes de hacer registros en él, inicialmente se había hecho en el Memorial.⁴⁷

Luca Pacioli, como monje que era sugiere la invocación del nombre de Dios en el encabezamiento de todos los libros y escritos, de manera que su inventario comienza así: "En el nombre de Dios, 1493, 8 de noviembre en Venecia. Lo que sigue es el inventario mio, No., en Venecia, Calle de los Santos Apóstoles....". Paciolo resalta la importancia que tiene el inventario con un proverbio: Ubi nom est ordo, ibi est confuso (Donde no hay orden, reina la confusión). Años más tarde este mismo proverbio lo encontramos en la obra de Jeham Ympyn.⁴⁸

En cuanto al Diario, indica con lujo de detalles la manera de utilizarlo: "En la cabecera de cada página debe indicarse el año y el día.... para redactar un asiento, es costumbre emplear los términos Por y A, los cuales tienen un significado particular. Por designa el o los deudores y A el o los acreedores... Al comenzar el asiento se pone Por, ya que en primer lugar se debe especificar el deudor, y luego se escribe el acreedor correspondiente,

⁴⁷ Chatfield Michael. Ob. Citada Pag. 51

⁴⁸ Vlaeminck, Joseph. Ob. Citada Pag. 122

separando uno de otro mediante dos rayitas así: //... Los asientos deben separarse uno de los otros trazando una raya horizontal bajo el texto, que llegue hasta la cantidad....⁴⁹

El Monje de Borgo San Sepolcro no propone una sucesión de transacciones a contabilizar, tan sólo se conforma con poner los ejemplos de los asientos aislados que proporciona, los cuales en su totalidad son asientos simples, es decir, sólo un cargo y un abono. Tardarían 56 años para que aparecieran los asientos complejos gracias a Valentin Mennjer, en Alemania, en 1550.

Para ilustrar mejor de lo que hablamos, presentamos a continuación uno de los ejemplos de Paciolo.⁵⁰

Mcccc Lxxxxiij, Hoy 9 de noviembre en Venecia

Por Caja de efectivo // A Capital Mio, Fulano, etc., Por lo que poseo en el momento presente en moneda de oro, de plata o de cobre de diversos cuños, tal como aparece en el inventario depositado en la Caja, etc., en total tantos Ducados de oro. Y en moneda fraccionaria tantos Ducados, valen en junto al modo de Venecia, es decir 24 Grossi por Ducado y 32 Picciol por Grosso de Lira de Oro.

L.s.g.p.

Por Azúcar de Palermo //A Caja de efectivos, pagado a Ser Juan Antonio de Misina, por tantas cajas, tantos panes, con un peso netos, deducidas cajas, tela de embalej, cuerda y paja, de tantas libras, a tantos Ducados el ciento, importan tanto, etc., rebajo por su parte de la Messetaria a razón de tanto por ciento, tantos Ducados, etc. Corredor Ser Juan de Gaiardi. Valor.

L.s.g.p.

⁴⁹ Vlaeminck, Joseph. Ob. Citada Pag. 122

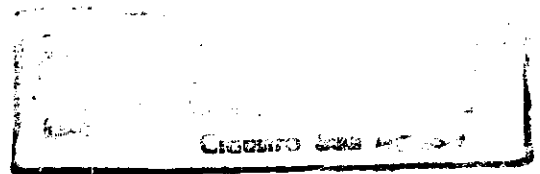
⁵⁰ Vlaeminck, Joseph. Ob. Citada Pag. 123

Cabe aclarar que la moneda de cuenta utilizada en Venecia en ese entonces era la Lira subdividida en 20 Soldi de 12 Grossi de 32 Piccioli. Un ducado equivalía a 24 Grossi de oro y 6 Liras y 4 Soldi en moneda corriente. El Ufficio de la Messetaria, que Paciolo escribe como Messetaria, era la oficina del impuesto sobre las ventas (Messetaria), con el que gravaban las ventas realizadas por medio de un corredor (sensale o sensaro), y que en Venecia era pagado por mitad entre el vendedor y el comprador, a cuyo efecto el comprador retenía la parte del vendedor deduciéndola del valor total de la transacción.

Paciolo recomienda cruzar con raya los asientos del Diario, una vez se hayan trasladado al Mayor, diciendo: "Al pasar del Diario al Mayor, trazareis en cada asiento traspasado dos rayas de arriba a abajo, la primera, a la izquierda, hacia el principio del asiento, para indicar que ha pasado al debe del Mayor; la segunda, a la derecha, hacia el final del asiento, para mostrar que está anotado en el haber...."⁵¹

Es precisamente en el aparte en que describe como han de traspasarse los asientos del Diario al Mayor en que Paciolo explica claramente el aspecto mecánico de la Partida Doble y el resultado matemático de la constante igualdad de las partidas, cuando escribe: "...de todas las partidas que hayas anotado en el Diario, harás siempre dos en el Mayor; a saber; Una en el Debe y la otra en el Haber, y señalarás el apunte deudor con Por y el acreedor con A, según más arriba he dicho; de uno y de otro debe hacerse la

⁵¹ Chattef, Michael. Ob. Citada Pag. 53



correspondiente anotación; la del deudor se pone a mano siniestra y la del acreedor a mano diestra. Y en la del deudor indicarás el folio en que se encuentra la de su acreedor. E igualmente en la del acreedor indicarás el folio en que está su deudor..."⁵²

Cuando se encarga del Quaderno o Mayor, Paciolo asegura que es recomendable que se utilice un libro que tenga el doble número de folios que el Diario. Las cuentas del Mayor las estudia en orden lógico: Cuentas de personas y de valores en los capítulos XII y XVIII a el XXI; cuentas de gastos en el Capítulo XXII; y cuentas de resultado en el capítulo XVII.

A lo largo de Tractatus XI de Paciolo no encontramos ninguna regla para saber cuál cuenta debitar y cuál cuenta acreditar en cada transacción. Tampoco el autor conoce el balance de Situación como lo conocemos en la actualidad. El "Bilancio" de que habla es apenas un Balance de Prueba. En ninguna parte Paciolo indica que es él el creador del sistema de contabilidad por Partida Doble, sólo afirma que siguió el método que en aquel entonces se utilizaba en Venecia. Señala que "el orden mercantil está en la necesidad de un tratado sobre Contabilidad" y acepta el cargo de suplir su falta. Los resultados del trabajo de Paciolo son evidentes. Su obra constituye los cimientos sobre los cuales se han basado prácticamente la totalidad de los escritos posteriores sobre la Partida Doble y sólo se han hecho algunos cambios a los principios de su método.

⁵² Vlaeminck, Joseph. Ob. Citada Pag. 124

Paciolo a pesar de considerar a la Contabilidad como una rama de las matemáticas es el primer y único autor de su tiempo que entrevió en la Contabilidad otro aspecto mucho más allá de las matemáticas y del derecho: El aspecto económico. Paciolo logra captar la verdadera esencia de la Contabilidad, que es la de ser una disciplina de naturaleza económica; comprende que la Contabilidad y la actividad económica están íntimamente ligadas y que la primera nace en, por y para el comercio. Esto llevó al Monje de Santo Sepulcro a afirmar en el capítulo primero del Tractatus XI de Summa: "... la tercera y última cosa necesaria es la de registrar y anotar todos los negocios de manera ordenada, a fin de que se pueda tener noticia de cada uno de ellos con rapidez... sería imposible regir bien los negocios, sino se registrasen debidamente las operaciones". Sin embargo, la adscripción formal y expresa de la Contabilidad en el ámbito económico no aparecería en las conceptualizaciones teóricas de nuestra disciplina hasta comienzos del Siglo XX.⁵³

3.3 CONTRIBUCION DE OTROS PERSONAJES EN EL DESARROLLO DE LA PARTIDAD DOBLE.

A continuación presentamos los autores sobre Contabilidad, que en nuestra opinión, merecen cierto realce, no solo por sus aportes sino también por factores tales como el momento histórico en que escribiendo su obra y su reconocida reputación en el campo intelectual o comercial.

⁵³ Tus Pereda, Jorge . Ob. Citada Pag. 131

BENDETTO COTRUGLI RAUGEO: Nacido en Ragusa, puerto comercial de Dalmacia, bajo influencia veneciana (actual Dobrovnik, Yugoslavia), fue el primero en escribir un libro que trata la Partida Doble. Vivió en Nápoles la mayor parte de su vida; fue comerciante y también consejero de Fernando I de Aragón.

En su obra "Della Mercatures e del Mercante Perfetto" (sobre el Comercio y Comerciante Perfecto), que terminó de escribir el 25 de agosto de 1458, explica rápidamente la Contabilidad por Partida Doble en un capítulo muy corto. Señala que deben usarse tres libros: El Quaderno o Mayor, el Giornale o Diario y el Memoriales o Borrador. Establece que el Quaderno debe tener un índice que permita localizar las cuentas con facilidad; el nombre de Dios deberá invocarse en su primera página y se anotará el nombre del comerciante y el número de páginas que forman el libro. En los tres libros cada cuenta se identificará como una letra convencional. Aunque en forma explícita Cotrugli no habla del Inventario, estipula que el capital en giro se anotará en el Giornale para luego trasladarse al Quaderno. Cada año, con el fin de determinar la situación de la empresa, se elaborará un Bilancione o Balance. La ganancia o pérdida que arroje el Bilancione se llevará a la cuenta de capitales. Cuando se agoten las páginas del Quaderno o Mayor, todas las cuentas se cerrarán, y se elaborará un Balance el cual se anotará en la última página del citado libro y se reproducirá idéntico en la primera página del nuevo Mayor. Cotrugli también menciona la necesidad de llevar un libro en el que se reproduzca la correspondencia enviada y recibida.

La obra de Cotrugli tardó 115 años para darse a conocer, ya que fue publicada en 1573. Esta razón unida al hecho de la poca profundidad en la exposición de la Partida Doble son suficientes para colocar a Cotrugli, en lo que se refiere a su importancia en la historia de la Contabilidad, al mismo nivel de Luca Pacioli. "Summa de Arithmetica, Geometria, Proportione et Proportionalita" la obra de Paciolo, a pesar de haber sido escrita 36 años después que la de Cotrugli, fue publicada y conocida a nivel general antes que "Della Mercature o del Mercante Perfetto".

Posiblemente no se conoció la obra de Cotrugli en la época en que fuera escrita por el carácter de "secreto gremial" o, como diríamos en la actualidad "Know-How" que tenía en sus inicios el sistema de Contabilidad por Partida Doble. Esto, en lugar de resaltar la importancia de este autor, refuerza más las virtudes de Paciolo, ya que fue el primero en "atreverse" a hacer público un conocimiento que era patrimonio del sector mercantil, y que en su parecer, merecía estar a disposición de todo aquel que necesitase llevar un estricto control de sus cuentas.

HEINRICH SCHREIBER: Llamado Scriptor o Grammateus por Helenización de su apellido, pertenece a la Escuela de Paciolo y de Cardano, quien como ellos, fue un matemático extraordinario. Escribió en Viena en 1518 su obra *Aun New Bunstlich Buech Welches Gar Gewisz Und Behend Lernet*, un manual de Aritmética en que se dedica a la Contabilidad en un capítulo titulado *Buechhalten Burch Zornal, Kaps Und Shuldttbuch Auff Alle Kauffmanschafft*, en

la que introduce aparte del Diario, el Shuldtbuch o Libro de las Deudas y el Kaps, el Mayor fraccionado al estino Toscano del Siglo XIV.

Grammateus coloca el Haber a la izquierda y el Debe a la Derecha, pero sin tener un método consecuente como escribe: "Por último, tenemos el Shulcdtbuch, en el que se incluye la cuenta de los pagos y de los cobros. Resérvate algunas hojas para lo que debes. Anota en el lado derecho: Debo, y a la izquierda: He pagado. Separa aún algunas hojas para las deudas a tu favor. Pon a la derecha: Me Deben, y a la izquierda: Me han pagado, por último, dispón algunas páginas para la cuenta de los pagos y de los cobros. Escribe, como más arriba he dicho, las cuentas de los pagos a mano derecha y la de los cobros a mano izquierda...." Alberto Dupunt en su libro "Les Auters Comptables Du XVI" (Los Autores Contables del Siglo XVI), publicado en Francia en 1930, llega a la conclusión de que la Cuenta de Pagos y Cobros no es, como se creía, una cuenta de Caja, sino la cuenta de las operaciones al contado hechas con su propio dinero por el propietario de la empresa y por cuenta de la misma. Los pagos constituyen su Haber y los cobros el Debe.

GIOVANNI ANTONIO TAGLIENTE: Es el primer sucesor de Paciolo en Italia, a pesar de que Gian Francesco Aritmético en algunas páginas de un libro de Aritmética, escrito en 1516 dedicó algunos apartes a la Partida Doble: mas dicho libro jamás fue publicado, razón por la cual no forma parte de la literatura contable.⁵⁴

⁵⁴ Viaeminck, Joseph. Ob. Citada Pag. 128

Tagliente se dedicó a la enseñanza de la teneduría de libros, en Venecia, durante 32 años. En dicha ciudad publicó en 1525 dos tratados, ambos con el mismo título, *Luminario Di Arithmetica*. En el primer tratado explica la Partida Simple; en el segundo se dedica a la explicación teórica de la Partida Doble acompañada de una serie de ejercicios prácticos basados en varias transacciones comerciales.

GIROLAMO CARDANO: Nació en Pavia en 1501. Fue uno de los grandes genios del Siglo XVI. Cardano fue polifacético: Filósofo, Matemático, Astrólogo, Doctor en Medicina por la Universidad de Padua, enseñó medicina en Pavia, Padua, Milán y Bolonia, Filosofía en Pavia y Padua y Matemáticas en Milán. Su vida privada estuvo llena de desgracias familiares. Su obra filosófica está llena de verdades y desaciertos. En Matemáticas, fue el primero en publicar un libro sobre la solución de las ecuaciones de tercer grado, ya descubierta pero aún no publicada, por Nicolás de Tartaglia, quien lo acusó de plagio.⁵⁵

En su obra, *Practica Arithmeticae* (Aritmética Práctica, publicada en Milán en 1539), Cardano dedica el capítulo 60 a la Partida Doble bajo el título "De Ratione Librorum Tractandorum" (Tratado sobre el Libros de Cuentas), en el que en 12 artículos explica brevemente su mecanismo.

Esta obra, al contrario de las demás que tratan sobre la Partida Doble fue escrita en Latín, lengua científica de la época.

⁵⁵ Vlaeminck, Joseph. Ob. Citada Pag. 129

En un párrafo del artículo 3, encontramos: "Las principales particularidades del Mayor son....; Segundo, que por una parte se constituya acreedor al Capital y deudora la Bolsa o Caja, porque el capital es todo lo que el hombre posee y la bolsa no tiene nada. De suerte que la Bolsa debe todo lo que tiene y el Capital ha de recibir todo lo que da; Tercero, que se ha de poner en el Debe de la Caja o Bolsa tanto como en el Haber del Capital, con objeto de que siempre estén igualados".

Esta teoría según la cual la empresa no posee nada y todo lo que tiene le fue entregado por su dueño, en el fondo es la misma "Teoría de los Unicontistas", que surgiría en 1882. Esta teoría considera a las cuentas solo desde el punto de vista de la distinción entre la empresa y su propietario.

En el artículo cuatro esta frase de Cardano ha suscitado controversias: "Ha de considerarse también que el Haber debe ponerse a la izquierda del libro y, por el contrario, el Debe a la derecha". Es probable que Cardano perteneciera a una escuela disidente que proponía la inversión de la posición original del Debe y del Haber, a la que posiblemente también perteneció Heinrich Schreiber, llamado Scriptor o Grammateus, contemporáneo suyo.

DOMENICO MANZONI: Se considera el primer autor que si ejercía la profesión de Contador.⁵⁶ Fue profesor de Aritmética, Caligrafía, Abaco y Teneduría de Libros en Venecia, ciudad en la cual publicó en 1540 su tratado

⁵⁶ Vlaeminck, Joseph. Ob. Citada Pag. 128-129

de Partida Doble titulado "Quaderno Doppio Col Suo Giornalé, Nuovamente Composto, e Diligentissimamente Ordinato Secondo il Costume Di Venetia" (El Mayor y su Diario Nuevamente Compuesto y Diligenciadamente Ordenado Conforme a la Costumbre de Venecia), editado nuevamente, a raíz de su gran aceptación, en 1554, 1564, 1565, 1573 y 1574. El título original de la obra de Manzoni, que aparece tan sólo en la edición de 1554, era "Libro Mercantile Ordinato Col Sow Giornales e Alfabeto Per Tener Conti Dopì Al Modo Di Venetia" (Libro de Comercio Ordenado con su Diario y en Orden Alfabético para llevar las cuentas al Modo de Venecia)

A pesar de que algunos historiadores tachan la obra de Manzoni como una "fiel copia" de la Summa de Paciolo aumentada con 300 ejemplos prácticos de asientos de diarios para pasar al Mayor, tiene muchos méritos. El no fue un matemático como Paciolo, sino más que todo un profesor de Teneduría de Libros y Contador-Gerente de un establecimiento comercial de Alvise Vallaresco de Venecia durante varios años. Esto le daría las bases para desarrollar esta obra tan didáctica que simplifica mucho más el uso de la Partida Doble, de ahí su enorme aceptación. En su libro abarca todo un ciclo de un egocio típico de la época, ilustrándonos sobre las costumbres de su tiempo. Domenico Manzoni fue el primer autor que estableció una distinción entre las diferentes cuentas dividiéndolas en "Cuentas Vivas" (de personas) y "Cuentas Muertas" (de cosas), que perduraría hasta el Siglo XIX. En el índice del Mayor recomienda poner "las Cuentas Vivas" a la derecha y las "Cuentas Muertas" a la izquierda. Dentro de algunas innovaciones, aparece la recomendación de numerar los asientos del Diario para evitar las anotaciones

falsas. Además, introdujo la división del trabajo al Memoriale subdividiendo en varios libros que agrupaban operaciones de la misma naturaleza y pudiendo cada uno de ellos ser operado por separado. Esta innovación constituye el primer intento de crear los Diarios Especiales.

JEHAN YMPYN:⁵⁷ Es el autor contable de mayor influencia en el siglo XVI. nació probablemente en 1485. Vivió en Portugal, España e Italia, residiendo cerca de 12 años en Venecia, en donde conoció a fondo la práctica mercantil y la Partida Doble. Pero se radicó en Amberes en 1519, abriendo un establecimiento de comercio de tejidos y tapicería en el que prosperó rápidamente. Murió en 1540, gozando de una fortuna considerable, producto de su entrega total al comercio.

Las cuentas de Jehan Ympyn eran las únicas llevadas por Partida Doble en Amberes. Los demás comerciantes le rogaban escribir un manual que le permitiera a todo el gremio llevar sus libros por el mismo sistema, ya que contratar un contador italiano era sumamente costoso. Efectivamente, Ympyn escribió no un manual sino un voluminoso e interesante libro, en lengua flamenca titulado "Nienwe Instructie Ende Rewiss Del Looffelijcker Consten Des Rokenboecks Ende Rekeninghe The Houdene Nae Die Itallaensche Maniere" (Nueva Instrucción y Demostración de la muy Excelente Ciencia de los Libros de Cuenta, para Computar y Manejar las Cuentas a la Manera Italiana), el cual fue publicado en Amberes en 1543, tres años después de su muerte, por iniciativa de su esposa. El Emperador Carlos V nombró una

⁵⁷ Vlaeminck, Joseph. Ob. Citada Pag. 133-141

comisión especial con el propósito de estudiar el libro: El informe que elaboró dicha comisión elogió la obra de Ympyn.

Muchos autores consideran a la obra de Jehan Ympyn como una copia bastante extensa del Tractatus XI de la Summa de Paciolo. Pero en verdad hay que reconocer que la obra es un trabajo original que supera al de Luca Pacioli en algunos aspectos. En esta obra encontramos muchos conceptos ya claramente definidos y desarrollados, que en la Summa de Paciolo apenas se bosquejaban. Lógicamente, el autor ha tenido que estar influenciado por el Monje de Borgo San Sepolcro, porque en la introducción reconoce que se ha basado en él y también en Giovanni Antonio Tagliente, pero no los vuelve a citar a todo lo largo de su extensa obra, como sino le diera mucha importancia.

En cambio, se encuentra muy agradecido con un tal Jehan Paolo Di Bianchi quien le colaboró muchísimo en su desarrollo, y quien si menciona a cada instante. Pero, ¿Quién es ese personaje anónimo que tuvo tanto que ver en la concepción de una obra de esas dimensiones? La historia no ha podido identificarlo. Sin embargo, se han lanzado algunas hipótesis, de las cuales la más acertada parece ser la de Raymond De Roover en su libro "La Formación y Expansión de la Partida Doble". Roover plantea que ese tal Di Bianchi debió ser un comerciante italiano que le prestó a Jehan Ympyn un manuscrito de uso exclusivo entre comerciantes y que contenía la explicación del manejo de los libros de Partida Doble. Esta hipótesis parece tener mucho peso histórico por una sencilla razón: Los términos que utiliza son idénticos a los de Paciolo; los de Paciolo son idénticos a los de Benedetto Catrugli. Como cronológicamente

no se ha podido copiar de Cotrugli, ambos si han podido basarse en uno de esos manuscritos de uso común entre los comerciantes italianos. ¿Lo habrá obtenido Paciolo por intermedio de Antonio Rompiasi en el tiempo que se desempeñó como preceptor de su hijo? ¿Se lo facilitaría Rompiasi, debido a reconocimiento de gran Matemático del que gozaba Paciolo, para que le explicara a su hijo la Partida Doble como nadie sería capaz de hacerlo?

En su obra Jehan Ympyn constantemente no habla del inventario, del Diario, del Mayor, del concepto "Capital" y "Caja", de la forma de hacer las correcciones, del cierre del ejercicio, del Libro de Ventas y el de Pérdidas y Ganancias, del Balance, etc. Reconoce la existencia de tres libros principales; El Memorial, el Diario y el Mayor. El Diario comienza en la contabilización de las partidas del inventario.

Como en Amberes, al igual que en todas las ciudades con un comercio agitado del Siglo XVI, se utilizaba gran diversidad de monedas. El autor sugiere que los valores se anoten en la misma moneda. En cuanto a la clasificación de las cuentas Ympyn no dice mucho al respecto. Ignora las cuentas colectivas de mercancías o de personas. Por esa razón aparecen cuentas de inventarios como paños, forros, seda cruda, tela de Holanda, etc. Los gastos administrativos y de venta los agrupó en una cuenta llamada "Destens de Marchandise", la cual se salda con la Cuenta de Pérdidas y Ganancias al final del ejercicio.

VALENTIN MENNHER.⁵⁸ Nació en Alemania en Kempten (Baviera), pero se considera entre los autores de los países bajos, ya que fue en Amberes donde vivió y publicó sus libros. Allí enseñó matemáticas y contabilidad en una escuela profesional de comerciantes. Por haber vivido durante sus primeros años en Alemania, Mennher se vio influenciado por el sistema de contabilidad existente en ese país, llamado "Contabilidad del Factor", consistente en una contabilidad que sólo registra las operaciones hechas por agentes que trabajan para una casa comercial, sin abarcar la totalidad de los aspectos patrimoniales de una empresa. Esta influencia se nota en sus primeras obras, pero hacia 1563 ya enseña la Partida Doble.

Mennher publicó en 1550 su obra "Practique Brifve Pour Cufre Et Tenir Livres de Compte Touchant le Principal Ktrain de Marchandise" (Práctica Breve para Llevar Libros de Cuentas en el Manejo de Mercancías), que lo constituye en el primer autor en mostrar interés por la didáctica de la Partida Doble. Ninguno de los autores anteriores a Mennher, incluyendo a Paciolo y a Ympyn señalan la regla a seguir para determinar la cuenta a cargar y la cuenta a abonar en las operaciones que se van a contabilizar. Estos autores solo se limitaban con formular el principio "Personificación", errado por cierto, según el cual las cuentas de valores son personas que resultan deudoras por todo lo que se les dá, y que abonan por todo lo que de ellas se obtiene o retiran. Valentín Mennher, en las últimas ediciones de su libro, explica la forma para encontrar rápidamente la cuenta que se busca; además, ha pasado a la historia como el

⁵⁸ Vlaeminck, Joseph. Ob. Citada Pag. 141-142

autor que introdujo la Partida Doble en España por la traducción al castellano que de su libro hizo el profesor de la Universidad de Barcelona, Antich Rocha.

ALVISE CASANOVA.⁵⁹ Fue maestro de escuela en Venecia y publicó en esta ciudad, en 1558, un libro didáctico de Contabilidad por Partida Doble, con el fin de facilitar a sus alumnos la comprensión de ese nuevo sistema de Teneduría de Libros. Su obra, *Specchio Lucidissimo*, es una adaptación de las obras de Paciolo y Manzoni, con la novedad de haber tomado por su ejemplo práctico una "Compagni" o compañía mercantil a gran escala. De todas formas, su ejemplo práctico no llega a superar, en ninguno de sus aspectos, al de Domenico Manzoni.

ANGELO PIETRA.⁶⁰ Este autor goza de un lugar destacado dentro de la historia de la Contabilidad por haber sido el primero en abandonar el marco de la Contabilidad Mercantil al que se habían circunscrito los demás autores. Como era un monje benedictino de la Congregación Monte Casino, en la que inicialmente fue Jefe de bodega y luego ecónomo del Monasterio de San Juan Bautista oriana, intentó hacer una adaptación de la técnica contable comercial que sirviera a las exigencias de los monasterios y todas las instituciones diferentes a los establecimientos de comercio. Para tal efecto, en 1586 publicó su obra "Indirizzo Degli Economi o sia Oprdinatissima Istruizione de Regolatamente Formare Qualunque Scrittura in un Libro Doppio" (Manual de Instrucciones para el Ecónomo con el fin de llevar a un Libro de Cuentas

⁵⁹ Vlaeminck, Joseph. Ob. Citada Pag. 130

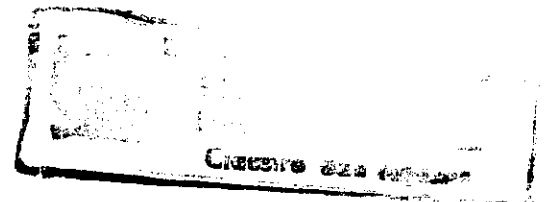
⁶⁰ Vlaeminck, Joseph. Ob. Citada Pag. 131

cualquier tipo de registro), que se compone de 67 capítulos de contenido teórico y un caso práctico de un Diario de 600 asientos y un Mayor.

Angeli Pietra considera la existencia de tres tipos de contabilidad: Bancaria, Mercantil y Patrimonial. Esta última es la que debe llevar las instrucciones sin fines lucrativos, aplicable a los Monasterios y a los que también denomina "Contabilidad Noble". A la vez, el inventario del que habla Pietra, muy ordenado, se divide en tres partes: Bienes Inmuebles, Efectos y Bienes Muebles. En lugar de la Cuenta de Capital, abre una cuenta llamada "Monasterio Nostro" (Monasterio Nuestro), a la cual se traslada al final del ejercicio, el saldo de la cuenta de Pérdidas y Ganancias. Además, es el primer autor en ocuparse de las cuentas de Provisiones o "Estimados", proponiendo la contabilización de Gastos ocurridos pero no causados mediante una estimación de los mismos, cargando la Cuenta de Gastos y abonando la cuenta de Provisión, proponía igualmente la contabilización de ingresos efectivamente no recibidos.

SIMON STEVIN:⁶¹ Nació en Brujas, en 1548. En su juventud llevó los libros en una empresa comercial de Amberes. Viajó por varios países de Europa, estableciéndose finalmente en Holanda, donde impartió la cátedra de matemáticas en la Universidad de Leyde. De 1605 a 1608 aparecieron en Leyde los cinco volúmenes de sus Tratados de Matemáticas, y otras ciencias de Raíz Matemática, titulado "Wincontighe Ghedachtenissen" (Memorias

⁶¹ Vaemlinck, Joseph. Ob. Citada Pag. 185-188



Matemáticas). La segunda parte del quinto volumen lo dedica Stevin a la Contabilidad.

A pesar de ser un texto muy claro y metodológico, Stevin no le da importancia a los ejemplos prácticos, en oposición a los demás autores sobre Contabilidad. Tal vez ésta sea la razón de su poca aceptación a nivel general. Sin embargo, Stevin fue el primer autor que considera a la Contabilidad como una temática que merece un serio estudio científico.

Antes de él, los demás autores aceptaban la personificación de las cuentas propuestas por Paciolo en el Tractatus XI de la Summa. A ninguno de ellos le preocupa "teorizar" sobre la Partida Doble y por eso encaminaban el aspecto didáctico de la misma. Simón Stevin, después de analizar objetivamente la teoría de la personificación de las cuentas y estudiar la naturaleza de las mismas, llegó a la conclusión que esta teoría no era consistente. En cambio, hizo hincapié en el aspecto patrimonial de las cuentas, concluyendo que todo incremento en el Patrimonio debe llevarse al Debe y toda disminución al Haber. No obstante la Cuenta de Capital Funciona a la Inversa.

A pesar de no aceptar la "personificación" de las cuentas, se dedicó a buscar su verdadera naturaleza. Stevin, un verdadero científico en toda la extensión de la palabra, era poseedor de una mentalidad muy avanzada al considerar la Contabilidad como un eficaz instrumento para controlar las operaciones de cualquier empresa. También fue el primero en proponer el uso de la Contabilidad en las Finanzas Públicas. Por desgracia sus intentos en este

campo no encontraron aceptación: Simón Stevin se había adelantado 150 años a su tiempo. Stevin convencido plenamente de la importancia de la Contabilidad, se dedicó también a buscar sus huellas en la antigüedad, llegando a afirmar erróneamente que ya los Romanos utilizaban la Partida Doble en los tiempos de la República, error originado por la Doble Columna de su "Codex Accepti Et Expensi".

JACQUES SAVARY:⁶² Este autor está íntimamente ligado a la Ordenanza de 1673, denominada también "Código Savary", razón por la cual fue conocido en toda Europa. Fue comerciante mayorista, alcanzando gran fortuna. Dejó la vida de comerciante en 1658 para dedicarse a la finanzas. Colbert, conocedor de la gran experiencia de Savary, lo invitó a contribuir en la redacción del Nuevo Código de Comercio para Francia, lo cual realizó con éxito. Murió en 1690, después de ser admirado y consultado por todos.

La Ordenanza de Colbert reglamentó el uso de los libros obligatorios por parte del comerciante y estableció determinados criterios para manejarlos, determinando así su valor probatorio. El contenido de la Ordenanza de 1673 fue recogido casi en su totalidad en el Código de Comercio de Napoleón en 1808, que a su vez sirvió de modelo para los Códigos de Comercio del resto de los países.

Savary publicó en 1675, con el patrocinio del Ministro Colbert, su obra titulada "Le parfait Negociant Ou Instruction Generales Pour ce qui Regarde le

⁶² Vlaeminck, Joseph. Ob. Citada Pag. 197-199

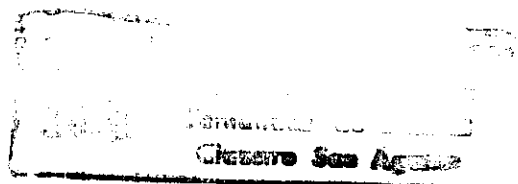
Commerce des Merchandises de France et des Pays Etrangers" (el Negociante Perfecto o Instrucción General para aquel que vigila el Comercio de Mercancías de Francia y de los países extranjeros), la cual no goza de mucho interés en lo que respecta a la Contabilidad propiamente dicha. Sin embargo, proporciona abundante información sobre la técnica mercantil en la segunda mitad del Siglo XVII.

MATTHIEU DE LA PORTE.⁶³ Fue el autor contable de mayor renombre en el Siglo XVII, en Francia. En el año de 1685 publicó su obra "Le Guide Des Negociants & Teneurs de Livres" (Guía para los Comerciantes y Tenedores de Libros), la cual fue reeditada en varias ocasiones durante más de 100 años. De La porte agregó un nuevo capítulo en la edición de 1712, titulado "La Science Des Negociants" (Las Ciencias de los Comerciantes).

De La Porte no teorizó mucho sobre la Partida Doble, más buscó la forma de simplificar el aspecto mecánico de la misma, sugiriendo pasar directamente al Mayor los asientos de los Libros Auxiliares. Además, aconseja no abrir una cuenta en el Mayor para cada acreedor o deudor, sino abrir una cuenta en el Mayor denominada Deudores Varios y otra de Acreedores Varios, cada una con una auxiliar para deudor o acreedor.

Este autor intentó hacer una clasificación racional de las cuentas, tomando como base a su sujeto, dividiéndolas en tres grupos a saber: Cuentas del Jefe

⁶³ Viaeminck, Joseph. Ob. Citada Pag. 201 - 204



(Capital, Pérdidas y Ganancias, etc), cuentas de "Efectos Efectivos", (Caja, Inventarios, pagarés, etc.) y Cuentas de Correosales.

EDMON DEGRANGES:⁶⁴ Fue un activo participante durante la Revolución Francesa en el Bando Girondino, razón por la cual fue encarcelado y estuvo a punto de ser conducido a la guillotina por sus enemigos. Publicó en 1795 su libro "La Tenue de Livres Rendue Facile" (Teneduría de Libros en Forma Fácil), en la idea el sistema Diario-Mayor, disponiendo de ocho columnas, de la forma siguiente: La primera para los totales, la cinco siguientes "cinco cuentas generales e impersonales", otra columna para cuentas diversas, y la última para el total de cada cuenta en el Mayor. Dió origen a la Escuela de los Cincocuentistas al plantear la existencia de cinco cuentas generales e impersonales: Caja, Mercancías Generales, Efectos a Cobrar, Efectos a Pagar y Pérdidas y Ganancias, las cuales corresponde a los cinco objetos principales que sirven continuamente de medios de cambio al comercio, aunque a nuestro parecer la cuenta de Pérdidas y Ganancias no encaja en esta clasificación, ya que es una cuenta en la que se refleja el resultado de las operaciones, sin tener ninguna función de medio de cambio. Con este método Degranges simplificó notablemente la Teneduría de Libros, al reducir las cuentas impersonales a cinco, con lo que cualquier persona podía aprender rápidamente la Teneduría de Libros.

Los autores sobre Contabilidad son muchísimos. Estudiar a cada uno de ellos en este capítulo resulta imposible, por esa razón decidimos estudiar los más

⁶⁴ Viaeminck, Joseph. Ob. Citada Pag. 219 - 223

importantes, Pero un estudio que pretenda hacer un seguimiento de la evolución de la Contabilidad, no podría dejar por fuera a todos aquellos personajes que con sus obras de una u otra forma ayudaron al desarrollo de la Partida Doble. Por eso creemos que si no podemos estudiarlos a todos, en cambio si podemos mencionarlos junto con su obra y sus aportes. A continuación presentamos aquellos autores sobre Contabilidad que los textos por cuestiones de espacio dejan en el tintero.

A U T O R	O B R A	C I U D A D	A Ñ O	A P O R T E S / C O N T E N I D O / C A R A C T E R I S T I C A S
IMATTHEUS SCHARZ	Musterbuchhaltung	Augsburgo (Ale)	1518	- Describe operaciones reales de una casa comercial y bancaria internacional.
HUGH OLDCASTLE	A profitable treatyce called the instrument or boke to learne to knowe the good order of the keyping of the famouse reconyng called in latyn, dare and habere, and in Englyshe, debitor and creditor	Londres (Ing)	1543	- Traduccibn del Tractatus XI de Paciolo con algunas adaptaciones.
FRANCISCO	A notable and very excellente woorke, expressing and declaryng the maner and forme how to kepe a boke of accomptes or reconynges	Londres (Ing)	1547	- Traduccibn de la Obra de Jehan Ympyn.
WOLFFGANG SCHWEICKER	Zwifach Buchhalten, sampt seinen giornal desselben beschlus auch rechnung zuthun	Muremberg (Ale)	1549	- Incluye glosario explicando los términos utilizados. - Crea la cuenta colectiva "Deudores" para recoger saldos cuentas de corresponsales. - Es una obra de arte por su primorosa impresión tipográfica.
JAMES PEELE	The manner and fourse how to kepe a perfecte reconyng, after order of the moste worthe and notable accompte of debituor and creditor	Londres (Ing)	1553	- Escrito con estilo literario. - Inspirado en los maestros italianos.
JOHN WEDDINGTON	A breffe instruction and manner, howe to kepe, marchantes boke, of accomptes	Amberes (Bel)	1567	- Reemplaza al Memorial por varios libros para registro de operaciones específicas. - Precinde del Diario, pasando directamente al Mayor los movimientos de estos libros.
PIERRE DE SAVONNE	Instruction et maniere de tenir livres	Amberes (Bel)	1567	- No utiliza el Memorial. - Habla de un diario único dividido en dos libros: Uno para registrar las Compras y otro para las Ventas.

A U T O R	O B R A	CIUDAD	AÑO	APORTES/CONTENIDO/CARACTERÍSTICAS
ISEBASTIAN GAMERSFELDER	Buchhalten durch zwey buchner nach italianischen art und weise	Dantzic (Ale)	1570	- Establece cuatro reglas positivas para determinar las cuentas a cargas y abonar.
ICLAES PIETERSZ DE DEVENTER	Boeck houwen oo die italiaensche maniere zeer profitelijck voor allen cooployden	Amsterdam (Hol)	1576	- Agrupa operaciones por conceptos. - Introdujo un "Libro de Gastos". - Reglas de redacción de un balance.
IBARTHOLOMEUS CLOOT	Corte maniere ende stijl om boeck te houden op de italiaensche wijze ende maniere	Daift (Hol)	1582	- Vencimiento Cuentas por Pagar y por Cobrar. - Prescinde de partículas "PER" y "A".
IJOHN MELLIS	A Briefe instruction and maner how to keepe Bookes of accomptes after the order of debitor and creditor	Londres (Ing)	1588	- Se basa en la obra de Hugh Oldcastle. - Le alade un modelo de Inventario, de Diario y de Mayor.
IILEON MELLEMA	Boeckhouder na de conste van italien met twee partyen als debiteur ende creditor	Franeker (Hol)	1590	- Salda cuentas en fin de ejercicio por Balance de salida.
IBARTELEMY DE RENTERGHEM	Instruction nouvelle pour tenir le livre de compte ou de raison, selon la facon et maniere d'italie	Amberes (Bel)	1592	- Reduce el texto de las operaciones a una sola linea.
IPASSCHIER GUESSENS	Buchhalten fein leurz zusammen gefasst und begriffen nach art und weise der italianer	Hamburgo (Ale)	1594	- Ordenación notable del Mayor. - Claridad de Exposición. - Coloca título al principio de cada folio. - Parte práctica concede importancia negocios armamentos y cuentas en participación.
IMARTIN VAN DEN DYCKE	Claer ende cort bewijs om te leeren boeckhouden nae de maniere van italien	Amberes (Bel)	1598	- Aparece la cuenta "Mercancías en General". - Gran claridad de exposición del autor.
IZACHARIAS DE HOOREBECKE	L'art de tenir livre de comptes ou de raison contenant le train de marchandise, par divers pais et villes capitales de L'europa	Middeiburgo (Zel)	1599	- Sin innovación ni parte teórica. - Se compone de un supuesto práctico.

A U T O R	O B R A	C I U D A D	A Ñ O	A P O R T E S / C O N T E N I D O / C A R A C T E R I S T I C A S
FRANCISCO MUÑOZ DE ESCOBAR	De rationibus Administratorum et aliorum variarum computationibus tractatus	Medina del Campo (España)	1603	- Escrito en Latín con citas en castellano. - Se ocupa del aspecto jurídico de la Contabilidad.
SIMON GRISOGONO	Mercante arricchito del perfetto quaderniere	Venecia (Ita)	1609	- En su Diario prescinde la partícula "POR" impuesta por Paciolo.
GIOVANNI ANTONIO MOSCHETTI	Dell'universal trattato di libri doppii	Venecia (Ita)	1610	- Describe funciones de las cuentas de Capital y Pjrdidas y Ganancias. - Es el primer autor que concede importancia a la Contabilidad Industrial y de Seguros.
NICOLAS WOLFF	Kurtze doch grundliche und eigentliche beschreibung eines ordentlichchen rechten buchhaltens	Leipzig (Ale)	1610	- Primera obra contable genuina en Alemania.
JUAN DE HEVIAÑ BOZAVOS	Laberinto de comercio terrestre y naval	Lima (Esp.)	1617	- Recopila toda la Legislación en España sobre Contabilidad.
JOHN CARPENTER	A most excellent instruction for the exact and perfect keeping merchants bookes of accounts	Londres (Ing)	1632	- Basado en el libro de James Peele. - Enseña aun que las operaciones deben anotarse en el Memorial, trasladarse de éste al Diario y por último al Mayor.
LUDOVICO FLORI	Trattato del modo di tenere il libro doppio domestico cih suo esemplare	Palermo (Ita)	1636	- Partida doble en una comunidad religiosa. - Definiciones bastantes modernas. - Introduce en Italia los "Asientos Complejos". - Primero en exponer la utilidad de los presupuestos.
RICHARD DAFORNE	The merchant's mirror, or directions for the perfect ordering and keeping of his accounts	Londres (Ing)	1636	- Pretendía actualizar las técnicas contables inglesas, bastante atrasadas.

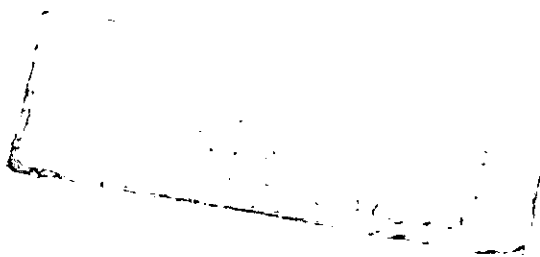
A U T O R	O B R A	C I U D A D	A N O	A P O R T E S / C O N T E N I D O / C A R A C T E R I S T I C A S
BASTIANO VENTURI	Della Scrittura conteggiante de Possessioni	Florenzia (Ita)	1655	- Primero en preocuparse del control del Patrimonio del negocio por medio de la Contabilidad. - Fundador de la Escuela Fiorentina.
CLAUDE IRSON	Methode pour bien dresser toutes sortes de comptes a parties doubles	Paris (Fra)	1678	- Establece la relacion entre la Contabilidad y el Derecho. - Investigacion de la Contabilidad desde los Romanos. - Primero en emplear el termino "Balance de Situacion". - Surgen los asientos de diario a fin de ejercicio para determinar los beneficios y perdidas.
IGIOVANNI DOMENICO PERI	Il negoziante	Genova (Ita)	1683	- Primero en utilizar el termino "Azienda" - Estudia las reglas generales del metodo Contable.
ABRAHAM DE GROEF	Instructie van het italiaens boeckhouden	Amsterdam (Hol)	1688	- Formula clasificacion de las cuentas como Mathieu de La Porte.
GEORG NICOLAUS SCHURTZ	Nutzbare richtsnuur der loblichen kaufmannschafft	Nuremberg (Ale)	1695	- Mas moderna en sus concepciones que los ingleses. - Emplea varios libros especiales. - Agrupa de manera interesante los asientos del Diario.
GABRIEL DE SOUZA BRITO	Norte mercantil y crisol de cuentas dividido en tres libros, en los cuales se tratan por todo muy faciles	Lisboa (Port)	1706	- Copia de la obra de Solbrzano.
ISAMUEL RICARD	L'art de bien tenir les livres de comptes en parties doubles	Amsterdam (Hol)	1709	- aconseja llevar libros auxiliares. - El inventario debe valorizarse al costo.

A U T O R	O B R A	C I U D A D	A Ñ O	A P O R T E S / C O N T E N I D O / C A R A C T E R I S T I C A S
MANUEL DE ZUBIAUR Y EYZAGA	Arithmetica practica para instruir la juventud	Bilbao (Esp)	1718	<ul style="list-style-type: none"> - Forma de las cuentas que han de presentar los administradores. - Partición de herencia. - Obligaciones de los Contadores.
BERTRAND-FRANCOIS BARREME	Traité des parties doubles, ou methode aisée pour apprendre a tenir en parties doubles les livres du commerce et des finances	Paris (Fra)	1721	<ul style="list-style-type: none"> - Introducción de la Partida Doble en la Hacienda Pública. - Clasifica las cuentas en Generales y Particulares.
PIETRO PAOLO SCALI	Trattato del modo di tenere la scrittura dei mercanti a partite doppie cio] all'italiana	Venecia (Ita)	1755	<ul style="list-style-type: none"> - distingue tres tipo de cuenta: Propias, Efectos y de Personas. - Describe la Contabilidad que deben llevar las Aseguradoras.
JODAD BAPTISTA BONAVIE	Mercador exacto nos seus livros de contas, ou methodo facil para qualquer mercador	Lisboa (Port)	1758	<ul style="list-style-type: none"> - Sigue la pauta de Il Negotiante, de Giovanni Domenico Peri.
PUECHBERG	Einleitung zu einen verbesserten kameral-Rechnungsfusse	Viena (Aus)	1762	<ul style="list-style-type: none"> - Contabilidad orientada hacia la gestión presupuestaria del Estado. - El autor era Jefe de Contabilidad de la Cámara Imperial.
ANONIMO	Tratado sobre as partidas dobradas	Turin (Ita)	1764	<ul style="list-style-type: none"> - Expone la Contabilidad conforme las ideas de Ricard y de Barreme en cuanto al empleo de Cuentas Generales y Particulares.
LUIS DE LUGUE Y LEYVA	Arte de partida doble	Cadiz (Esp)	1773	<ul style="list-style-type: none"> - Propugna el empleo de llevar 10 libros de Contabilidad.
IRAFRELLO SECCHIONI	Scrittura di possessioni per bilancio	Fiorenzia (Ita)	1774	<ul style="list-style-type: none"> - Ultima obra de la Escuela Florentina.
ISRAEL FRIEDRICH HELWIG	Anweisung zur leichten und grundlichen erlernung der italianischen doppelten buchhaltung	Berlin (Ale)	1774	<ul style="list-style-type: none"> - La mejor obra alemana del Siglo XVIII.

A U T O R	O B R A	C I U D A D	A Ñ O	A P O R T E S / C O N T E N I D O / C A R A C T E R I S T I C A S
GIUSEPPE FORNI	Trattato teorico-practico della vera scrittura doppia	Gnova (Ita)	1790	- Primer autor que aplica la notacion algebraica a la demostracion de las relaciones que existen entre las cuentas.
SEBASTIAN DE JOCANO Y MARARIA	Disertacion critica y apologica del arte de llevar cuenta y razon	Madrid (Esp)	1793	- Alegato en favor de la Partida Doble aplicado a la Hacienda Publica.
EDWARD THOMAS JONES	Jones's english system of book-keeping by single or double entry, in wich it is impossible for an error of the most triffling amount to be passed unnoticed.	Bristol (Ing)	1796	- Opone la Partida Simple a la Partida Doble argumentando que con un sistema en la primera no hay posibilidad de cometer - Ataca el mtodo italiano pretendiendo demostrar los peligros y trampas que encierra.
W.J. ALLDRIDGE	The universal merchant in theory and practice	Filadelfia (EE.UU.)	1797	- Excelente tratado practico.
CHAUNCEY LEE	The american accountant	New York (EE.UU.)	1797	- Semejante a los manuales ingleses.
PIERRE BOUCHER	Institutions commerciales, traitant de la jurisprudence marchande et des usages du nigece, d'apre]s les anciennes et les nouvelles lois	Paris (Fra)	1802	- Consideraciones interesantes sobre la historia de la Contabilidad. - Su unico desacuerdo fue considerar a Paciole como el creador de la Partida Doble.
J.S. QUINEY	Comptable G]neral au livre de Raison	Paris (Fra)	1817	- Mtodo basado en un rayado especial que permite conocer siempre el saldo de las Cuentas. - Precursor de la Contabilidad en Hojas Cambiables.
EDMOND DESRANGES, HIJO	Tenue des livres ou nouveau trait] de comptabilit] generale	Paris (Fra)	1818	- Un capitulo completo sobre la Contabilidad Publica y el Presupuesto del Estado.

A U T O R	O B R A	C I U D A D	A N O	A P O R T E S / C O N T E N I D O / C A R A C T E R I S T I C A S
FRANCESCO - SE PRESUME DE UN TAL LUIGI BORTOLOTTI	Difesa Della Scrittura doppia e confutazione del metodo inglese di E.T. Jones, di un ambasciatore modenese	Modena (Ita)	1822	- Vigorosa refutación del método de E.T. Jones.
DESARNAUD DE LESTANGON	Essai sur la comptabilité commerciale	Paris (Fra)	1825	- Describe en forma definitiva el Sistema Centralizador o de Diarios Múltiples.
POITRAT	Tenue des livres autodidactique, méthode française à l'usage du haut commerce et des manufactures	Paris (Fra)	1833	- Inicia la era de los sistemas a base de columnas o tabulares.
J.E. QUELIN	L'inventaire perpetuel	Paris (Fra)	1840	- Primero en plantear el sistema de inventario perpetuo o permanente.
L. CONVENTZ	La ligne droite	Lybn (Fra)	1869	- Simplifica el Método de Poitrat - Su sistema se basa en tres diarios analíticos: El de Compras, de Ventas y de Regulaciones.
HENRI LEFEVRE DE CHATEAUBUN	La Comptabilité, théorie, pratique et enseignement	Paris (Fra)	1882	- Propone un planteamiento de la Contabilidad basado en la división del trabajo. - Divide la Contabilidad en Simple (la de los empleados) y Compleja (la del propietario).
R.P. COFFY	Tableau synoptique des principes généraux de la tenue des livres à parties doubles.	Paris (Fra)	1883	- Primero en considerar las cuentas en su aspecto materialista de valor. - Trató de elevar la Contabilidad al rango de ciencia.
J.G. COURCELLE-SENEUIL	Traité élémentaire de comptabilité	Paris (Fra)	1889	- Partidario de la Teoría Unicontista que considera las cuentas desde el punto de vista de la separación de la empresa y de su propietario.

A U T O R	O B R A	C I U D A D	A Ñ O	A P O R T E S / C O N T E N I D O / C A R A C T E R I S T I C A S
E. LEAUTEY Y A. GUILBAULT	La science des comptes	Paris (Fra)	1889	<ul style="list-style-type: none"> - Trataron de dar una base científica a la Contabilidad. - Consideran la Contabilidad como una rama de las Matemáticas.
I.J. DUMARCHEY	Théorie positive de la comptabilité	Paris (Fra)	1914	<ul style="list-style-type: none"> - Critica la concepción de L'Autey y Guilbault considerando a la Contabilidad como una rama de la Ciencia Económica.



4. EDAD CONTEMPORANEA

4.1 LA REVOLUCION INDUSTRIAL

Hasta mediados del Siglo XVIII la industria estaba organizada de acuerdo con el sistema gildista y las únicas energías eran las producidas por la fuerza muscular del hombre, por los animales y por el agua. No existía industria en el sentido que le damos actualmente; los establecimientos industriales eran pequeños y las relaciones entre empresarios y trabajadores, de carácter personal. La agricultura era la actividad predominante, las instituciones comerciales eran rudimentarias y las vías de comunicación y los transportes no estaban muy desarrollados.

Sin embargo entre 1760 y 1860 se inventaron las máquinas y se aplicaron nuevas fuentes de energía. Este gran avance tecnológico y científico de la industria y sus profundas repercusiones económicas, sociales e ideológicas se denomina Revolución Industrial.

La Revolución Industrial (revolución del carbón y del hierro) comienza con cambio revolucionario en los métodos técnicos para fabricar, transportar y transmitir información: se mecaniza la industria y la agricultura con nuevas máquinas de tejer e hilar y la máquina de extracción de semilla de algodón; aplicación de la fuerza motriz a la industria con la invención de la máquina de vapor; aparición del sistema fabril como una forma de organización industrial,

es decir, organización del trabajo en las modernas plantas equipadas con máquinas, produciendo una alteración en las relaciones laborales entre patrono y trabajador; desarrollo de los transportes y las comunicaciones con la invención del barco de vapor, el ferrocarril y el telégrafo.⁶⁵

En una segunda fase de la Revolución Industrial, que podríamos considerar como una Nueva o Segunda Revolución Industrial, ocurrida desde mediados del Siglo XIX y muy especialmente desde 1890, la aplicación de la energía eléctrica revoluciona las comunicaciones y el desarrollo del nuevo proceso de fabricación de acero sustituye el hierro como material industrial. Algunos de los cambios que justifican esta segunda revolución industrial son: nuevos inventos como el teléfono, el motor de combustión, dínamo, etc.; la electricidad y el petróleo como fuentes de energía; la maquinaria cada vez más automática y especialización del trabajo; la industria es dominada por la ciencia; se mejora el transporte y se da inicio al capitalismo financiero.

La revolución industrial tuvo efectos económicos, sociales e ideológicos. Entre los económicos tenemos: La producción se transforma utilizando máquinas transformadoras de materias primas y productoras de artículos en serie; asociación de capitales debido a la inversión de dinero que requería la utilización de máquinas; la industrialización requiere desde entonces la colaboración de la ciencia, para mejorar la calidad de los artículos producidos; expansión del comercio por la superproducción; el poder económico descansó en el hierro, petróleo, hulla y metalurgia. En lo social los trabajadores no

⁶⁵ Enciclopedia Combl Visual. Tomo 3 Industrialismo - Pag. 3-4

podieron disfrutar de prosperidad pues el liberalismo económico logró supresión de asociaciones de obreros, no había seguros contra accidentes, ni edad mínima para el trabajo, el obrero era despedido sin indemnización cuando ya no se le necesitaba y los salarios dependían de la producción; todo esto originó descontento, pobreza y movimiento, que destruyen máquinas. En el aspecto ideológico nace el socialismo para tratar de resolver los males del capitalismo industrial.⁶⁶

La Revolución Industrial fue la gran fuerza de la cual procedió la mayor acumulación de capital que registra la historia. La calma de la vida inglesa se cambió en humo y en el ruido de la maquinaria. El progreso técnico, muy acelerado, produjo trastornos sociales, políticos y económicos. La banca, el transporte y las comunicaciones avanzaban bajo la presión de un nuevo orden. La producción en gran escala desplaza a la industria doméstica, y surge la necesidad de mayores capitales.⁶⁷

Igualmente, los procedimientos y las teorías contables estaban en un campo de indecisión. La Revolución Industrial acarreó situaciones nuevas que demandaban nuevos procedimientos contables; pero el progreso contable estuvo desorientado hasta 1844, año en el cual la Ley de compañías enumera algunas reglas para los contadores, por consiguiente se hace necesario detenerse y revisar los conceptos básicos. Los autores hasta este momento solo se limitaban a formular reglas rígidas. Se resaltaba la forma, más que al

⁶⁶ Samuelson, Paul. Curso de Economía Moderna. Pag. 91

⁶⁷ Chatfield, Michael. Ob. Citada Pag. 75

principio y pocos autores examinaban la teoría. La Contabilidad por Partida Doble se limitaba al cálculo de las utilidades y el capital del propietario. Todavía no se conocían los verdaderos propósitos de la Contabilidad.⁶⁸

La introducción del principio de responsabilidad limitada creó mayores obligaciones, asociadas éstas a la vez, con la complejidad siempre en aumento de las operaciones de las empresas, impulsando todo ésto a un análisis más profundo de los principios contables. Desde entonces, el desarrollo de la teoría contable moderna tomó una forma definitiva.⁶⁹

Entre las consideraciones más importantes estaba la de la seguridad. Ya que el Capital debía conservarse intacto para que los acreedores no llegaran a verse defraudados y los accionistas no recibieran su propio capital en forma de dividendos. La Ley de 1844 hace énfasis en la protección contra el fraude. Por consiguiente se introdujeron reglas rigurosas para los contadores y los auditores.

Mediante las leyes de 1855 y 1856 los ingleses eliminaron las reglas represivas de la ley de 1844 e incluyen una política de laissez - faire (dejar hacer). No existía reglamentación para las cuentas de la contabilidad, ni para la auditoría. A medida que evolucionan las leyes, los aspectos más importantes en materia contable continuaban siendo la protección contra los fraudes de los acreedores y de los accionistas y la conservación del capital. Por ello era

⁶⁸ Chatfield, Michael. Ob. Citada Pag. 83

⁶⁹ Chatfield, Michael. Ob. Citada Pag. 76

necesario que la ley exigiera una diferenciación entre capital e ingreso y una concepción o idea veraz de la utilidad.

Para la Contabilidad el ingreso no era más que un concepto mercantil práctico. No siendo posible esta diferenciación surge la precaución y el conservatismo para que pudiera mantenerse el capital "legal". Los estados financieros tenían un sólo objetivo, que consistía en conservar el equilibrio entre los activos netos y el capital suscrito.

Los principios de capital y de ingreso, tenían que clarificarse, ya que se debían declarar dividendos a los accionistas, con base a la determinación periódica de las utilidades. La ley era clara al establecer que el capital debía preservarse; no tenía que utilizarse para pagar dividendos. Con el correr de los años, la práctica mercantil y las resoluciones legales se combinaron y se establecieron reglas, que posibilitaron una diferenciación apropiada entre capital e ingreso.

En medio de tanta conmoción, de tantos cambios producidos por la Revolución Industrial, el célebre contador Count Mollier es el encargado de la reestructuración contable de las Finanzas Francesas. Al nacer la democracia, la ciudadanía tenía derecho a conocer y controlar el presupuesto de la nación. El excelente trabajo que realizó Mollier serviría de modelo a muchas naciones europeas.

Lógicamente la Contabilidad debía ir a la par con el adelanto industrial que se estaba viviendo. Por esa razón volvió a tomar actualidad. La primera gran

escuela de comercio que enseñó contabilidad fue la de Pensilvania, en 1881. En 1887 surge la primera agrupación americana de contaduría que se conoce, la Asociación Americana de Contadores Públicos. Ya existía el Instituto de Contadores Titulados de Escocia, fundada en 1854, la más antigua de todas.

Cuando inversionistas ingleses y escoceses comenzaron a invertir en Estados Unidos, principalmente en la industria cervecera, consideraron prudente enviar a sus propios auditores para que vigilaran sus empresas. Es así como se establecen en Estados Unidos las firmas de Auditoría Price Waterhouse y Peat Marwick & Mitchel.⁷⁰

4.2 EL PANICO DE 1907, LA GRAN DEPRESION Y LOS PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD.

La Contabilidad ha logrado desarrollos importantes en momentos de crisis económica. De la misma forma, la profesión de Contador Público se ha visto beneficiada con estas crisis, ya que la sociedad en general comenzó a valorar su gestión profesional.

Esto fue lo que ocurrió precisamente con el llamado pánico de 1907 en el sistema bancario de los Estados Unidos. Infinidad de Bancos se fueron rápidamente a la quiebra.⁷¹ En estos momentos difíciles, J. P. Morgan,

⁷⁰ Gertz Manero, Federico. Ob. Citada Pag. 119

⁷¹ Samuelson, Paul. Ob. Citada Pag. 276

conocedor del trabajo de Marwick, Mitchel en Auditoría de Bancos, solicitó los servicios de esta firma de auditoría que certificara la solvencia del Knickerbrocker Trust Co. uno de los Bancos tradicionales y punto neurálgico del sistema Bancario Norteamericano. El trabajo que la Marwick Mitchell realizó, de una forma u otra, ayudó a J.P. Morgan en la concepción de una estrategia que acabó con el pánico económico.⁷²

Posteriormente, como resultado del pánico de 1907, la Contaduría Pública recibe un gran impulso al establecerse en 1913 el Sistema de Reserva Federal. El pánico de 1907, que fue algo más que una epidemia corriente de quiebras bancarias, había sido la gota de agua que hizo rebosar el vaso. El País ya estaba harto de anarquía e inestabilidad de los Bancos privados, y por eso, después de media docena de años de agitación y discusiones entre los partidos Republicano y Demócrata, se constituyó el sistema de Reserva Federal, con la oposición de los grandes bancos y de las asociaciones de banqueros.⁷³

El país se dividió, de acuerdo con dicha Ley, en doce grandes distritos de Reserva Federal, cada uno de ellos con su correspondiente Banco de la Reserva Federal, situados en Nueva York, Chicago, San Francisco, Filadelfia, Boston, Cleveland, San Luis, Kansas City, Atlanta, Richmond, Dallas y Mineapolis. El capital inicial de cada Banco fue suscrito por los Bancos comerciales miembros del sistema, y, así, cada uno de éstos es nominalmente

⁷² Stevens, Mark. Las Ocho Grandes. Pag. 12

⁷³ Stevens, Mark. Ob. Citada Pag. 13

una sociedad anónima propiedad de los Bancos Miembros. La actuación de todos ellos queda coordinada por los siete miembros que integran la Junta de gobierno del Sistema de Reserva Federal, radicada en Washington. En este mismo año de 1913, se ratifican las Leyes Federales sobre el impuesto sobre la Renta, otorgando al Contador Público un nuevo e importante campo de acción. En 1914 se formó la Comisión Federal de Bolsa e Inversiones la cual, con sus exigencias, imponía a los contadores independientes la adopción de ciertos criterios, que con el tiempo se convertirían en verdaderas pautas al momento de ejercer la profesión.

El perfeccionamiento y expansión de la actividad económica en los últimos años del Siglo XIX y primeros del XX unido al incremento de la dimensión empresarial situaron a la Contabilidad en una nueva posición, al servicio y en el marco de tal actividad económica. De todas las vinculaciones de las que se ha hablado (Aritmética y Derecho) ésta es la más duradera y se ha mantenido invariable hasta nuestros días.

Algunos hechos económicos con profundas raíces históricas, como la inflación inherente a la primera postguerra contribuyeron a afianzar la dimensión económica de la Contabilidad. Aparecen circunstancias que alteran totalmente el papel de la información contable: Se le pide que sea capaz de ofrecer una base de cifras realistas; que se adapte al medio; que los resultados calculados respondan a principios económicos; que su contenido verdadero evite la creciente descapitalización de las empresas; en suma, que el fin que anteriormente permanecía en un modesto segundo plano surge con fuerza

arrolladora, sobrepasando al que hasta ese momento ocupaba una total prioridad. Así pues los objetivos de la información contable, sin abandonar los estrictamente legales, quedaban más bien orientados hacia los aspectos puramente económicos de la actividad empresarial.

Este enfoque económico cobra su total dimensión con Vincenzo Masi en 1943, padre de la Escuela Patrimonialista, quien afirmó que "el objeto de la Contabilidad es el patrimonio hacendal, considerado en sus aspectos estático y dinámico, cualitativo y cuantitativo y su fin es el gobierno oportuno, prudente, conveniente, de tal patrimonio en las empresas y los entes de cualquier naturaleza, sea en situación de constitución, de gestión, de transformación, cesión, fusión o liquidación."⁷⁴

En 1917 se funda la Asociación de Contadores Públicos Titulados. En este mismo año también es creado el Instituto Americano de Contadores, también en Estados Unidos, publicando un conjunto de reglas a las que debían ceñirse sus miembros para que pudieran certificar balances. Más tarde esta institución establecería un código de ética profesional.

La Gran Depresión de los años treinta obsesiona no solo a los sobrevivientes de las generaciones que la experimentaron, sino también a las subsiguientes que crecieron oyendo las historias de los sufrimientos a que dio origen. Demuestra sin lugar a dudas que la economía de Estados Unidos también puede desplomarse. Muchas de sus leyes y, claro está, el estado de su

⁷⁴ Tua Pereda Jorge. Ob. Citado Pag. 130-137

asistencia y seguridad social son productos de esa depresión. Y muchas de sus actitudes económicas.

Ya habían tenido recesiones, algunas de gran severidad, pero ninguna como ésta. Entre 1929 y 1933 el producto nacional bruto norteamericano disminuyó un 31% en dólares constantes. El desempleo creció de 1.6 millones de 1929 a 12.8 millones en 1933, del 3% de la fuerza de trabajo civil.

Los precios de los productos agrícolas cayeron a la mitad. A principios de 1933 los pedidos de máquinas y herramientas eran una octava parte de su nivel en 1929. El petróleo crudo se vendía a US\$5c. el barril. Las rentas del gobierno federal de Estados Unidos disminuyeron a la mitad, cubriendo solamente el 41% de los gastos en 1932. Se cerraron más de 9.000 bancos, se clausuraron minas y fábricas, ciudades enteras fueron abandonadas y se pusieron en venta las propiedades rurales para pagar deudas.⁷⁵

Durante la Gran depresión la gente emprendía caminatas de Kilómetros, no porque necesitara el ejercicio, sino por no poder pagar el pasaje de US\$5c del tranvía. Cocinar con carne era un lujo para muchos. La gente perdió sus hogares. Los hoteles y los edificios de oficinas sin terminar salpicaban el paisaje de las grandes ciudades. La base tributaria urbana se derrumbó mientras se multiplicaba la demanda de obras de asistencia social. Una crisis como esa hoy por hoy bajaría a 300 los industriales de Dow Jones, empujaría

⁷⁵ Revista Summa: Septiembre 18 - Octubre 17 de 1987. Pag. 26 - 29

el desempleo a casi 30 millones y arruinaría muchas de las ciudades norteamericanas más importantes.

No obstante, y pese a todo lo que se ha escrito acerca de ella en el curso de medio siglo, pese a su importancia en la historia y el folklor estadounidense, todavía se experimenta una gran confusión en lo tocante a la gran depresión. Los economistas se han empantanado en debates sobre cuestiones técnicas, tales como políticas del Banco Central, sin prestar mucha atención a las fuerzas a largo plazo que dieron origen a la calamidad.

Hay infinidad de teorías. Las más notables, no obstante, no son aporte de los actuales economistas, sino de los hombres que se enfrentaron a la calamidad y cuyos puntos de vistas se fundamentan en la experiencia histórica. Casi todos están de acuerdo en que las raíces de la Gran Depresión se encuentra en la profusión de deudas resultantes de la Primera Guerra Mundial. Tenemos abundancia de testimonios al respecto. A comienzos de 1915 el ministro alemán de finanzas había advertido: "Cómo cancelar esta deuda [de guerra] será el mayor problema desde que el mundo es mundo ". Herbert Hoover, tiempo después de haber abandonado la Casa Blanca, escribió: "Según la sensación general, la causa primordial de la Guerra Depresión fue la guerra de 1914-18". En sus escritos de 1939, el gran economista Joseph Schumpeter declaraba: " Las depresiones en realidad eran inminentes o avanzaban en 1914... [el] gasto público las convirtió primero en prosperidad, y a continuación creó situaciones insostenibles".

La Gran Depresión fue esencialmente un derrumbe de valores de activos inflados. Los más importantes fueron las acciones de Wall Street, las obligaciones alemanas de reparaciones de guerra y la libra esterlina. El exceso de valoración de todos estos activos fue sustentado con el crédito del sistema financiero estadounidense.

Acelaradas por las campañas de los Liberty Bonds (bonos de libertad), las familias norteamericanas acumularon activos a un ritmo sorprendente, de US\$72.000 millones en 1912 a US\$290.000 en 1929. Nunca antes en la economía mundial los hogares habían acumulado activos a esta escala. Se estableció así la base para el vasto y crédulo mercado de postguerra que culminó en la portentosa especulación de 1928 y 1929.

Por décadas de años Herbert Hoover fue el chivo expiatorio. Se puso de moda decir que debía haber "hecho algo". De hecho, era un activista según las normas de su época. A través de toda la década de los veinte había advertido, apasionada e insistentemente, acerca de los peligros del dinero fácil y de la especulación en el mercado de valores. Como Secretario de Comercio (1921-29), Hoover promovió nuevos métodos para analizar ciclos comerciales y suavizar las recesiones.

Al estallar la crisis de 1929, precisamente siete meses después de asumir la presidencia, Hoover tenía un proyecto listo. No perdió tiempo en poner en práctica un programa de triple acción para alentar la demanda y evitar el estancamiento de las economías: 1) Más inversión en obras públicas; 2)

Tasas de interés reducidas para estimular la inversión en negocios y construcción de vivienda - el dinero sobre hipotecas se conseguía el 5% y 3) Conservación de los salarios a niveles altos para evitar un desplome en la capacidad de compra del consumidor.

Hoover convenció al Congreso Norteamericano a decretar una rebaja de impuestos, persuadió a los líderes comerciales y laborales de conservar los niveles de precios, salarios e inversiones de capital, e hizo que la Reserva Federal redujera las tasas de interés del 4% al 1.75%, la más baja que se haya registrado. Al intensificarse la Depresión, organizó la Reconstrucción Finance Corp., cuyos préstamos a bancos y ferrocarriles contribuyeron en gran medida a salvar el sistema financiero.

Empeñado en su lucha contra la Depresión, Hoover también tuvo que enfrentarse a criterios convencionales. "Liquidar el trabajo, liquidar las acciones, liquidar a los agricultores, liquidar la finca raíz", era lo que le aconseja el Secretario del Tesoro Andrew Mellon era el convencional. "Esta eliminará la corrupción del sistema", decía: "Se pondrá coto al alto costo de la vida y a la adquisición de lujos superfluos. La gente trabajará más duro y vivirá una vida más normal. Los valores se ajustarán y las personas emprendedoras se encargarán de la reconstrucción.

Hoover prestó atención a los consejos de Mellon, pero los rechazó. Hoover creía que con una política económica moderna se podía hacer más.

Al comienzo las medidas tomadas por Hoover parecían ser las adecuadas. La situación era serfa, pero no crítica. En 1930, después del desplome del mercado de valores y de presentarse la primera oleada de cierres de fábricas y paros, forzosos, los bancos en su mayoría era solventes. Pero en 1931, cuando la Depresión en Estados Unidos debiera hacer estado tocando fondo, la totalidad de la economía mundial se desplomó y arrastró con ella a la norteamericana.

Si a Hoover se le puede culpar de algo, no es precisamente de insensibilidad, sino de permitir que su fé en el patrón oro y en un dólar fuerte hicieran partícipe a su país del desplome de la increíble deuda internacional y la estructura de pagos, engendradas ambas por la Primera Guerra Mundial. Veamos que sucedió.

El Creditanstalt, el Banco Vienés de los Rothschud y el más grande de Austria, quebró después de que los franceses cobraron sus préstamos en protesta contra un proyecto de unión aduanera entre Alemania y Austria. La mitad de los US\$145 millones en depósitos del Creditanstalt eran de procedencia extranjera. El pánico se extendió hasta Alemania, la cual perdió en dos meses una tercera parte de sus reservas de oro y divisas, situación que ocasionó el cierre total de su sistema bancario.

Fue como tirarle un fósforo a un barril de pólvora, las deudas abundaban por todas partes y estaban conectadas entre sí. Europa aún trataba de pagar las contraídas durante la Primera Guerra Mundial, y la capacidad de pago de un

país dependía de la capacidad de otro para cumplir sus compromisos. El pánico se había generalizado. El Banco de Pagos Internacionales descubrió que US\$10.000 millones de deuda a corto plazo estaban en proceso de cobro alrededor del mundo, de los cuales US\$5.000 millones le correspondían a Europa Central.

A lo largo de todos los años veinte los préstamos habían continuado, incentivados por atractivas tasas sin riesgo, los banqueros londinenses habían hecho préstamos a corto plazo en francos franceses al 2%, para prestar nuevamente los fondos, convertidos en marcos, a la industria alemana y a los gobiernos locales a una tasa del 8%. Estos préstamos totalizaban Us\$3.600 millones, más de cinco veces la reserva de oro del Banco de Inglaterra. Hay que tener en cuenta que en esa época US\$1.000 millones era una cantidad considerable.

A partir del desplome del sistema financiero alemán bajo el impacto de la quiebra del Creditanstalt, el pánico cundió por toda Europa. Atemorizados, los extranjeros exigían oro por sus depósitos británicos, y Gran Bretaña se vio obligada a abandonar el patrón oro en septiembre.

Para 1930, Estados Unidos tenía el 39% de las reservas mundiales de oro. Pero éstas comenzaron a disminuir cuando los países europeos aún solventes - Francia, Suiza, Bélgica y Holanda comenzaron a retirar depósitos de Londres y después de Estados Unidos, dando origen a una fuga de fondos del sistema

bancario estadounidense, que por ley mantenía un 40% del oro como respaldo a la moneda en circulación.

La crisis financiera europea de 1931 la Gran Depresión en EE.UU. hacia una nueva fase. otros tres millones de trabajadores nortamericanos perdieron sus puestos, y la nación comenzó a perder la esperanza. La gente dió a la tarea de atesorar oro y efectivo debajo de los colchones de sus camas, y los extranjeros comenzaron a retirar cantidades importantes de oro en lingotes. Para febrero 7 de 1932, el Secretario del Tesoro Ogden Mills le dijo a Hoover que Estados Unidos estaba a dos semanas de verse obligados a abandonar el patron oro.

El gobierno tomó medidas. En 20 días el congreso aprobó la primera ley Glass-Steagall, que facultaba a la Junta de la Reserva Federal para respaldar la moneda con títulos gubernamentales. Cuando fue anunciada la decisión de dinero fácil. Dow aumentó un 20% en tres días. Tres meses más tarde, la Reserva Federal duplicó la captación de títulos gubernamentales.

Pero el ímpetu adquirido era incontenible. En medio de los rumores de que el Presidente electo Roosevelt se proponía abandonar el patrón oro -cosa que él rehusó negar-, la Reserva Federal de Nueva York perdió casi la mitad de su oro en solo tres días de marzo, quedando solo con Us\$381 millones contra US\$600 millones en depósitos extranjeros. En su discurso de posesión, Roosevelt culpó a los banqueros: "Los cambistas han huido de sus altares en

el templo de nuestra civilización". Dos días después cerró todos los bancos del país.

A muchos les pareció que era el Apocalipsis, o por lo menos la crisis final del capitalismo que solían pronosticar los marxistas. Pero el sistema no se desintegró. Permaneció notoriamente estable. Pese a las dificultades, la gente salió adelante. En este sentido, la Gran Depresión fue una revindicación, no un repudio de la democracia y del sistema capitalista sobre el cual ésta descansa.

Milton Friedman y sus seguidores han culpado a la Junta de la Reserva Federal por la profunda zozobra, al arguir que debía haberle bombeado más crédito al sistema. Pero sucede que, en realidad, la Reserva Federal hizo mucho. Le bombeó dinero a la economía al comprar títulos gubernamentales durante la crisis, triplicando las captaciones entre agosto y diciembre de 1929, y duplicándolas nuevamente durante la crisis financiera europea de 1931. Cuando la economía norteamericana tocaba fondo a principios de 1932, como consecuencia del pánico del oro proveniente de Europa, la Reserva Federal disminuyó su requisito de reserva de oro y duplicó nuevamente su captación de instrumentos estatales negociados.

La Depresión no terminó con el New Deal -ni siquiera después de que Roosevelt le bombeara a la economía miles de millones de dólares provenientes de préstamos y difundiera sus mitos acerca de lo que había sucedido. Solo terminó con la llegada de la Segunda Guerra Mundial, después

de la cual se dio el mayor período de desarrollo económico que el mundo haya visto. El economista británico Angus Maddison llama a esto la edad de oro de la expansión económica.

La Gran Depresión constituyó una poderosa palanca que impulsó a la Contabilidad y a la profesión de Contador Público en forma considerable, obligando a los gobiernos a tomar medidas tendientes a controlar en forma más estricta la economía y facilitar la gestión del Contador Público, que dando información idónea sobre los resultados y la situación financiera de las empresas, se constituyeran realmente en agentes o inspectores del Estado.

A partir de esta crisis de grandes proporciones, la Comisión Federal de Bolsa e Inversiones determinó la necesidad de la certificación por Contador Público. Sin embargo, con el tiempo se llegó a la conclusión que más que una certificación era un juicio profesional. A partir de entonces se adoptó la fórmula "en nuestra opinión" la cual salvaguardaba la responsabilidad del Contador Público.⁷⁶

En 1933 la Bolsa de Valores de Nueva York establece nuevos estándares para definir el tratamiento que se les debe dar a las utilidades por realizar, a las acumuladas y al superávit de capital. Al crearse en Estados Unidos la Comisión de Cambio y Seguridad, en 1934, y al exigir que los estados financieros de las empresas fueran sometidos a auditorías, esta amplia legislación influyó más que todas las anteriores para fomentar el crecimiento y

⁷⁶ Gertz Manero, Federico. Ob. Citada Pag. 138

desarrollo de la Contabilidad, y por ende de la Contaduría Pública. Ya el Contador no era simplemente un Tenedor de Libros: Se convirtió en un profesional de cuyo trabajo dependía la seguridad económica de la Nación. Al comenzar la demanda de servicios distintos al manejo de los registros, tales como los servicios de auditoría y la asesoría al momento de liquidar el impuesto sobre la renta, la contabilidad pasó a la nueva fase en su evolución histórica.⁷⁷

Cuando la Comisión de Bolsa y de Inversiones de Estados Unidos determinó la certificación de los Balances de las Empresas por Contador Público, los Economistas intentaron demostrar que la información contable no era idónea ya que los datos que arrojaba sobre el activo no demostraban valores reales. La Contaduría Pública se hallaba entre la espada y la pared; se cuestionaba en todos los sectores la eficacia de nuestra profesión. Más el Instituto Americano de Contadores Públicos Titulados (A.I.C.P.A.), saliendo en su defensa, organizó varias agrupaciones académicas y prácticas para estudiar este problema, emitiendo en 1934 seis reglas básicas, consideradas como el primero intento que se hizo para establecer los principios de Contabilidad.

Sin embargo, en el área contable no existen unos principios de aceptación universal. Existen principios formulados por Instituciones de gran aceptación a nivel económico y contable, como es el caso de American Institute of Certified Accountantes, A.I.C.P.A., traducido como Instituto Americano de Contadores Públicos Titulados y el International Accounting Standards Committee

⁷⁷ Gertz Manero, Federico. Ob. Citada Pag. 139

(A.A.S.C.), de Australia, es decir, el Comité de Estándares Contables Internacionales.

Un principio de Contabilidad generalmente aceptado no tiene los atributos de un principio absoluto de orden filosófico, que es inmutable en el tiempo y el espacio. La Contabilidad, técnica auxiliar de la Economía, sufre transformaciones a medida que la economía se transforma. Por esa razón estos principios no son definitivos ni absolutos.

Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados se definen como los criterios metódicos adoptados por la generalidad de las empresas para efectuar el registro de los hechos contables, valor de sus activos, determinar los resultados y delimitar la forma y el contenido de los estados financieros. También se definen como el conjunto de reglas y procedimientos que una Contabilidad determinada debe cumplir para que el Contador Público la considere técnicamente aceptable. De todas las formas, estos principios se refieren a la forma en que la empresa debe cumplir con la obligación de proporcionar información contable a sus dueños y a terceros tales como los acreedores, los Bancos, la oficina de Impuestos, los organismos que la vigilan, etc.

Paul Grady en su obra Inventario de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, publicado por el A.I.C.P.A. en 1965, establece diez conceptos generales que son la base del desarrollo de los principios de Contabilidad.

Estos principios en orden son:

- **Un Marco Socio-Económico que respete el Derecho de Propiedad Privada:** Es decir, estos principios solo pueden ser aplicados en países con economía de mercado, es decir, en países centralistas, en los cuales se acepta un derecho de posesión de las entidades empresariales.
- **La Entidad Específica de las Empresas Mercantiles:** Esto es, el alejamiento de los propietarios del capital con respecto a los órganos que realmente deciden la política a seguir por la empresa, o en otras palabras, que las empresas son un ente diferente a sus propietarios.
- **Negocio en marcha:** Se espera que la empresa va a continuar en forma indefinida con sus actividades, cada uno de los rubros del Balance y las consideraciones generales de orden contable se basan en el supuesto de que empresa no va a entrar en liquidación.
- **La expresión de las cuentas en Unidades Monetarias:** Los registros de las operaciones deben expresarse en la unidad monetaria del país en el cual está ubicada la empresa.
- **La Uniformidad en los procedimientos a través de los Ejercicios de una misma empresa:** Los criterios contables con los cuales se lleva a cabo la

valoración de la empresa y sus actividades deben permanecer a lo largo del tiempo.

- **Diversidad de los Sistemas Contables entre Distintas Empresas:** Anteriormente existía cierta libertad para el empresario a la hora de elegir su sistema contable y los principios de Contabilidad para su empresa. Por esta razón se producían diferencias considerables entre las diferentes empresas al elaborar sus estados financieros. Con el tiempo, debido a la obligación de cumplir con determinados principios contables y algunos preceptos legales, este problema ha desaparecido.

- **La Práctica Conservadora:** No deben anticiparse ventas, ingresos y beneficios antes de su concreción real. En cambio, todo pasivo o pérdida deberá registrarse lo antes posible, en el mismo momento de conocerse, sin esperar su cantidad exacta si ésta no se ha calculado aún.

- **La fiabilidad de los Datos por Medio del Control Interno:** Todo sistema contable debe sustentarse en un sistema adecuado de control interno, o sea, es preciso que exista la planificación metódica de la forma en que se ha de obtener, transmitir y distribuir la información, así como la delimitación de la responsabilidad y funciones de cada departamento de la empresa.

- **La importancia por su Cuantía Relativa (materialidad);** Es importante que el auditor tenga un criterio bien definido acerca de la importancia relativa de las

fallas detectas en la Contabilidad con respecto a la fiabilidad general del conjunto.

- Cierre del período al cual se refieren los Informes Financieros requiere estimacionales: Es posible que algunas transacciones que aparecen registradas en la Contabilidad no haya ocurrido dentro del período. Esto origina diferencias entre las cantidades recogidas de las informaciones contables y las que existían realmente en el momento del fin del ejercicio. Dentro de un margen prudencial, estas diferencias no constituyen errores.

5. CONCLUSIONES

- La Contabilidad y la actividad económica siempre han permanecido unidas desde el inicio de la primera. La Contabilidad nace inicialmente en, por y para el comercio. A la vez que la actividad económica nutre a la Contabilidad, ésta funciona como motor de desarrollo de la actividad económica.

- Los avances en la mecánica contable desde Mesopotamia hasta Roma fueron la respuesta a nuevas necesidades de información requeridas por el desarrollo de la actividad mercantil y la aparición de la actividad Bancaria.

- Con el surgimiento de la Partida Doble, la Contabilidad considerada como una rama de las matemáticas aplicada a la administración de los negocios. Las primeras obras que trataron la Partida Doble eran esencialmente de matemáticas, como Summa de Paciolo y Práctica Artimética de Cardano.

- Del Siglo XV al XIX toma fuerza su vinculación con el Derecho basado en el carácter legalista o como medio de prueba característico de sus libros.

- Los grandes cambios en la economía mundial, producto de la Revolución Industrial y de la Gran Depresión contribuyeron al esclarecimiento de la

naturaleza verdadera de la Contabilidad: La Contabilidad es una ciencia de naturaleza económica. El objetivo de la Economía es decidir el mejor uso posible de los recursos disponibles; el propósito de la Contabilidad es preparar y comunicar información financiera con el objeto de ayudar a los individuos, gerentes y terceros en aquella tarea.

- El campo de acción de la Contabilidad a sobrepasado a las unidades microeconómicas (empresas) y proporciona información macroeconómica que determina pautas de acción al gobierno.

- El proceso evolutivo de la Contabilidad aún no ha terminado y en la medida en que evolucione la actividad económica los planteamientos conceptuales de la Contabilidad deberán adaptarse para poder informar verazmente sobre la realidad económica.

BIBLIOGRAFIA

CHATFIELD, Michael. Estudios Contemporáneos sobre la Evolución del Pensamiento Contable. Litograf S.A. México, 1979.

DAVIDSON, Sidney . Weil, Román. Manual de Contabilidad de Costos. McGraw-Hill. México, 1982.

DE LA VEGA, Inca Garcilaso. Comentarios Reales. Editorial Ariel. Guayaquil, 1974.

DE RECASENS, José, Mallol, María Rosa. Historia Universal. Editorial Voluntad. Bogotá, 1972.

DICCIONARIO ENCICLOPEDICO HACHETE CASTELL. Ediciones Castell. España. 1981.

DICCIONARIO ENCICLOPEDICO QUILLET. Editorial Cumbre S.A. México, 1977. 7a. Edición.

DYER, Wayne Wo. La Fuerza de Creer. Grijalbo S.A. 1989.

ENCICLOPEDIA COMBI VISUAL. Editorial Grolier International, Inc. Barcelona, 1972.

ENCICLOPEDIA TEMATICA SALVAT, Salvat Editores. Barcelona, 1981.

GARCIA, Julio César. Los Primitivos. Voluntad Editores. Medellín, 1969.

GERTZ MANERO, Federico. Origen y Evolución de la Contabilidad. Editorial Trillas. México, 1976.

GONZALEZ, Antonio, Maza Zavala, Domingo. Tratado Moderno de Economía General. Editorial South-Western Publishing Co. Cincinnati. 1976.

HISTORIA UNIVERSAL SALVAT, Salvat Editores. Barcelona, 1984.

LOS GRANDES ENIGMAS LAROUSSE. El Tiempo. Bogotá, 1995.

PEQUEÑO LAROUSE EN COLOR. Editorial Noguer. Barcelona, 1972.

REVISTA SUMMA, Septiembre 18-Octubre 17 de 1987, Edimédios. Cali.

SAMUELSON, Paul. Curso de Economía Moderna. Aguilar. Madrid. 17a. Edición. 1981.

STEVENS, Mark. Las Ocho Grandes. Editorial Planeta S.A. Caracas, 1984.

TUA PEREDA, Jorge. Lecturas de Teoría de Investigación Contable. Ediciones Gráficas Ltda. Medellín, 1995.

VLAEMMINCK, Joseph. Historia y Doctrinas de la Contabilidad. Editorial Index. Madrid, 1961.