



**UNIVERSIDAD DE ORIENTE
NÚCLEO DE SUCRE
ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN**

**EPISTEMOLOGÍA CONTABLE EN LA GERENCIA
FINANCIERA**

ASESORES ACADÉMICOS
Dra. Damaris Zerpa de Márquez
MSc. Elka Malavé Ramos

AUTORES
Bra. Karen E. Merheb A. C.I: 17.911.920.
Br. Johan J. Rosque P. C.I: 17.445.084.

**Trabajo de Curso Especial de Grado presentado como requisito parcial
para optar al título de LICENCIADO EN CONTADURÍA PÚBLICA**

Cumaná, abril de 2009



**UNIVERSIDAD DE ORIENTE
NÚCLEO DE SUCRE
ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN**

**EPISTEMOLOGÍA CONTABLE EN LA GERENCIA
FINANCIERA**

AUTORES

Bra. Karen E. Merheb A. C.I: 17.911.920.

Br. Johan J. Rosque P. C.I: 17.445.084.

ACTA DE APROBACIÓN DEL JURADO

**Trabajo Especial de Grado aprobado en nombre de la Universidad de Oriente,
por el siguiente jurado calificador, en la ciudad de Cumaná, a los 2 días del mes
de abril de 2009.**

**Profesora
Dra. Damaris Zerpa de Márquez
Jurado Asesor
C.I. 5.706.787**

**Profesora
MSc. Elka Malavé Ramos
Jurado Asesor
C.I. 8.649.633**

ÍNDICE GENERAL

DEDICATORIA	i
AGRADECIMIENTO	vi
LISTA DE FIGURAS	x
RESUMEN.....	xi
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I.....	7
GENERALIDADES DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	7
1.1. El Problema de Investigación.....	7
1.1.1 Planteamiento del Problema de Investigación	7
1.1.2. Objetivos de la Investigación	12
1.1.3. Justificación y Alcance de la Investigación	13
1.2 Marco Metodológico.....	14
1.2.1 Nivel de Investigación.....	15
1.2.2 Tipo de Investigación.....	16
1.2.3. Población y Muestra.....	17
1.2.4. Técnicas y Procedimientos para la Recolección, Análisis, Interpretación y Presentación de la Información	17
CAPÍTULO II	19
GERENCIA FINANCIERA	19
2.1. Gerencia	19
2.1.1. Definición de Gerencia	20
2.1.2. Necesidad de la Gerencia	21

2.1.3. Funciones de la Gerencia	22
2.1.4. Áreas Funcionales de la Gerencia	24
2.2. Finanzas	26
2.2.1. Principales Áreas y Oportunidades de las Finanzas.....	27
2.2.2. Relación de las Finanzas con la Economía y la Contabilidad.....	29
2.3. Gerencia Financiera	30
2.3.1. Definición de Gerencia Financiera.....	31
2.3.1. La Gerencia Financiera en el Siglo XXI.....	33
2.3.2. Importancia de la Gerencia Financiera	35
2.3.3. Objetivos de la Gerencia Financiera	36
2.3.4. Funciones de la Gerencia Financiera	39
2.3.5. Decisiones Financiera	43
CAPÍTULO III	50
CONTABILIDAD	50
3.1. Definición de Contabilidad	50
3.2. Evolución de la Contabilidad	51
3.3. Teoría Contable.....	61
3.4. Finalidad de la Contabilidad	67
3.5. Importancia de la Contabilidad y su Relación con otras Disciplinas.....	67
3.6. La Información Contable para la Toma de Decisiones.....	70
CAPÍTULO IV.....	75
EPISTEMOLOGÍA CONTABLE	75
4.1. Ciencia	75
4.1.1. Definición de la Ciencia.....	77
4.1.2. Proceso Evolutivo de la Ciencia	79

4.2. Paradigmas	83
4.3. Método de Investigación Científica	85
4.4. Epistemología.....	90
4.4.1. Funciones de la Epistemología	92
4.4.2. Importancia de la Epistemología.....	93
4.4.3. Campo de Estudio de la Epistemología	96
4.5. ¿En qué Consiste la Epistemología Contable?.....	98
4.5.1. Pensamientos Epistemológicos Acerca de la Contabilidad	99
4.5.2. Campo Metodológico, Epistemológico y Socio-Económico de la Contabilidad	101
CAPÍTULO V	103
RELACIÓN ENTRE LA EPISTEMOLOGÍA CONTABLE Y LA GERENCIA FINANCIERA	103
5.1 Aporte de las Ciencias Contables para Dar Respuesta a las Necesidades Sociales.....	103
5.2 Paradigmas contables manejados hasta ahora por la gerencia financiera	106
5.3 Relación entre las Diferentes Corrientes Epistemológicas y las Ciencias Contables	113
5.4 Papel de la Epistemología en el Proceso de Construcción del Conocimiento Contable.....	119
5.5. La Toma de Decisiones en la Gerencia Financiera y las Vías Científicas para entender la Realidad Contable.....	124
CONCLUSIONES	134
BIBLIOGRAFÍA	138

DEDICATORIA

En la vida se nos presentan muchas oportunidades, unas las aprovechamos, otras simplemente las vemos pasar, la primera que se nos presenta es la de vivir. Después crecemos, nos formamos, desarrollamos, educamos, y así hasta completar nuestro ciclo. Una de esas oportunidades que me ha brindado Dios es la de estudiar y hoy, estoy a un paso de conseguir un reto muy bonito que me tracé hace 5 años que fue ser Licenciada en Contaduría Pública. Al principio, no era de mi agrado, pero a medida que fui avanzando en la carrera me di cuenta que sí, que esto era lo mío, era a lo que me quería dedicar e iba a luchar para conseguirlo junto con los que me rodeaban e impulsaban a seguir y... ¡Aquí estoy! Dedicándoles mi esfuerzo para que compartan esta gran alegría, a aquellas personas que estuvieron conmigo, luchando y ayudándome a seguir y no descansar hasta lograrlo.

En primer lugar a mis padres, **Sonia Alfonso** y **Luis Merheb**, por haberme dado la vida y todo su apoyo para lograr mis metas. Esta es la primera de muchas satisfacciones que espero brindarles. **¡LOS AMO MUCHO!**

A mis abuelos **Dr. Joseph Merheb** y **Dr. Fidel Alfonso**, que aunque no estén presentes físicamente, se que estén donde estén, iluminan mi camino todos los días y estuvieron presentes en mi mente y mi corazón, ¡¡¡Habibi!!!! ¡LOS AMO!

A mis abuelas **Michelle de Merheb** y **Sonia de Alfonso**, y mi bisabuela **Aura de Jesús Fernández (Maita)**, por siempre estar pendiente de mi y que de alguna

manera hicieron posible que me encuentre hoy aquí!, a punto de ser ¡¡Licenciada!!.

A mi hermana **Karina Merheb**, aunque a veces me estresaba, pero ¡bueno!. Te quiero mucho y espero ser un modelo a seguir para ti y te sirva de inspiración para que logres tus metas.

A mi novio **Roosevelt Lárez**, aunque no estuviste a lo largo de mi carrera, hoy estás aquí, apoyándome y ayudándome a seguir. Esperando que seas mi compañero en lo que ha de venir para afrontarlo juntos. ¡Te Amo!

A mis tíos, que siempre estuvieron pendiente de mi, y sé que se sienten muy orgullosos, soy la primera sobrina que es ¡¡Licenciada!!.. ¡¡Los quiero muchísimo!!

A **MI MISMA**, se que puede parecer chocante, pero el esfuerzo principal vino de mí, de luchar por lograr esta meta que estoy a punto de conseguir, sin mi constancia, cariño y esfuerzo no lo habría podido lograr.

Por último, a todas aquellas personas que, de alguna u otra manera, estuvieron presentes a lo largo de mi carrera brindándome todo su apoyo para lograr mis metas.

Karen E. Merheb A.

DEDICATORIA

La vida nos pone en el camino muchos retos desde que nacemos, retos que nos hacen madurar como persona, nos enseña que no todo es sufrimiento; a ser valiente delante de las cosas, que de una u otra forma, nos perjudican y buscar la mejor manera de superarlos; a valorar las cosas que nos rodea; a la familia, a los amigos y sobre todo a las oportunidades que se nos presentan para superarnos, en lo personal, espiritual y profesional. Yo puedo decir, que soy una persona que ha sabido superar los retos que la vida ha puesto en el camino, admito que como toda persona, me he caído en unas ocasiones, pero siempre he encontrado la forma de levantarme con la frente muy en alto, porque se que un mañana todos mis sueños se cumplirán.

Hoy uno de esos sueños se me hizo realidad, es por eso que este trabajo de investigación lo dedico con mucho amor, alegría y cariño a todas aquellas personas que confiaron en mí y estuvieron a mi lado en todo momento de mi vida:

A mi **Dios todopoderoso, JEHOVÁ**, quien siempre ha estado a mi lado iluminándome el camino y dándome fuerza en los momentos más difíciles de mi vida, brindándome de su infinita sabiduría, amor, tolerancia, respeto, permitiéndome culminar exitosamente mis estudios.

A mi mamá **Dolores Del Valle Patiño**, quien me enseñó el valor de la vida, por hacer de mí una persona de buenos valores y principios, por brindarme su valentía, su apoyo y su amor sincero, para poder superar todos los retos, ya que me

dio la oportunidad de elegir el mejor camino para poder tener el futuro que anhelaba. Por esto, todos los logros que tenga en mi vida son tuyos. **¡TE AMO!**

A mi padre **Jonny Rosque**, que en vida me apoyó de igual manera. **¡Te QUIERO!**

A mis hermanos **Marlenes Andrades, Félix Andrades y Johanna Rosque**, por su apoyo incondicional y brindarme de su amor y cariño, hacerme sentir que soy su hermano querido y que las circunstancias que se puedan presentar en la vida, no hagan que cambie ese sentimiento. **¡LOS QUIERO MUCHO Y QUE DIOS LOS BENDIGA!**

A mis sobrinos **Jesús Millán, Doriannys Serrano, Johangel y Johendy Mayz**, espero que este logro les sirva de ejemplo para que logren todos sus sueños. **¡LOS ADORO MUCHO!**

A mis tíos y tías, que me han brindado su apoyo en cada momento de mi vida. **¡LOS APRECIO MUCHO!**

A mis primos, por estar siempre en cada momento de alegría, tristeza y victoria, solo quiero que vean en mí un ejemplo de superación, tolerancia, perseverancia y valentía. **¡LOS QUIERO!**

A mis amigos **Idalxis Díaz, Karen Merheb, Hidelmays Malavé, Heliannys Betancourt, Rosman Monteverde, Aurimar Navas, Carlos Alonso, Meiker**

Moreno, José Gabriel García, Carlos Zerpa, Jonás Rodríguez y Roosevelt Lárez, con los cuales compartí cosas bellas dentro y fuera del recinto universitario y, sobre todo, les doy gracias por enseñarme el verdadero significado de la amistad. **¡MIL GRACIAS, LOS QUIERO!.**

Johan José Rosque Patiño

AGRADECIMIENTO

Quiero agradecerles primeramente a **mis padres**, por haber estado ahí en las buenas y en las malas, apoyándome como siempre lo han hecho, gracias a eso estoy donde estoy. **¡MIL GRACIAS!**

A **mi novio**, gracias por aguantar mi estrés, mi mal humor.... Gracias por brindarme tu apoyo en este momento crucial en mi vida. Gracias por llegar en el momento preciso a mi vida. **Te Amo.**

A **mis tíos**, gracias por todo ese apoyo brindado, por sus palabras de aliento para seguir luchando y por servirme de ejemplo para superarme como persona. **¡¡Muchas gracias!!**

En el mismo orden de ideas, ¡jejejeje!, a las profesoras **Elka Malavé y Damaris Zerpa** por haberme servido de guías para realizar este trabajo y brindarme todo su apoyo y conocimiento para el logro de este objetivo. **Muchas gracias.**

Al cuerpo de profesores de la Escuela de Administración, gracias por todos esos conocimientos brindados a lo largo de estos 5 años de carrera, en especial a las profesoras **Katty Schizano, Juana Fermín, Luisa Sánchez, Luisa Mago, Luisa Álamo, Christine Echenique**, aunque ya no forme parte de la Escuela, gracias por todo su apoyo y a los profesores **Vicente Narváez, Arsenio González, Carlos Jiménez, Emilio Tineo, Ramón Domingo Velásquez, Fernando Gómez, Miguel**

Valdiviezo. Muchísimas gracias por todo.

A mi compañero y amigo **Johan Rosque**, por haber aceptado asumir este reto tan grande, después de tanto estrés, tantas peleas, ¡¡lo logramos!!!

A mis amigos y compañeros de estudios, **Idalxis Díaz, Carlos Alonso, Meiker Moreno, Heliannys Betancourt, Hidemarys Malavé**, que, a lo largo de mi carrera me acompañaron y apoyaron, y, al igual que yo, están a punto de conseguirlo, **¡¡muchas gracias!!**

A la **Universidad de Oriente**, por haberme abierto sus puertas para cursar mis estudios y a todas aquellas personas que laboran en ella, que, de alguna u otra manera, me ayudaron, en especial a la **Delegación de Deportes** por brindarme la oportunidad de pertenecer a ella.

A todas aquellas personas que me ayudaron en el camino a seguir luchando y no descansar hasta lograr este precioso reto que estoy a punto de conseguir, muchísimas gracias. Se les quiere.

Karen E. Merheb A.

AGRADECIMIENTO

A **Dios todopoderoso Jehová**, por haberme dado la oportunidad de vivir, estar siempre a mi lado dándome de su apoyo incondicional y darme la confianza y fé para poder alcanzar esta meta.

A mi **mamá**, por estar siempre a mi lado brindándome su amor, apoyo, fortaleza; por haberme enseñado que en la vida todo se gana con esmero.

A los profesores de la Escuela de Administración: Fernando Gómez, Luisa Álamo, Juana Fermín, Flor Romero, Emilia Campo, Vicente Narváez, Christine Echenique, Katty Schinzano, Leonardo España, Ramón Domingo Velásquez, Emilio Tineo, Ana Colón, Luisa Mago, Abner Liendo, Carlos Jiménez, los cuales me brindaron de sus conocimientos y dejan en mi persona un inmenso aprendizaje que me ayudará en mi vida como profesional, pero muy en especial a las profesoras **Damaris Zerpa y Elka Malavé**, por su valiosa asesoría en la realización exitosa de ese trabajo de investigación.

A mis amigos en especial a **Idalxis Díaz** por su amistad incondicional, por aguantar todas mis locuras y saber darme consejos que me ayudan a seguir adelante.
¡ERES MI AMIGA ADORADA!. ☺

A mi amiga y compañera de tesis **Karen Merheb** por soportar mis malos arranques, por ser tan paciente, comprensiva y sobre todo por su amistad que ha pesar

de todas las cosas me la sigues brindando, por todos sus consejos, y especialmente por ser mi compañera en el logro de este super triunfo.

A toda la **Universidad de Oriente**, por haberme abierto sus puertas para que me viviera una experiencia que nunca olvidaré, porque marcaron mi vida y por permitir que me desarrollara como un profesional con todos los conocimientos necesarios para afrontar el mundo que me espera. **¡MIL GRACIAS!**

A todos aquellos que en mi estadía en los salones de la Universidad de Oriente me brindaron de sus alegrías y sabiduría. Gracias.

Johan José Rosque Patiño

LISTA DE FIGURAS

Figura N° 1. Servicios Financieros.....	28
Figura N° 2. Finanzas para la Administración	29
Figura N° 3. Maximización del precio de las acciones. Decisiones financieras y precio de las acciones.....	38
Figura N° 4. Funciones Financieras. Actividades principales del gerente financiero.	41
Figura N° 5. Organización de la Gerencia Financiera.....	43



**UNIVERSIDAD DE ORIENTE
NÚCLEO DE SUCRE
ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN**

EPISTEMOLOGÍA CONTABLE EN LA GERENCIA FINANCIERA

AUTORES:

Bra. Karen Merheb

Br. Johan Rosque

RESUMEN

La gerencia financiera se encarga de la eficiente administración del capital de trabajo dentro del equilibrio de los criterios de riesgo y rentabilidad, además de orientar la estrategia financiera para garantizar la disponibilidad de fuentes de financiamiento y proporcionar el debido registro de las operaciones como herramientas de control de la gestión de la empresa. Actualmente, el entorno donde se desenvuelven las organizaciones está en permanente cambio; por ello, se hace necesario que los gerentes se exijan así mismo y al resto de los miembros de la organización, incrementar la flexibilidad operativa de la misma y adaptarse con mucha rapidez a dichos cambios. La contabilidad no escapa de ello, actualmente, es la ciencia que se encarga del estudio cualitativo y cuantitativo de los recursos que tiene una organización, y así poder suministrarle información útil a la gerencia financiera para que tome las decisiones más idóneas, lo cual se logra también si la misma conoce el fondo epistemológico de la contabilidad, porque a través de él puede adquirir conocimientos por vías científicas que les servirán en el momento de tomar decisiones. En tal sentido, con esta investigación se busca relacionar la epistemología contable con la gerencia financiera, viendo así la importancia que tiene el conocer ese fondo epistemológico por parte de la gerencia. Dicha investigación es documental, con un nivel descriptivo, y para la cual se recolectó información de libros, artículos de revistas especializadas en el tema, páginas de internet relacionadas, trabajos realizados anteriormente a nivel latinoamericano, entre otros; la cual ha arrojado como conclusión que la gerencia financiera debe estar consciente de la realidad que atraviesa la ciencia contable, teniendo en cuenta que la única vía que permite entender y adaptarse a la misma es el estudio de la epistemología de la contabilidad. Palabras claves: Epistemología, Contabilidad y Gerencia Financiera.

INTRODUCCIÓN

Todo tiene un comienzo, un origen. La gran mayoría de los autores en Administración están de acuerdo en señalar a los años setenta del siglo pasado como el período en que tuvo su origen la era del cambio dinámico, constante y discontinuo del entorno organizacional (Limone, 2009). Esencialmente, la organización nació de la necesidad humana de cooperar. Los hombres se han visto obligados a cooperar para obtener sus fines personales, por razón de sus limitaciones físicas, biológicas, psicológicas y sociales. En la mayor parte de los casos, esta cooperación puede ser más productiva o menos costosa si se dispone de una estructura de organización.

Las organizaciones son parte importante de la sociedad, cumplen funciones para satisfacer necesidades básicas de la colectividad. Como intento preliminar, se puede decir que las organizaciones son unidades sociales deliberadamente constituidas para lograr objetivos específicos que conlleven a un fin común. Es un sistema diseñado para lograr metas y objetivos mediante la disposición y coordinación de los recursos disponibles (materiales, humanos, financieros y de otro tipo). Para su buen desempeño debe existir una gerencia, la cual se dice que es la responsable del éxito o fracaso de una organización, ya que, es la encargada de coordinar dichos recursos para el logro de las metas y objetivos trazados.

Henry Sisk y Mario Sverdlik (2009:1), expresan que:

El término gerencia es difícil de definir, significa cosas diferentes para personas diferentes. Algunos lo identifican con funciones realizadas

por empresarios, gerentes o supervisores, otros lo refieren a un grupo particular de personas. Para los trabajadores la gerencia es sinónimo del ejercicio de autoridad sobre sus vidas de trabajo. En muchos casos, la gerencia puede cumplir múltiples funciones debido a que la persona encargada de dirigir una organización puede ejercer actividades como administrador, delegador o supervisor.

Otros definen a la gerencia como el proceso de planeación, organización, actuación y control de las operaciones de la organización, que permiten mediante la coordinación de los recursos humanos y materiales esenciales, alcanzar sus objetivos de una manera efectiva y eficiente (<http://www.piramidedigital.com>).

Ahora bien, existen diferentes áreas funcionales en las cuales se puede gerenciar, las cuales deben estar bien definidas de tal manera que hay personas responsables por cada área y delegación de funciones en otras que logran constituir un equipo de trabajo, que buscando la sincronización y armonía en el desempeño se logran alcanzar los objetivos y metas propuestas (<http://www.mailxmail.com>). Una de ellas es la encargada del manejo de un recurso importante para el buen desempeño de la organización como lo es el recurso financiero.

La gerencia financiera se encarga de la eficiente administración del capital de trabajo dentro de un equilibrio de los criterios de riesgo y rentabilidad, además de orientar la estrategia financiera para garantizar la disponibilidad de fuentes de financiamiento y proporcionar el debido registro de las operaciones como herramientas de control de la gestión de la empresa (<http://www.gestiopolis.com>). Ésta tiene como objetivo el manejo óptimo de los recursos humanos, financieros y físicos que hacen parte de las organizaciones a través de las áreas de contabilidad, presupuesto y tesorería, servicios administrativos y recursos humanos. La gerencia

financiera está íntimamente relacionada con la toma de decisiones relativas al tamaño y composición de los activos, al nivel y estructura de la financiación y a la política de dividendos enfocándose en dos factores primordiales como la maximización del beneficio y la maximización de la riqueza.

La gerencia financiera como el órgano encargado de administrar el capital de trabajo, orientar la estrategia financiera para garantizar las fuentes de financiación y proporcionar el debido registro de las operaciones como herramienta de control de gestión, y teniendo en cuenta la realidad que atraviesa el campo contable, deberá convivir con los cambios producto del mundo empresarial globalizado, mediante la obtención de conocimientos que ayuden a la organización para que se adapten de manera rápida y eficiente a esos cambios que están ocurriendo.

La contabilidad atraviesa por un momento crítico de su existencia a raíz de los vertiginosos cambios del mundo actual. La complejidad de las empresas, la poca efectividad del Estado y las exigencias de las comunidades, se presentan como grandes retos frente a evidentes vacíos, contradicciones e insuficiencias del mundo contemporánea. Al no ser resueltos estos aspectos problemáticos con las concepciones y procedimientos tradicionales, son colocadas en tela de juicio las teorías, modelos, sistemas, procesos, procedimientos, herramientas y formas de enfrentar la realidad dinámica y compleja.

La comunidad contable ha venido presentando desarrollos que propenden por la evolución del pensamiento contable, algunos de éstos se orientan a desarrollar aplicaciones concretas y otros a lograr mejores niveles de comprensión de la realidad. Podría decirse que en Latinoamérica existe un alto nivel de analfabetismo contable, connotado por la tendencia a concebir aún la contabilidad como un conjunto de

técnicas y procedimientos para capturar datos y convertirlos en información (Machado, 2009).

La contabilidad constituye una actividad de prestación de servicios cuya función ha sido hasta ahora, proporcionar información cuantitativa acerca de las entidades económicas; la información primordial es de naturaleza financiera y tiene como fin ser útil para la toma de decisiones dentro de una empresa o en la vida diaria; es decir, es un medio para que los ejecutivos sepan cuál es la situación financiera de la empresa, si está obteniendo utilidades o está sufriendo pérdidas, si la empresa es solvente o insolvente (<http://www.google.com>).

El camino que la ciencia contable ha recorrido hasta el momento ha sido escabroso, lo que ha originado una apatía para su exploración, marcando desafortunadamente el desarrollo de la profesión, creándose una dependencia de la economía, y lo que es peor, de otras ciencias que poco o nada tienen que ver con la razón contable.

Es aquí donde el desarrollo del conocimiento científico juega un papel importante en el desarrollo de la ciencia misma. Y es la acción participativa de todos los involucrados lo que podría marcar la diferencia en la economía cambiante del momento.

Para Méndez (2003:8):

En su acepción etimológica, la epistemología se refiere al estudio o tratado (logía) de la ciencia (episteme). Desde el punto de vista del

contenido, la definimos como una disciplina, hoy relativamente autónoma, que tiene el propósito de explicar el desarrollo de la ciencia a partir de su origen y constitución, su evolución, estructura, situación actual así como sus perspectivas.

En términos generales, la epistemología es una doctrina filosófica, que se ocupa de la definición del saber y de los conceptos relacionados, de las fuentes, los criterios, los tipos de conocimientos posible y el grado con el que cada uno resulta cierto; así como la relación exacta entre el que conoce y el objeto conocido (<http://www.wikipedia.com>). De allí que, el propósito general de esta investigación, es analizar la relación que existe entre la epistemología contable y la gerencia financiera.

Ahora bien, la investigación se realizó con la finalidad de establecer la relación que tiene la epistemología contable con la gerencia financiera, y así dar respuesta a los objetivos planteados. Por tanto, para dar respuesta a los objetivos se estructuró el informe de investigación en cinco capítulos:

- Capítulo I: Generalidades del problema de investigación, el cual contiene: el planteamiento del problema de investigación, los objetivos que se desean alcanzar, la justificación y alcance de la misma, el nivel, tipo y diseño de investigación, así como las técnicas y procedimientos para la recolección, análisis, interpretación y presentación de la información.
- Capítulo II: Gerencia Financiera, donde se encuentra toda la teoría referente a gerencia, su definición, necesidad de la misma dentro de las organizaciones, sus funciones, finanzas, gerencia financiera, su importancia, objetivos, áreas funcionales, y todo aquello que sirva de sustento a la gerencia financiera.

- Capítulo III: Contabilidad, en el cual se plantea su definición, importancia, relación con otras disciplinas, evolución de la contabilidad hasta la actualidad, objetivos, finalidad de la misma, las teorías contables y su importancia para satisfacer las necesidades sociales.
- Capítulo IV: Epistemología Contable, en el cual se aborda lo relacionado con la ciencia, el método de investigación científica, paradigma, epistemología, su importancia, funciones, epistemología contable, pensamientos epistemológicos sobre la contabilidad y el campo metodológico, epistemológico y socio-económico de la contabilidad.
- Capítulo IV: Relación entre la Epistemología Contable y la Gerencia Financiera. Este capítulo contiene los aportes de la ciencia contable para dar respuesta a las necesidades sociales, paradigmas contables manejados hasta ahora por la gerencia financiera, la relación entre las diferentes corrientes epistemológicas y las ciencias contables, el papel de la epistemología en el proceso de construcción del conocimiento contable y la toma de decisiones en la gerencia financiera y las vías científicas para entender la realidad contable.

Por último, se presentan las conclusiones arrojadas por la investigación.

CAPÍTULO I

GENERALIDADES DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. El Problema de Investigación

El inicio de toda investigación es la delimitación del problema que será objeto de estudio, lo cual no es una tarea fácil (Balestrini, 2002). Para Padrón (1998:9), un problema bien planteado es mejor que cualquier solución gratuita. Pero ¿de qué se está hablando? ¿qué es un problema?

Según Aristóteles (Padrón, 1998), un problema es un procedimiento dialéctico que tiende a la elección o al rechazo o también a la verdad y al conocimiento. Jungius (Padrón, 1998), define el problema o la proposición problemática es una proposición principal que enuncia que algo puede ser hecho, demostrado o encontrado.

Para Balestrini (Bunge, 1973:195), el término problema designa una dificultad que no puede resolverse automáticamente, sino que requiere una investigación conceptual o empírica. Un problema es, pues, el primer eslabón de la cadena problema – investigación – solución, donde se deben exponer los detalles que permiten visualizar de manera clara lo que acontece. En tal sentido, este punto está conformado por: planteamiento del problema, objetivos de la investigación, justificación, alcance y limitaciones de la misma

1.1.1 Planteamiento del Problema de Investigación

Históricamente, los seres humanos han pertenecido a una organización, donde millones de hombres y mujeres de todo el mundo pasan su existencia trabajando en muchas de ellas, enfrentando múltiples retos al luchar por cumplir sus tareas diarias. Una buena empresa, por ejemplo, es aquella que desempeña una buena organización, lo cual es una actividad que marca gran diferencia en el grado en que las mismas le sirven a las personas que afectan.

El éxito que puede tener la organización al alcanzar sus objetivos y también al satisfacer sus obligaciones, depende, en gran medida, del buen desempeño gerencial de la misma. La gerencia puede verse de diferentes maneras, dependiendo del punto de vista de las personas, porque algunos la identifican con las funciones realizadas por empresarios, y los trabajadores la relacionan con el sinónimo del ejercicio de autoridad sobre sus vidas de trabajo. En muchos casos, la gerencia puede cumplir múltiples funciones, debido a que la persona encargada de dirigir una organización puede ejercer actividades como administrador, delegador o supervisor; por esta razón, se dice que la gerencia, es responsable del éxito o fracaso de una organización. En función a esto se define a la gerencia como “el proceso de planeación, organización, actuación y control de las operaciones de la organización, que permiten mediante la coordinación de los recursos humanos y materiales esenciales, alcanzar sus objetivos de una manera efectiva y eficiente” (<http://www.piramidedigital.com>).

De esta manera, se pueden distinguir tres aspectos claves al definir la gerencia como proceso:

- En primer lugar, la coordinación de recursos de la organización.
- Segundo lugar, la ejecución de funciones gerenciales o también llamadas administrativas como medio de lograr la coordinación.
- Por último, establecer el propósito del proceso gerencial; es decir a dónde se

supone llegar o qué es lo que deseamos lograr.

Las áreas funcionales están definidas en la empresa de tal manera que hay personas responsables por cada área y delegación de funciones en otras que logran constituir un equipo de trabajo, que buscando la sincronización y armonía en el desempeño logran alcanzar los objetivos y metas propuestas (<http://www.mailxmail.com>). En ese sentido, existen diferentes áreas funcionales en las cuales se puede gerenciar, entre las que se encuentran: la gerencia de producción, recursos humanos y finanzas. La gerencia de producción, es la encargada de formular y desarrollar los métodos más adecuados para la elaboración de los productos y/o servicios, al suministrar y coordinar: mano de obra, equipo, instalaciones, materiales, y herramientas requeridas; la gerencia de recursos humanos, tiene como función conseguir y conservar un grupo humano de trabajo cuyas características vayan de acuerdo con los objetivos de la empresa, a través de programas adecuados de reclutamiento, selección, capacitación y desarrollo (Bernal y Ojeda, 2009); y la gerencia financiera se encarga de la eficiente administración del capital de trabajo dentro de un equilibrio de los criterios de riesgo y rentabilidad, además de orientar la estrategia financiera para garantizar la disponibilidad de fuentes de financiamiento y proporcionar el debido registro de las operaciones como herramientas de control de la gestión de la empresa (<http://www.gestiopolis.com>). Ésta tiene como objetivo el manejo óptimo de los recursos humanos, financieros y físicos que hacen parte de las organizaciones a través de las áreas de contabilidad, presupuesto y tesorería, servicios administrativos y recursos humanos.

La gerencia financiera como el órgano encargado de administrar el capital de trabajo, orientar la estrategia financiera para garantizar las fuentes de financiamiento y proporcionar el debido registro de las operaciones como herramienta de control de gestión, y teniendo en cuenta la realidad que atraviesa el campo contable, deberá

convivir con los cambios producto del mundo empresarial globalizado, mediante la obtención de conocimientos que ayuden a la organización para que se adapten de manera rápida y eficiente a esos cambios que están ocurriendo.

Hoy en día, el entorno en donde se desenvuelven todas las organizaciones está en permanente cambio, tanto en lo social como en lo económico, político, demográfico y tecnológico; por ello, se hace necesario que los gerentes o directivos se exijan así mismo y al resto de sus miembros, incrementar la flexibilidad operativa de su organización y adaptarse con mucha rapidez a los cambios y paradigmas contables con el propósito de lograr mayor eficiencia, ya que, actualmente, la contabilidad ya no es sólo una técnica de registros de datos que luego serán mostrados a los interesados, sino está orientada a facilitar información útil, clasificada, analizada, necesaria y requerida, permitiendo mejorar la interpretación de su objeto de estudio que es la realidad desde una perspectiva integral.

La contabilidad constituye una actividad de prestación de servicios cuya función ha sido hasta ahora, proporcionar información cuantitativa acerca de las entidades económicas; la información primordial es de naturaleza financiera y tiene como fin ser útil para la toma de decisiones dentro de una empresa o en la vida diaria; es decir, es un medio para que los ejecutivos sepan cuál es la situación financiera de la empresa, si está obteniendo utilidades o está sufriendo pérdidas, si la empresa es solvente o insolvente (<http://www.google.com>). La contabilidad, es el proceso por medio del cual se pueden medir las utilidades y la solvencia de toda empresa, proporcionando información necesaria para la toma de decisiones que le permita a la gerencia guiar a la empresa a una situación rentable y solvente.

Acerca de la contabilidad existe una diversidad de conceptos que confunde su verdadera dimensión. Conceptos reduccionistas basados en un enfoque ideológico

que tiene como referencia al empirismo, haciendo de ella una simple técnica de información que reduce su campo de acción, y la ha convertido en su herramienta esencial para su movimiento del conocimiento, la interacción del conocimiento empírico y teórico, llevando esto, a un estancamiento de la ciencia contable, ya que, comparándolo con otras ciencias ésta no ha logrado su desarrollo pleno debido a que se le considera como una ciencia dependiente de otras ciencias, como es de las ciencias económicas, surgiendo de las mismas, basados en sus necesidades, un conocimiento empírico y no en el cuestionamiento de las necesidades sociales; un conocimiento teórico que reglamenta el movimiento del objeto de estudio (las economías), sin que exista la formulación de teorías e hipótesis sobre el deber ser del objeto, verificables y aplicables en la práctica.

Ahora bien, conociendo el fondo epistemológico de la contabilidad, la gerencia financiera podría adquirir conocimientos por vías científicas, para entender la realidad contable-financiera (pasada-actual) y afrontar los cambios que puedan ocurrir en el futuro, para lograr una eficiente administración, ya que, tomará en cuenta al momento de realizar la toma de decisiones, todos los aspectos de la realidad (capital intelectual, recursos naturales, patrimonio, cultural y aquellas que puedan surgir), que influyen en el desarrollo de la organización, la cual permitirá tener una buena base informativa y así poder generar estrategias de carácter financiero necesarias para que la organización y sus miembros puedan cumplir con sus objetivos en un mundo que se mantiene en constante cambios. Ello, partiendo del hecho de que la epistemología (del griego episteme “conocimiento”, logos “teoría”) que en español se denomina gnoseología o teoría del conocimiento, es considerada como “la mayor rama de las ciencias” (<http://www.wikipedia.com>), es una doctrina filosófica, que se ocupa de la definición del saber y de los conceptos relacionados, de las fuentes, los criterios, los tipos de conocimientos posible y el grado con el que cada uno resulta cierto; así como la relación exacta entre el que conoce y el objeto conocido

(<http://www.wikipedia.com>).

Ante la situación planteada surge la siguiente interrogante: ¿Cuál es la relación que existe entre la epistemología contable y la gerencia financiera? Además, de la interrogante anterior, surgieron otras más concretas, tales como:

- ¿Hasta dónde las ciencias contables han dado respuesta a las necesidades sociales?
- ¿Cuáles son los paradigmas contables manejados hasta ahora por la gerencia financiera?
- ¿Cuáles son las diferentes corrientes epistemológicas y su relación con las ciencias contables?
- ¿Qué papel cumple la epistemología en el proceso de construcción del conocimiento contable?
- ¿Cuáles son las vías científicas que permitirán entender la realidad contable para la toma de decisiones en la gerencia financiera?

1.1.2. Objetivos de la Investigación

1.1.2.1. Objetivo General

Analizar la relación entre la epistemología contable y la gerencia financiera.

1.1.2.2. Objetivos Específicos

- Indagar sobre el aporte de las ciencias contables para dar respuesta a las necesidades sociales.
- Describir los paradigmas contables manejados hasta ahora por la gerencia financiera.
- Establecer la relación entre las diferentes corrientes epistemológicas y las ciencias contables.

- Indagar sobre el papel que cumple la epistemología en el proceso de construcción del conocimiento contable.
- Establecer las vías científicas que permitirán entender la realidad contable para la toma de decisiones en la gerencia financiera.

1.1.3. Justificación y Alcance de la Investigación

Actualmente, en el mundo se está experimentando un fenómeno que ha provocado numerosos cambios, tanto en lo económico como en la social, político, tecnológico, dicho fenómeno es denominado globalización, la cual ha provocado el fracaso de muchas organizaciones debido a la poca capacidad de éstas de afrontar y adaptarse de manera rápidas a esos cambios.

A raíz de estos vertiginosos cambios de los paradigmas contables, la contabilidad atraviesa por un momento crítico, ya que, se le ha concebido durante mucho tiempo, como una herramienta para obtener información de carácter cuantitativa acerca de las entidades económicas, la cual, no da respuesta a la realidad de la empresa con respecto a su entorno que se mantiene en constante cambio, y, por consiguiente, no se le está dando respuestas satisfactoria a la gerencia, ya que ésta en el momento de realizar la toma de decisiones, no está tomando los aspectos de la realidad como el capital humano, los recursos naturales, patrimoniales y cualquier otro que pueda surgir en un momento dado.

Así pues, en esta investigación se analiza la realidad que atraviesa la contabilidad, mediante el estudio de la epistemología, lo cual, proporcionará el conocimiento científico necesario para poder entender a fondo dicha realidad;

también, se hizo mención al impacto que ha tenido las distintas corrientes epistemológicas en el campo contable y el papel que cumple en el proceso de construcción del conocimiento de la misma.

Ahora bien, es de mucha importancia abordar las posibles soluciones para este problema de investigación, ya que, el estudio epistemológico de la contabilidad beneficia a todas las organizaciones, especialmente a la gerencia financiera, así como al resto de sus miembros, para que puedan generar estrategias de carácter financiero y garantizar así todas las fuentes de financiamiento y el debido registro de las operaciones, tomando en consideración la realidad que atraviesa el campo contable-financiero.

1.2 Marco Metodológico

Una vez que se ha formulado el problema de investigación, delimitado sus objetivos y asumidas las bases teóricas que orientarán el sentido de la misma de manera precisa, para indicar el tipo de datos que se requiere indagar, deben seleccionarse los distintos métodos y técnicas que posibilitarán obtener la información requerida. A fin de cumplir con este importante aspecto inherente a todo proceso de investigación, se deberá elaborar el marco metodológico o la metodología dentro del proyecto de investigación (Balestrini, 2002:125).

Para Balestrini (2002, 126), el marco metodológico es la instancia referida a los métodos, las diversas reglas, registros, técnicas y protocolos con los cuales una teoría y su método calculan las magnitudes de lo real.

Así pues, en el marco metodológico se expone de forma precisa el tipo de datos que se requiere indagar para el logro de los objetivos de la investigación, así como la descripción de los distintos métodos y las técnicas que posibilitarán obtener la información necesaria. En tal sentido, en este punto se expone el nivel de la investigación, tipo de investigación, la población y muestra así como las técnicas, procedimientos para la recolección, análisis, interpretación y presentación de la información.

1.2.1 Nivel de Investigación

El nivel de la investigación indica, el grado de profundidad con el que se abordará la investigación. Los niveles son:

- Exploratoria: Es aquella que se utiliza cuando el tema no ha sido estudiado y se fue hacer una aproximación del mismo, tiene como característica que sus conclusiones son interrogantes y no posee objetivos específicos en el proyecto.
- Descriptiva: En esta el investigador se centra en las características y consecuencias relevantes del problema de investigación para ser posteriormente analizados.
- Explicativa: Aquí se hace énfasis en las causas del problema de investigación. Busca conocer las causas de los hechos, relacionándolos con los efectos que producen.
- Correlacional: Es aquella donde se trata de demostrar, por medio de una hipótesis, cuál es el nivel de incidencia o dependencia que existe entre dos variables, es decir, mide el grado de relación entre dos variables de la población que se estudia.

De acuerdo a este planteamiento, la investigación que se realizó está enmarcada bajo un nivel descriptivo, ya que en ella se caracterizan elementos como la epistemología, contabilidad, gerencia financiera y todos aquellos que sean necesarios para lograr analizar la relación que existe entre la epistemología contable y la gerencia financiera.

1.2.2 Tipo de Investigación

Para Fidias Arias (2004:31), el tipo de investigación, también llamado diseño de la investigación, se refiere a la estrategia general que adopta el investigador para dar respuesta al problema planteado. Es la manera cómo se dará respuesta a las interrogantes formuladas en la investigación. En atención a esto, la investigación se clasifica en: documental, de campo y experimental (Velásquez, 2005:11).

- Documental: Es el estudio del problema con el propósito de ampliar y profundizar el conocimiento de su naturaleza, con el apoyo de trabajos previos, información y datos reseñados en fuentes documentales y cualquier otra información bibliográfica que sirva de fuente para el desarrollo de la misma.
- De campo: Es cuando los datos de interés se recogen en forma directa de la realidad donde ocurren los hechos, sin manipulación alguna por parte del investigador.
- Experimental: Es aquella que somete el objeto de estudio a determinadas condiciones o estímulos, para observar los efectos o reacciones que se producen.

Considerando las definiciones anteriores, el tipo de investigación fue documental, ya que las fuentes de información para el desarrollo de la misma fueron de carácter secundario, tales como: material bibliográfico útil como libros, investigaciones, tesis, documentos de la web y cualquier otro material considerado de importancia para el desarrollo de la misma.

1.2.3. Población y Muestra

Otro importante aspecto que se encuentra en el marco metodológico es la población y muestra. Balestrini (2002:137) señala que, desde el punto de vista estadístico, una población “es un conjunto finito o infinito de personas, casos o elementos que presentan características comunes”.

Por su parte, la muestra es, en esencia, un subgrupo de la población. Es un subconjunto de elementos que pertenecen a ese conjunto definido en sus características llamado población.

Debido al tipo de investigación que se desarrolló, no fue necesaria la evaluación de algún tipo de población o muestra, ya que la fuente de información consistió en la revisión bibliográfica acerca de los elementos relacionados con el objeto de estudio para el logro de los objetivos planteados.

1.2.4. Técnicas y Procedimientos para la Recolección, Análisis, Interpretación y Presentación de la Información

Fidias Arias (2004), define las técnicas, estrategias y procedimientos para la recolección, análisis, interpretación y presentación de la información de la siguiente manera:

Las técnicas de recolección de datos son las distintas formas o maneras de obtener la información. La observación directa, la encuesta en dos modalidades oral o escrita (cuestionarios), la entrevista, el análisis documental y el análisis de contenidos representan algunos de sus ejemplos. En ese sentido, la técnica de recolección fue el análisis documental, una vez que la información fue obtenida, clasificada y registrada. La información analizada e interpretada permitió la redacción y presentación del informe final.

CAPÍTULO II

GERENCIA FINANCIERA

2.1. Gerencia

Se están viviendo tiempos de cambios, los cuáles son necesarios para transformar a las organizaciones; a tal efecto se han utilizado nuevos enfoques administrativos donde el valor reside en las personas en el cual la información y el conocimiento están generando una nueva sociedad en el mundo de hoy. En este sentido, es necesario reconocer que hoy en día la gente aprende a diversificar su conocimiento y experiencia para fortalecer sus habilidades, y su creatividad y de esta manera aumentar su capacidad para comprender los cambios que se están generando en este sector tan dinámico y cambiante. La gente actualmente experimenta un proceso bajo un nuevo marco de actualización que proviene del desarrollo tecnológico sustentado muy especialmente en las nuevas tecnologías de la comunicación, y de los nuevos modelos gerenciales, donde los principios básicos son: aprender a conocer, aprender a hacer, aprender a convivir con los demás y, por último, aprender a ser. Ésto tiene un nuevo significado en la gestión del conocimiento como nuevo paradigma del siglo XXI.

La nueva misión de la gerencia parte de la premisa de generar-introducir nuevas reglas de juego con el propósito de crear una sinergia y una empatía como estrategia exitosa para promover adaptabilidad, autocontrol, confiabilidad, iniciativa y desarrollo personal; a su vez, utilizando los desarrollos tecnológicos como valor estratégico viable para afrontar todos los riesgos e incertidumbres en la nueva economía, esto con el propósito de fortalecer al personal. Este enfoque ha traído

muchos seguidores debido a que los flujos gerenciales han producido mejoras y ha sido clave para impulsar los cambios en este contexto; ésto debido a la velocidad de los desarrollos tecnológicos que ejercen una presión adicional sobre la organización y las personas, lo que implica contar con una fuerza de trabajo entrenada y multifuncional, con equipos de trabajos que acepten retos y puedan manejarse en ambientes inciertos.

En Venezuela, esta nueva práctica apenas comienza a tomar relevancia motivado a que cada día las organizaciones inteligentes necesitan estar más actualizada y ser capaz de responder de forma exitosa a las necesidades de los clientes, esto tiene un valor que reside en el conocimiento y éste es la palanca para los cambios que utilizan los líderes para transformar, agregar valor y fomentar una nueva cultura organizacional con el propósito de romper las viejas prácticas gerenciales (<http://www.resumido.com>).

2.1.1. Definición de Gerencia

No cabe duda que el hecho de dirigir a los hombres y los recursos que se manejan dentro de una organización pueda ser considerado como un arte. La historia está llena de ejemplos de grandes hombres en cuyas manos y en las decisiones que tomasen, ha estado el destino de la humanidad. Dentro de la organización se encuentra una masa de productores que necesitan ser dirigidos eficazmente para el desarrollo de las actividades, y el manejo racional de los recursos. De esta necesidad surgen los líderes, hombres capaces de motivar y guiar a esa fuerza trabajadora al desarrollo de sus actividades, con la inteligencia y creatividad que permita el desarrollo eficiente de las mismas y el logro de los objetivos organizacionales, a estos líderes se les denomina gerentes (Ordáz y Surga, 2008).

La gerencia es un cargo que ocupa el director de una empresa lo cual tiene dentro de sus múltiples funciones, representar a la sociedad frente a terceros y coordinar todos los recursos a través del proceso de planeamiento, organización dirección y control a fin de lograr objetivos establecidos (<http://www.monografias.com>). Para Ordáz y Surga, (2008:34), la gerencia “es la encargada de llevar las riendas de una organización, es decir, determinar y aplicar las mejores estrategias para que se dé un desarrollo efectivo de las operaciones de la misma y puedan cumplirse las metas propuestas”.

No obstante; la gerencia no puede ser definida como un cargo o como una persona que ocupa un cargo; en este caso se puede definir gerencia como la conducción y manejo de todos los recursos organizacionales, financieros, materiales y capital humano de manera tal de alcanzar un fin propuesto de manera eficiente.

2.1.2. Necesidad de la Gerencia

En la gerencia actual no sólo se debe pensar en el manejo óptimo de recursos, es decir, su meta no solo puede ser buscar que se cumplan los objetivos organizacionales, sea como sea, ésta tiene que también crear y mantener un ambiente óptimo de trabajo, que mantenga a la masa productiva motivada y cómoda, así como tomar en consideración todos los factores que podrían afectar el desarrollo y alcance de los objetivos, para lo cual debe determinar las estrategias más factibles.

Por lo tanto, la necesidad de una gerencia de manera universal en toda organización ha determinado que ésta es imprescindible para el adecuado funcionamiento de cualquier organismo social, aunque lógicamente sea más necesaria para grupos sociales más grandes, por la complejidad de sus operaciones y manejo de

recursos. Así mismo, ésta permite simplificar el trabajo, al establecer sistemas y procedimientos, así como principios para lograr de manera eficiente los objetivos propuestos. En tal sentido, el éxito de una organización depende directa o indirectamente de una buena gestión gerencial y sólo a través de ésta y del buen manejo que se haga de los recursos la organización logrará el alcance de sus objetivos.

En una empresa siempre se da la necesidad de una buena gerencia y para ello se nos hace necesario la formulación de dos tipos de preguntas claves tales como ¿por qué y cuándo es necesaria la gerencia?.

La respuesta a esta pregunta define, en parte, un aspecto de la naturaleza de la gerencia: La gerencia es responsable del éxito o el fracaso de un negocio. La afirmación de que la gerencia es responsable del éxito o el fracaso de un negocio nos dice por qué necesitamos una gerencia, pero no nos indica cuándo ella es requerida.

Siempre que algunos individuos formen un grupo, el cual, por definición, consiste de más de una persona, y tal grupo tiene un objetivo, se hace necesario, trabajar unidos a fin de lograr dicho objetivo. Los integrantes deben subordinar, hasta cierto punto, sus deseos individuales para alcanzar las metas propuestas, y la gerencia debe proveer liderato, dirección y coordinación de esfuerzos para la acción del grupo.

2.1.3. Funciones de la Gerencia

Según Henry Sisk y Mario Sverdlik (2009), cuando se entiende la gerencia como una disciplina académica, es necesario considerarla como un proceso. Cuando la gerencia es vista como un proceso, puede ser analizada y descrita en términos de

varias funciones fundamentales. Sin embargo, es necesaria cierta precaución, pues al discutir el proceso gerencial es conveniente, y aún necesario, describir y estudiar cada función del proceso separadamente. Como resultado, podría parecer que el proceso gerencial es una serie de funciones separadas, cada una de ellas encajadas ajustadamente en un compartimento aparte; no obstante, esto no es así, aunque el proceso para que pueda ser bien entendido, deberá ser subdividido, y cada parte discutida separadamente. En la práctica, un gerente puede (y de hecho lo hace con frecuencia) ejecutar simultáneamente, o al menos en forma continuada, todas o algunas de las siguientes cuatro funciones: planificación, organización, dirección y control, de este modo se pueden explicar las cuatro funciones gerenciales:

- **Planificación:** Cuando la gerencia es vista como un proceso, el planeamiento es la primera función que se ejecuta. Una vez que los objetivos han sido determinados, los medios necesarios para lograr estos objetivos son presentados como planes. Los planes de una organización determinan su curso y proveen una base para estimar el grado de éxito probable en el cumplimiento de sus objetivos.
- **Organización:** Para poder llevar a la práctica y ejecutar los planes, una vez que éstos han sido preparados, es necesario crear una organización. Es función de la gerencia determinar el tipo de organización requerido para llevar adelante la realización de los planes que se hayan elaborado. La clase de organización que se haya establecido, determina, en buena medida, que los planes sean beneficiosos para ella. A su vez, los objetivos de una empresa y los planes respectivos que permiten su realización, ejercen una influencia directa sobre las características y la estructura de la organización.
- **Dirección:** Esta tercera función gerencial envuelve los conceptos de motivación, liderato, guía, estímulo y actuación. A pesar de que cada uno de estos términos

tiene una connotación diferente, todos ellos indican claramente que esta función gerencial tiene que ver con los factores humanos de una organización. Es con los resultados de los esfuerzos de cada miembro que se encuentra dentro de ella, que ésta logra cumplir sus propósitos de ahí que dirigir de manera que alcance sus objetivos en la forma más óptima posible, es una función fundamental del proceso gerencial.

- Control: La última fase del proceso gerencial es la función de control. Su propósito, inmediato es medir, cualitativamente y cuantitativamente, la ejecución en relación con los patrones de actuación y, como resultado de esta comparación, determinar si es necesario tomar acción correctiva o remediar que se encauce la ejecución en línea con las normas establecidas. La función de control es ejercida continuamente, y aunque relacionada con las funciones de organización y dirección, está más íntimamente asociada con la función de planificación.

Ahora bien, la acción correctiva del control da lugar, casi invariablemente, a un replanteamiento de los planes; es por ello, que muchos estudiosos del proceso gerencial consideran ambas funciones como parte de un ciclo continuo de planificación-control-planificación.

2.1.4. Áreas Funcionales de la Gerencia

Las áreas funcionales están definidas en la empresa de tal manera que hay personas responsables por cada área y delegación de funciones en otras que logran constituir un equipo de trabajo, que buscando la sincronización y armonía en el desempeño se logran alcanzar los objetivos y metas propuestas. Generalmente una empresa consta de al menos 5 áreas funcionales básicas en las cuales se puede gerenciar: gerencia general de la empresa, de administración, de mercadeo y ventas,

de producción y la gerencia financiera (<http://www.infomipyme.com>).

El área de gerencia general está al mando de la empresa. Es quien sabe hacia dónde va la empresa y establece los objetivos de la misma, se basa en su plan de negocios, sus metas personales y sus conocimientos por lo que toma las decisiones en situaciones críticas. Muchas veces es el representante de la empresa, además debe mantener unidad en el equipo de trabajo y un ambiente de cordialidad y respeto en la empresa para motivar a los trabajadores de la misma.

Así mismo se encuentra el área de administración, la cual toma en cuenta todo lo relacionado con el funcionamiento de la empresa. Es la operación del negocio en su sentido más general. Desde la contratación del personal hasta la compra de insumos, el pago del personal, la firma de los cheques, verificar que el personal cumpla con su horario, la limpieza del local, el pago a los proveedores, el control de los inventarios de insumos y de producción, la gestión del negocio son parte de esta área.

Por su parte, el área de mercadeo y ventas detalla las funciones, capacidades y cualidades de quien será el responsable y el personal involucrado en la estrategia de mercadeo del negocio, es decir, la publicidad, el diseño del empaque y la marca del producto o servicio, la distribución del mismo y el punto de venta, la promoción y la labor de ventas. Aquí se podrá incluir a la persona que atenderá en el mostrador a las personas o bien quien se dedique a vender el producto de puerta en puerta si esa es la forma de venta establecida en el negocio.

El área de producción, es la encargada de formular y desarrollar los métodos más adecuados para la elaboración de los productos y/o servicios, al suministrar y

coordinar: mano de obra, equipo, instalaciones, materiales, y herramientas requeridas (<http://www.mailxmail.com>).

2.2. Finanzas

El término finanzas proviene del latín "*finis*", que significa acabar o terminar. Las finanzas tienen su origen en la finalización de una transacción económica con la transferencia de recursos financieros (con la transferencia de dinero se acaba la transacción) (<http://www.wikipedia.org>).

Para Gitman (2000:3), las finanzas “es el arte y la ciencia de administrar el dinero”. Ella se relaciona con el proceso, las instituciones, los mercados y los instrumentos que participan en la transferencia de dinero entre personas, empresas y gobiernos.

También se define las finanzas como la disciplina que estudia el flujo del dinero entre individuos, empresas o Estados. Las finanzas son una rama de la economía que estudia la obtención y gestión, por parte de una compañía, individuo o del Estado, de los fondos que necesita para sus objetivos y de los criterios con que dispone de sus activos. En otras palabras, estudia lo relativo a la obtención y gestión del dinero y de otros valores como títulos, bonos, etc.

En términos generales, las finanzas representan el estudio y la dirección, la manera con la cual los individuos, los negocios y las organizaciones levantan, asignan y utilizan recursos monetarios en un cierto plazo, considerando los riesgos exigidos en sus proyectos (<http://www.tueconomia.net>).

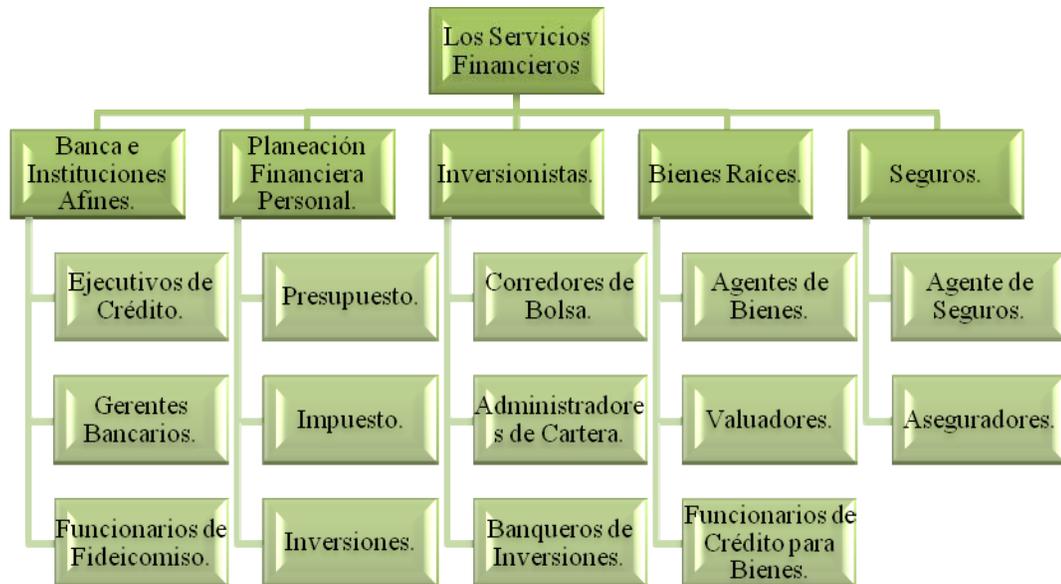
Las finanzas tratan, por lo tanto, de las condiciones y oportunidad en que se consigue el capital, de los usos de éste y de los pagos e intereses que se cargan a las transacciones en dinero. También suele definirse como el arte y la ciencia de administrar dinero.

2.2.1. Principales Áreas y Oportunidades de las Finanzas

Las áreas principales de las finanzas se resumen en revisar las oportunidades que ésta ofrece. Dichas oportunidades se dividen de manera general en dos categorías: los servicios financieros y las finanzas para la administración.

- Servicios financieros: Son el área de las finanzas relacionada con proporcionar y ofrecer productos financieros. Implica una gran variedad de oportunidades en la banca, en la planificación financiera personal, en las inversiones, en los bienes raíces y en los seguros. Ver figura N° 1.

Figura N° 1. Servicios
Financieros



Fuente: Autores 2009

- Finanzas para la administración: Se relaciona con las obligaciones del gerente de finanzas en una empresa. Los gerentes de finanzas administran, de manera activa, los asuntos financieros de muchas empresas: públicas y privadas, grandes y pequeñas, lucrativas y no lucrativas. Ver figura N° 2.

Figura N° 2. Finanzas para la Administración



Fuente: Autores 2009

2.2.2. Relación de las Finanzas con la Economía y la Contabilidad

Las finanzas tienen una estrecha relación con la economía y la contabilidad, ya que, les proporciona información necesaria y valiosa tanto para la toma de decisiones como para las políticas económicas que se vayan a utilizar en las empresas como en el Estado.

- Economía: El campo de las finanzas se relaciona, de manera cercana, con la economía. Los gerentes de finanzas deben conocer la estructura económica y estar

al tanto de las consecuencias de los niveles de variación de la actividad económica y de los cambios en la política económica. Además, deben tener la capacidad de aplicar las teorías económicas como directrices para realizar operaciones de negocios eficientes. El principio económico más importante que utilizan las finanzas para la administración es el análisis marginal, el cual establece que es necesario tomar decisiones financieras e intervenir en la economía sólo cuando los beneficios adicionales excedan a los costos agregados. Casi todas las decisiones financieras se orientan hacia un cálculo de sus beneficios y costos marginales.

- **Contabilidad:** Comúnmente, el vicepresidente de finanzas (director financiero), controla las actividades de finanzas (tesorero) y de contabilidad (contralor). Éstas funciones se relacionan de forma estrecha y generalmente se traslapan; de hecho, las finanzas para la administración y la contabilidad no se distinguen con facilidad. A menudo, en las empresas pequeñas, el contralor realiza la función de finanzas y en las empresas grandes, muchos contadores participan en diversas actividades financieras. Sin embargo, existen dos diferencias básicas entre las finanzas y la contabilidad; una destaca los flujos de efectivo y la otra, la toma de decisiones (Gitman, 2000).

2.3. Gerencia Financiera

La gerencia financiera esencialmente es una combinación de contabilidad y economía. En primer lugar, utiliza la información contable: balances generales, estados de resultados, flujos de caja, estado de fuentes y usos de efectivo, con el fin de analizar, planear y distribuir recursos financieros. En segunda instancia, emplea los principios económicos como guía para la toma de decisiones financieras que favorezcan los intereses de la organización.

Puesto que las finanzas reflejan con bastante proximidad lo que agrega valor a una organización, la gerencia financiera constituye un área de suma importancia para la mayoría de los negocios.

La gerencia financiera mide el desempeño de la empresa, determina cuáles serán las consecuencias financieras si ésta mantiene su actual curso o lo modifica, y recomienda la manera cómo la empresa debe utilizar sus activos. Asimismo, localiza fuentes externas de financiamiento y recomienda la más beneficiosa combinación de fuentes financieras, para de esta manera, determinar las expectativas financieras de los propietarios de la empresa (<http://www.pymesfuturo.com>).

2.3.1. Definición de Gerencia Financiera

El concepto de gerencia financiera se origina de la función básica del gerente financiero, inicialmente limitada a la planificación y distribución eficiente de los fondos necesarios para cubrir las operaciones corrientes de un negocio.

Este concepto ha evolucionado desde el año 1.900 hasta el presente; de tal manera que, de la simple administración de fondos se ha llegado al establecimiento y consecución del objetivo clave de toda organización con fines de lucro, la maximización del valor de las acciones de la organización. Este nuevo concepto ha incrementado significativamente la importancia de la gerencia financiera; sobre todo, en la coordinación de procesos actualizados de toma de decisiones, incluyendo las actividades de los gerentes de marketing, ingeniería, producción y finanzas (<http://www.monografias.com>).

Van Horne y Wachowicz (1994:346), definen a la gerencia financiera como “aquella que se interesa en la adquisición, financiamiento y administración de activos, con una meta global en mente”.

Gerencia financiera se refiere a un uso eficiente de los recursos económicos y los fondos de capital. Para Gómez Castañeda (2009:1), la gerencia financiera se refiere a:

Las decisiones administrativas que se traducen en la adquisición y el financiamiento de corto plazo y créditos a largo plazo para la empresa. Aquí se trata de las situaciones que requieren la selección de determinados bienes (o una combinación de activos), la selección del problema específico y el crecimiento de una empresa. En este caso, el análisis tiene que ver con las entradas y salidas de fondos y su efecto en los objetivos de la gerencia financiera. Por lo tanto, el análisis se limita a establecer dos principales aspectos de la gerencia financiera como la adquisición de fondos y un uso eficaz de los fondos para alcanzar los objetivos del negocio.

Por lo tanto, la gerencia financiera se encarga de la eficiente administración del capital de trabajo dentro de un equilibrio de los criterios de riesgo y rentabilidad; además de orientar la estrategia financiera para garantizar la disponibilidad de fuentes de financiación y proporcionar el debido registro de las operaciones como herramientas de control de la gestión de la empresa.

En términos generales, la gerencia financiera es el área de la organización que se encarga de velar por los recursos financieros de la misma. Se centra en dos aspectos importantes de los recursos financieros como lo son la rentabilidad y la

liquidez. Esto significa que la gerencia financiera busca hacer que los recursos financieros sean lucrativos y líquidos al mismo tiempo.

2.3.2. Áreas relacionadas con la Gerencia Financiera

Las áreas relacionadas con la gerencia financiera son:

- El área de contabilidad, la cual está encargada del manejo de los estados financieros.
- El área de presupuesto, que administra el movimiento de los recursos financieros que ingresan y egresan.
- El área de servicios administrativos, se dedica a la coordinación y planeación de bienes y servicios necesarios para que las entidades funcionen, de manera tal que estos recursos estén disponibles en el momento requerido por la organización.
- El área de recursos humanos encargada de diseñar, desarrollar e implementar estrategias que permitan a los empleados alcanzar objetivos mediante el trabajo profesional y ético, desarrollado en un entorno de aprendizaje, cumplimiento de metas y bienestar.

2.3.1. La Gerencia Financiera en el Siglo XXI

A principio de la década de 1990, cuando la administración surgió como un campo de estudio independiente, la mayor importancia se otorgaba a los aspectos legales de la fusiones, a la formación de nuevas empresas y a los diversos tipos de

valores que podían emitir los negocios para obtener fondos. Ésta fue una época en que la industrialización invadía a los Estados Unidos: lo “grande” era considerado “poderoso”; por lo que, se realizaron muchas adquisiciones empresariales y fusiones para crear corporaciones de gran tamaño. Sin embargo, durante la era de depresión observada en la década de los años treinta, un número sin precedente de fracasos de negocios ocasionó que la importancia de las finanzas se desplazara a la quiebra y la reorganización hacia la liquidez corporativa y la regulación de los mercados de valores (<http://www.monografias.com>).

Durante la década de los años cuarenta y a principios de la década de los cincuenta, las finanzas se enseñaban como un campo descriptivo de tipo institucional, enfocándolos más hacia el punto de vista externo que desde la perspectiva de la administración. Sin embargo, con el advenimiento de las computadoras para el uso general de los negocios, el foco de atención empezó a cambiar hacia el punto de vista interno y la importancia de la toma de decisiones financieras de la empresa.

Durante la década de los sesenta surgió un movimiento hacia el análisis teórico, y el foco de atención cambió hacia las decisiones relacionadas con la elección de activos y los pasivos necesarios para maximizar el valor de la empresa. El enfoque prioritario sobre la vinculación continuó a lo largo de la década de los ochenta; pero el análisis se amplió para incluir también:

- La inflación y sus efectos sobre las decisiones de negocios.
- La desregulación de las instituciones financieras y las tendencias que ello generó hacia la constitución de compañías de servicios financieros de gran tamaño y ampliamente diversificadas.
- El notorio incremento del empleo de computadoras tanto para el análisis como para la transferencia electrónica de información.

- El incremento de la importancia de los mercados globales y las operaciones de negocios.
- Las innovaciones de los productos financieros ofrecidos a los inversionistas.

Durante la década de los ochenta se presentó un incremento sustancial de la popularidad de las adquisiciones empresariales apalancadas, transacciones cuyo propósito es comprar una compañía altamente endeudada para formar después una empresa nueva de propiedad privada altamente apalancada. Además, en la década de los noventa, la administración financiera fue influida en forma preponderante por las aceleradas innovaciones tecnológicas y por una continua desregulación y globalización de las empresas y los mercados financieros.

A medida que se avanza en este nuevo siglo, las fusiones y adquisiciones son aún una parte importante del mundo financiero. Sin embargo, las tendencias más importantes que se espera que continúen durante las siguientes décadas o durante un periodo similar son:

- La continúa globalización de los negocios.
- Un mayor incremento del uso de la tecnología electrónica, especialmente la relacionada con la generación y el desplazamiento de la información.
- La actitud regulatoria del gobierno.

2.3.2. Importancia de la Gerencia Financiera

Las tendencias históricas incrementaron en forma notable la importancia de la gerencia financiera. En épocas anteriores, el gerente de marketing era quien proyectaba las ventas; el personal del área de ingeniería y producción se encargaba de

determinar qué activos eran necesarios para satisfacer esas demandas, mientras que el trabajo del gerente financiero sólo consistía en obtener el dinero que se necesitaba para comprar la planta, el equipo y los inventarios necesarios. Esa situación ha dejado de existir en la actualidad; hoy en día, las decisiones se toman de una manera mucho más coordinada, por lo que, el gerente financiero tiene, por lo general, una responsabilidad directa sobre el proceso de control.

Para las personas que trabajan en las áreas de marketing, contabilidad, producción, personal, etc., cada día adquiere mayor importancia entender las finanzas con el objeto de estar en condiciones de realizar un buen trabajo en sus propios campos. Del mismo modo, los gerentes financieros deben tener fundados conocimientos sobre marketing, contabilidad y otras áreas afines para tomar decisiones más informadas acerca del reemplazo o de la expansión de la planta y el equipo, y de qué forma podrán financiar mejor sus empresas.

Por lo tanto, existen implicaciones financieras en casi todas las decisiones de negocios, por lo que, los ejecutivos de otras áreas deben poseer un acervo suficiente de conocimientos financieros para considerar estas implicaciones dentro de sus propios análisis especializados.

2.3.3. Objetivos de la Gerencia Financiera

El objetivo de la gerencia financiera debe ser alcanzar las metas de los propietarios (accionistas) de la empresa. En el caso de las corporaciones, los dueños no son, por lo común sus directores. La función de los gerentes financieros no es alcanzar sus propios objetivos (que pueden ser el aumento de su remuneración, el

lograr fama o conservar su posición); consiste, más bien, en incrementar lo más ampliamente posible los beneficios de los propietarios. Es de suponer que si los gerentes financieros tienen éxito en su actividad propia, lograrán también sus objetivos personales (Gitman, 1986).

Los objetivos de la gerencia financiera se basan en los objetivos de la organización bajo las siguientes condiciones:

- El objetivo primario de la organización es la maximización del valor de las acciones en pro del bienestar económico de los dueños de la organización. Este objetivo se traduce en la maximización de precio de las acciones comunes, lo cual es diferente de la maximización de la ganancia neta o ganancia por acción. Ver figura N° 3.

La gerencia financiera como factor maximizador del precio de las acciones participa de las siguientes actividades de la firma:

- Coordinación del proceso de planificación de la organización.
- Administración del proceso de control.
- Obtención y administración de los fondos requeridos para implementar los planes.

Asimismo, la gerencia financiera puede afectar el precio de las acciones de la firma controlando los siguientes factores

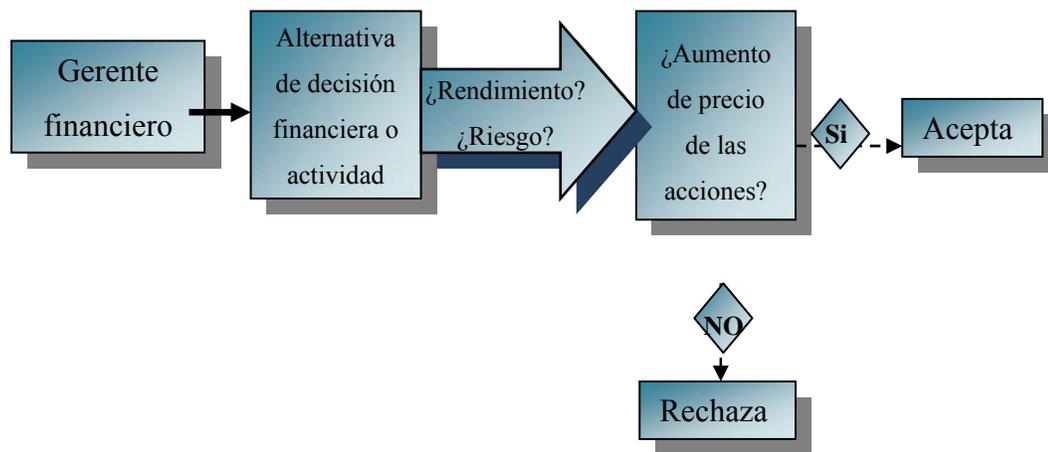
- Futuras ganancias por acción.
- Riesgo de las ganancias proyectadas.
- Periodicidad de los flujos de beneficios.

- Forma de financiar la firma.
- Política de dividendos.

Otros factores que influyen en los precios de las acciones son los siguientes:

- Limitaciones externas, tales como leyes antimonopolio y regulaciones ambientales.
- El nivel general de la actividad económica, incluyendo la tendencia inflacionaria.
- Impuesto sobre la renta.

Figura N° 3. Maximización del precio de las acciones. Decisiones financieras y precio de las acciones.



Fuente: Gitman (2000). Pág. 15.

- Otros objetivos, tales como satisfacción personal, bienestar de los empleados y de la comunidad, también influyen en la consecución de los objetivos de la organización; no obstante, desde el punto de vista financiero éste es menos relevante que la maximización del precio de las acciones.

2.3.4. Funciones de la Gerencia Financiera

Las funciones de la gerencia financiera se relacionan con los estados financieros básicos de la empresa. Las funciones principales son:

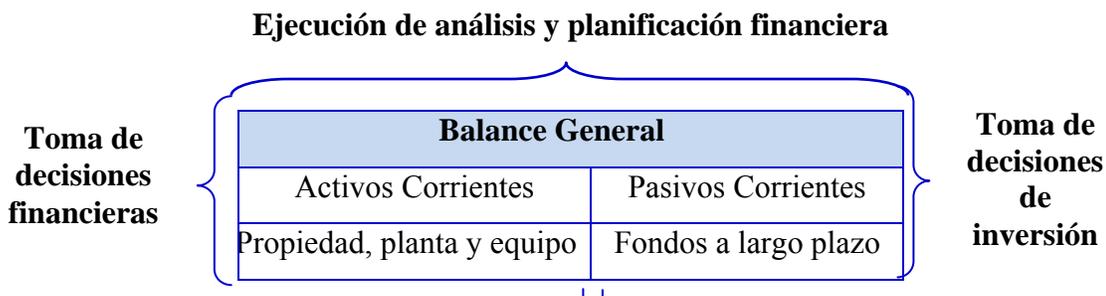
- Efectuar el análisis y la planificación financiera: Aunque esta actividad se basa primordialmente en estados financieros que utilizan el método de acumulaciones, su objetivo fundamental es acumular los flujos de efectivo de la empresa y crear planes que garanticen un flujo de efectivo adecuado para apoyar los objetivos de la empresa. Esta actividad se relaciona con:
 - La transformación de la información financiera a una forma útil para supervisar la condición financiera de la empresa.
 - La evaluación de la necesidad de incrementar (o reducir) la capacidad productiva.
 - La determinación del tipo de financiamiento requerido.
- Tomar decisiones de inversión: Las decisiones de inversión determinan tanto la mezcla como el tipo de activos que aparecen en el lado izquierdo del balance general. La mezcla se refiere a la cantidad en bolívares (Bs) de activos corrientes y propiedades, planta y equipos. Una vez establecida la mezcla, el gerente financiero intenta mantener los niveles óptimos de cada activo corrientes. Además, decide el tipo de propiedades, planta y equipos que adquirirá y el momento en el que los que ya existentes se deben modificar, reemplazar o liquidar. Estas decisiones son

importantes porque influyen en el éxito que la empresa pueda tener para cumplir sus objetivos.

- Tomar decisiones de financiamiento: Las decisiones de financiamiento tienen que ver con el lado derecho del balance general e incluyen dos aspectos importantes. Primero, es necesario establecer la mezcla de financiamiento a corto y a largo plazo más apropiado. Y segundo, pero igualmente importante, es determinar cuáles son las mejores fuentes individuales de financiamiento a corto y a largo plazo en un momento específico. La necesidad dicta mucha de estas decisiones, pero algunas requieren un análisis profundo de las alternativas financieras, sus costos y sus implicaciones a largo plazo. De nuevo, lo más importante es el efecto de estas decisiones en el logro de los objetivos de la empresa (Gitman, 2000).

La figura N° 4, relaciona cada una de las funciones financieras con el Balance General de la empresa. Aunque las decisiones de inversión y financiamiento pueden parecer las adecuadas desde el punto de vista del balance general, es importante destacar, que estas decisiones se toman con base en sus efectos sobre el flujo de efectivo.

Figura N° 4. Funciones Financieras. Actividades principales del gerente financiero.



Fuente: Gitman (2000). Pág. 12.

En resumen, los gerentes financieros toman decisiones acerca de cuáles activos deberá adquirir la empresa, la forma en la que estos activos deberán ser financiados y de que manera deberán administrarse los recursos actuales de la empresa.

Si esas funciones son desempeñadas de manera óptima, los gerentes financieros ayudarán a maximizar los valores de la empresa, lo cual también maximizará el bienestar a largo plazo de los clientes de la compañía o quienes trabajen para ella, así como a la comunidad en la que se encuentra la empresa (Brigham y Besley, 2001).

Es importante comprender el papel que desempeña la gerencia financiera en las operaciones de la empresa. Como cabeza de una de las tres principales áreas funcionales de la empresa, el vicepresidente de finanzas (o director financiero), por lo general, reporta directamente al presidente (o director ejecutivo). En las grandes empresas, las operaciones financieras dirigidas por el director financiero serán

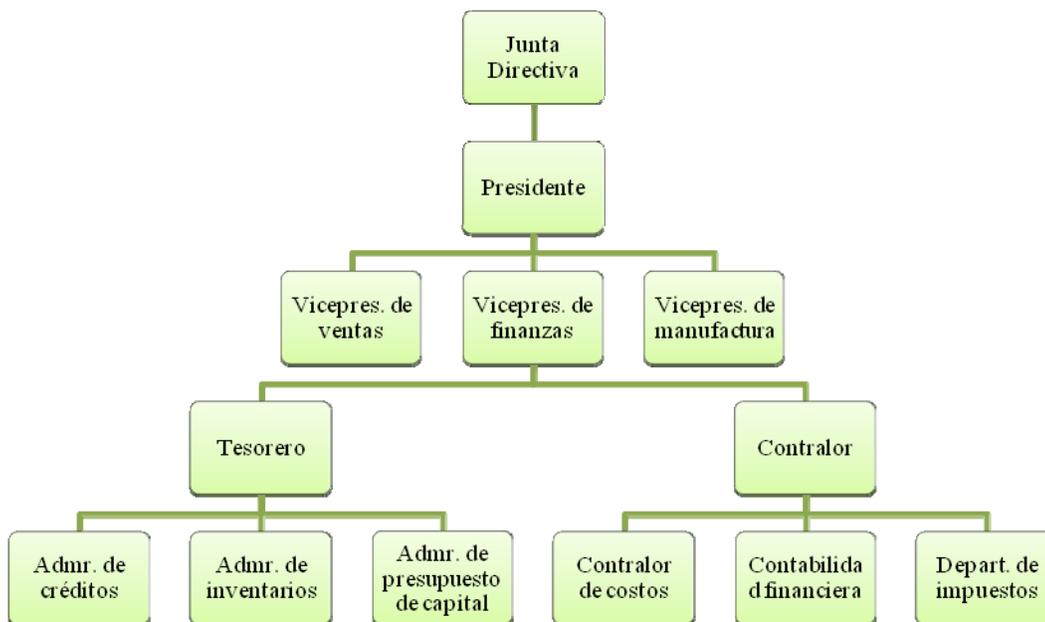
divididas en dos ramas, una encabezadas por un tesorero y la otra por un contralor.

Las responsabilidades del contralor son principalmente contables e impositivas. Tanto, la contabilidad, así como los presupuestos, proyecciones y asuntos sobre consumo interno son funciones que debe realizar.

Las responsabilidades del tesorero caen dentro de las áreas de decisión más comúnmente asociadas a la administración financiera: inversión (elaboración de presupuestos de capital, administración de pensiones), financiamiento (relaciones bancarias comerciales y bancarias de inversión, relaciones de inversionista, desembolso de dividendos) y administración de activos (administración de efectivos y de créditos).

Existe una clara separación entre las responsabilidades del tesorero y las del contralor. En una empresa que funcione bien, la información entre las dos ramas fluirá fácilmente de una parte a la otra. En las empresas pequeñas las funciones del tesorero y del contralor pueden concentrarse en una sola posición, dando como resultado una mezcla de las actividades antes mencionadas. La figura N° 5 es un organigrama de una empresa, donde se presenta un panorama bastante común donde se pueden visualizar las funciones del tesorero y del contralor.

Figura N° 5. Organización de la Gerencia Financiera



Fuente: Brigham, E. y Besley, S. (2001). Pág. 15.

2.3.5. Decisiones Financiera

Las decisiones financieras son probablemente las más difíciles, principalmente por las repercusiones inmediatas que tienen por la implicación de los recursos monetarios generalmente escasos, además de contar, en ocasiones, con un alto grado de incertidumbre; es por ello, que se ha desarrollado una gran cantidad de métodos analíticos de decisión, los más sencillos incluyen aspectos puramente matemáticos, mientras que los más complejos incluyen árboles de decisión, modelos estadísticos

basados en teorías de probabilidad y simulaciones. No obstante, estos métodos tienen la desventaja de requerir inversiones fuertes en equipo y personal capacitado.

Lo cierto es, que a lo largo de la vida se toman decisiones día a día. Algunas veces no son significativas, pero en la medida que pasa el tiempo se adquieren más responsabilidades, y las decisiones se tornan cada vez más importantes; éstas afectan o benefician nuestra vida y la de la empresa. Es por ello, que para minimizar el riesgo que implica el escoger un camino y no otro, es indispensable contar con información oportuna y confiable con la que se puedan hacer análisis de sensibilidad para planear diferentes escenarios, de tal forma que se tome la decisión bien sea a largo plazo o a corto plazo (<http://www.liderempresarial.com>).

2.3.5.1. Decisiones de Financiamiento a Largo Plazo

La gerencia financiera busca inversiones que realcen estratégicamente las operaciones existentes y ofrezcan rendimientos en efectivo a largo plazo que excedan el promedio ponderado del costo de capital de la empresa.

Uno de los aspectos que debe considerar la gerencia financiera para la toma de decisiones de financiamiento a largo plazo es el costo de capital, el cual es un término utilizado por la misma para seleccionar las inversiones de capital que incrementan el valor de las acciones de la empresa. Es extremadamente importante pues actúa como el vínculo principal entre las inversiones a largo plazo de la empresa y la riqueza de los propietarios determinadas por los inversionistas en el mercado. De hecho, es el “número mágico” que se emplea para decidir si una inversión corporativa propuesta incrementará o disminuirá el precio de las acciones de la empresa. Debido a su función fundamental en la toma de decisiones financieras, la importancia del costo de

capital no puede sobreestimarse.

En ese sentido, el costo de capital es la tasa de rendimiento que una empresa debe obtener sobre sus inversiones en proyectos, para mantener el valor de sus acciones en el mercado. También, puede concebirse como la tasa de rendimiento que requieren los proveedores de capital del mercado para traer sus fondos a la empresa. Si el riesgo se mantiene constante, los proyectos que tienen una tasa de rendimiento superior al costo de capital aumentarán el valor de la empresa y los proyectos con una tasa de rendimiento inferior al costo de capital reducirán el valor de la misma.

Otro de los aspectos que debe considerar la gerencia financiera para la toma de decisiones de financiamiento a largo plazo es el apalancamiento, el cual implica el uso de los costos fijos para incrementar los rendimientos. Su aplicación en la estructura de capital de la empresa tiene el potencial de incrementar su rendimiento y riesgo. El apalancamiento y la estructura de capital son conceptos que se relacionan estrechamente y se vinculan a las decisiones de preparación de presupuestos de capital a través del costo de capital. Estos conceptos son de utilidad en la gerencia financiera para minimizar el costo de capital de la empresa y maximizar la riqueza de sus propietarios.

Ahora bien, el apalancamiento es el resultado del uso de activos o fondos de costos fijos con el propósito de incrementar los rendimientos para los propietarios de la empresa. Por lo general, los incrementos del apalancamiento aumentan el riesgo y el rendimiento, en tanto que las disminuciones del apalancamiento reducen el riesgo y el rendimiento. La cantidad de apalancamiento que existe en la estructura de capital de la empresa (la mezcla de deudas a largo plazo y capital contable que mantiene la empresa), afecta en forma significativa su valor al combinar el riesgo y el

rendimiento. A diferencia de algunas causas de riesgo, la gerencia financiera ejerce un control casi completo sobre el riesgo que se corre por el uso del apalancamiento.

Las políticas de dividendos también deben ser consideradas por la gerencia financiera al momento de realizar la toma de decisiones de financiamiento a largo plazo. Estas políticas son parte integral de la decisión de financiamiento de la empresa. Los dividendos representan una fuente de flujo de efectivo para los accionistas y les proporcionan información sobre el rendimiento actual y futuro de la empresa. Algunos accionistas desean y esperan recibir dividendos, en cuanto otros se conforman con observar un incremento del precio de las acciones sin recibir dividendos. La política de dividendos de una empresa depende de diversos factores, entre los cuales se encuentran: las restricciones legales o internas, las limitaciones contractuales, las perspectivas de crecimiento de la empresa, las consideraciones sobre los propietarios y sobre mercados (Gitman, 2000).

El establecimiento de una política de dividendo es, por lo tanto, de vital importancia para el objetivo último de la empresa, esto es, maximizar las riquezas de los propietarios. El desarrollo de tal política no siempre es fácil, ya que las decisiones concernientes a dividendos se relacionan estrechamente con las actividades de financiamiento de la empresa.

Puede retenerse en cada período cualesquiera utilidades que resten después de cumplir con los compromisos contraídos con los acreedores, el gobierno y los tenedores de acciones preferentes (si los hay); estas utilidades, a su vez, pueden emplearse como pago en forma de dividendos en efectivo, o bien, dividirse en utilidades retenidas y dividendos en efectivos. Las utilidades retenidas pueden invertirse, en activos que ayudarán a la empresa a incrementar o sostener su tasa

actual de crecimiento.

Por su parte, los propietarios de la empresa generalmente exigen cierto rendimiento corriente sobre su inversión patrimonial, y el pago de dividendos en efectivos, que reduce el monto de las utilidades retenidas, cumple por lo general con estas exigencias. El gerente financiero debe, pues, establecer una política de dividendos que resulte en una distribución de las utilidades que tienda a maximizar el precio de las acciones (Gitman, 1986).

2.3.5.2. Decisiones de Financiamiento a Corto Plazo

Uno de los elementos a considerar por la gerencia financiera al momento de realizar las decisiones de financiamiento a corto plazo es la planificación financiera, la cual forma parte de las tareas del gerente financiero. Los planes y presupuestos financieros proporcionan “mapas” de las trayectorias a seguir para alcanzar los objetivos de la empresa.

Además, estos instrumentos proporcionan una estructura para coordinar las diversas actividades de la empresa, también actúan como un mecanismo de control para establecer un patrón de financiamiento respecto al cual pueden evaluarse los resultados reales. Es necesario, pues, que los gerentes financieros comprendan las dimensiones claves del proceso de planificación financiera para poder manejar adecuadamente las actividades de la empresa, maximizando así el precio de las acciones.

Dos aspectos fundamentales del proceso son la planificación del efectivo y la

planificación de las utilidades. La primera, que por lo general se realiza al elaborar el presupuesto de caja o efectivo, debe su importancia al hecho de que el dinero efectivo es el elemento primordial de la empresa; de no contar con una cantidad de efectivo adecuada (sin importar el nivel de utilidades), la empresa perdería solvencia y acabaría en la bancarrota. La planificación de las utilidades generalmente se lleva a cabo con estados financieros pro-forma que muestran niveles anticipados de utilidades, activos, pasivos y capital. Los presupuestos de efectivo y los estados pro-forma no sólo son útiles para la planificación financiera interna, ya que también los acreedores actuales y futuros tienen por costumbre solicitarlos.

Otro de los elementos a considerar por la gerencia financiera es el capital de trabajo neto, el cual se refiere al manejo de las cuentas corrientes de la empresa, las cuales comprenden los activos circulantes y los pasivos a corto plazo. Dado que para las empresas manufactureras, los activos circulantes representan casi el 50% de los activos totales y el pasivo a corto plazo casi el 30% del financiamiento total, el manejo del capital de trabajo es por ello uno de los aspectos más importantes de la gerencia financiera global. Una empresa debe mantener un nivel satisfactorio de capital de trabajo, el activo circulante debe ser lo suficientemente grande para cubrir el pasivo a corto plazo, con el fin de considerar un margen razonable de seguridad.

El objetivo de este tipo de administración consiste en manejar cada uno de los activos y pasivos a corto plazo de la empresa de manera que se alcance un nivel aceptable y constante del capital neto de trabajo. Los principales activos circulantes son el efectivo, los valores negociables, las cuentas por cobrar, los inventarios. Cada uno de estos activos debe manejarse eficientemente para conservar la liquidez de la empresa, observando un nivel que no sea demasiado alto para cualquiera de ellos. El pasivo a corto plazo de mayor importancia comprende las cuentas por pagar, los

documentos por pagar y los pasivos acumulados por pagar.

Cada uno de estas fuentes de financiamiento a corto plazo, la gerencia financiera debe manejarla con mucho cuidado para asegurar su obtención y empleo adecuado (Gitman, 1986).

CAPÍTULO III

CONTABILIDAD

3.1. Definición de Contabilidad

La contabilidad es el proceso por medio del cual se pueden medir las utilidades y la solvencia de toda empresa, proporcionando información necesaria para la toma de decisiones que le permita a la gerencia guiar a la empresa a una situación rentable y solvente.

Redondo (1988:1), define la contabilidad como:

La ciencia que tiene por objeto la organización y control de las operaciones de la empresa, enseñar y exponer las reglas para el registro de las mismas, con el fin de mostrar la situación y resultado de los fenómenos producidos en el patrimonio de la empresa, como consecuencia de sus operaciones.

Para Luque (1981:27), la contabilidad es “la ciencia que tiene por objeto el estudio cuantitativo y cualitativo del patrimonio de la empresa, tanto en su aspecto estático como en el dinámico, con la finalidad de lograr la dirección apropiada de las riquezas que lo integran”.

La Declaración de Principio de Contabilidad N° 0, emitida por la Federación de Colegios de Contadores Públicos de Venezuela (FCCPV) (1997), define la

contabilidad de la siguiente manera:

La contabilidad debe ser considerada tanto como una actividad de servicio como un sistema de información y una disciplina descriptiva analítica. Cualquiera de las acepciones o descripciones que se adopte de la contabilidad debe contener las cuatro bases que la definen: 1) la naturaleza económica de la información 2) medida y comunicada referente a 3) entidades económicas de cualquier nivel organizativo, presentada a 4) personas interesadas en formular juicios basados en la información y tomar decisiones sirviéndose de dicha información.

Por su parte, Brito (2001:2) define a la contabilidad como:

La actividad mediante la cual se registran, clasifican y resumen en términos cuantitativos las transacciones que realizan una entidad económica, permitiendo así el análisis e interpretación de los cambios y resultados obtenidos con miras a la toma de decisiones.

En términos generales, la contabilidad se define como la ciencia encargada del estudio de los elementos tanto cualitativos como cuantitativos que conforman el patrimonio de una empresa, para realizar el análisis e interpretación de los mismos y suministrar la información necesaria para llevar a cabo la toma de decisiones.

3.2. Evolución de la Contabilidad

La memoria del ser humano es limitada. Desde que tuvo la invención de los

primitivos sistemas de escritura, el hombre los ha utilizado para llevar a cabo el registro de aquellos datos de la vida económica que le era preciso recordar.

Las primeras civilizaciones que surgieron sobre la tierra tuvieron que hallar la manera de dejar constancia de determinados hechos con proyección aritmética, que se producían con demasiada frecuencia y era demasiado complejo para poder ser conservados en la memoria. Reyes y sacerdotes necesitaban calcular la repartición de tributos, y registrar su cobro por uno u otro medio. La organización de los ejércitos también requería un cálculo cuidadoso de las armas, pagas y raciones alimenticias, así como de altas y bajas en sus filas.

Algunas sociedades que carecían de escritura en sentido escrito utilizaron, sin embargo, registros contables; es el caso de los Incas, que empleaba los quipus, agrupaciones de nudos de distintas formas y colores ordenados a lo largo de un cordel, y cuya finalidad, aún no desvelada totalmente era, sin duda, la de efectuar algún tipo de registro numérico.

Mesopotamia, país situado entre el Tigris y el Eufrates era ya en el cuarto milenio a.C., asiento de una próspera civilización. Los comerciantes de las grandes ciudades mesopotámicas constituyeron desde fechas muy tempranas una casta influyente e ilustrada.

El famoso código de Hammurabi, promulgado aproximadamente en el año 1700 a. De J.C., contenía a la vez que leyes penales, normas civiles y de comercio. Regulaba contratos como los de préstamo, venta, arrendamiento, comisión, depósito y otras figuras propias del derecho civil y mercantil, y entre sus disposiciones había

algunas directamente relacionadas con la manera en que los comerciantes debían llevar sus registros.

Se han conservado miles de tablillas cerámicas que permiten formarse una imagen acerca de la manera en que los sumerios llevaban las cuentas. Gracias a esos testigos, inmunes al paso del tiempo, se sabe que ya en épocas muy antiguas existían sociedades comerciales, en las que las aportaciones de capital y el reparto de beneficios estaban cuidadosamente estipulados por escrito.

La propia organización del Estado, así como el adecuado funcionamiento de los templos, exigían el registro de sus actividades económicas en cuentas detalladas. Los templos llegaron a ser verdaderas instituciones bancarias, que realizaban préstamos.

El auge de Babilonia a comienzos del segundo milenio a. De J.C., es decir en la época de que data el Código de Hammurabi, trajo consigo un progreso en las anotaciones contables. Aparece entonces una manera generalizada de realizar las inscripciones, estableciéndose un orden en los elementos de éstas; título de la cuenta, nombre del interesado, cantidades, total general.

Los pueblos mesopotámicos utilizaban ya el ábaco para facilitar la realización de las operaciones aritméticas, que fueron sumamente laboriosas en todas las épocas, hasta la relativamente reciente introducción universal de la actual numeración arábiga.

La costumbre de insertar la plancha cerámica en una varilla, siguiendo un orden cronológico, creó verdaderos libros de contabilidad.

En Egipto, el instrumento material utilizado habitualmente por los egipcios para realizar la escritura era el papiro. Las anotaciones de tipo contable, por su carácter repetitivo, llegaron a conformar un tipo de escritura hierática que ha resultado muy difícil de descifrar para los estudios.

Los escribas especializados en llevar las cuentas de los templos, del Estado y de los grandes señores, llegaron a constituir un cuerpo técnico numeroso y bien considerado socialmente.

De cualquier forma, y pese al papel decisivo que la contabilidad desempeñó en el antiguo Egipto, no puede decirse que la civilización faraónica haya contribuido a la historia de la contabilidad con innovaciones o procedimientos que no hubieran sido ya utilizados por los poderosos comerciantes calderos.

Existen testimonios sobre contabilidad, tanto en Egipto como en Mesopotamia. Pagani (Gertz, 1996:26), en su obra *I Libri Commerciali*, quien al referirse a la Atenas del siglo V a.C., dice que había reyes que imponían a los comerciantes la obligación de llevar determinados libros, con el fin de anotar las operaciones celebradas.

En Grecia, los templos helénicos, fueron los primeros lugares de la Grecia clásica en los que resultó preciso desarrollar una técnica contable. Cada templo importante, en efecto poseía su tesoro, alimentado con los óbolos de los fieles o de los estados. El lugar en el que los arqueólogos han encontrado más abundante y minuciosa documentación contable lo constituye el santuario de Delfos.

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

En Roma, en el siglo I a.C. se menospreciaba a una persona que fuera incapaz de controlar contablemente su patrimonio. Los grandes negociantes llegaron a perfeccionar sus libros de contabilidad de tal manera que algunos historiadores han creído ver en ellos, se conservan sólo algunos fragmentos incompletos, un primer desarrollo del principio de la partida doble.

No hay ninguna prueba que acredite su empleo con anterioridad a la expansión comercial italiana de las postrimerías de la Edad Media.

Para que exista la partida doble no basta con la disposición de la cuentas en dos columnas enfrentadas, u otros detalles de forma; es preciso que el principio que informa la parte doble se aplique inflexiblemente, sin excepciones.

Sin embargo, es donde se encuentran testimonios especificados e incontrovertibles sobre la práctica contable, desde los primeros siglos de fundada, todo jefe de familia asentaba diariamente sus ingresos y gastos en un libro llamado "Adversaria", el cual era una especie de borrador, ya que, mensualmente los transcribía, con sumo cuidado, en otro libro, el "Codex o Tubulae"; en el cual, a un lado estaban los ingresos (*acceptum*), y al otro los gastos (*expensum*).

En la Edad Media, durante el periodo románico del feudalismo el comercio cesó de ser una práctica común, por lo tanto el ejercicio de la contabilidad tuvo que haber sido usual, aunque no se tenga un testimonio que lo compruebe.

La interrupción del comercio hizo que la contabilidad fuese una actividad exclusiva del señor feudal, esto se debió a que los ataques e invasiones árabes y normandos obligaron a los europeos a protegerse en sus castillos.

La contabilidad siempre se mantuvo activa, ya que los musulmanes durante sus conquistas expansivas fomentaron el comercio, dando lugar a la práctica de esta disciplina.

En la Europa del siglo VIII se conservó una ordenanza de Carlo Magno, llamada "Capitulare de Villis", en la cual se estipulaba el levantamiento de un inventario anual de las propiedades del imperio y del registro de sus registros en un libro que tuviese por separado ingresos y egresos.

Desde el siglo VI hasta el IX, el "Solidus" fue la unidad monetaria aceptada generalmente, dando lugar a la más fácil práctica de la contabilidad, por ser ésta una medida homogénea.

En la Italia del siglo VIII, la contabilidad era una actividad usual y necesaria, tanto que en Venecia se conoció de una casta dedicada a tal práctica en forma profesional y constante. Es en esta ciudad donde se dio mayor impulso a la contabilidad.

En la Europa Central de los siglos VIII y XII, la práctica contable se designó a los escribanos, por órdenes de los señores feudales.

En Inglaterra, el rey Guillermo, el Conquistador, mandó hacer el "Demosday Book" donde, entre otras cosas, contenía los ingresos y egresos de la corona.

Europa durante los siglos XI y XIV experimentó cambios económicos, dando lugar a que la contabilidad dejara de llevarse por los monjes y amanuenses de los feudos a la usanza romana. La técnica de partida doble se implantó al final del siglo XIII.

Fueron tres ciudades italianas las que se consideraron los focos comerciales más importantes y por lo tanto contables, las tres ciudades fueron; Florencia, Venecia, y Génova.

Es para los años treinta del siglo XV, cuando se conoce mundialmente el sistema "a la Veneciana", que consistía en un juego de dos libros, uno que contenía los registros cronológicamente y el otro que agrupaba las cuentas de caja, corresponsalía, Pérdidas y Ganancias, y las cuentas patrimoniales, de tal manera que se puede decir que éste es el origen de los libros Diario y Mayor.

En la Edad Renacentista, el libro "Della mercatura et del mercanti perfetto", cuyo autor fue Benedetto Cotingli Rangeo, quien lo terminó de escribir el 25 de Agosto de 1458, y fue publicado en 1573, toca la contabilidad de manera breve,

explica de una manera muy clara la identidad de la partida doble, el uso de tres libros: el Cuaderno (Mayor), Giornale (Diario) y Memoriale (Borrador), afirma que los registros se harán en el Diario y de allí se pasarán al Mayor, el cual tendrá un índice de cuentas para facilitar su búsqueda, y que deberá verificarse la situación de la empresa cada año y elaborar un "Bilancione" (Balance); las pérdidas y ganancias que arroje serán llevadas a Capital, habla también de la necesidad de llevar un libro copiador de cartas (Libro de Actas).

Sin embargo, es fray Lucas de Paciolo, quién en su libro "Summa", publicado en 1494, se refiere al método contable, que se conoció desde entonces como "A lla Veneziana", que amplía la información de las prácticas comerciales: sociedades, ventas, intereses, letras de cambio, etc.

En forma detallada toca el tema contable, luego en otros países se harían publicaciones que ampliarían el tema. Llega el siglo XIX, y con él el Código de Napoleón en 1808, comienza la Revolución Industrial, Adam Smith y David Ricardo, echan las raíces del liberalismo, la contabilidad comienza a tener modificaciones de fondo y forma, bajo el nombre de "Principios de Contabilidad", en 1887 se funda la "American Association of Public Accountants", antes, en 1854 "The Institute of Chartered Accountants of Scotland", en 1880 "The Institute of Chartered Accountants of England and Wales", organismos similares los constituyen Francia en 1881, Austria en 1885, Holanda en 1895, Alemania en 1896 (<http://www.yahoo.com>).

En la Edad Moderna, a comienzos del siglo XIX el proceso industrial empezaba su carrera de éxito, Adam Smith y David Ricardo, padres de la economía, fueron quienes iniciaron el liberalismo; es partir de esta época, cuando la Contabilidad comienza a sufrir las modificaciones de fondo y forma, que bajo el nombre de

principios de contabilidad actualmente se siguen suscitando.

La bondad del primer diseño del Diario-Mayor-Único fue reunir en un solo volumen al Diario con su relación cronológica de conceptos, y al Mayor con la acumulación clasificada por esas cuentas, con sus respectivos cargos y abonos, ahorrándose así gran cantidad de tiempo, pues en vez de dos libros se llevaba uno solo.

En el año de 1845 el Tribunal de Comercio de la Ciudad de México, estableció la "Escuela Mercantil", siendo cerrada dos años después, pero en 1854 se funda la Escuela de Comercio.

Durante este siglo XIX, no sólo el auge económico trajo mayor desarrollo a las prácticas contables en lo referente a agrupaciones profesionales, centros docentes, y mandatos legales sobre la disciplina contable, sino que hubo cambios sustanciales en el fondo y la forma.

Fabio Besta (2009:3), conocido en Italia con el nombre de "El Moderno Padre de la Contabilidad", que ha sido, entre los teóricos, el que ha llegado a estructurar una nueva teoría llamada "Teoría Positiva del Conto" gracias a una profunda y consistencia búsqueda histórica de la contabilidad. Besta comienza a explicar su teoría de la manera siguiente: "La contabilidad es en medio de una completa información referente a dinero, cuentas recibidas, activos fijos, intereses, inversiones, etc., y es evidente que una rápida y certera información es imposible sin asentar en el mismo lugar las mutaciones ocurridas en cada uno de estos objetos", y conceptúa a la cuenta diciendo: "Es una serie de entradas y salidas referentes a un definido y claro

objeto, conmensurable y mutable, con la función de registrar información acerca de las condiciones y monto del objeto en un momento particular y de los cambios que en él intervienen", además afirma que "la cuenta son abiertas directamente a objetos, no a las personas que intervienen, e indica valores monetarios".

El valor de los principios establecidos por el monje Fray Luca Pacioli ha trascendido hasta nuestros días, en el sentido de que todos los negocios recurren de alguna manera al registro de sus operaciones a través de la teoría de la partida doble. La Revolución Industrial provocó la necesidad de adoptar las técnicas contables para poder reflejar la creciente mecanización de los procesos, las operaciones típicas de la fábrica y la producción masiva de bienes y servicios. Con la aparición, a mediados del siglo XIX, de corporaciones industriales, propiedades de accionistas anónimos, el papel de la contabilidad adquirió aun mayor importancia.

El uso generalizado de los equipos informáticos permitió sacar mayor provecho de la contabilidad empleándose a menudo el término procesamiento de datos, actualmente el concepto de teneduría ha decaído en desuso.

Dentro de las modificaciones de forma, que la contabilidad sufriera durante el siglo XIX, se encuentra el sistema de Pólizas, que nació a partir del uso de volantes para dar mayor rapidez a los depósitos de los clientes del banco, mas tarde se inventó el sistema centralizador (<http://www.es.answers.yahoo.com>).

La teneduría de libros, parte esencial de cualquier sistema, ha sido informatizándose a partir de la segunda mitad del siglo XX, por lo que, cada vez más, corresponde a los ordenadores o computadoras la realización de estas tareas.

La contabilidad como se conoce actualmente, es el producto de toda una gran cantidad de prácticas mercantiles distintos que han exigido a través de los años, el mejorar la calidad de la información financiera en las empresas. La contabilidad hacia el siglo XXI se ve influenciada por tres variables: tecnología, complejidad y globalización de los negocios y formación y educación.

La tecnología a través del impacto que genera el aumento en la velocidad con la cual se generan las transacciones financieras, a través del fenómeno Internet. La segunda variable de complejidad y globalización de los negocios, requiere que la contabilidad establezca nuevos métodos para el tratamiento y presentación de la información financiera. La última variable relacionada con la formación y educación requiere que los futuros gerentes dominen el lenguaje de los negocios. Se habla actualmente de un sistema de información contable que comprende los métodos, procedimientos y recursos utilizados por una entidad para llevar un control de las actividades financieras y resumirlas en forma útil para la toma de decisiones. La información contable se clasifica en dos grandes categorías: la contabilidad financiera o la contabilidad externa y la contabilidad de costos o contabilidad interna.

3.3. Teoría Contable

Según Pooper (1982:65), las teorías “son redes que lanzamos para apresar aquello que llamamos “el mundo”, para racionalizarlo, explicarlo y denominarlo. Tratamos de que la malla sea cada vez más fina”.

Para López y otros (2006:7), las teorías científicas son: “como invenciones humanas, redes creadas por nosotros para atrapar el mundo”. Por supuesto, éstas difieren de las invenciones de los poetas e incluso de la de los técnicos. Las teorías no

son solo instrumento. A lo que se aspira es a la verdad: se contrastan las teorías con la esperanza de eliminar las que no son verdad, de esta manera pueden conseguir el propósito de perfeccionar las mismas; incluso como instrumentos: haciendo redes que estén cada vez mejor adaptadas para capturar el pescado, el mundo real. Sin embargo, nunca serán instrumentos perfectos para ese propósito. Son redes racionales hechas por ellos mismos y no deben confundirse con una presentación completa del mundo real en todos sus aspectos, ni siquiera aunque tengan un gran éxito; ni siquiera aunque parezcan producir excelente aproximaciones a la realidad.

Rudner (2009:7), afirma “una teoría es un conjunto de enunciados sistemáticamente relacionados que incluyen algunas generalizaciones del tipo de una ley y que es empíricamente contrastable”.

Asimismo, Mario Bunge (1973:7), señala que una teoría para ser considerada científica necesita por lo menos:

- Sistematizar el conocimiento estableciendo relaciones lógicas entre entidades antes inconexas; en particular, explicar las generalizaciones empíricas derivándolas de hipótesis de nivel superior.
- Explicar los hechos por medio de hipótesis que impliquen las proposiciones que expresen dichos hechos.
- Incrementar el conocimiento derivando nuevas proposiciones.
- Reforzar el contraste de las hipótesis sometiéndolas al control de las demás hipótesis del sistema.
- Orientar la investigación:
 - Mediante el planteamiento o la reformulación de problemas científicos.

- Mediante sugerencias sobre la recolección de nuevos datos que serian inimaginables sin la inspiración de la teoría.
- Inspirando nuevas líneas enteras de investigación.
- Ofrecer un mapa del sector de la realidad, esto es, una representación o modelo (generalmente simbólico, no imaginativo) de objetos reales.

Los requisitos antes mencionados son necesarios para establecer la cientificidad de una teoría, la cual sea una gran teoría científica que podría generar un nuevo modo de pensar, una nueva visión de la realidad y del mundo, generando así una mejor explicación.

La disciplina contable, al igual que otras disciplinas, se encuentra en continua evolución en cuanto a sus planteamientos. Se resaltan perfectamente válido los siguientes puntos: (Tua, 2005:20):

Existe una evidente vinculación entre la contabilidad y el entorno en que se desenvuelve, de manera que aquella se encuentra supeditada a este, y a la vez, ambos han evolucionado constantemente, en un dialogo de interrelación mutua, de manera que la contabilidad ha reflejado los cambios del entorno y es capaz de incidir en el mismo.

Este proceso evolutivo evidentemente no ha terminado, pues, en la medida en que sea necesario, seguirá produciéndose aquel dialogo y, en consecuencia, los planteamientos conceptuales de la contabilidad seguirán readaptándose para responder en cada momento a los requerimientos de la realidad circundante. Cualquier teoría podrá ser la más reciente, pero de ningún modo puede considerarse a sí misma como la última y definitiva.

Por tanto, ni la teoría general ni las teorías parciales, ni el método utilizado por la contabilidad a parte del carácter hipotético de las

construcciones teóricas que comparte con cualquier construcción científica, pueden considerarse productos acabados sino que, por el contrario, son susceptibles de continuo perfeccionamiento y adaptación a planteamientos cada vez más evolucionados. De lo anterior solo cabe mencionar que la teoría contable está en continua expansión.

En ese mismo orden de ideas, la teoría normativa y la teoría positiva son corrientes doctrinarias en contabilidad que sostienen que la disciplina se ocupa de describir cosas reales que existen o que se producen en un mundo real. En consecuencia, sus enunciados empíricos deberían ser contrastables con la realidad como en otras ciencias fácticas. Chambers y Sterling (2009), consideran que el conocimiento que produce la contabilidad, como el de los economistas, debería ser enteramente neutral, o sea libre de juicios de valor.

Devine (2009:5), en cambio, opina que los hechos se interpretan en función de los objetivos. Sostiene, con criterio pragmático, que la “verdad” es algo que la comunidad cree que es útil por razones relacionadas con la resolución de problemas. Por ello, opina que es dudoso que la ciencia pueda hallar “principios universales” que sean considerados tales por todas las culturas hasta el fin de los días. En relación con la disciplina contable, Devine piensa que no es posible eliminar los juicios de valor del trabajo de los contadores, e incluso del trabajo de los científicos en general.

Respecto a la “realidad”, Devine (2009) opina que los hechos son interpretaciones que corresponden a un enfoque dado. En ese sentido, coincide con Bunge (1973), cuando se refiere a que la observación e interpretación de datos requiere el uso de teorías. No se observa el mundo ni se actúa sobre él sin una idea, más o menos precisa, acerca del objetivo que se persigue mediante esa observación o actividad, ni sin una idea acerca de cómo son o funcionan las cosas.

En contabilidad, la corriente doctrinaria denominada “normativa”, representada entre otros por Richard Mattessich (1995), abarca las teorías que sostienen, desde diversos puntos de vista, que la finalidad de la contabilidad es pragmática, y que consiste en brindar un servicio de información acerca de los recursos que controla una organización para el logro de sus objetivos y de la forma de medir el desempeño. El cumplimiento de esta finalidad implica para la teoría contable no solo es el estudio de una parte de la realidad física y social (aspecto descriptivo de la teoría contable), sino también la necesidad de establecer hipótesis instrumentales o reglas tecnológicas que, desde el punto de vista epistemológico, son enunciados imperativos o prescriptivos del tipo: ‘Para lograr A, dadas las condiciones C, haga B’ (aspecto prescriptivo de la teoría contable).

El carácter normativo o prescriptivo no está determinado por la existencia de un conjunto de criterios y reglas acordados en mayor o menor medida por la profesión y otros organismos de control, que regulan la preparación de los estados contables de publicación.

La teoría contable es prescriptiva o normativa para la preparación de cualquier tipo de información porque establece reglas tecnológicas que aspiran a relacionar medios y objetivos de la manera más eficiente. Una disciplina es normativa cuando se ocupa del deber ser, en lugar del ser.

La contabilidad no establece las hipótesis instrumentales y sus reglas tecnológicas en un vacío teórico. Mattessich (1995), por ejemplo, ha formalizado la teoría contable patrimonial, estableciendo la existencia de once supuestos básicos, que pueden constituir axiomas o primitivos y diez supuestos vacíos o definiciones

condicionales de naturaleza axiomática, para las hipótesis orientadas a los objetivos específicos. Los objetivos dependerán de los propósitos y necesidades del decisor o usuario. Los supuestos vacíos, que varían en función de los objetivos de la información, hacen que este sistema axiomático sea flexible, deje espacio para diferentes interpretaciones y, empleando las hipótesis instrumentales pertinentes, permita la transición de una base positiva a un sistema contable condicional-normativo. En base a los axiomas básicos, los axiomas condicionales, las definiciones y las reglas de inferencia lógico-deductivas, deriva un conjunto de teoremas que completa la estructura de la teoría contable formalizada.

Por estas razones Wirth (2009:6), sostiene que la expresión “normas contables para la preparación de estados contables”, no es idéntica a teoría contable. Las normas contables para la preparación de informes externos conforman una de las más importantes y desarrolladas hipótesis instrumentales orientada hacia objetivos específicos, basada en la teoría contable patrimonial, es la más importante pero no la única.

La finalidad fundamental del razonamiento instrumental no se encuentra en formar y probar proposiciones analíticas, ni la formulación y verificación de leyes naturales, sino el análisis de un proceso que lleva a la aceptación de sistemas conceptuales o factuales para el logro de objetivos previamente fijados (Mattessich, 1995). Actualmente se llevan a cabo contrastaciones empíricas rigurosas de ciertas hipótesis instrumentales a los efectos de estudiar el grado de adecuación de las mismas a las necesidades de los usuarios -que son los objetivos de la información contable.

La teoría contable positiva, en cambio, pretende estudiar la realidad como es

describir y explicar los efectos del uso de los sistemas contables, y en lo posible predecirlo.

En los últimos veinte años se ha desarrollado vigorosamente la investigación positiva en contabilidad en los EEUU, siguiendo a R.L. Watts y J.L. Zimmerman (<http://www.monografias.com>), líderes de la denominada “escuela de Rochester”, y dedicados a un tipo de investigación relacionada con la determinación empírica de regularidades en el comportamiento de ciertas variables relacionadas con el quehacer contable. Este tipo de enfoque tiene una consecuencia muy favorable para la teoría contable en su conjunto sirve de apoyo a la construcción de hipótesis instrumentales.

3.4. Finalidad de la Contabilidad

La principal finalidad de la contabilidad es suministrar, en momentos precisos o determinados, información razonada, en base a registros técnicos, de las operaciones realizadas por un ente privado o público. Para lograr esta finalidad:

- Registra, en base a sistemas y procedimientos técnicos adaptados a la diversidad de operaciones que pueda realizar un determinado ente.
- Clasifica las operaciones registradas, como un medio para obtener su fin.
- Resume la información obtenida, resaltando los hechos más importantes ocurridos en el patrimonio.
- Interpreta los resúmenes con objeto de proporcionar información razonada.

3.5. Importancia de la Contabilidad y su Relación con otras Disciplinas

Puede decirse que no hay duda sobre la importancia de la contabilidad está más que demostrado, especialmente en las grandes instituciones comerciales e industriales (al igual que en las públicas), las cuales están absolutamente convencidas que para obtener un mayor rendimiento, productividad y aprovechamiento de su patrimonio es imprescindible la información contable.

La administración, para ser dinámica y eficiente, precisa de la ayuda de la contabilidad pues siendo la base primordial de la primera crear riquezas, tanto materiales como inmateriales, necesitará de informaciones razonadas relacionadas con su gestión con objeto de tomar sus futuras decisiones en forma técnica, razonada y eficiente.

La contabilidad, para suministrar estas informaciones razonadas, se relaciona con diversas disciplinas del saber humano, entre las que se pueden mencionar:

- Derecho: Son varias ramas del derecho relacionadas con la contabilidad. Entre las más importantes se tienen:
 - Derecho Mercantil: En algunos de sus artículos regula, específicamente, la obligatoriedad de los libros de contabilidad, algunos de los requisitos y formalidades que deben cumplir éstos, lo mismo que algunas disposiciones relacionadas con la formación de balances de las sociedades comerciales, entre otras.
 - Derecho Civil: Regula la propiedad de bienes, formas de adquirirlos, contratos de compra y venta, disposiciones sobre hipotecas, préstamos e interés, entre otros.
 - Derecho Laboral: Es de suma importancia para la contabilidad algunos de los

artículos relacionados con las prestaciones sociales y participación en los beneficios de las empresas por parte de sus empleados.

–Derecho Tributario: El moderno derecho tributario ha establecido una serie de normas relacionadas, específicamente, con la metodología contable al exigirle adaptarse a ciertas normas y requisitos en cuanto a comprobantes y libros de contabilidad obligatorios para su declaración de renta.

- Economía: Constituyendo el principal objeto de la economía, el estudio de la riqueza para satisfacer las necesidades humanas y siendo uno de los objetos de la contabilidad la de registrar los costos de producción y valoración de esas riquezas, es fácil de comprender la íntima relación entre la economía y la contabilidad.
- Ingeniería: En su rama de Ingeniería Industrial, tiene una relación directa con la contabilidad, al controlar ésta los costos de producción en el proceso fabril, en el cual influye de una manera directa la determinación del costo y depreciación de los equipos industriales de producción.
- Estadística: Aunque la contabilidad actúa con datos precisos y aspira a la exactitud matemática y la estadística trabaja con aproximaciones, tendencias o estimaciones, en algunas ocasiones, la contabilidad, recurre a la estadística para analizar algunos fenómenos emanados de hechos individuales con el fin de obtener conclusiones generales.
- Administración: La contabilidad se encarga del registro a detalle de las operaciones de la empresa, la administración, lleva a cabo el control, manejo, supervisión, dirección, y evaluación de los factores, recursos que inciden en la empresa tanto humanos y materiales, así como técnicos e industriales, entre otros.

La Contabilidad permite conocer el detalle de los movimientos de entrada y salida, y las existencias o saldos de los diferentes rubros, departamentos, materias, productos, etc., así como los costos, producto e insumos en la elaboración o fabricación y de la mano de obra asociada a ello. La administración se encarga, de optimizar el uso y aplicación de ellos, así como de prever su adquisición, compra, reposición y existencia. Aplicación de programas y proyectos, evaluación de resultados, medidas correctivas, etc.

En términos generales, la contabilidad tiene una relación muy estrecha con la administración, ya que ésta le proporciona información de carácter financiero necesaria para que la administración se encargue de tomar las decisiones más idóneas para el mejor desempeño de la organización y así poder lograr los objetivos de la misma.

3.6. La Información Contable para la Toma de Decisiones

Como se sabe, el propósito de la contabilidad es proveer información para la adopción de decisiones acerca del proceso de transformación de una empresa. La importancia de la información contable se determina por la forma en la que satisface las necesidades de información de quienes la emplean. Dicha información describe las consecuencias económicas del proceso de transformación. Se encarga de medir los recursos financieros empleados para adquirir otros recursos, la conversión en bienes y servicios, y el precio de venta a los clientes (Chávez Ackermann, 2009).

Las necesidades de información contable surgen de las numerosas interrelaciones entre los usuarios de una organización: administradores,

inversionistas, proveedores, trabajadores, clientes y autoridades gubernamentales. Varios de los usuarios mencionados intervienen en el proceso de transformación de la información contable; compiten por recursos en los mercados, o los regulan e intercambian recursos o bienes con una organización, como parte de su proceso de transformación.

Las decisiones de los gerentes acerca de las actividades financieras, de inversión y operativas, afectan el riesgo y la ganancia de los inversionistas de una organización. También, los afectan las decisiones que se adoptan en el exterior. La competencia y las normas gubernamentales influyen en la disponibilidad de recursos empleados en el proceso de transformación, en la demanda por los bienes y servicios y en los precios.

La competencia y la normatividad varían según las empresas y los periodos, debido a las diferentes condiciones del mercado, al tipo de productos y procesos de transformación, y a las condiciones políticas y sociales.

Quienes invierten en una empresa esperan obtener ganancias por su inversión. Al mismo tiempo, deben considerar el riesgo de invertir en dicha empresa. ¿Cuánto ganarán si la empresa tiene éxito? ¿Qué sucedería si fracasa? El riesgo y la ganancia están vinculados en la mayoría de las situaciones. Los inversionistas esperan obtener mayores ganancias en inversiones de mayor riesgo. Las mayores ganancias compensan el mayor riesgo, pero las ganancias obtenidas pueden ser diferentes a las previstas. Por ello, las inversiones de mayor riesgo pueden generar ganancias mayores o menores que las de menor riesgo. Sin embargo, las mayores ganancias se asocian a las inversiones de mayor riesgo, o de lo contrario los inversionistas no participarían en dichas inversiones. En este contexto, la información contable ayuda a

los inversionistas a evaluar el riesgo y la ganancia que podrían esperar de su inversión, también, les ayuda a saber si los administradores están cumpliendo los términos de sus contratos.

Así mismo, los trabajadores tienen un rol determinante en el riesgo y la ganancia de una empresa pues los sueldos y la calidad del trabajo afectan directamente la calidad del producto, las ventas, los costos y las utilidades. En este sentido, las compañías deben evaluar el costo y la productividad de sus trabajadores, comparar su rendimiento con las expectativas de la administración, examinar los cambios en el tiempo y analizar diferentes divisiones entre sí. Los trabajadores negocian por sueldos, beneficios y seguridad en el trabajo; no obstante, sus compensaciones pueden verse afectadas por el rendimiento y la situación financiera de la empresa. La información contable ayuda a los gerentes a evaluar el rendimiento de los trabajadores.

Los sindicatos y otros grupos laborales emplean la información contable para evaluar la capacidad de la compañía en compensar a sus trabajadores. Como la otra parte contratante, los trabajadores evalúan el riesgo y la ganancia de una relación laboral. Si una empresa obtiene buenos resultados, los trabajadores esperan ser recompensados. En caso contrario, podrían enfrentar suspensiones, recorte de beneficios y pérdida del empleo; en ese sentido, la información contable ayuda a los trabajadores a evaluar el riesgo y la ganancia de los contratos de trabajo.

Ahora bien, la empresa adquiere materiales, mercancías y otros recursos de los proveedores. Dichos recursos constituyen el costo principal en la mayoría de las empresas, por tanto, es necesaria una negociación cuidadosa entre los gerentes y los proveedores acerca de precios, créditos y programas de entregas. Si la empresa no puede obtener materiales de buena calidad en el momento preciso, puede

experimentar pérdidas causadas por la lentitud en la producción, desperdicio, disminución de ventas y la insatisfacción de los clientes; de igual manera, si un proveedor se retira o no entrega los pedidos, la empresa puede tener dificultades para obtener los recursos necesarios. Considerando estas premisas, la información contable ayuda a las empresas a evaluar la capacidad de sus proveedores de satisfacer sus necesidades de recursos.

Por su parte, los proveedores de recursos, generalmente, venden a crédito por periodos cortos que varían de 30 a 60 días, aunque también se acuerdan plazos mayores. Cuando una empresa se declara en bancarrota, normalmente adeuda grandes sumas a los proveedores, quienes tendrán dificultades para cobrar o no podrán hacerlo. Por consiguiente, los proveedores evalúan el riesgo de vender a crédito a otras empresas. Las condiciones de venta, los precios y los plazos de los pagos son afectadas por la percepción del proveedor del riesgo de dicha venta. Los proveedores emplean la información contable acerca de sus clientes para evaluar el riesgo de que el comprador no pueda pagar por los bienes y servicios que adquiere.

En cuanto a los clientes, la empresa los abastece; por lo tanto, los evalúa del mismo modo que es evaluada por los proveedores. En este caso, los gerentes establecen los términos de venta evaluando el riesgo y la ganancia de dicha venta. Los clientes de mayor riesgo, generalmente obtienen condiciones menos favorables; por ejemplo, un cliente con buen crédito puede adquirir una casa, un automóvil, artefactos y otros bienes en condiciones más favorables que un cliente con mal crédito.

La decisión del cliente para adquirir productos siempre es afectada por su percepción de la calidad y de la manera independiente del precio. Esta decisión

también depende del prestigio financiero del vendedor. ¿Se podrá contar con la empresa cuando se necesite mantenimiento, reparación o cambio? ¿Podrá cumplir con las garantías? ¿Sus ganancias le permiten invertir en nueva tecnología y mantener la calidad de sus productos?. En ese sentido, la información contable es empleada para evaluar el riesgo de comprar en determinadas compañías y de vender a ciertos clientes.

CAPÍTULO IV

EPISTEMOLOGÍA CONTABLE

4.1. Ciencia

A través de los años el hombre ha presentado un cambio radical en su nivel de vida, los conocimientos que él ha logrado acumular y aplicar han sido para su beneficio, lo cual ha cambiado radicalmente su modo de vivir. Existe una notable diferencia entre el hombre de hace unas cuantas décadas y el hombre moderno, tal diferencia se ha dado por el desarrollo de la ciencia.

Las necesidades de ciencia ya no se satisfacen con enseñar a los estudiantes cómo verificar una ley científica o cómo usar determinado equipo y maquinaria que resultarán obsoletas en un futuro próximo. Actualmente, el preparar gente capaz de pensar y entender los principios básicos de la ciencia es fundamental para que no le detengan las dificultades que presenten e, incluso, que pueda desarrollar nuevos procedimientos, en cualquiera que sea su campo de trabajo (<http://www.geostipolis.com>).

La ciencia por sí misma no existe, sino es un estudio que el hombre ha hecho acerca de todos los fenómenos que le rodean; de esta manera, se afirma que la ciencia es creación del hombre pero que no es algo que se haya podido lograr de la noche a la mañana, sino que han transcurrido millones de años para su evolución, observación y desarrollo.

4.1.1. Definición de la Ciencia

En el uso corriente la palabra ciencia se aplica a una gran variedad de disciplinas o actividades intelectuales que tienen ciertas características en común. La aplicación de este término no comienza con ninguna definición formal, sino que las distintas disciplinas se formaron independientemente, cada una en respuesta a alguna necesidad en particular. La ciencia, palabra que proviene del latín *scientia* (conocimiento), “es un cuerpo de doctrinas metódicamente formado y ordenado, constituyendo el conocimiento cierto de las cosas por sus principios y causas” (ESCYT, 1964:717).

Bunge (1973:1), define la ciencia como:

Conjunto de conocimientos obtenidos mediante la observación y el razonamiento, y de los que se deducen principios y leyes generales. En su sentido más amplio se emplea para referirse al conocimiento en cualquier campo, pero que suele aplicarse sobre todo a la organización del proceso experimental verificable.

Trefil James (1994:23), dice que “la ciencia puede caracterizarse como conocimiento racional, exacto y verificable. Por medio de la investigación científica, el hombre ha alcanzado una reconstrucción conceptual del mundo que es cada vez más amplia, profunda y exacta”.

Rosental y Judin (Melinkoff, 1990:15), definen ciencia como:

Un sistema de conocimientos sobre la naturaleza, la sociedad y el pensamiento, acumulados en el curso de la historia. La ciencia representa el balance de un largo desarrollo de los conocimientos. Su objetivo consiste en descubrir las leyes objetivas de los fenómenos y hallar la explicación de ellos.

Para Avila Baray (2009:12), la ciencia tiene dos definiciones:

Como contenido, la ciencia se define como una simple acumulación de conocimientos, lo cual, refleja un estado estático del conocimiento científico. Como el proceso, se define como la forma de descubrir conocimientos, es decir, es una actividad enfocada a descubrir variables relacionadas que explican una parte de la realidad y se caracteriza por ser dinámica por que refleja el constante avance científico.

De manera más puntual, Vélez S. (2001:15), la define como el “cuerpo organizado del cual puede alcanzarse acuerdo universal por parte de los científicos que comparten el lenguaje (o lenguajes) y unos criterios comunes para la justificación de presuntos conocimientos o creencias”.

Mientras que para Arias (2004:16), la ciencia es “un conjunto de conocimientos verificables, sistemáticamente organizados y metodológicamente obtenidos, relativos a un determinado objeto de estudio o rama del saber”.

La ciencia es compleja en su constitución y en sus determinaciones históricas.

Como producto, Méndez (Bunge, 1973), la define como un conocimiento racional, sistemático, verificable y falible. Representa la acumulación o capital científico de una sociedad.

En fin, definir la ciencia, puede sobrellevar a un análisis muy profundo, pues ella en sí envuelve un proceso complejo. La ciencia viene a ser lo que el ser humano capta de la realidad observable, pero aplicándole a ese conocimiento el método científico, pues éste es el que identifica a la ciencia, es lo específico de ella (Bavaresco, 2001).

La ciencia utiliza diferentes métodos y técnicas para la adquisición y organización de conocimientos sobre la estructura de un conjunto de hechos objetivos y accesibles a varios observadores, además de estar basada en un criterio de verdad y una corrección permanente. La aplicación de esos métodos y conocimientos conduce a la generación de más conocimiento objetivo en forma de predicciones concretas, cuantitativas y comprobables referidas a hechos observables pasados, presentes y futuros. Con frecuencia esas predicciones pueden formularse mediante razonamientos y estructurarse como reglas o leyes generales, que dan cuenta del comportamiento de un sistema y predicen cómo actuará dicho sistema en determinadas circunstancias (<http://www.wikipedia.com>).

4.1.2. Proceso Evolutivo de la Ciencia

Los esfuerzos para sistematizar el conocimiento remontan a los tiempos prehistóricos, como atestiguan los dibujos que los pueblos del paleolítico pintaban en las paredes de las cuevas, los datos numéricos grabados en hueso o piedra o los objetos fabricados por las civilizaciones del neolítico.

Las culturas mesopotámicas aportaron grandes datos sobre la astronomía, sustancias químicas o síntomas de enfermedades inscritas en caracteres cuneiformes sobre tablillas de arcilla. Otras tablillas que datan de los 2000 a.C., demuestran que los babilónicos conocían el teorema de Pitágoras, resolvían ecuaciones y desarrollaron el sistema sexagesimal del que se deriva las unidades modernas para tiempos y ángulos (<http://www.gestiopolis.com>).

En el valle del Nilo se descubrieron papiros de un periodo próximo al de la cultura mesopotámica, en el cual se encontraba información de la distribución del pan y la cerveza, y la forma de hallar el volumen de una parte de la pirámide, el sistema de medidas egipcio y el calendario que se emplea actualmente, todos estos datos proceden de civilizaciones antiguas.

Uno de los primeros sabios griegos que investigó las causas fundamentales de los fenómenos naturales en el siglo VI a. C., fue el filósofo Tales de Mileto que introdujo el concepto de que la tierra era un disco plano que flotaba en el elemento universal, el agua. El matemático y filósofo Pitágoras, postuló que la tierra era esférica y se movía en una órbita circular alrededor de un fuego central. En Atenas, en el siglo IV a. C., la filosofía natural jónica y la ciencia matemática pitagórica llegaron a síntesis en la lógica de Platón y de Aristóteles.

Aristóteles, en su pensamiento, destaca la teoría de las ideas, que proponía que los objetos del mundo físico sólo se parecen o participan de las formas perfectas del mundo ideal, y que sólo las formas perfectas pueden ser el objeto del verdadero conocimiento. También estudió y sistematizó casi todas las ramas existentes del conocimiento y proporcionó las primeras relaciones ordenadas de biología,

psicología, física y teoría literaria.

Arquímedes, realizó grandes contribuciones a la matemática teórica, además, aplicó la ciencia en la vida diaria. El sistema de Tolomeo, la teoría geocéntrica, la cual postula que la tierra es el centro del universo, entre otras.

Nicolás Copérnico revolucionó la ciencia al postular que la tierra y los demás planetas giran alrededor del sol estacionario. Por su parte, Galileo, físico italiano, marcó el rumbo de la física moderna al insistir que la tierra y los astros se regían por un mismo conjunto de leyes. Defendió la antigua idea de que la tierra giraba alrededor del sol, y puso en duda la creencia, igualmente, de que la tierra era el centro del universo.

Isaac Newton aportó la teoría de la Ley de Gravitación Universal en 1687. Al mismo tiempo creó lo que hoy se conoce como cálculo.

A John Dalton se le conoce por desarrollar la teoría atómica de los elementos y compuestos. Dalton fue el primer científico en clasificar los elementos por su peso atómico, al mismo tiempo, la invención del cálculo por parte de Newton y del filósofo y matemático alemán Gottfried Leibniz sentó las bases de la ciencia y las matemáticas actuales.

Michael Faraday, uno de los científicos más eminentes del siglo XIX, realizó importantes contribuciones a la física y la química, entre ellas las leyes de la electrolisis y el descubrimiento del benceno.

Los descubrimientos de Newton de Leibniz y del filósofo francés René Descartes dieron paso a la ciencia materialista del siglo XVIII, que trata de explicar los procesos vitales a partir de su base físico-química.

La confianza en la actitud científica influyó también en las ciencias sociales e inspiró el llamado Siglo de las Luces, que culminó en la Revolución Francesa de 1789. El químico francés Antoine Laurent de Lavoisier publicó el “Tratado Elemental de Química” en 1789 e inició así la revolución de la química cuantitativa.

Los avances científicos del siglo XVIII prepararon el camino para el siguiente, llamado a veces el "siglo de la correlación", por las amplias generalizaciones que tuvieron lugar en la ciencia. Charles Darwin estuvo influenciado por el geólogo Adam Sedgwick y el naturalista John Henslow en el desarrollo de su teoría de la evolución de las especies. Otras grandes figuras de esta época también fueron: Jhon Dalton con la teoría atómica de la materia, las teorías electromagnéticas de Michael Faraday y James Clero Maxwell y el físico británico James Prescott con la Ley de la Conservación de la Energía, y, por supuesto, Albert Einstein con la teoría de la relatividad y por sus hipótesis sobre la naturaleza corpuscular de la luz, es considerado uno de los mayores científicos de toda la historia (<http://www.gestiopolis.com>).

A principios de siglo XX el científico Carl Von Lineo tenía un profundo interés por la botánica y desarrolló un sistema para clasificar las plantas en el que utilizaba un método binomial de nomenclatura signífica.

En el siglo XX se han visto avances como lo es el genoma humano, el proyecto de la NASA, el descubrimiento de la vacuna de la poliomielitis, la malaria, la fiebre amarilla y demás. Existe una constante evolución y todo esto se debe gracias a que los esfuerzos que han realizado los matemáticos, filósofos, biólogos y demás que se cuestionaron, analizaron y razonaron cosas sencillas de la vida cotidiana que en verdad son grandes cosas al ser descubiertas.

Si se toma la historia como guía, los avances científicos seguirán produciéndose a un ritmo cada vez mayor. Uno de los avances más impresionantes que se ha visto en lo que va de siglo XXI es el desarrollo y la proliferación de las computadoras y las tecnologías de información y comunicación en general. Aún no se ha evaluado realmente el impacto que han tenido las computadoras, su velocidad ha crecido, el aumento de la capacidad de almacenamiento de datos, la internet, etc. en todas las ramas de la ciencia. Sin duda un gran avance para las generaciones venideras (<http://www.iac.es>).

4.2. Paradigmas

El mundo en que hoy vivimos se caracteriza por sus interconexiones a un nivel global en que los fenómenos físicos, biológicos, psicológicos, sociales y ambientales son todos recíprocamente interdependientes. Para describir este mundo de manera adecuada se necesita una perspectiva más amplia, holística y ecológica, que no puede ofrecer concepciones reduccionistas del mundo ni las diferentes disciplinas aisladamente; se necesita una nueva visión de la realidad, un nuevo paradigma, es decir, una transformación fundamental de nuestro modo de pensar, de modo de percibir y valorar (Martínez, 2006).

El término paradigma se origina en la palabra griega *paradeigma*, que significa

"modelo" o "ejemplo". Para Morin (2003:89), un paradigma “es un tipo de relación lógica (inclusión, conjunción, disyunción, exclusión) entre un cierto número de nociones o categorías maestras”. Un paradigma privilegia ciertas relaciones lógicas en detrimento de otras, y es por ello que un paradigma controla la lógica del discurso, es una manera de controlar la lógica y la semántica.

Dentro de la ciencia normal, un paradigma “es el conjunto de experimentos modélicos capaces de ser copiados o emulados” (<http://www.wikipedia.com>). El paradigma prevalente representa, a menudo, una forma más específica de ver la realidad o las limitaciones de propuestas para la investigación futura; más que un método científico mucho más genérico.

Un paradigma es una teoría o modelo explicativo de las realidades físicas. Con el significado de paradigma científico, se usa hoy en la investigación científica y fue introducido por Thomas Kuhn (1970) para explicar o los cambios o "revoluciones científicas". Según Karl Popper (1982:3), las teorías mueren cuando se descubre una nueva teoría que falsifica a la anterior, ese sería el motor del progreso científico. Para Thomas Kuhn (1970:3), el motor es simplemente el "cambio de paradigma" en la explicación de los fenómenos naturales; la nueva teoría no tiene por qué falsificar a la anterior, puede ser una alternativa, un nuevo modelo o teoría modelo, un paradigma nuevo.

En ese sentido, Kuhn (Córdova, 2009:1), define un paradigma como “un conjunto de suposiciones interrelacionadas respecto al mundo social que proporciona un marco filosófico para el estudio organizado de este mundo”. Kuhn (Morles, 2002), muestra al paradigma como un modelo o patrón aceptado por los científicos de una determinada época, que pasa a ser vigente al imponerse a otros paradigmas rivales. A

su vez, un paradigma es aquello que los miembros de una comunidad científica, y solo ellos, comparten; y a la inversa, es la posesión de un paradigma común lo que constituye a un grupo de personas en una comunidad científica, grupo que de otro modo estaría formado por miembros inconexos. El nuevo paradigma supone una definición nueva y más rígida del campo.

Para Martínez (2006:38), el término paradigma, no se limita a cada una de las distintas disciplinas científicas, sino que incluye la totalidad de la ciencia y su racionalidad. No están en crisis los paradigmas de las ciencias, sino el paradigma de la ciencia en cuanto modo de conocer.

En términos generales, un paradigma es un conjunto de teorías generales, suposiciones, leyes o técnicas de que se vale una comunidad científica para evaluar todas las cosas.

4.3. Método de Investigación Científica

La expresión método científico se utiliza con diferentes significados y, a menudo, se abusa de ella para justificar una determinada posición personal o social con relativo desconocimiento de la complejidad del concepto. Como su propio nombre lo indica, representa la metodología que define y diferencia el conocimiento de la ciencia de otros tipos de conocimientos.

La filosofía de la ciencia crea el método científico para excluir todo aquello que tiene naturaleza subjetiva y, por lo tanto, no es susceptible de formar parte de lo que denomina conocimiento científico. En última instancia, aquello que es aceptado por el

sentido común propiamente dicho y, por ello, adquiere carácter de generalmente aceptado por la comunidad científica y la sociedad.

Obviamente, no todo el mundo estará de acuerdo con el párrafo anterior, existen corrientes diversas de la filosofía de la ciencia que se derivan, a su vez, de los diferentes conceptos sobre realidad, percepción, teorías, etc. Ello por el hecho de que existen cosas cuya naturaleza es precisamente subjetiva. La aproximación científica a estos elementos es compleja y normalmente se efectúa a través de los métodos científicos menores, diseñados para ramas específicas del saber.

Se trata de aquéllos distintos de los tres métodos básicos (método inductivo, método deductivo y método hipotético-deductivo o de contrastación de hipótesis) que se suelen aplicar a las ciencias naturales (física, química, biología, etc.) en contraposición a las llamadas ciencias humanas (economía, política, etc.). Entre estos métodos se pueden citar: hermenéutico, fenomenológico, dialéctico, funcionalismo, estructuralismo, etc. (Molina, 2009).

La sistematización de los métodos científicos es una materia compleja y difícil. No existe una única clasificación, ni siquiera a la hora de considerar cuántos métodos distintos existen. A pesar de ello aquí se presenta una clasificación que cuenta con cierto consenso dentro de la comunidad científica. Además, es importante saber que ningún método es un camino infalible para el conocimiento, todos constituyen una propuesta racional para llegar a su obtención.

- Método empírico - analítico: es aquel que caracteriza a las ciencias descriptivas. Es el método general más utilizado. Se basa en la lógica empírica. Dentro de éste se puede observar varios métodos específicos con técnicas particulares. Se

distinguen los elementos de un fenómeno y se procede a revisar ordenadamente cada uno de ellos por separado.

- Método experimental: Algunos lo consideran por su gran desarrollo y relevancia un método independiente del método empírico, considerándose a su vez independiente de la lógica empírica su base, la lógica experimental. Comprende a su vez:

- Método hipotético deductivo: En el caso de que se considere al método experimental como un método independiente, el método hipotético deductivo pasaría a ser un método específico dentro del método empírico analítico, e incluso fuera de éste.

- Método de la observación científica: Es el propio de las ciencias descriptivas.

- Método de la medición: A partir del cual surge todo el complejo empírico - estadístico.

- Método hermenéutico: Es el estudio de la coherencia interna de los textos, la filología, la exégesis de libros sagrados y el estudio de la coherencia de las normas y principios. Este método, no pretende explicar los hechos humanos desde un análisis causal, sino que su finalidad consiste en comprender, explicar e interpretar los hechos humanos basándonos en ciertos conocimientos previos.

- Método dialéctico: La característica esencial del método dialéctico es que considera los fenómenos históricos y sociales en continuo movimiento. Dio origen al materialismo histórico.

- Método fenomenológico: Es aquel que toma por real todo aquello que es pensado de manera clara y distinta y puesto en perspectiva temporal. Así, hoy se habla de una psicología, una politología, una historiología fundamentadas explícitamente por el método fenomenológico y se trabaja en un desarrollo de las ciencias matemáticas y físicas, por poner algunos ejemplos.
- Método histórico: Está vinculado al conocimiento de las distintas etapas de los objetos en su sucesión cronológica. Para conocer la evolución y desarrollo del objeto o fenómeno de investigación se hace necesario revelar su historia, las etapas principales de su desenvolvimiento y las conexiones históricas fundamentales. Mediante el método histórico se analiza la trayectoria concreta de la teoría, su condicionamiento a los diferentes períodos de la historia.
- Método sistémico: Está dirigido a modelar el objeto mediante la determinación de sus componentes, así como las relaciones entre ellos. Esas relaciones determinan por un lado la estructura del objeto y por otro su dinámica.
- Método sintético: Es un proceso mediante el cual se relacionan hechos aparentemente aislados y se formula una teoría que unifica los diversos elementos. Consiste en la reunión racional de varios elementos dispersos en una nueva totalidad, este se presenta más en el planteamiento de la hipótesis. El investigador sintetiza las superaciones en la imaginación para establecer una explicación tentativa que someterá a prueba.
- Método lógico: Es otra gran rama del método científico, aunque es más clásica y de menor fiabilidad. Su unión con el método empírico dio lugar al método hipotético deductivo, uno de los más fiables hoy en día.

–Método lógico deductivo: Mediante él se aplican los principios descubiertos a casos particulares, a partir de un enlace de juicios. Destaca en su aplicación el método de extrapolación. Se divide en:

1. Método deductivo directo de conclusión inmediata: Se obtiene el juicio de una sola premisa, es decir que se llega a una conclusión directa sin intermediarios.

2. Método deductivo indirecto o de conclusión mediata: La premisa mayor contiene la proposición universal, la premisa menor contiene la proposición particular, de su comparación resulta la conclusión. Utiliza silogismos.

–Método lógico inductivo: Es el razonamiento que, partiendo de casos particulares, se eleva a conocimientos generales. Destaca en su aplicación el método de interpolación. Se divide en:

1. Método inductivo de inducción completa: La conclusión es sacada del estudio de todos los elementos que forman el objeto de investigación, es decir que solo es posible si se conoce con exactitud el número de elementos que forman el objeto de estudio y además, cuando se sabe que el conocimiento generalizado pertenece a cada uno de los elementos del objeto de investigación.

2. Método inductivo de inducción incompleta: Los elementos del objeto de investigación no pueden ser numerados y estudiados en su totalidad, obligando al sujeto de investigación a recurrir a tomar una muestra representativa, que permita hacer generalizaciones. Éste a su vez comprende:

2.1. Método de inducción por simple enumeración o conclusión probable: Es un método utilizado en objetos de investigación cuyos elementos son muy grandes o infinitos. Se infiere una conclusión universal observando que un mismo carácter se repite en una serie de elementos homogéneos, pertenecientes al objeto de investigación, sin que se presente ningún caso que entre en contradicción o niegue el carácter común observado. La mayor o menor probabilidad en la aplicación del método, radica en el número de casos que se analicen, por tanto sus conclusiones no pueden ser tomadas como demostraciones de algo, sino como posibilidades de veracidad. Basta con que aparezca un solo caso que niegue la conclusión para que esta sea refutada como falsa.

2.2. Método de inducción científica: Se estudian los caracteres y/o conexiones necesarios del objeto de investigación, relaciones de causalidad, entre otros. Guarda enorme relación con el método empírico.

– Analogía: Consiste en inferir de la semejanza de algunas características entre dos objetos, la probabilidad de que las características restantes sean también semejantes. Los razonamientos analógicos no son siempre válidos.

–

4.4. Epistemología

La epistemología (del griego *episteme* “conocimiento”, *logos* “teoría”) que en español se denomina gnoseología o teoría del conocimiento, es considerada como “la mayor rama de las ciencias” (<http://www.wikipedia.com>), es una doctrina filosófica, que se ocupa de la definición del saber y de los conceptos relacionados, de las fuentes, los criterios, los tipos de conocimientos posible y el grado con el que cada uno resulta cierto; así como la relación exacta entre el que conoce y el objeto

conocido (<http://www.wikipedia.com>).

Para Ana Rusque (2003), la epistemología es la ciencia que determina la construcción y la delimitación del objeto de conocimiento. Señala Méndez (2003), a su vez, que en su acepción etimológica, la epistemología se refiere al estudio o tratado (*logia*) de la ciencia (*episteme*). Y desde el punto de vista del contenido, se define como una disciplina, hoy relativamente autónoma, que tiene el propósito de explicar el desarrollo de la ciencia a partir de su origen y constitución, su evolución, su estructura, su situación actual y sus perspectivas. Las diferentes epistemologías enfocan uno o varios de estos puntos. Así hay epistemologías de corte histórico social al enfocar el origen y el desarrollo de la ciencia. Otras de carácter lógico cuando estudian la estructura de la ciencia.

La complejidad de la ciencia ha abierto en la epistemología todo, un campo de estudio como la Teoría de la Ciencia General, que abarca el estudio de la naturaleza de la ciencia y su delimitación respecto a otros saberes.; el estudio de la Estructura Sustantiva, Medular o Nuclear de la Ciencia que comprende las áreas de los principios gnoseológicos, los fundamentos ontológicos y los fundamentos axiológicos; el estudio de la lógica de la investigación científica, la aplicación de la epistemología al interior de la producción del conocimiento y el estudio de la estructura de la teoría científica (Méndez, 2003).

Es importante tener en cuenta que la epistemología y la gnoseología no son sinónimas exactamente. La epistemología se encuentra en el conocimiento científico; por lo que, es la teoría de ciencia. La gnoseología en cambio, busca determinar el alcance, la naturaleza y el origen del conocimiento (teoría del conocimiento).

La epistemología, suele ser asociada con la filosofía de la ciencia, aunque ésta es más amplia. Hay cuestiones que analiza la filosofía de la ciencia y que no son de interés para la epistemología, como interrogantes metafísicos (¿existe la realidad objetiva o es una ilusión de los sentidos?). Para la epistemología, la respuesta para esa pregunta es indiferente respecto a la existencia de métodos de obtención de conocimiento y los criterios de validación del mismo (<http://www.definición.de>).

4.4.1. Funciones de la Epistemología

La epistemología establece las condiciones de objetividad del conocimiento científico, modos de observación y de experimentación, examinando igualmente las relaciones que la ciencia establece con la teoría y los hechos, y en esos términos se preocupa de la fiabilidad y la validez.

La epistemología permite señalar que es posible una ciencia de las ciencias, sin llegar a una comprensión absoluta de ella: es mucho más realista decir que la producción científica es posible a partir de la reflexión epistemológica como lo señala Piaget (<http://www.monografias.com>): “La epistemología debe someter la noción de la ciencia a un estudio crítico”. Proporciona los instrumentos para cuestionar los principios de las ciencias, los cuadros teóricos y nuevos puntos de vista, considerando los que son esenciales para ella, como subraya Piaget.

La epistemología que se desarrolla actualmente nace de la misma práctica y ha llegado a ser un instrumento de progreso científico como organización interna de su fundamento. Como polo esencial de la investigación, la epistemología se sitúa más

bien en la lógica del descubrimiento que en la lógica de la verificación, interesándose en el modo de producción de los conocimientos y de sus procesos de validación. Por eso debe concebirse más como un proceso que como un producto.

El empleo de diferentes perspectivas y métodos en la epistemología indica que ésta no puede construir un dominio riguroso, definido y sistemático. Es justamente en este carácter no sistemático que radica su fecundidad.

Es igualmente erróneo considerarla como una ciencia empírica pues es evidente que sus enunciados no son verificados empíricamente que su razón de ser no es de ninguna manera confrontarse con los hechos. Esta concepción empirista de la epistemología iría en contra de su propia riqueza; puesto que no puede ser entendida sólo como filosofía tampoco puede remitirse solamente a los hechos.

En la medida en que la reflexión epistemológica está directamente vinculada al trabajo científico, está muy próxima a lo que es específico de este trabajo: la naturaleza de los hechos, la validez de los procedimientos, la naturaleza de la explicación.

4.4.2. Importancia de la Epistemología

La primera forma de importancia es compartida por todas las ciencias sin distinción alguna: la física, la química, la biología, la psicología, la sociología, la historia, la literatura, la filosofía, etc. Ésta consiste en ser una forma particular de considerar los objetos de la realidad por parte de la inteligencia que se denomina “científica”. A diferencia del conocimiento ingenuo y el conocimiento opinado de la

mayoría de las personas, el conocimiento científico de algunos hombres es una consideración crítica, rigurosa y sistemática de los objetos del mundo, después de la aprehensión explícita y plena de éstos por parte de la mente.

Aunque el “conocimiento ingenuo” del hombre también aprehende los objetos del mundo de manera inmediata y viva, intuitiva y concreta como el conocimiento científico, no siempre consigue llegar a la evidencia plena de estos mismos objetos debido a su carácter ocasional y fortuito. Además, los intereses pragmáticos que con frecuencia mueven al hombre terminan por desvirtuar o reducir a nada esta aprehensión o velar la presencia originaria de los objetos ante la inteligencia.

Por su parte, el “conocimiento opinado” del hombre, si bien pretende formular enunciados acerca de los objetos de alcance universal y validez necesaria a partir de una serie indeterminada de observaciones y de inferencias -como hace el conocimiento científico- no siempre mantiene el contacto primero establecido con los objetos en la experiencia, pues la mayoría de las veces termina sustituyéndolo por ideas preconcebidas, creencias inventadas, prejuicios arraigados, teorías asimiladas, interpretaciones aprendidas e incluso vivencias personales pasadas mal asimiladas que hay en el interior del hombre.

Que un hombre, entonces, pueda tener con su inteligencia la aprehensión de un objeto profunda y plena, decididamente frontal, “cara a cara” con éste (explícita tematicidad); que pueda dar cuenta con claridad de los distintos planos, niveles, dimensiones, aspectos o características particulares con los que este objeto se muestra a su inteligencia (discernimiento crítico); que pueda examinar dicho objeto puntual y exhaustivamente, explorando con precisión y orden mental su naturaleza constitutiva (procedimiento riguroso); y que pueda vertebrar todos estos conocimientos así

adquiridos del objeto por su mente en una estructura sólida, consistente, de enunciados y proposiciones, donde determinadas aseveraciones acerca del objeto encuentran una correspondencia llena de sentido con otras previamente adquiridas (elaboración sistemática) es uno de los mayores logros que puede alcanzar en su vida. De esta manera, el hombre “supera” la imagen ordinaria que tiene de los objetos del mundo por otra imagen de mayor claridad, riqueza, profundidad y precisión.

En esta primera forma de importancia, sin embargo, muchas veces es más decisivo para el hombre el modo particular de penetrar y explorar los objetos con la mente que los objetos mismos (<http://diazolguin.wordpress.com>):

- Para un filólogo, por ejemplo, saber que la letra faltante o apenas visible de un antiguo manuscrito griego que está reconstruyendo es “eta” (η) y no “epsilon” (ϵ) puede ser una cuestión crucial para decidir el sentido de cierta palabra escrita (ethos), por lo que no debe escatimar recurso alguno para que su mente discierna la verdad de fondo.
- Para un biólogo, igualmente, puede ser más determinante fijar todo el procedimiento mental con el que ha de investigar la vida sexual de ciertas especies vivas -aunque insignificantes dentro del inmenso reino animal, desde cierto punto de vista- que las especies mismas de esos animales o sus individuos concretos.
- Asimismo, un matemático dedicará más tiempo a la determinación de la fórmula con que ha resolver determinadas ecuaciones algebraicas con su mente que a la comprensión de la estructura interna de la misma.

4.4.3. Campo de Estudio de la Epistemología

Méndez (2003), indica que la complejidad de la ciencia ha abierto en la epistemología todo un campo de estudio como el siguiente:

- Teoría de la Ciencia General:
 - Estudio de la naturaleza de la ciencia y su delimitación respecto a otros saberes:
 1. Definición de la Ciencia
 2. Fines de la ciencia
 - 2.1. Solución de problemas de la realidad
 3. Objetivos de la Ciencia
 - 3.1. Explicar
 - 3.2. Comprender
 - 3.3. Predecir
 4. El objeto de estudio o la problemática de estudio
 5. Cobertura disciplinaria, clasificación
 - 5.1. Unidisciplinaria
 - 5.2. Multidisciplinaria
 - 5.3. Interdisciplinaria
 - 5.4. Transdisciplinaria
 6. Semejanzas y diferencias con respecto a otros saberes culturales:
 - 6.1. Ciencia y filosofía
 - 6.2. Ciencia y religión
 - 6.3. Ciencia y sentido común
 - 6.4. Ciencia y arte
 7. Delimitación con respecto a las propias ciencias particulares, afines y diferentes.
 8. Delimitación respecto al interior de las mismas ciencias, al identificar

diferentes paradigmas, teorías, metodología, técnicas.

- Estudio de la estructura sustantiva, medular o nuclear de la ciencia. Aquí se identifican y analizan los fundamentos, bases o presupuestos a partir de los cuales se ha constituido y constituye en la actualidad la ciencia. En general se puede clasificar los principios en tres grandes áreas fundadas originalmente desde la filosofía. Estas son las siguientes:
 - Área de los principios gnoseológicos: esta se encarga de cómo el sujeto (el científico) organiza y fundamenta con criterios racionales la investigación y el conocimiento derivado y producido al interior de ella.
 - Áreas de los principios ontológicos: esta se encarga de fundamentar la teoría sobre el objeto o problemática de estudio.
 - Área de los principios axiológicos: esta se encarga de identificar los valores que asume el científico en la construcción y legitimación de las diversas teorías que produce, así como de su praxis social.

Estas áreas aún cuando se pueden estudiar por separados constituyen una unidad del saber epistemológico.

- El estudio de la lógica de la investigación científica. Tiene que ver con el desarrollo de la metodología de la investigación, siendo esta una aplicación de los fundamentos gnoseológicos de la ciencia.
- La aplicación de la epistemología al interior de la producción del conocimiento. Es

- El estudio de estructura de la ciencia científica. Tiene que ver con la lógica del producto de la ciencia como lo es la teoría. La misma se concreta en el discurso científico que aparece como tesis de grado, libros, artículos, etc.

Hay que dejar claro que una cuestión es la lógica de la investigación y la otra, la estructura de la teoría. La primera tiene que ver con la forma cómo se va construyendo el conocimiento científico, si va desde una perspectiva lineal, por pasos y etapas necesarias o como proceso de construcción, donde se combina la racionalidad, la creatividad y el espíritu científico. La segunda se refiere a la exposición sistemática y coherente del conocimiento científico. Es decir, la ciencia como producto.

4.5. ¿En qué Consiste la Epistemología Contable?

El camino que la ciencia contable ha recorrido hasta el momento ha sido de una manera escabroso, lo que ha originado una apatía para su exploración, marcando desafortunadamente el desarrollo de la misma, creándose una dependencia de la economía y, lo que es peor, de otras ciencias que poco o nada tienen que ver con la razón contable.

Es aquí donde el desarrollo del conocimiento científico juega un papel importante en el desarrollo de la ciencia misma y es la acción participativa de todos los involucrados en el desarrollo de las ciencias contables, lo que podría marcar la

diferencia en la economía cambiante del momento.

Ahora bien, para poder entender la situación por la cual atraviesa el campo contable es necesario abarcar el estudio de la epistemología, la cual es el único camino por la cual se podría adquirir conocimientos por vía científica, para entender la realidad contable pasada, actual y afrontar los cambios que puedan ocurrir en el futuro.

En ese sentido, se puede definir a la epistemología contable como aquella ciencia que determina la construcción, delimitación y la validación del conocimiento contable.

En términos generales, la epistemología contable es la que estudia a la contabilidad como acción y como efecto en su proceso de desarrollo como ciencia, específicamente en sus funciones descriptivas, explicativas y predictivas.

4.5.1. Pensamientos Epistemológicos Acerca de la Contabilidad

A través de la historia de la contabilidad han sido muchos los autores que se han preguntado cuál es su verdadera forma, ciencia, técnica o tecnología, los cuales no han pretendido dar respuesta a su verdadera forma, sino presentar las diferentes conclusiones a las cuales han llegado hasta ahora. Todos difieren entre sí, cada uno de ellos muestra la contabilidad desde un ángulo diferente, pero terminan concluyendo en un único objetivo esencial de la misma.

Horacio López Santiso (1974:30), indica que: “Es razonable pensar que no puede afirmarse, ni tampoco negarse, que ella es ciencia, porque falta el trabajo de

investigación previo, la labor de búsqueda que permita sustentar válidamente la conformación de cualquiera de las afirmaciones”.

Arturo Lisdero (1975:29), opina que: “La contabilidad es una ciencia empírica y, por lo tanto, sus conclusiones deben comprobarse necesariamente con la experimentación y la observación de la realidad”.

Fortín y otros (1982:47) en la obra “Replanteo de la técnica contable”, donde se realiza un análisis crítico sobre la ubicación de la contabilidad, señalan que:

- La contabilidad no es una ciencia, porque no es un saber teórico, sino más bien un conjunto de procedimientos para producir algo: procedimientos que se apoyan, eso sí, en ciertas ciencias como la matemática y la economía.
- La contabilidad, según algunos autores, se puede considerar que entra en la categoría de “ciencia aplicada”; en este sentido, se puede considerar que “la importancia de una ciencia aplicada está dada en la medida que esta se nutre del conocimiento científico que puede proveer una ciencia pura. La esencia de una ciencia aplicada se encuentra en el uso del conocimiento científico, provisto por una ciencia pura, con un “objetivo pragmático.

Por su parte, Raúl Bertora (1995:30), caracteriza la contabilidad como: “Una técnica destinada a producir resultados útiles conforme a una definición anticipada de objetivos en cuanto esos resultados”.

Ahora bien, Mattessich (1995:86), considera la contabilidad como: Una ciencia

aplicada, que persigue un fin práctico como es, en medir los factores de riqueza en una entidad económica. Para ser más puntual la diferencia entre ciencia pura y ciencia aplicada radica en que mientras la primera busca la relación causa-efecto, la segunda se orienta a la relación fines – medios.

No obstante, José Zaa (1999) observa que la ciencia contable exhibe un cierto cambio en su orientación; es decir, tiende a replantearse el conjunto de elementos fundamentales, para dejar de ser una artesanía dedicada al registro y al simple análisis de la información, y constituirse en una disciplina compleja, con características de autoorganización, donde los límites no sean rígidos, sino más bien borrosos, que permitan el intercambio con otras ciencias afines y no afines y ofrezcan aportes científicos útiles, comprobables, válidos y confiables, permeables a los factores del entorno; y que, además, sirvan de orientación a la gerencia de las organizaciones.

Mientras que, Carlos García Casella (2009:6), dice que: “La contabilidad es una ciencia aplicada que se ocupa de la descripción cuantitativa y de la proyección de la existencia y circulación de objetos diversos en cada ente u organización social”.

Considerando los distintos pensamientos epistemológicos acerca de la contabilidad, se puede decir que la misma se encuentra ubicada como ciencia, ya que, existen investigaciones sustentadas que demuestran que cumple con todos los requisitos necesarios para ser ciencia.

4.5.2. Campo Metodológico, Epistemológico y Socio-Económico de la Contabilidad

Araujo y Jack (2009), expresan que para comentar acerca del campo epistemológico de cualquier sector del conocimiento hay que partir del supuesto que

tal sector puede calificarse como una ciencia. En la contabilidad, la discusión apenas se empieza a abordar, por lo tanto, es prematuro calificar o descalificar a la disciplina contable como miembro del selecto grupo de las ciencias.

La ausencia de leyes en la contabilidad, teorías con poder de predicción, universalidad de postulados y consenso entre los ponentes de trabajos serios en contabilidad, están en su contra al momento de calificarla como ciencia. Tampoco se han puesto de acuerdo en cuanto al método de la contabilidad, se supone que la contabilidad está inscrita dentro de las ciencias sociales, pero al no poseer un método y objeto propios y únicos, tiende a invadir los de otras disciplinas sociales como la economía.

Los intelectuales en contabilidad en su intento por aportar sinceramente al avance de la disciplina, no han seguido un curso común, estas situaciones discordantes ponen en graves aprietos a quienes se atreven a incursionar en el estudio de la disciplina.

En la dinámica de los procesos sociales y económicos, no es difícil reconocer que la economía mundial en solo un par de siglos se ha transformado totalmente hasta lograr cambiar la intención de los observadores de la sociedad al momento de enfocarse en un campo particular. En la contabilidad, no existe excepción a esa tendencia, por el contrario, es en este periodo en el cual se han producido los avances magníficos que han restituido a la disciplina la importancia adjudicada por muchos y olvidada por el prolongado letargo de la improductividad conceptual padecida durante siglos.

CAPÍTULO V

RELACIÓN ENTRE LA EPISTEMOLOGÍA CONTABLE Y LA GERENCIA FINANCIERA

5.1 Aporte de las Ciencias Contables para Dar Respuesta a las Necesidades Sociales

La contabilidad, es una disciplina que debería cumplir siempre una función social, dado que desde un principio se hace la categorización de que pertenece o forma parte de las ciencias de carácter social y humano existentes.

Frente a la problemática planteada de si realmente la contabilidad como ciencia está resolviendo problemas, la respuesta va a ser evidente a razón de la inclinación que ésta está teniendo mediante el favorecimiento y los diversos beneficios que están obteniendo los grupos de poder y de alto rango social como son aquellos que tienen como fin primordial la constante acumulación de riqueza.

Esta orientación equivocada que últimamente se le ha querido dar a la práctica contable es la que atenta contra las líneas y principios de igualdad poblacional, lo que en últimas instancias está dejando como consecuencia la miseria y el hambre de muchos ante una desintegración social y un desequilibrio en el bienestar y en la calidad de vida de las diferentes comunidades participantes; en las cuales se reflejan cada día las pocas oportunidades para unos y el fortalecimiento financiero y

monetario de otros.

En tal sentido, bien es cierto que la ciencia contable no está desempeñando ese actuar que se le demanda a gritos, lo más triste de ello es la pasividad con que los expertos contables toman esta preocupante situación, inexplicablemente ellos no han sido concientizados del papel social que su actuar contiene frente a las implicaciones que el mismo conlleva en momentos en que estos solo procuran la protección de intereses particulares ignorando en ellos los colectivos y el bienestar social del pueblo.

Es decir, los expertos contables sólo le están cumpliendo a sus empresas y al Estado en materia legal y tributaria, hasta tal punto que la existencia de la contabilidad está radicando en cumplir una obligación impuesta por el Estado de utilidad para el mismo, desde la orientación tributaria que se le de, al saber cuál será la proporción de impuestos que irá a recibir para cada período fiscal y en velar porque existan unos rendimientos periódicos de gran cuantía para sus socios y accionistas.

Los entes económicos, emiten de esta manera sólo información de utilidad gerencial, entonces: ¿Es así como la contabilidad contribuye a resolver y a dar respuesta a problemas sociales?. No se puede culpar únicamente a los profesionales de la contabilidad, si bien hasta hoy, sólo habían sido objetos de la orientación de la ciencia como se dijo anteriormente. Falta en éstos un grado de concientización en cuanto al vínculo social y humano que tiene la profesión con el entorno evolutivo en que ésta opera.

Un punto un tanto crítico y defectuoso que, a la vez, debilita el prestigio

contable ante otras ramas, disciplinas y ciencias es la ausencia que se está presentando en los profesionales del área, al carecer éstos de una formación integral con diversas orientaciones que vayan más allá de lo financiero, de lo gerencial, de lo tributario y de la minimización y maximización de utilidades; se demanda del entorno características ausentes en los expertos contables hoy en día, como lo son una formación ética adecuada con principios y valores, un afán y una necesidad de hacer que cada profesional busque constantemente ese conocimiento que los hace libres mediante la investigación y, por último, algo totalmente ausente en éstos, es esa mentalidad arbitraria en cuanto a que nunca trabajan en pro de una sociedad, siempre utilizan sus prácticas para el beneficio de sus empresas, procurando la generación óptima de utilidades, sin prestar gran atención, al asesoramiento de inversionistas para la toma de decisiones acertadas que puedan generar de alguna forma oportunidades para las personas necesitadas.

El experto contable, en el ejercicio de su profesión, no puede mantenerse al margen de los acontecimientos que se le presentan en un entorno en el que él mismo está inmerso, dado que su perfil no solamente debe ser técnico profesional, sino también humano y social.

En ese sentido, la formación integral de las nuevas generaciones de contadores implica hoy la posibilidad de tener una identidad, la posibilidad de desarrollarse en todas las dimensiones humanas y de crecer como pensadores sociales, para entonces sí hablar de un buen ciudadano y del ejercicio responsable de la profesión. El verdadero servicio que puede prestar la contabilidad a la sociedad es anticipar y detectar problemas de carácter social, recomendar nuevas medidas de higiene y seguridad social tan pronto como sea posible para prolongar la vida saludable y mayor satisfacción de vivir tanto a los ciudadanos como a las organizaciones.

Hablar de contabilidad hoy no es sólo hablar de contabilidad financiera; un contador que sólo se desenvuelva en el área financiera, ni de contabilidad sabe; no es un profesional competente (Chacón, 2009). Hoy más que nunca, el compromiso con la realidad está soportado por la investigación y la enseñanza de la contabilidad como ciencia, cuya misión principal debe ser orientada hacia el servicio de la humanidad y como herramienta política de su transformación dada que su utilidad no debe condicionar intereses colectivos, sino también debe estar dirigida a la satisfacción de las necesidades de la sociedad en todos sus niveles económicos.

5.2 Paradigmas contables manejados hasta ahora por la gerencia financiera

La gerencia financiera a lo largo del tiempo ha manejado numerosos paradigmas contables que han sido de ayuda importante a la hora de tomar decisiones. Estos paradigmas, han ido evolucionando e, incluso, algunos de ellos han dejado de dar respuesta satisfactoria a la misma, debido a que ellos no se adaptan al mundo globalizado en el cual se vive actualmente, así como tampoco abarcan las necesidades de la organización. A continuación se especifican aquellos paradigmas que han sido manejados hasta ahora por la gerencia financiera:

- Paradigma de la Partida Doble: Se basa en la ecuación del patrimonio y registra los valores del activo y pasivo, así como las constantes variaciones que afectan la cuantía del capital. Complementan un sistema cuya exactitud y precisión matemática puede ser comprobada partiendo del conocimiento contable: en toda operación mercantil hay un cambio constante de valores que sus registros deben expresar esa doble modificación que origina dos conceptos que se equilibran o se balancean entre sí. Este paradigma permite expresar hechos económicos y,

consiste en realizar una doble anotación, es decir, anotar una cuenta en el debe y otra cuenta en el haber; siendo el importe anotado en el debe igual al anotado en el haber. Esta igualdad en el registro de cada operación hace que no se altere la igualdad patrimonial: $A = P + C$.

- Paradigma de la Prudencia: Es aquella forma de hacer contabilidad en las organizaciones, teniendo como principio fundamental al principio de Prudencia, el cual afirma que sólo deberán contabilizarse los beneficios realizados a la fecha de cierre del ejercicio; sin embargo, las pérdidas posibles, aún sin ser ciertas, se contabilizarán desde que se considere que se pueden producir.

En la contabilidad actual se parte de un sistema de supuestos, doctrinas, axiomas y convenciones englobados en lo que se denomina principios de contabilidad generalmente aceptados. Muchos de estos principios han tenido una lenta evolución a lo largo de la historia y tan sólo los últimos avances contables realizados en décadas recientes están reflejados en las leyes. Algunos principios son: empresa en marcha, prudencia, registro, precio de adquisición (costo histórico), devengo, realización, uniformidad e importancia relativa. Pero, se tiene además, un metaprincipio que es: la imagen fiel, que indica que, en caso de conflicto entre principios contables obligatorios, deberá prevalecer el que mejor conduzca a que las cuentas anuales expresen la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la empresa. No obstante, el principio de prudencia tendrá un carácter preferencial sobre los demás.

Se considera que esta forma de organizar información ha producido todos los escándalos y fraudes contables. Este paradigma por eso está en una crisis profunda y necesita ser re-contextualizado o reformulado por otras normas o principios.

- Paradigma del Costo Histórico: Los contadores se han visto frente a numerosos problemas a lo largo de estos años, y uno de los más dificultosos y polémicos ha sido el de la valuación en los estados financieros de los bienes, servicios y recursos adquiridos en las transacciones empresariales. La contabilidad se basa en el principio del costo histórico, el cual indica que, las adquisiciones de los activos señalados se registran en las cuentas a su costo, definiendo a este último como el precio del intercambio o de la transacción (<http://www.agendistas.com>).

El uso del principio del costo histórico ha estado sujeto a revisiones muy diversas. Tiene a su favor el hecho de ser algo definido y objetivo, es decir, el uso del costo y de los precios de intercambio da origen a valuaciones objetivas resultantes de la negociación entre dos partes independientes, el comprador y el vendedor. Además, puede señalarse a su favor que se lo puede verificar mediante cheques cancelados, contratos, facturas y documentos semejantes. Sin embargo, los que critican dicho principio señalan que, el uso de la base del costo de manera subsecuente a la adquisición del activo da origen a valuaciones no actualizadas de los activos y, distorsiona las cifras de utilidades, esto último por virtud de que los cálculos de depreciación y amortización se basarán en el costo y no en su valor actual.

- Paradigma del Beneficio Verdadero o Enfoque Deductivo-Normativo: Según Tua Pereda (2005), este paradigma mide en abstracto unos hechos pasados, en búsqueda de un concepto único y autosuficiente de verdad económica, con finalidades eminentemente legalistas, en donde la contabilidad se orienta hacia la función de registro, con la única misión, todavía muy limitada, de dar cuenta al propietario de la situación de su patrimonio.

Así mismo, los autores Jack y Araujo (2009), se refiere a éste como el

paradigma de la ganancia líquida realizada, que busca medir la utilidad operativa de la empresa teniendo en cuenta los objetivos de la contabilidad, que son medir los activos, pasivos, el patrimonio y la utilidad, y comunicar la información acerca de los cuatro objetivos anteriores.

Este paradigma se caracteriza principalmente por la utilización del método deductivo con un bajo nivel de investigación empírica y con un enfoque normativo. La búsqueda de este paradigma según Tua (2005), es la formalización de la disciplina o, al menos, en la obtención de reglas para la práctica. Se apoya en conceptos económicos referentes a la valoración de activos y pasivos, la determinación de la utilidad o renta y el patrimonio o riqueza y finalmente, en cuanto al ámbito de la revelación de los estados financieros, refleja la verdad de la situación financiera de la empresa sin tener en cuenta la interpretación y el análisis que ésta debe contener, en otras palabras: la utilización del concepto de verdad está por encima del de utilidad.

- Paradigma de la Utilidad de la Información: La adopción del paradigma de Utilidad se dio a causa de una modificación del objetivo de la contabilidad para presentar información a la gerencia y a los acreedores, por la de suministrar información financiera a los inversionistas y accionistas. De forma más puntual, dice Tua (2005), se tienen en cuenta dos cuestiones de interés:
 - ¿Cuáles son las necesidades de los usuarios que deben satisfacerse con carácter prioritario?
 - ¿Cuáles son las reglas más adecuadas para la satisfacción de esas necesidades?

Este paradigma deja de lado la verdad única del paradigma del Beneficio Verdadero, por una verdad encaminada al usuario con la finalidad de que éste la pueda aprovechar. Podría ubicarse como punto de partida o causa de la gran

depresión que afrontaron los mercados de valores estadounidenses y la reforma y reordenación de las organizaciones, ya que hasta ese momento no existía una teoría que lograra explicar el estado de las entidades y dar respuesta a los usuarios de la información, teniendo en cuenta que su reacción en el mercado accionario se originaba a partir de ésta.

El paradigma de la utilidad de la información financiera influenció la formalización semántica de Mattessich (1995) que plasma una teoría general con premisas básicas y unas aplicaciones a ésta, que se orientan bajo un enfoque teleológico, de acuerdo a las necesidades que deban satisfacer los sistemas.

La Asociación Americana de Contadores (AAC) legitima el concepto de contabilidad como paradigma de Utilidad de la Información Financiera, al incluirlo como un elemento clave de ésta al momento de revelar la información a sus usuarios. En esta evolución, Staubus (2009), manifiesta la nueva preocupación por los usuarios y objetivos de la información financiera, y la pérdida del interés sobre la medición de riqueza y de la renta.

En la época actual, marcada por un proceso de globalización donde se ha suscitado un notable interés en la internacionalización de las normas contables y en el auge de la profesión contable, el paradigma de la Utilidad de la Información ha sido parte de estos procesos, principalmente en la regulación de la contabilidad y de la auditoría.

- Paradigma del Valor Razonable: Es aquel que tiene en cuenta el principio del valor razonable. Dentro de este paradigma, surgen voces que cuestionan la utilidad social de la contabilidad. Sin embargo, también aparecen respuestas, algunas de aplicación sencilla, como las herramientas que proporcionan las nuevas

tecnologías, y otras cuya implementación es más arriesgada y, por tanto, requiere de más cautelas, como el tránsito al valor razonable.

Uno de los principales cambios que produce este paradigma es el de la sustitución del costo histórico por el de valor razonable (*fair value*) o valor justo de mercado, lo cual hace que los usuarios de la información financiera tengan una mejor percepción de la compañía, para la toma de decisiones. El valor razonable es la cantidad por la cual un activo puede ser comprado o vendido en una transacción corriente entre partes interesadas, más que en una venta forzada o liquidación. Ésto es fácil cuando hay un mercado establecido, pero se hace difícil cuando no existe un mercado adecuado. Por consiguiente, se deben tener en cuenta varios elementos o presunciones para determinar el precio, usando algunas técnicas de información como tomar activos y pasivos similares, o usar técnicas de valuación como el valor presente del flujo de caja esperada o el análisis fundamental.

- Paradigma de la Complejidad: Este paradigma agrupa a científicos de diversos campos de conocimiento que insisten en la conveniencia de adoptar nuevos modelos teóricos, metodológicos y, por ende, una nueva epistemología, que permita a la comunidad científica elaborar teorías más ajustadas de la realidad que posibilite, al mismo tiempo, diseñar y poner en práctica modelos de intervención social, política, económica, ambiental, cultural, entre otros, más eficaces que ayuden a mejorar y regular las acciones individuales y colectivas y la contabilidad no escapa de ello (Romero, 2009).

La contabilidad desde un punto de vista complejo, es el camino más idóneo para mejorar el modelo mental y poder realizar una aproximación más exacta a la realidad, por ello, es necesario concebir a la misma desde este punto de vista como conocimiento y no como un instrumento, ya que integra procesos de observación

de la realidad, descripción, análisis, valoración, información, y control (Machado, 2009).

El conocimiento aplicado a la producción sobre la base de una economía de fuerza cerebral, en que el reto de los modelos contables es diseñar modelos para medir el capital intelectual en las organizaciones, basado en la creación de valor agregado, en término de indicadores de diversas índoles como capital humano, capital estructural u organizacional y capital relacional o del cliente, en relación a lo que establece la Norma Internacional de Contabilidad N° 38 para la medición de activos intangibles, la cual establece que las actividades de investigación y desarrollo están orientadas a la obtención de nuevos conocimientos, por tanto, aunque de este tipo de actividades pueda derivarse un activo con apariencia física (por ejemplo, un prototipo), la sustancia material del elemento es de importancia secundaria con respecto a su componente intangible, que viene constituido por el conocimiento incorporado al activo en cuestión (capital intelectual) (Suárez, 2000).

En ese sentido, se puede decir que actualmente se habla de un nuevo capital que no está compuesto por maquinarias, edificios, terrenos, etc. sino por el conocimiento, llamado capital intelectual, un patrimonio basado en la capacidad de la gente; entonces, el experto contable será gestor de conocimiento, siempre y cuando se adapte a los nuevos contextos (Malpartida, 2009).

El modelo contable desde la óptica convencional debe ser evaluado en relación a la similitud que presenta con la noción de método. La realidad integra de manera compleja los aspectos patrimoniales, financieros, operativos, económicos, sociales y ambientales y no es coherente reducir la realidad a una de estas dimensiones, es decir, que la contabilidad desde un punto de vista complejo, no se debe enfocar en el estudio de lo particular sino considerar todos los elementos tanto internos como

externos para la generación del conocimiento.

5.3 Relación entre las Diferentes Corrientes Epistemológicas y las Ciencias Contables

La epistemología como una disciplina autorreguladora del conocimiento científico, abre un camino reflexivo en el ámbito contable, porque en cierta forma se han visto influenciados por algunas posturas epistemológicas engendradas a lo largo del periodo evolutivo del conocimiento contable. Gran influencia tuvieron, Karl Popper con su teoría falsacionista, Thomas Kuhn con su epistemología histórica, Imre Lakatos, con sus programas de investigación, Richard Mattessich con las tradiciones de investigación y Leandro Cañibano con sus programas de investigación contable.

- La epistemología histórica de Kuhn (1970) y los paradigmas contables.

Sin duda alguna Thomas Kuhn, construyó en su obra publicada en 1962 la estructura de las revoluciones científicas, una visión diferente y reveladora de lo que hasta entonces se tenía sobre el progreso científico. Aunque en la actualidad, sus principales postulados están siendo puestos en tela de juicio; como es el caso del concepto de paradigma. Sin embargo, en respuesta a las críticas, ha corregido y ampliado su teoría, indicando que toda ciencia se perfila a lo largo del tiempo con las aportaciones de la comunidad científica que contribuye no sólo con nuevos conocimientos acumulativos, sino también a cambios cualitativos. Es decir, nuevos cambios de perspectiva con la creación de nuevos paradigmas que abren nuevos horizontes a la ciencia, concebida, por tanto, como algo abierto y en evolución.

La postura Kuhniana, parte esencialmente de tres estadios: Ciencia normal, anomalías y revolución científica. En donde, ciencia normal significa “investigación

basada firmemente en una o más realizaciones científicas pasadas, realizaciones que alguna comunidad científica particular reconoce durante cierto tiempo, como fundamento para su práctica posterior.”

Pero hay algo más, como la ciencia normal son realizaciones científicas, entonces, su eficiencia de resolver las anomalías dependerá de la plausibilidad de los paradigmas, ya que éstos son ejemplos aceptados de la práctica científica actual; ejemplos que incluyen al mismo tiempo ley, teoría, aplicación e instrumentación y proporcionan modelos de los que surgen tradiciones particulares de la investigación dentro de una comunidad científica. Por lo tanto, los hombres cuya investigación se basa en paradigmas compartidos están sujetos a las mismas reglas y normas para la práctica científica. Este compromiso y el consentimiento aparente que provoca, son requisitos previos para la ciencia normal, es decir, para la génesis y la continuación de una tradición particular de la investigación científica.

En efecto, una vez alcanzado el status de paradigma, una teoría científica se declara inválida sólo cuando se dispone de un candidato alternativo para que ocupe su lugar, porque rechazar un paradigma sin remplazarlo con otro, es rechazar la ciencia misma es ahogarse en un mar de ilusorios discursos, en vez de buscar el rompimiento epistemológico para explicar mejor la realidad, es decir, con más objetividad. En todos los casos es rechazar la esencia misma del nuevo espíritu científico.

Todas las crisis concluyen con la aparición de un candidato a paradigma y con la lucha subsiguiente para su aceptación. Empero, la transición de un paradigma en crisis a otro nuevo del que pueda surgir una nueva tradición científica (ciencia normal), está lejos de ser un proceso acumulativo, puesto que no es una articulación o una ampliación del antiguo paradigma; si no una reconstrucción del campo, a partir

de nuevos fundamentos, reconstrucción que cambia alguna de las generalizaciones teóricas más elementales del campo, así como también, muchos de los métodos y aplicaciones del paradigma. En otras palabras es una revolución científica. Revolución científica que nuestra disciplina lamentablemente aún no experimenta; pero sea cual fuere el motivo, tengo la convicción que la contabilidad logrará alcanzar su estatus científico, por evolución o revolución, al mismo estilo de la revolución Kuhniana.

De todo lo expuesto, no es utópico decir que estas consideraciones epistemológicas han penetrado en el pensamiento contable; afirmamos esto puesto que existen trabajos contables enmarcados dentro de esta epistemología. Uno de esos trabajos es de Wells (1976). Para éste autor anglosajón, la contabilidad ha superado, el proceso de revolución científica en los años 40, y a partir de esa época empiezan salir a la luz diversas escuelas contables que explican cada uno a su modo la matriz disciplinar, para luego convertirse en ciencia normal. En ese proceso, caracteriza a la contabilidad en tres categorías:

- Las generalizaciones simbólicas, representadas por el método de la partida doble, los beneficios, clasificaciones de activos, etc.
 - Los compromisos compartidos, denotados por los principios de realización, empresa en marcha, etc.
 - Los ejemplares, que vienen a constituir los diversos libros divulgados en un periodo.
-
- Lakatos (1993) y los programas de investigación contable.

Frente a la polémica epistemológica protagonizadas por Karl Raimund Popper (1982), y Thomas Kuhn, a cerca de la falsabilidad de las teorías y los desplazamientos de paradigmas respectivamente, aparece el filósofo Imre Lakatos

con sus programas de investigación, orientado a reconciliar, aunque no de manera ecléctica, éstas dos posturas. Lakatos, forma parte de un grupo de epistemólogos postpopperianos, no hay que olvidar que fue discípulo de Popper; sin embargo, construyó sus argumentos independientemente de ambos epistemólogos.

Para Popper (1982), el progreso científico radica en aprender de los errores y a través de ello conseguir el aumento de conocimientos. Es decir, al poner de manifiesto los errores, hace comprender las dificultades del problema que se está tratando de resolver y es así como se llega a adquirir un conocimiento más profundo y, a estar en condiciones de proponer soluciones más maduras.

Consiguientemente, el objeto de la ciencia es la falsación de sus teorías y esto presupone, por tanto, el crecimiento del desarrollo científico por refutación de teorías. Bajo este contexto, la tesis popperiana se opone a los argumentos de Kuhn que la que se ha hecho referencia anteriormente, en ese sentido, el progreso científico popperiano es acumulativo y teleológico.

Bajo este contexto, Lakatos (1993), propone un nuevo perfil epistemológico basado en los programas de investigación. Coincide con Popper, en cuanto a su oposición a la hegemonía de las teorías sin críticas; sin embargo, señala Lakatos, que éste se equivoca al demandar una refutación despiadada. En cuanto a Kuhn, considera que tiene derecho a no criticar una teoría que se desarrolla; pero comete el error de exceptuar a todo el campo. No obstante, Lakatos, acepta la tesis histórica de Kuhn (1970), afirmando que “la filosofía de la ciencia sin la historia de la ciencia es vacía; la historia de la ciencia sin la filosofía de la ciencia es ciega.”

En consecuencia, un programa de investigación consiste en reglas heurísticas, unas de carácter negativo, en cuanto dicen qué caminos de investigación hay que evitar, y otras positivas, toda vez que indican los caminos que hay que seguir. Por consiguiente, pueden considerarse a éstos programas de investigación, como un conjunto de teorías relacionadas entre sí y en proceso de desarrollo con dos componentes fundamentales: el núcleo duro y un cinturón heurístico.

Las primeras manifestaciones de la aplicación Lakatiana a la contabilidad, lo hace Richard Mattessich (1995). En efecto, para Mattessich, existen tradiciones de investigación contable que adoptan algunas comunidades, mejor dicho, a partir del cual orientan sus investigaciones. Para ello, Mattessich (1995:25), presenta dos cuestiones que deben evolucionar conforme se va superando el elemento teórico matricial.

En primer lugar, que en contabilidad como en cualquier otra disciplina, existen diferentes tradiciones de investigación que compiten entre sí y no hay un único paradigma dominante, y en segundo lugar, que es el más importante, cada tradición de investigación constituye una red entera de elementos teóricos, y que de alguna forma compiten entre sí, pero de una forma más moderada y secundaria.

Otro enfoque acerca de los programas de investigación lo presenta Leandro Cañibano (1979), el cual opina que los programas de investigación, en cuyo marco se han desarrollado las elaboraciones contables, son tres, que denomina legalista, que se inicia en el siglo XIV con la obra de Pacioli; económico situándolo históricamente con la terminación de la primera guerra mundial acaecida en 1918, aunque en realidad, su inicio se da con la obra de Eugene Schmalenbach, quien publica en 1919

“El balance dinámico” y formal, que tuvo su primer intento a mediados del siglo XIX, con la obra de Richard Mattessich: *“Towards a general and axiomatic foundation of accounting”* en 1957. En consecuencia, es éste último programa, según Leandro Cañibano (1979), el actual programa de investigación contable. No obstante, se debe agregar, que actualmente la investigación contable se ha diversificado multidisciplinariamente, claro está que con los avances de los algoritmos se puede formalizar la contabilidad, pero al margen de ello es ineludible primero construir una teoría unificada o de conjunto.

Otros críticos contables más audaces y apoyados en la filosofía positivista, tal es el caso de Túa Pereda (1985), han clasificado para la regulación de la normalización contable, tres subprogramas de investigación, que coinciden con los periodos de crisis de la economía capitalista, hoy sutilmente llamado economía de mercado. Las mismas que se enumera a continuación:

- Subprograma de aceptación generalizada (1917-1959)
- Subprograma lógico (1959 – 1973)
- Subprograma teleológico (1973 – en adelante).

En virtud a lo antes planteado, se puede decir que la contabilidad no es ajena a las corrientes o posturas epistemológicas y filosóficas, más bien, ésta se alimenta de ellas. Ésto es el verdadero quehacer para solaparse con la ciencia y la epistemología para construir la ansiada teoría unificadora, pero lamentablemente muy pocos investigadores contables la conciben así. Si bien es cierto que este solapamiento es fructífero, no significa, haber llegado al final de la investigación; por el contrario, un breve salto hacia la revolución científica, donde se debe estar siempre atentos.

5.4 Papel de la Epistemología en el Proceso de Construcción del Conocimiento Contable

La contabilidad comienza con la aparición del hombre y sus relaciones con los demás, ya que éste tenía la necesidad de hacer sus anotaciones de alguna manera; para esta época no existían los números, pero se valió de algunos símbolos para lograr sus objetivos, como es el caso de los antiguos Incas que utilizaban unas cuentas con nudos denominadas *Kipus* que consistían en una cuerda horizontal sobre la cual colgaban cuerdas delgadas y trenzadas, de diferentes tamaños y colores, a las cuales se les hacían nudos. Cada cuerda o ramal estaba dividida en zonas; los nudos en la parte inferior representaban otras cosas igual que los colores. Estas cuerdas no sólo les permitían recordar o llevar algún registro de las cantidades, sino también efectuaban operaciones complejas de contabilidad, almacenamiento de datos como cantidades de trabajadores, cantidades de minerales extraídos de las minas, impuestos o tributos a la corte inca. Usaban el sistema decimal.

En Venezuela, específicamente en la Gran Sabana, las etnias han utilizado instrumentos para contar montos, días transcurridos, etc; los Waraos usaban cuerdas delgadas de fibras vegetales denominadas *Jatabaru*. Los Pemones, utilizaban cuerdas vegetales denominadas *Wikiu*, a las que se le iban haciendo nudos, que representaban las cantidades y les servían para recordar hechos y cuentas, igual que el sistema de los *Kipus* peruanos, cuya matemática era tan exacta como la de los antiguos Mayas, Incas, Waraos y Pemones, según Tinoco (Miozotis, 2004).

Esta manera de contar y anotar, fue perfeccionándose con el tiempo, y en el año 1494 se publica el primer libro de contabilidad de Fray Lucas Pacioli, quien rompe con el secreto bien sagrado y publica su obra: “*Summa de Aritmética, Geométrica,*

Proportione et Proportionalitá” y donde trata por primera vez la partida doble y expresa la base doctrinal de ese sistema. Al respecto, Boter (1959:45), señala:

Lucas Pacioli tenía una visión global de los conocimientos científicos de su tiempo, esto es, que no estaba aquejado de lo que ahora llamamos “especialización”. Era un gran matemático; pero cuando quiere explicar la Contabilidad en su célebre tratado, de ninguna manera acude ni a la terminología ni a las fórmulas matemáticas.

Pacioli estableció los cimientos de la doctrina contable “personificación de cuentas”, que también podría llamarse “doctrina jurídica”, doctrina que es perfectamente lícita discutir, atacar, combatir e impugnar y que puede ser o no, del agrado de los tratadistas actuales pero, sin duda alguna, es una doctrina científica que ha sido seguida sin controversia ni oposición e nadie durante largo tiempo (Boter, 1959).

Hoy, a comienzos de siglo XXI, la contabilidad sigue mostrándose como una técnica que facilita las transacciones y registros que perfeccionan el negocio entre los entes que demandan y ofertan bienes y servicios. El pensamiento contable nace por esa necesidad de registros, pero, sobre todo, por manejar una entidad que estrechamente está ligada al hombre como es la propiedad; posteriormente se denominó el capital, patrimonio, el valor de los bienes de las organizaciones, y hubo la necesidad de sistematizar el manejo, la concepción sobre ese patrimonio. Pero, esta sistematización surge y está influida por todo ese conocimiento que se traía, es decir, por toda esa estructura de pensamiento que se había formado durante siglos; se presenta una necesidad y para darle solución nace la contabilidad como disciplina.

Si se parte de esa premisa, es válido decir que existía un sistema de conocimientos que genera o rige la contabilidad, porque en el momento que nace la misma, se había acumulado un saber, que de alguna manera delineaba para ese momento histórico la forma de pensar de los científicos, de los filósofos, de los empresarios; era la manera de administrar esos bienes. Existía un esquema de pensamiento que propició en un momento determinado la estructuración de una serie de principios y de modelos que se utilizaron y le dieron contenido a la contabilidad.

Este sistema de conocimientos fue perfeccionándose a lo largo de los siglos, pero estuvo signado en su nacimiento por la visión mecanicista de Newton, por el positivismo de Augusto Comte (Miozotis, 2004), y esto se mantuvo durante muchos años, hasta el momento en que se produce, en las primeras décadas del siglo XX, una revolución de los conceptos fundamentales de la física que hace insostenible los postulados positivistas. Anteriormente se hablaba de la estaticidad de los estados financieros, hoy día se habla del dinamismo de los mismos.

El paradigma contable actual fue útil en el desarrollo de la ciencia hasta mediados del siglo XX, pero no lo es para este nuevo milenio. La sensación creciente de que el paradigma actual de formación del conocimiento contable no responde a los nuevos retos surge, de un grupo minoritario que se siente afectado, que no consigue soluciones con el paradigma prevaleciente, pero un cambio de paradigma conduce a una redefinición de la ciencia correspondiente.

Este grupo minoritario ha estado presionado por el cambio. En Venezuela, Zaa (1999), en repetidas ocasiones y en distintos escenarios, ha planteado como problema la parálisis paradigmática, para denotar la larga estada de la contabilidad dentro del

paradigma cuantitativo y la corriente positivista.

A mitad del siglo XX, los números estaban dejando de responder a las inquietudes de la gerencia; hacía falta algo más: una interpretación; pero no entendida como indicadores financieros (otra expresión cuantitativa), sino como realidad de la empresa con respecto a su entorno.

La responsabilidad social de las entidades con el entorno es creciente. Y esta responsabilidad es difícil de cuantificar sólo con el registro de los hechos económicos; por ejemplo, si una compañía presenta sus estados financieros de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, y está cotizando en el mercado de valores, el costo social del capital de la empresa puede verse afectado cuando sus acciones pierden valor abruptamente en el mercado y este costo se relaciona con la credibilidad de sus efectos financieros. Otra situación similar se daría con las donaciones y contribuciones.

También, las organizaciones deben considerar que un cambio en un hecho económico puede dar origen a múltiples efectos capaces de afectar a la organización y su entorno como un todo. Para lograr responder a las nuevas exigencias, el conocimiento contable debe buscar abandonar los dogmas para dar paso a los nuevos paradigmas, puesto que los primeros no permiten los cambios, sólo cambia la manera de ver un hecho determinado, pero la interpretación y la generación de conocimientos siempre estarán apegados a esos dogmas producto de la herencia newtoniana y positivista.

Es a finales del siglo XX, cuando los científicos occidentales dan un vuelco al

conocimiento como una manera de buscar respuestas a los fenómenos e incorporando a la episteme nuevos métodos, iniciando un cambio de paradigmas que ha sido llamado por Morin (1994) el paradigma perdido o de la complejidad.

Este nuevo paradigma nace como respuesta a una ciencia que ha venido actuando de forma ciega, metódica, aislada y sin control. Esa visión de la ciencia desde una óptica determinista, mecanicista, cuantitativa y formalista: ignora, oculta o disuelve todo lo subjetivo, afectivo, libre y creador de los fenómenos estudiados, deja de un lado la multidimensionalidad e interrelación de factores que inciden en el estudio de éstos, por lo que ésta (la ciencia), se ha vuelto ineficiente para dar respuesta satisfactoria a los fenómenos que cada vez son más complejos en el mundo de hoy.

El paso del discurso científico de la modernidad hacia nuevos espacios cognitivos del conocimiento contable, debe hacerse a través de los cambios abiertos del pensamiento complejo, en el cual gravita la búsqueda de la conformación de un verdadero estatuto científico, que le permita interpretar nuevos espectros antológicos, como el ambiente y magnitudes de naturaleza intangible. El pensamiento complejo se puede enunciar como el misterio de lo uno y lo múltiple en el mismo instante del tiempo y contexto. Esto implica que existe una suerte de trama de causas y efectos, certeza e incertidumbre, orden y desorden, interactuando de forma conjunta sobre los fenómenos; por lo que, es imposible hacer abstracción de los eventos de contexto donde se suceden y del observador-estudioso de los mismos.

Es indudable que con el surgimiento de este nuevo paradigma se tenga que analizar lo simple en lo complejo y viceversa; ver la relación entre hechos que no están normalmente relacionados; conectar lo global con lo local, hacer lo grande

pequeño para poder operar más rápido y eficientemente. Ante este escenario la contabilidad está obligada a repensar sus postulados, contribuir nuevos principios que permitan abordar con mayor probabilidad de explicación el universo fenomenológico, que constituye su objeto de conocimiento.

En esta perspectiva, el nuevo saber contable estará en capacidad de proveer soluciones a problemas propios de su quehacer, con probabilidades de éxito en un marco transdisciplinario, cumpliéndose así uno de los principios de la física actual, como es el de la complementariedad. No se pretende que la contabilidad en estas nuevas exigencias científicas se convierta en solucionador de problemas, sino en un conocimiento abarcante que permita aprehender los fenómenos en su totalidad para tomar decisiones.

5.5. La Toma de Decisiones en la Gerencia Financiera y las Vías Científicas para entender la Realidad Contable

La toma de decisiones no es un tema que no se puede ejercer con menor conocimiento; por lo que, es muy importante que todo gerente o persona que desempeñe puestos similares, antes de tomar una decisión, efectúe un análisis de las variables externas e internas que pueden afectar el desarrollo normal de las actividades de una empresa o negocio.

La gerencia financiera es la encargada de tomar las decisiones acerca de la situación financiera de la empresa. Dichas decisiones están relacionadas con las inversiones en planta y equipo; inversiones en el mercado de dinero o en el mercado de capitales; inversión en capital de trabajo; búsqueda de financiamiento por capital

propio o por capital ajeno (deuda); búsqueda de financiamiento en el mercado de dinero o en el mercado de capitales. Cada una de ellas involucran aspectos aún más específicos, como por ejemplo: decisiones sobre el nivel de efectivo en caja o sobre el nivel de inventarios.

La toma de decisiones relativas a las alternativas de inversión ha sido una de las responsabilidades principales tanto de los gerentes financieros como de los ejecutivos de alta gerencia. Las decisiones que toma la gerencia pueden ser de naturaleza tanto a corto como a largo plazo, siendo las primeras aquellas que comprometen los fondos para satisfacer objetivos actuales o inmediatos, entre ellos: los fondos adicionales en el inventario para aumentar la cantidad ya existente, y las decisiones de inversión a largo plazo, son de mayor importancia, debido a que las empresas comprometen fondos que son invertidos generalmente en proyectos de capital para la obtención de beneficios futuros y que, además de ellas dependerá en gran parte del éxito o fracaso de la empresa.

Las responsabilidades centrales de los gerentes financieros en el momento de la toma de decisiones, se relacionan con las decisiones acerca de inversión y con la forma en que éstas se financian, las cuales tienen un impacto directo sobre las decisiones claves que afectan al valor de las empresas; los rendimientos que se esperan de cada alternativa de inversión de capital son descontados a un valor presente y son comparados con la cantidad neta que va ser invertida; por tanto, aceptable un proyecto de inversión, este debe llevar una tasa de rendimiento mínima requerida.

Los planes para la inversión de capital son preparados generalmente con varios años de anticipación. Una inversión de capital es una inversión que rendirá beneficios

en períodos futuros relativamente lejanos. El problema radica en relacionar entre alternativas de varios proyectos que compitan entre sí, la propuesta de inversión específica que ofrecerá el mejor rendimiento a la compañía, es decir, la aceptación de una alternativa que produzca el mejor rendimiento sobre la inversión. Se procede entonces a comparar los datos relativos a cada una de las alternativas a fin de determinar, cuál es la mejor de ellas, y en virtud de ello tomar la decisión adecuada.

Las decisiones de financiamiento óptimas son absolutamente indispensables para la sobrevivencia y éxito de las empresas. En tal sentido, estas decisiones influyen en el nivel de precios de sus acciones y afectan al grado de riesgo y al tamaño de su corriente de flujo de efectivo. Un incremento en el saldo de efectivo, por ejemplo, reduce el riesgo, pero ya que el efectivo no es un activo que produzca utilidades por sí mismo, la conversión de otros activos en efectivo (o el pedir prestado para obtener más efectivo), también reduce la rentabilidad.

Las decisiones financieras se consideran de suma importancia también para el futuro de la empresa, porque implican decisiones a corto y largo plazo, además de lo anterior se puede considerar que este tipo de decisiones no son tan sencillas, debido a que las mismas son tomadas en condiciones de incertidumbre y, adicional a esto, no todas las fuentes de financiamiento están disponibles en todo momento.

Ahora bien, la toma de decisiones en la gerencia financiera a lo largo de los años se ha basado en buscar soluciones necesarias para los problemas de la empresa en términos monetarios, es decir, tratar de buscar los medios para que la empresa tenga liquidez y este solvente de todas las deudas contraídas, obviando así las necesidades del recurso humano y natural. Actualmente, debido a los cambios que se están sufriendo por causa de la globalización empresarial, la gerencia financiera debe

responder de manera eficiente a esos cambios. Como se sabe, la contabilidad es una herramienta fundamental para llevar a cabo la toma de decisiones, ésta le suministra a la gerencia financiera sólo información contable de carácter cuantitativa, lo cual no refleja o no demuestra la realidad contable.

En tal sentido, la contabilidad es una disciplina científica que permite elaborar representaciones de la realidad de los entes utilizando distintas escalas de observación. Dichas representaciones contables de la realidad, emitidas a través de informes contables, hacen posible contar con información metódica y sistemática, principalmente cuantificada, verificable y útil para diagnosticar y planificar, al disminuir el riesgo originado por la dispersión de los datos, tales como duplicación, omisión, etc.

Aunque no de manera universal, se interpreta que las representaciones contables, al brindar conocimiento de diferentes dimensiones de la realidad y utilizando distintos enfoques de estudio a través de informes contables, pueden contribuir a detectar otras realidades, que tal vez, siempre estuvieron presentes. Tradicionalmente, la medición cuantitativa ha sido muy útil en la contabilidad, los actuales avances en el conocimiento y en las tecnologías permiten superar sus limitaciones para considerar determinados atributos de la realidad a los que no se les puede asignar en forma directa un valor numérico.

Ello, sumado a la importancia de la información cualitativa, ameritan reflexionar sobre interpretaciones del término medición y de medición cualitativa a los efectos de poder corroborar, fundamentar y contribuir a utilizar la potencialidad de la disciplina contable para brindar imágenes cualitativas de la dimensión de la realidad considerada, complementarias de las cuantitativas, con enfoques económico

financiero, socio-ambiental, u otros.

A este propósito, Mattessich (1995:59) realiza la siguiente reflexión:

El enfoque reciente... reconoce que la información proporcionada por la medición no es necesariamente cuantitativa sino que puede consistir en la expresión numérica de características cualitativas... Puesto que aún la medición más precisa es un proceso mental que asigna un símbolo de clase a un objeto empírico o a un hecho...el hecho innegable resultante es que toda medición es clasificación.

Mattessich (1995:61), expresa también que “...los numerales no sólo permiten discriminar entre clases diferentes, sino que también revelan la estructura interna de una clase con sus subclases por medio de un sistema de valor-ubicación”.

Este valor-ubicación permite identificar la posición de distintos conjuntos de elementos de acuerdo a dos dimensiones:

- Dimensión horizontal: grupos del mismo nivel.
- Dimensión vertical: grupos de distinto nivel.

Es importante tener en cuenta que si bien la dimensión horizontal utiliza escalas nominales, la dimensión vertical en cuanto supone el establecimiento de un orden de los elementos de acuerdo a cierta propiedad, impone el uso de escalas ordinales. Esta combinación de dimensiones y escalas posibilita la consideración del Plan de Cuentas de la Contabilidad como una verdadera medición.

En ese sentido, Mattessich (1995:61) concluye que:

La dimensión horizontal utiliza simples escalas nominales en tanto que la dimensión vertical impone la utilización de escalas ordinales. La combinación de ambos tipos de escalas produce un poderoso sistema de clasificación cuyo contenido informativo resulta muy incrementado.

La medición cuantitativa puede ser entendida como limitante para abarcar determinados aspectos de la realidad que se quiere conocer. A los efectos de incorporar aspectos de medición cualitativa en la contabilidad, entre ellas la financiera y socio ambiental, se entiende necesario contar con cierto orden interno de la disciplina que permita deducir de lo general hacia lo particular.

Los métodos cualitativos constituyen, para sus cultores, una línea de desarrollo de las ciencias sociales y económicas. Estudian la naturaleza profunda de las realidades socio-culturales, sus estructuras dinámicas, lo que da razón de los humanos comportamientos y manifestaciones, buscando la comprensión de una totalidad social dada. La investigación cualitativa pretende, pues, comprender las complejas relaciones entre todo lo que existe.

La comprensión de la totalidad social implica una difícil síntesis entre cada colectivo social concreto y el singular universal, entre la perspectiva estructural y la histórica. Esa comprensión se desarrolla de manera gradual, a partir del estudio de los grupos concretos que existen en la sociedad. La comprensión profunda de esos grupos específicos ha de realizarse partiendo del mundo de la vida de los propios actores y desde ahí se generan y perfeccionan esquemas, constructos y desarrollos teóricos

cada vez más amplios que, progresivamente, irán dando cuenta de la complejidad de la sociedad como un todo (Valdez, 2009).

Los métodos cualitativos no son concebidos únicamente como una búsqueda científica, en el sentido de acceder a las leyes generales de la sociedad, sino también como un proceso ávido de respuestas prácticas. Se pretende, a través de ellos, emprender un importante proceso de diagnóstico de situaciones específicas, y propuestas de marcos de acciones para el mejoramiento de las relaciones intergrupales que propicien el cambio social. En otras palabras, se trata de llevar a cabo procesos para la comprensión profunda de problemas prácticos y el desarrollo de estrategias para mejorar la práctica. En tal sentido, los métodos cualitativos, apuntan hacia un componente utópico, en el sentido de prefigurar formas ideales de organización y de acción social (<http://www.monografias.com>).

Martínez (2004:66), define a los métodos cualitativos como el estudio de un todo integrado que forma o constituyen primordialmente una unidad de análisis y que hace que algo sea lo que es: una persona, una entidad étnica, social, empresarial, un producto determinado, etc.

En síntesis, se puede afirmar que los métodos cualitativos intentan la comprensión de una totalidad social dada, mediante el estudio progresivo de grupos humanos específicos, con la intención de incidir en la vida práctica, en algunos casos en la búsqueda de formas de sociedad mejores.

Por su parte, los métodos cuantitativos son aquellos que buscan los hechos o causas del fenómeno. Por lo general tienen una connotación positiva, deductiva, de ciencias naturales. Los métodos cuantitativos consisten en información estructurada,

estandarizada, incluyendo encuestas, entrevistas cerradas y revisadas (<http://www.uwex.edu>).

Ana Rusque (1999:92), define los métodos cuantitativos como que buscan los hechos y las causas de los fenómenos sociales prestando escasa atención a los estados subjetivos de las personas, es decir, no está fundamentado en la realidad, orientado a la comprobación reduccionista, inferencial e hipotético deductivo.

El método cuantitativo generaliza y presupone, para alcanzar mayor validez, un conocimiento cualitativo y teórico bien desarrollado, condición que muchas veces queda fuera de consideración en la práctica de la investigación cuantitativa (<http://www.mistareas.com.ve>).

Dentro de todos los análisis de los métodos cuantitativos se puede encontrar una característica basada en el positivismo como fuente epistemológica, que es el énfasis en la precisión de los procedimientos para la medición, así como la relación clara entre los conceptos y los indicadores con los que se miden, para evitar las confusiones que genera el uso de un lenguaje oscuro, que pese a ser seductor, es difícil de comprobar su veracidad. Otra característica predominante de los métodos cuantitativos es la selección subjetiva e intersubjetiva de indicadores (a través de conceptos y variables) de ciertos elementos de procesos, hechos, estructuras y personas.

Estos elementos no conforman en su totalidad, los procesos o las personas (de allí se deriva el debate entre los cuantitativistas que nunca ven un fenómeno integrado, sino siempre conjuntos de partículas de los fenómenos relacionados con la

observación, y los cualitativistas que no pueden percibir los elementos generados que comparten los fenómenos). Sin embargo, las nuevas técnicas cuantitativas, como el análisis de redes sociales, o la historia de acontecimientos, consiguen en cierta medida superar estas limitaciones.

La crítica a la investigación cuantitativa no se dirige en contra de su método en general, sino en contra de la aplicación única del mismo para investigar la realidad social, la cual es de mucha importancia para la gerencia financiera, ya que, conociendo la misma, la toma de decisiones será más acorde a la realidad.

Actualmente, la gerencia financiera cada vez solicita información contable en mayor cantidad y con mayor frecuencia para sus procesos de toma de decisiones. Esto es debido a que la globalización de los mercados y las nuevas tecnologías provocan un creciente dinamismo y una elevada complejidad en las relaciones económicas, lo cual ha provocado el surgimiento de nuevos conceptos y operaciones, como por ejemplo los derivados financieros, los intangibles, que se salen de las categorías establecidas por los sistemas contables tradicionales. La complejidad ha llevado a la contabilidad, a una "contabilidad para contables", se hace especialmente grave si se tiene en cuenta que, la información financiera interesa cada vez más al público en general.

En ese sentido, tomando en cuenta todo lo planteado, se puede decir que para la gerencia financiera, a la hora de realizar la toma de decisiones, es importante conocer el fondo epistemológico de la información contable sobre la cual se tomarán dichas decisiones. A través de la aplicación de los métodos tanto cualitativos como cuantitativos, se obtendrá información adaptada a la realidad que atraviesa la organización y así se podrá tomar decisiones más acertadas para tanto el presente

como para el futuro de la organización, ya que, las mismas no estarán basadas únicamente en cifras, sino que se manejará el aspecto cualitativo, lo que está detrás de las cifras proporcionadas por la información contable.

CONCLUSIONES

Después de realizar este trabajo de investigación, se presentan una serie de reflexiones a modo de conclusiones, sobre la epistemología contable y su relación con la gerencia financiera.

- La gerencia financiera es la que mide el desempeño de la empresa, determina cuáles serán las consecuencias financieras si ésta mantiene su actual curso o lo modifica, y recomienda la manera cómo la empresa debe utilizar sus activos. También se encarga de localizar fuentes externas de financiamiento y recomienda la más beneficiosa combinación de fuentes financieras, para de esta manera, determinar las expectativas financieras de los propietarios de la empresa.
- La contabilidad es considerada como aquella ciencia encargada del estudio de los elementos tanto cualitativos como cuantitativos que conforman el patrimonio de una empresa, para realizar el análisis e interpretación de los mismos y suministrar la información necesaria para llevar a cabo la toma de decisiones.
- La contabilidad se fue perfeccionando a través del tiempo desde de las cavernas pasando por la época de Mesopotamia, Roma y Grecia, donde la comenzó a registrarse en tablillas de barro y en las paredes de las pirámides. Todo esto ha contribuido con la evolución de la contabilidad a pesar que en la edad media no hubo cambios, ni aporte significativos, pues es en 1484 cuando Lucca Pacioli aprovechando la revolución industrial y la creación de la imprenta, publica el primer libro de contabilidad, en donde se establecen las bases de la doctrina contable. Aún en este siglo se sigue mostrando a la contabilidad como un método

- La contabilidad a través del tiempo ha pertenecido al universo de lo limitado, ya que se caracteriza por un pensamiento que divide el conocimiento en compartimientos estancados.
- La ciencia contable atraviesa por un momento grave, debido a que ésta no está dando respuestas satisfactorias a las gerencias financieras acerca de las realidades que se están presentando en relación a su entorno en donde las organizaciones se desarrollan, es decir, la ciencia contable en estos momentos está enfrentando uno de sus mayores retos, y tiene que ver con la revisión de las prácticas para presentar la información financiera útil para la toma de decisiones.
- La contabilidad, ya no es sólo una técnica de registros, que luego serán mostrados a los interesados; hoy la contabilidad está orientada a facilitar información oportuna, útil, clasificada, y analizada, necesaria y requerida, para la toma de decisiones gerenciales, así como para servir de herramienta de control en el manejo de las operaciones de una empresa. Este nuevo concepto de contabilidad, exige una revisión de sus funciones y un replanteo de sus bases científicas.
- Es necesario concebir la contabilidad desde una visión compleja, no como conocimiento, debido a que integra procesos de observación de la realidad, descripción, medición, análisis, valoración, información y control, ya que desde esta concepción el proceso contable reviste de una singular reducción de la contabilidad a los aspectos relacionados con la fase de información del proceso de conocimiento.
- Los paradigmas contables que han empleado en la gerencia financiera son: el

paradigma de la partida doble, paradigma de la prudencia, paradigma del valor razonable, paradigma del beneficio o enfoque deductivo-normativo y el paradigma de la utilidad de la información, los cuales han sido de ayuda importante a la hora de tomar decisiones, han ido evolucionando e incluso algunos de ellos han dejado de dar respuesta satisfactoria a la misma, debido a que los mismos han sido derogados por los que maneja actualmente la gerencia financiera para abarcar las necesidades de la organización.

- La gerencia financiera debe considerar al enfoque económico a la hora de tomar decisiones, sin dejar a un lado los factores ambientales, sociales, culturales, políticos, y todos aquellos que sean externos a la organización para que dichas decisiones estén mucho mejor adaptadas a la realidad que atraviesa tanto el entorno como la organización.
- Los nuevos paradigmas que surgen en el campo contable, plantean desafíos urgentes y difíciles para la contabilidad que ésta deberá resolver en un futuro muy inmediato para mejorar su rol en la sociedad.
- La contabilidad es tan amplia y diversificada, que se tiene que relacionar y estudiar el pasado, el presente y la proyección de resultados a que se pretende llegar; el único medio por el cual se puede llegar a relacionar y a estudiar es por medio de la epistemología, por ser el único camino viable para entender la realidad contable y así poder abrir un camino reflexivo para la sistematización del conocimiento de la misma.
- La epistemología como una disciplina autorreguladora del conocimiento científico, abre el camino necesario para que la ciencia contable encuentre su verdadera

dimensión, porque en cierta forma se ha visto influenciada por algunas posturas epistemológicas engendradas a lo largo del periodo evolutivo del conocimiento contable. Gran influencia tuvieron, como por ejemplo Karl Popper con su teoría falsacionista, Thomas Kuhn con su epistemología histórica, Imre Lakatos, con sus programas de investigación, Richard Mattessich con las tradiciones de investigación y Leandro Cañibano con sus programas de investigación contable.

- La gerencia financiera consciente de la realidad que atraviesa la ciencia contable, debido a los cambios paradigmáticos que están surgiendo a causa de la globalización empresarial, debe adaptarse con mayor rapidez a esos cambios, teniendo en cuenta que la única vía que permite entender y adaptarse a los mismos es el estudio de la epistemología de la contabilidad, la cual, es la que se encarga de estudiar la contabilidad como acción y como efecto en su proceso de desarrollo como ciencia; y así tomar en cuenta al momento de realizar la toma de decisiones, todos los aspectos de la realidad como lo es el capital intelectual, los recursos naturales, el patrimonio cultural y todos aquellos que puedan surgir en un futuro, que influyen en el desarrollo de la organización, la cual permitirá tener una buena base informativa y así poder generar estrategias de carácter financiero necesarias para que la organización y sus miembros puedan cumplir con sus objetivos en un mundo que se mantiene en constante cambios.

BIBLIOGRAFÍA

Libros

- Arias, F. (2004). El proyecto de investigación. Introducción a la metodología Científica. Venezuela: Episteme.
- Balestrini, M. (2002). Cómo se elabora el proyecto de investigación. (6^a ed.). Venezuela: BL Consultores Asociados.
- Bertora, R. (1995). Teoría de la contabilidad. México: Ediciones Macchi.
- Boter, G. (1959). Tratado de Contabilidad. España: Editorial Ariel.
- Brito, J. (2001). Contabilidad básica e intermedia (Contabilidad I y II). Venezuela: ediciones centro de contadores.
- Brigham, E. y Besley, S. (2001). Fundamentos de Administración Financiera. (12^{va} ed.). México: Mc. Graw Hill.
- Bunge, M. (1973). La investigación científica. Colección Convivium N° 8. Argentina: Siglo Bello.
- Cañibano, L. (1979). Teoría actual de la contabilidad: Técnicas analíticas y problemas metodológicos. España: Editorial ICE.

- ESCYT (1964). Tomo II. Barcelona, España: Salvat Editores, S. A.
- Fortín, L., López, S. y Urriza (1982). Replanteo de la técnica contable. Ediciones Macchi.
- Gertz, M. (1996). Origen y Evolución de la Contabilidad: Ensayo histórico. (5ta ed.). México: Editorial Trillas.
- Gitman, L. (2000). Principios de Administración Financiera. (8^{va} ed.). México: Prentice Hall.
- Gitman, L. (1986). Fundamentos de Administración Financiera. (3^{era} ed.) México: Harla.
- Khun, T. S. (1970). La Estructura de las Revoluciones Científicas. Colombia: Fondo de Cultura Económica.
- Lakatos, I. (1993). Historia de la ciencia y sus reconstrucciones racionales. España: Editorial Tecnos.
- Lisdero, A. (1975). El balance en la doctrina contable. México: Ediciones Macchi.
- López, H. (1974). Ensayo de Teorías Contables. México: Ediciones Macchi.
- Lozano, B. (2001). La contabilidad como un sistema de información proactivo antes el cambio de paradigma. Colombia: McGraw-Hill.
- Luque, E. (1981). Introducción al estudio de la contabilidad. (4^{ta} ed.). Caracas, Venezuela: Edit. Editexto.

- Martínez, M. (2004). *Ciencia y arte en la metodología cualitativa*. México: Editorial Trillas
- Mattessich, R. (1995). *Critique of Accounting. Examination of the Foundations and Normative Structure of an Applied Discipline*. Estados Unidos de América: Quorum Books.
- Melinkoff, R. (1990). *Los procesos administrativos*. Editorial Panapo. Venezuela.
- Méndez, C. (1998). *Guía para elaborar diseños de investigación en ciencias, económicas, contables y administrativa*. Colombia: Mc. Graw Hill.
- Méndez, E. (2003). *Cómo no naufragar en la era de la información. Epistemología para internautas e investigadores*. Maracaibo, Venezuela: Editorial Ediluz.
- Morin, E. (2003). *Introducción al pensamiento complejo*. España: Editorial Gedisa.
- Morin, E. (1994). *Complejidad y la Empresa*. En: *Introducción al pensamiento complejo*. España: Editorial Gedisa.
- Morles, V. (2002). *Ciencia, tecnología y sus métodos*. Venezuela: Editorial: Universidad Central de Venezuela. Vicerrectorado Académico.
- Popper, K. (1982). *La lógica de la investigación científica*. Madrid: Tecnos.
- Redondo, A. (1988). *Curso Práctico de contabilidad gerencial*. (10^{ma} Ed.). Caracas, Venezuela: Centro Contable Venezolano.
- Rusque, A. (1999). *De la diversidad a la unidad en la investigación cualitativa*.

Venezuela: Vadell Hermanos Editores.

Rusque, A. (2003). De la diversidad a la unidad en la investigación cualitativa. Venezuela: Vadell Hermanos Editores.

Trefil, J. (1994). 1001 cosas que todo el mundo debería saber sobre ciencia. España: Editorial Plaza & Jares.

Van Horne J. y Wachowicz, J. (1994). Fundamentos de Administración Financiera. (8^{va} Ed.). México: Prentice Hall Hispanoamericana.

Normas y leyes

Federación de Colegios de Contadores Públicos de Venezuela (FCCPC). (1997). Declaración de Principio de Contabilidad N° 0. Venezuela.

Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB). (2004). Norma Internacional de Contabilidad N° 38, Activos Intangibles. Estados Unidos.

Artículos en Revistas

Pereda, J (2004). Evolución y situación actual del pensamiento contable. Revista Internacional Legis de Contabilidad y Auditoría No 20.

Silva, M (2004). Consideraciones epistemológicas en la construcción del Conocimiento contable. Epistemología, Ética y Gerencia. N° 5, 63-79.

Tua, J. (1985). Principios y normas de contabilidad. España: Revista española de financiación y contabilidad. Vol. XV, N° 47.

Trabajos académicos

Bavaresco, A. (2001). Proceso metodológico en la investigación. Universidad del

Zulia: Venezuela.

Comisión de Trabajo de Grado. (2006). Instructivo para la elaboración de proyectos de trabajos de grado. Escuela de Administración. Núcleo de Sucre. Universidad de Oriente. Venezuela.

López, M., García, L. y Cardona, L. (2006). La Realidad de la Contabilidad. Universidad de Quindío: Colombia.

Ordaz, D. y Surga, J. (2008). Estrategias para la Delegación de Presupuesto del Núcleo de Sucre de la Universidad de Oriente, basadas en el enfoque Total Performance Scorecard. Venezuela.

Padrón, J. (1998). Metodología de la investigación. Módulo II. Coordinación de postgrado de la Universidad de Oriente. Venezuela.

Tua, J. (2005). Evolución del concepto de Contabilidad a través de sus definiciones. XXV Años de Contabilidad Universitaria en España, homenaje al Dr. D. Mario Pifarré Riera. Ministerio de Hacienda, Instituto de Planificación Contable, Madrid, 1988. Págs. 895 a 956. Incluido en el libro Lecturas de Teoría e Investigación Contable. Recopilación de artículos del autor. Centro Interamericano Jurídico-Financiero. Medellín (Colombia).

Valera, M., Rodríguez, L., Aristizabal, C. y Ocampo, D. (2005). Historia y perspectivas futuras de la disciplina contable. Lima, Perú: Universidad del Quindío.

Velásquez, C. (2005). El Proceso de Investigación Científica. Escuela de Administración. Núcleo de Sucre. Universidad de Oriente. Venezuela.

Vélez, C. (2001). Apuntes de metodología de la investigación. Departamento de Ciencias Básicas Universidad EAFIT. Medellín - Antioquia.

Zaa, J. (1999). Foro: Contabilidad, Ciencia y Oficio. FACES-ULA. Mérida, Venezuela.

Fuentes electrónicas

Araujo, E. y Jack, A. (29/01/2009). "Qué es y Qué no es la Contabilidad". [Revista Lumina, No 2, Universidad de Manizales]. Disponible en: www.monografias.com/trabajos22/teoria-contable/teoria-contable.shtml.
[articulos/descargas/cdt25_landreani.pdf](http://www.monografias.com/articulos/descargas/cdt25_landreani.pdf).

Ávila B., H. L. (20/01/2009). Introducción a la metodología de la investigación. Edición electrónica. Texto completo en www.eumed.net/libros/2006c/203/

Bernal y Ojeda. (09/01/2009). Áreas de actividad de la empresa. Disponible en: <http://www.monografias.com.C3%B3gico>.

Besta, F. (15/01/2009). Estudio contable. Disponible en: http://www.msq-estudio-contable.com/estudio-contable-contadores/es/Notas_de_Interes_/Una_gran_

Casal, R. y Vilorio, N. (09/01/2009). La ciencia contable, su historia, filosofía, evolución y su producto. Actualidad contable FACES. (Revista en línea), Vol. 8, N° 11. Disponible en: http://www.goliath.com.ecnext.com/coms2/gi_0199-7688684/la-ciencia-contable-su-historia.html.

Chávez, P. (15/02/2009). La información contable indispensable en la toma de decisiones Disponible en: <http://www.monografias.com>.

- García Casella, C. (12/01/2009). Realidad de la contabilidad. Disponible en:
<http://www.monografias.com/trabajos22/realidad-de-contabilidad/realidad-de->
- Gómez, O. (03/03/2009). ¿Qué es gerencia financiera?. Disponible en:
<http://pensardenuevo.org/que-es-gerencia-financiera/>
- Chacón, J. (27/02/2009). El papel de la contabilidad frente a los diversos problemas de índole social de nuestro entorno. Disponible en:
<http://www.monografias.com/trabajos14/papel-contabilidad/papel-contabilidad.shtml>
- Chambers y Sterling (13/01/2009). Administración. Disponible en:
www.udesa.edu.ar/files/img/Administracion/DTN07.PDFcontabilidad.shtml#biblio
- Córdova, E. (10/01/2009). El debate sobre el método Cualitativo y Cuantitativo en Ciencias Sociales. Disponible en: <http://www.revistacdyt.uner.edu.ar/>
- Devine (12/01/2009). Administración. Disponible en:
www.udesa.edu.ar/files/img/Administracion/DTN07.PDF
- Espacio Virtual (15/01/2009). Términos de investigación científica. Disponible en:
http://espaciovirtual.wordpress.com/2007/08/11/101-terminos-de-investigacion_cientifica.historia_antes_de_llegar_a_un_Estudio_Contable.htm
- Limone, A. (10/01/2009). Nuevos paradigmas organizacionales y gestión del conocimiento: un desafío para la contabilidad. Disponible en:
www.comercio.ucv.cl/magister/mgpagina/publ/Panama%202003.pdf

- Machado, M. (15/01/2009). Nueva contabilidad: de la medición de la utilidad al conocimiento de la realidad. Disponible en: actualicese.com/editorial/recopilaciones/_Memorias/Bogota/MarcoAntonioMachado.doc
- Malpartida, J. (10/12/2008). Aportes de la Epistemología en la Autovigilancia del Conocimiento Contable. Disponible En: <http://www.monografia.com/trabajos.../epistemologia-conocimiento-contable/epistemologia>.
- Malpartida, J. (15/01/2009). El contextualismo como vector epistemológico para alcanzar la Metateriorización de la contabilidad del conocimiento. Disponible En: <http://www.gestiopolis.com/finanzas.../contador-publico-gerencia-del-conocimiento-exigencias-de-la-nueva-economia.htm>.
- Molina, M. (10/01/2009). Métodos Científicos. Disponible en: <http://www.molwick.com/es/metodos-cientificos/120-tipos-metodos-cientificos.html#texto>
- Monagas, D. (09/01/2009). El conocimiento contable. Actualidad contable FACES [Revista en línea]. Disponible en: http://www.accessmylibrary.com/coms2/summary_0286-3115648.ITM.
- Romero, C. (25/02/2009). Paradigma de la complejidad, modelos científicos y conocimiento educativo. Disponible en: http://www.uhu.es/agora/version01/digital/numeros/06/06articulos/monografico/pdf_6/clara_romero.pdf
- Rudner, R. (13/01/2009). Realidad de la contabilidad. Disponible en: <http://www.monografias.com/trabajos22/realidad-de-contabilidad/realidad-de->

contabilidad.shtml#biblio.

Sisk, H. y Sverdlik, M (2009:). Gerencia y Líder. Disponible en:
<http://www.monografias.com/trabajos3/gerenylider/gerenylider.shtml>

Staubus. (09/03/2009). Evolución de los paradigmas. Disponible en:
<http://www.monografias.com/trabajos28/evolucion-paradigmas/evolucion->

Valdez, J. (20/03/2009). Hacia una posible definición de métodos cualitativos.
Disponible en: <http://www.monografias.com/trabajos17/metodos-cualitativos/metodos-cualitativos.shtml>

Wirth, M. (11/01/2009). Posible contribución de la teoría contable para la
determinación del valor de una empresa. Disponible en:
www.udesa.edu.ar/files/img/Administracion/DTN07.PDF

Zaá, J., Viloría, N. y Casal, R. (09/01/2009). Las fronteras de la corporalidad como
rasgo epistemológico de la ciencia contable. Actualidad contable FACES
(Revista en línea). Disponible en: <http://www.redalyc.uaemex.mx>.

Otras fuentes electrónicas

<http://www.agendistas.com>

<http://es.answers.yahoo.com>

<http://www.definición.com>

<http://www.diazolguin.wordpress.com>

<http://www.gestiopolis.com>

<http://www.google.com>

<http://www.iac.es>

<http://www.infomipyme.com>

<http://www.mailxmail.com>

<http://www.mistareas.com.ve>
<http://www.monografias.com>
<http://www.piramidedigital.com>
<http://www.pymesfuturo.com>
<http://www.resumido.com>
<http://www.tueconomia.net>
<http://www.uwex.edu>
<http://www.wikipedia.org>
<http://www.yahoo.com>

Hoja de Metadatos

Hoja de Metadatos para Tesis y Trabajos de Ascenso – 1/5

Título	Epistemología Contable en la Gerencia Financiera
Subtítulo	

Autor(es)

Apellidos y Nombres	Código CVLAC / e-mail	
Merheb A., Karen E.	CVLAC	17.911.920
	e-mail	Karen-2087@hotmail.com
	e-mail	
Rosque P., Johan J.	CVLAC	17.445.084
	e-mail	Jjrp_11@hotmail.com
	e-mail	
	CVLAC	
	e-mail	
	e-mail	
	CVLAC	
	e-mail	
	e-mail	

Palabras o frases claves:

Epistemología
Contabilidad
Gerencia Financiera

Hoja de Metadatos para Tesis y Trabajos de Ascenso – 2/5

Líneas y sublíneas de investigación:

Área	Subárea
Ciencias Administrativas	Contaduría

Resumen (abstract):

La gerencia financiera se encarga de la eficiente administración del capital de trabajo dentro del equilibrio de los criterios de riesgo y rentabilidad, además de orientar la estrategia financiera para garantizar la disponibilidad de fuentes de financiamiento y proporcionar el debido registro de las operaciones como herramientas de control de la gestión de la empresa. Actualmente, el entorno donde se desenvuelven las organizaciones está en permanente cambio; por ello, se hace necesario que los gerentes se exijan así mismo y al resto de los miembros de la organización, incrementar la flexibilidad operativa de la misma y adaptarse con mucha rapidez a dichos cambios. La contabilidad no escapa de ello, actualmente, es la ciencia que se encarga del estudio cualitativo y cuantitativo de los recursos que tiene una organización, y así poder suministrarle información útil a la gerencia financiera para que tome las decisiones más idóneas, lo cual se logra también si la misma conoce el fondo epistemológico de la contabilidad, porque a través de él puede adquirir conocimientos por vías científicas que les servirán en el momento de tomar decisiones. En tal sentido, con esta investigación se busca relacionar la epistemología contable con la gerencia financiera, viendo así la importancia que tiene el conocer ese fondo epistemológico por parte de la gerencia. Dicha investigación es documental, con un nivel descriptivo, y para la cual se recolectó información de libros, artículos de revistas especializadas en el tema, páginas de internet relacionadas, trabajos realizados anteriormente a nivel latinoamericano, entre otros; la cual ha arrojado como conclusión que la gerencia financiera debe estar consciente de la realidad que atraviesa la ciencia contable, teniendo en cuenta que la única vía que permite entender y adaptarse a la misma es el estudio de la epistemología de la contabilidad.

Hoja de Metadatos para Tesis y Trabajos de Ascenso – 3/5

Contribuidores:

Apellidos y Nombres	ROL / Código CVLAC / e-mail	
Dra. Damaris Zerpa de Márquez	ROL	CA <input type="checkbox"/> AS <input type="checkbox"/> TU <input checked="" type="checkbox"/> JU <input checked="" type="checkbox"/>
	CVLAC	5.706.787
	e-mail	
	e-mail	
MSc. Elka Malavé Ramos	ROL	CA <input type="checkbox"/> AS <input type="checkbox"/> TU <input checked="" type="checkbox"/> JU <input checked="" type="checkbox"/>
	CVLAC	8.649.633
	e-mail	
	e-mail	
	ROL	CA <input type="checkbox"/> AS <input type="checkbox"/> TU <input type="checkbox"/> JU <input type="checkbox"/>
	CVLAC	
	e-mail	
	e-mail	
	ROL	CA <input type="checkbox"/> AS <input type="checkbox"/> TU <input type="checkbox"/> JU <input type="checkbox"/>
	CVLAC	
	e-mail	
	e-mail	

Fecha de discusión y aprobación:

Año	Mes	Día
2009	04	02

Lenguaje: spa

Hoja de Metadatos para Tesis y Trabajos de Ascenso – 4/5

Archivo(s):

Nombre de archivo	Tipo MIME
INFORME FINAL (Merheb y Rosque).doc	Application/word

Alcance:

Espacial : Universal (Opcional)

Temporal: Intemporal (Opcional)

Título o Grado asociado con el trabajo:

Licenciatura en Contaduría Pública

Nivel Asociado con el Trabajo: Licenciado

Área de Estudio:

Contaduría Pública

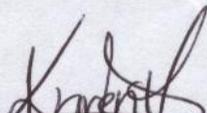
Institución(es) que garantiza(n) el Título o grado:

Universidad de Oriente. Núcleo de Sucre.

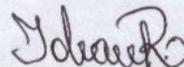
Hoja de Metadatos para Tesis y Trabajos de Ascenso – 5/5

Derechos:

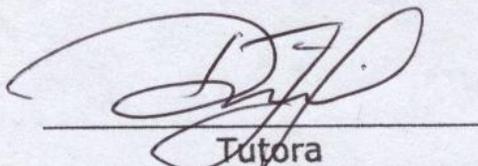
Los autores garantizamos en forma permanente a la Universidad de Oriente el derecho de archivar y difundir, por cualquier medio, el contenido de este trabajo especial de grado. Esta difusión será con fines estrictamente científicos y educativos. Los autores nos reservamos los derechos de propiedad intelectual así como todos los derechos que pudieran derivarse de patentes industriales o comerciales.



Merheb A., Karen E.

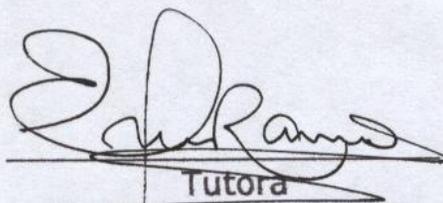


Rosque P., Johan J..



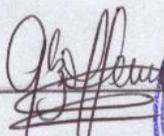
Tutora

Dra. Damaris Zerpa de Márquez



Tutora

MSc. Elka Malavé Ramos



POR LA SUBCOMISION DE TESIS

