

ANEXO 2

CARTA DE AUTORIZACIÓN DE LOS AUTORES PARA LA CONSULTA, LA REPRODUCCIÓN PARCIAL O TOTAL, Y PUBLICACIÓN ELECTRÓNICA DEL TEXTO COMPLETO. (OPCIONAL)

Bogotá, D.C., Fecha

Marque con una X

Tesis doctoral Trabajo de Grado

Señores
BIBLIOTECA GENERAL
Ciudad

Estimados Señores:

Los suscritos

Yeimy Fernanda López Rodríguez, con C.C. No. 1.032.399.911, autor(es) de la tesis doctoral y/o trabajo de grado titulado **LA DISCIPLINA CONTABLE, REFLEXIÓN SOBRE SU ROL EN LA CRISIS : ¿ECONÓMICA?** presentado y aprobado en el año 2009 como requisito para optar al título de CONTADOR PÚBLICO; autorizo (amos) a la Biblioteca General de la Universidad Javeriana para que con fines académicos, muestre al mundo la producción intelectual de la Universidad Javeriana, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera:

- Los usuarios puedan consultar el contenido de este trabajo de grado en Biblos, en los sitios web que administra la Universidad, en Bases de Datos, en otros Catálogos y en otros sitios web, Redes y Sistemas de Información nacionales e internacionales “Open Access” y en las redes de información del país y del exterior, con las cuales tenga convenio la Universidad Javeriana.
- Permita la consulta, la reproducción, a los usuarios interesados en el contenido de este trabajo, para todos los usos que tengan finalidad académica, ya sea en formato CD-ROM o digital desde Internet, Intranet, etc., y en general para cualquier formato conocido o por conocer.
- Continúo conservando los correspondientes derechos sin modificación o restricción alguna; puesto que de acuerdo con la legislación colombiana aplicable, el presente es un acuerdo jurídico que en ningún caso conlleva la enajenación del derecho de autor y sus conexos.

De conformidad con lo establecido en el artículo 30 de la Ley 23 de 1982 y el artículo 11 de la Decisión Andina 351 de 1993, **“Los derechos morales sobre el trabajo son propiedad de los autores”**, los cuales son irrenunciables, imprescriptibles, inembargables e inalienables.

Firma, nombre completo y documento de identificación del estudiante

NOTA IMPORTANTE: El autor y o autores certifican que conocen las derivadas jurídicas que se generan en aplicación de los principios del derecho de autor.

C. C. FACULTAD CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS.
PROGRAMA ACADÉMICO CONTADURÍA PÚBLICA

ANEXO 3

FORMULARIO DE LA DESCRIPCIÓN DE LA TESIS DOCTORAL O DEL TRABAJO DE GRADO

TÍTULO COMPLETO DE LA TESIS DOCTORAL O TRABAJO DE GRADO: **LA DISCIPLINA CONTABLE, REFLEXIÓN SOBRE SU ROL EN LA CRISIS: ¿ECONÓMICA?**_____

AUTOR O AUTORES

Apellidos Completos	Nombres Completos
LÓPEZ RODRÍGUEZ	YEIMY FERNANDA

DIRECTOR (ES) TESIS DOCTORAL O DEL TRABAJO DE GRADO

Apellidos Completos	Nombres Completos
RUEDA DELGADO	GABRIEL

ASESOR (ES) O CODIRECTOR

Apellidos Completos	Nombres Completos

TRABAJO PARA OPTAR AL TÍTULO DE: ____CONTADOR PÚBLICO_____

FACULTAD: CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS_____

PROGRAMA: Carrera X Licenciatura ____ Especialización ____ Maestría ____ Doctorado ____

NOMBRE DEL PROGRAMA: CONTADURÍA PÚBLICA_____

NOMBRES Y APELLIDOS DEL DIRECTOR DEL PROGRAMA: MARCOS ANCISAR VALDERRAMA PRIETO_____

CIUDAD: BOGOTA AÑO DE PRESENTACIÓN DEL TRABAJO DE GRADO: 2009_____

NÚMERO DE PÁGINAS _____49_____

TIPO DE ILUSTRACIONES:

- Ilustraciones
- Mapas
- Retratos
- Tablas, gráficos y diagramas
- Planos
- Láminas
- Fotografías

SOFTWARE requerido y/o especializado para la lectura del documento Adobe Acrobat

MATERIAL ANEXO (Vídeo, audio, multimedia o producción electrónica):

Duración del audiovisual: _____ minutos.

Número de casetes de vídeo: _____ Formato: VHS _____ Beta Max _____ 3/4 _____ Beta Cam
_____ Mini DV _____ DV Cam _____ DVC Pro _____ Vídeo 8 _____ Hi 8 _____

Otro. Cual? _____

Sistema: Americano NTSC _____ Europeo PAL _____ SECAM _____

Número de casetes de audio: _____

Número de archivos dentro del CD (En caso de incluirse un CD-ROM diferente al trabajo de grado): _____

PREMIO O DISTINCIÓN (*En caso de ser LAUREADAS o tener una mención especial*):

DESCRIPTORES O PALABRAS CLAVES EN ESPAÑOL E INGLÉS: Son los términos que definen los temas que identifican el contenido. (*En caso de duda para designar estos descriptores, se recomienda consultar con la Unidad de Procesos Técnicos de la Biblioteca General en el correo biblioteca@javeriana.edu.co, donde se les orientará.*)

ESPAÑOL

INGLÉS

_____CRISIS ECONÓMICA_____

_____ECONOMIC CRISIS_____

_____CRISIS SOCIAL_____

_____SOCIAL CRISIS_____

_____DESARROLLO_____

_____DEVELOPMENT_____

_____CONTABILIDAD_____

_____ACCOUNTING_____

RESUMEN DEL CONTENIDO EN ESPAÑOL E INGLÉS: (Máximo 250 palabras - 1530 caracteres):

La contabilidad como disciplina social tiene una relación directa con el desarrollo y por tanto con la crisis. Siendo las crisis los frenos del desarrollo y las oportunidades para generar cambios. Es preciso realizar una reflexión acerca de cómo la disciplina puede intervenir en la crisis que más recientemente se presentó, la crisis económica y financiera del 2007-2009. Teniendo esta crisis como punto de partida, se analizan y evalúan cuales son los contextos tanto económico como social que se presentaban en el momento de la crisis.

Bajo este análisis se visualiza que existe una antigua y profunda crisis social que incluso puede determinarse como causa de las crisis económicas.

Teniendo en cuenta dicho entorno, se identifica la relación de la contabilidad tanto con las causas identificadas de la crisis económica, cómo con las situaciones que vive el entorno social en crisis.

Se entiende, que si la contabilidad amplía su visión y no se limita a enfocarse en el entorno microeconómico, puede causar impactos positivos en la sociedad, en pos de su mejoramiento.

La forma como se intenta satisfacer dicha necesidad de la sociedad, es por medio de la integridad interna de la disciplina y la interdisciplinariedad. Siendo ambas herramientas para consolidar las alternativas sociales que han venido surgiendo en los últimos años.

LA DISCIPLINA CONTABLE, REFLEXIÓN SOBRE SU ROL EN LA CRISIS ¿ECONÓMICA?
TRABAJO DE GRADO



Alumna:

FERNANDA LÓPEZ RODRÍGUEZ

Director de Trabajo:

GABRIEL RUEDA

PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
CONTADURÍA PÚBLICA
BOGOTÁ D.C., 2009

Tabla de Contenido

Presentación	3
Objetivos	7
LA DISCIPLINA CONTABLE, REFLEXIÓN SOBRE SU ROL EN LA CRISIS: ¿ECONÓMICA?	8
Introducción.....	8
Contexto social y económico financiero de la crisis	
Desarrollo vs. Crisis, visiones y perspectivas.....	9
Concepciones predominantes de desarrollo: Teorías neoclásicas	11
Una mirada no económica del concepto de desarrollo	13
La crisis económica financiera 2007-2009, su contexto económico y social	15
Contexto económico y financiero	15
Contexto social.....	20
Y para terminar, ¿qué dicen estos contextos?.....	26
Relación e impacto de la contabilidad en la crisis	
Una postura tradicional	28
Y la alternativa social	30
Contabilidad y crisis	32
La utilidad de la información contable en la crisis: Una relación directa a partir del entorno financiero y empresarial	32
Más allá de la información y las empresas: Contabilidad en la crisis social	35
Conclusión.....	36
Acercamiento a la sociedad	
Interdisciplinariedad.....	38
Un posible camino	41
Conclusión	43
Bibliografía	46

PRESENTACIÓN

Como lo planea el profesor Mauricio Gómez “...en las últimas cinco décadas, la contabilidad vivió un proceso interesante que pretendió erigirla como ciencia a la luz de los postulados básicos del conocimiento occidental moderno.” (2003, p.113). Proceso que por supuesto fue involucrando a la disciplina cada vez más con los llamados presupuestos funcionalistas, como lo catalogan Burrell y Morgan (1979). Presupuestos relacionados primordialmente con el desarrollo de la regulación y la investigación objetiva como punto de partida para el planteamiento de nuevos avances.

Es por esta razón, que en las últimas crisis presentadas en el mundo financiero, la respuesta de la disciplina contable frente a las acusaciones de parte de los partícipes del mercado, cómo causa de las situaciones que se presentan, ha sido el regular y modificar los postulados contables para hacer de la contabilidad una herramienta más estricta que favorezca al mercado y proteja el capital de los inversionistas. Tal como se ha evidenciado en los escándalos financieros de principios de este siglo, donde la respuesta fue la creación de la Ley Sarbanes Oxley en el 2002, regulación que ha traído consigo grandes discusiones sobre los impactos de ésta en el desempeño de las organizaciones privadas (que no cotizan en el mercado bursátil), que usualmente son medianas y pequeñas empresas, que no tienen el capital ni poder económico suficiente para lograr de alguna forma ser tenidas en cuenta antes de que las leyes, regulaciones y estándares sean expedidos. La disciplina tiene un enfoque predominantemente financiero, y esta parte de la contabilidad parece girar en torno de aquellos que influyen de forma significativa el medio financiero por el poder de su capital.

Pero, es importante reevaluar si el papel de la contabilidad en su entorno se está llevando de forma coherente a los objetivos que la reconocen como disciplina, reconocimiento por el que se ha luchado durante un largo período de tiempo. Para realizar esta reevaluación sería pertinente revisar el concepto de disciplina para identificar los objetivos de las disciplinas en general, y analizar que tan consecuente está siendo la contabilidad con dichos objetivos.

Dentro del concepto de disciplina descrito por Horkheimer y Adorno (1969, p.64) aparece no sólo que es una sistematización de conocimientos sino que además de ello, estos surgen de la sociedad y por tanto están para el servicio y bienestar de ésta, entendiendo claro a la sociedad como el conjunto de todos los miembros que de ella hacen parte, no a grupos exclusivos con gran

influencia. La generación de conocimiento, ha sido siempre relacionada con un compromiso. Y éste es el de lograr que los conocimientos sirvan al hombre, como medio para eliminar las necesidades que se nos presentan como seres humanos.

Teniendo en cuenta lo anterior, se entiende aún más porque se llama a una reevaluación del rol que desempeña la *disciplina* contable en el mundo actual. Las situaciones de crisis, han sido a lo largo de la historia, momentos propicios y óptimos para generar grandes cambios. Incluso son los choques que en ocasiones se necesitan para analizar la situación, las causas y consecuencias y proponer nuevas ideas que se adapten a las reales necesidades que no habían sido escuchadas ni identificadas hasta que se culmina en una crisis. Son entonces las crisis, los espacios en los que las ciencias tanto “duras como blandas”, entran a evaluar su desempeño, a revisar sus acciones, postulados, bases, etc. con el fin de lograr ofrecer a la sociedad una salida o solución que brinde bienestar.

A mediados del 2007, se empezó a hablar de crisis, financiera por supuesto, que más sino la desestabilidad de los mercados y la disminución del capital, para alertar significativamente al “mundo entero” o por lo menos al mundo que cuenta, el mundo comercial y financiero. Ésta llamada crisis económica aún perdura en nuestros días e incluso ha sido calificada como una las más fuertes crisis luego del “jueves negro” de 1929.

Es una grave alerta para muchos, no obstante pocos han notado que la campana de alerta está sonando hace ya varios años en el resto del mundo, en el mundo social que supera por gran diferencia en magnitud al financiero. Es irónico, porque a pesar de que son más los excluidos y alejados de las grandes ventajas del nuevo mercado libre, y el gran éxito del crecimiento económico del que se habla hace una década, las crisis por las que esa parte de la sociedad está pasando, no son noticia en los periódicos, y no causan tanto revuelo cómo las crisis económicas. El mundo real está afectado hace ya varios años, y mientras mayores mejoras se presentaban en la economía, más problemas sociales tenían lo no capitalistas.

La concentración de poder y capital, está logrando que el mundo gire alrededor de las necesidades de los individuos que hacen parte del actual exclusivo y pequeño grupo de beneficiados. Y es por ello que las soluciones se conforman de propuestas que proporcionan mayor seguridad para quienes poseen capital, sin evaluar que el origen de dichas crisis, puede

estar justificado en situaciones no económicas y más sociales. Y que por tanto dichas soluciones pueden estar siendo respuestas temporales, que no están generando verdaderos cambios para prevenir mayores inconvenientes a futuro.

Esta preocupación por las consecuencias sociales de las actividades financieras, está enmarcada dentro de la formación profesional que la Universidad Javeriana genera desde el planteamiento del proyecto educativo, donde se menciona dentro de su misión, que se contribuirá a la solución de problemáticas como la discriminación social y la concentración del poder económico y político (que se ha venido describiendo), entre otras. Y es importante señalar que en el proyecto educativo se planteó esta misión desde hace más de una década, lo cual demuestra no sólo que es necesario trabajar en este tema, sino que como se ha mencionado antes, es una situación que lleva afectando a la sociedad de hace varios años atrás.

Surgen entonces varias dudas acerca de lo que está presentándose en el entorno socio-económico, ¿Dónde están las disciplinas y las ciencias, en especial las sociales?, ¿Han perdido de vista sus objetivos o fueron intencionalmente olvidados? La contabilidad como disciplina, parece no advertir ningún problema diferente al de la burbuja hipotecaria, la inflación, la devaluación, la volatilidad de los mercados y la disminución de los indicadores de las bolsas mundiales. Y por tanto, la forma como está intentando responder, es nuevamente bajo principios funcionalistas y tradicionales.

Si lo que se espera en las crisis, es el cambio, es adecuado e incluso necesario que la disciplina contable, cambie. No se trata de desdeñar lo realizado hasta ahora en el corto camino que intenta llevar como disciplina, sino de ampliar los horizontes y detectar cómo realmente puede afectar de forma beneficiosa a la sociedad. Lograr entender si existe (que lo creo así) una conexión entre la contabilidad y el desarrollo, no solo hacer la relación contabilidad con crecimiento económico, conceptos constantemente confundidos y considerablemente diferentes.

El objetivo del trabajo se dirigirá a determinar cuál es el rol de la contabilidad en la crisis, más no se enfocará en plantear alternativas de registro diferentes, o propuestas para cambiar la práctica contable. Es decir, no se busca llegar a plantear soluciones por medio de propuestas para la generación de estándares de aplicación internacional, o normas y regulaciones para “controlar” la crisis. La dirección hacia la cual está orientado este trabajo pretende observar la

crisis como el conjunto de problemáticas económicas y sociales, para las cuales, es claro que las soluciones financieras no significan un cambio integral; por tanto es necesario generar propuestas que involucren un cambio en el enfoque de la disciplina de tal manera que los esfuerzos por generar estándares de aplicación general, estén complementados por otras acciones que tengan un impacto social positivo, transformador y generador de desarrollo.

Se realizará un proceso desde perspectivas alternativas ya que la realidad dentro de la cual se pretende trabajar, no se basa en una perspectiva meramente económica o financiera, sino que intenta considerar a la totalidad de individuos que de ella hacen parte y que perciben las situaciones de crecimiento y crisis económica de forma diferente y más relacionada con la compleja realidad actual.

La pregunta problema que se trabajará entonces en el texto a continuación es: **¿Cuál debe ser el papel de la contabilidad en la crisis actual que se presenta a nivel mundial?**

OBJETIVOS

a. Objetivo General

Determinar como la disciplina contable debería intervenir en la crisis para aportar una solución integral de aspectos sociales y económicos que favorezcan a la sociedad.

b. Objetivos específicos

- i.** Evaluar y analizar el contexto social y económico-financiero sobre el cual se desarrolló la crisis actual.
- ii.** Identificar la relación e impacto de la disciplina contable en los aspectos más relevantes de la crisis, desde una perspectiva social.
- iii.** Plantear cual debería ser el papel de lo contable en la crisis, teniendo en cuenta el contexto social y la relación de la disciplina con dicho contexto.

LA DISCIPLINA CONTABLE REFLEXIÓN SOBRE SU ROL EN LA CRISIS ¿ECONÓMICA?

INTRODUCCIÓN

Este trabajo se desarrolló en el marco de la crisis financiera y económica que se presentó desde mediados del 2007, siendo éste el punto de partida para el análisis del rol de la contabilidad en la crisis.

Las crisis a lo largo de la historia han sido los momentos en los que se propician mayores cambios en diferentes aspectos, ya sea políticos, culturales, económicos o sociales, debido a que se son espacios que sacan a la luz las falencias que se presentan en los sistemas y se convierten entonces, en una oportunidad para redefinir la dirección que se estaba tomando.

La crisis económica “actual”, es por tanto el momento oportuno para evaluar el desempeño de la contabilidad en el entorno y bajo ese análisis dar una idea general a cerca cuál debería ser el rol de la disciplina en la actualidad.

Para fines del logro de este objetivo, el trabajo esta dividido en los siguientes apartes:

1. Contexto social y económico-financiero de la crisis.
2. Relación e impacto de la contabilidad en la crisis.
3. Acercamiento a la sociedad.

En la primera parte, como lo indica su título, se describe y analiza el contexto económico-financiero y social bajo el cual se presentó la mencionada crisis. Esto permite visualizar que está pasando para que luego de identificar el entorno se pueda entrar a la segunda parte: reconocer cuál es la relación de la contabilidad con la situación que se vive desde los aspectos tanto económicos como sociales. En este aparte se identificará entonces, porque hay que pensar en la contabilidad cuando se habla de crisis, porque la contabilidad influye en la sociedad y el compromiso que se tiene con esta, desde la disciplina.

En estas dos primeras partes, el trabajo brindará argumentos y soportes por medio de contextos y relaciones a cerca la existencia de una crisis social que se puede entender como el trasfondo y raíz real de las diferentes crisis que en el sistema económico y financiero se presenten.

Bajo esta perspectiva alternativa y un poco crítica a cerca de la forma en que abordan tradicionalmente las crisis, se culminará dando una propuesta general a cerca de cómo la disciplina puede satisfacer las necesidades reconocidas desde la crisis social.

Es por esta razón que el tercer aparte se titula “Acercamiento a la sociedad”, pero será importante aclarar que es un desenlace que se entiende solo desde la lectura de los dos primeros apartes, que van hilando diferentes ideas y reflexiones sobre lo que es crisis, el desarrollo como contraste de esta y la contabilidad como disciplina que trabaja por y para la sociedad.

Contexto social y económico-financiero de la crisis

Desarrollo vs Crisis, visiones y perspectivas

Tiene la contabilidad alguna relación con el desarrollo?, Como lo plantea Abu Shiraz Rahaman (2005, p.217)¹, la literatura contable actual da por hecho que la contabilidad desempeña un papel importante en el desarrollo socio-económico de una nación, la pregunta pasa a ser entonces: ¿Cuál es exactamente el papel que desempeña?

El determinar cual “*debería ser*” ese papel es una tarea con un alto grado de complejidad, y para lograr un acercamiento a una posible respuesta, hay que tener en cuenta una gran cantidad de factores que intervienen en la disciplina y en los que la disciplina interviene, lo cual implicaría un vasto campo de investigación.

Este trabajo tratará entonces tan solo una parte de la problemática, intentando aportar a esta reflexión desde el análisis de una de las situaciones que más cambios causan en la determinación de lo que debe hacer una disciplina como la contable, dicha situación es la crisis.

Las crisis además de ser un espacio preciso para proponer cambios, son también la expresión de la falta de desarrollo, son la consecuencia directa a una reducción o carencia de éste. Y por ello, el evaluar la crisis puede convertirse en un paso esencial para determinar el no desarrollo, y por tanto para aportar al análisis de la relación contabilidad y desarrollo.

A pesar de la variedad de factores a evaluar en el tema, sería interesante iniciar por un vistazo a cerca de la definición de la contabilidad, ya que es importante entender que la razón de relacionar la disciplina con el desarrollo está fundamentada desde su calificación como disciplina social.

La contabilidad ha tenido un largo proceso de formación conceptual, que se ha alineado a los objetivos de las ciencias y disciplinas sociales. A pesar de la dificultad que se presenta al intentar definir una ciencia, las diferentes etapas del pensamiento contable han generado un conjunto de características que pretenden dar una idea general de lo que se entiende por contabilidad.

Su conceptualización ha pasado de relacionarla únicamente con el entorno empresarial, a denotar la relación existente de la disciplina con las necesidades económicas de la sociedad en general, no solo a nivel microeconómico sino también macroeconómico, llegando a ligarla de forma significativa con el desarrollo.

La contabilidad no está limitada a buscar generalizaciones, y trazar principios, ya que no corresponde a una ciencia exacta, sino a una disciplina social. Y desde una perspectiva poco modernista la disciplina tal como lo plantean Horkheimer y Adorno (1969, p.64) no sólo es una

¹ Rahaman, A.S.(2005, Marzo), “Accounting and Socio-Economic Development Paradigms”, en *Journal of American Academy of Business, Cambridge*, [en línea], de ABI/INFORM Global (Document ID: 774327741), recuperado: 10 de Julio de 2009.

sistematización de conocimientos sino que además de ello, estos surgen de la sociedad y por tanto están para el servicio y bienestar de ésta.

Entonces la contabilidad como disciplina, debería responder tanto a las necesidades de ciertos particulares económicos como a la sociedad en general, ya que las acciones que realiza tienen un impacto en el entorno social tan fuerte como el económico. Esta relación lleva casi inmediatamente a trazar una conexión del crecimiento económico y el desarrollo de un país, con la disciplina contable, pues los campos en los que se desempeña son parte importante de una nación y de la sociedad en general.

Tratar la problemática generada por determinar cuál es el papel de la contabilidad en el desarrollo, genera (como ya se menciona) un vasto campo de trabajo y lo más probable es que no se llegue a una respuesta única y correcta. Pero realizar reflexiones sobre porque no hay desarrollo, es decir, porque se presentan las crisis, puede permitir a la disciplina, visualizarse desde diferentes matices y tener bases teóricas que brinden nuevas o diferentes ideas sobre las direcciones y lineamientos que podrían seguirse para que el desarrollo de la disciplina tenga un impacto positivo en la sociedad.

La reflexión que se llevará a cabo en este texto tendrá como límite temático la llamada crisis “económica y financiera”, presentada desde mediados del 2007. Este límite se realiza bajo la convicción, de que el tratar las relaciones de la disciplina con partes “específicas” del entorno, particularmente con situaciones que suspenden procesos de desarrollo, puede generar aportes a la amplia discusión del tema: Contabilidad y Desarrollo.

Teniendo en cuenta lo anterior, se considera de gran importancia, mostrar una breve descripción acerca del concepto de desarrollo. Para que de esta forma se aclare, bajo que perspectiva se realiza el trabajo y se demuestre la diferencia que existe entre el crecimiento económico y el desarrollo. Esto se realiza entendiendo que la mirada y respuesta a las crisis que se presentan a nivel local o mundial, dependen de forma significativa con el concepto de desarrollo que predomine. Lo cual se debe a la existencia de una fuerte relación inversa entre las crisis y el desarrollo, siendo las primeras el freno de este último.

Como lo plantea Abu Shiraz (2005)² en su texto “*Accounting and Socio-Economic Development Paradigms*” los debates acerca del concepto de desarrollo han generado diferentes perspectivas, pero se logran identificar dos grandes grupos. El de una perspectiva tradicional que él llama conservadora y unas perspectivas alternativas que a partir de los cambios significativos que se han presentado en las “últimas décadas” han incrementado.

Teniendo en cuenta estas divisiones, a continuación, se enseñarán de forma muy general dos diferentes visiones de desarrollo, las tradicionales ó económicas (predominantes) y las alternativas

² Ibidem 1

o no económicas; a partir de las cuales se logrará reconocer como se explican las crisis desde cada perspectiva. El primero a tratar será el desarrollo bajo las teorías neoclásicas, y el segundo grupo será una mirada no-económica del concepto.

Concepciones predominantes de desarrollo: Teorías neoclásicas

Las teorías económicas convencionales encuentran sus bases en los postulados clásicos planteados por autores como Adam Smith, David Ricardo, John Stuart Mill, Robert Malthus, entre otros. Pero se pueden clasificar en 3 grandes grupos: 1) Teorías clásicas 2) Teorías neoclásicas y 3) Teoría keynesiana, como lo categoriza Figueroa (2003, p.67)³ en su texto “La sociedad Sigma: una teoría de desarrollo económico”.

Las teorías clásicas abordan los problemas que se presentan “operando en lo esencial con las leyes de la oferta y la demanda” (Prados, 1950, pp.18-19)⁴, por ello se entiende que la demanda es generada por la oferta y por tanto el mercado tiene un equilibrio natural.

Keynes por su parte crea una teoría adversa a lo planteado por los clásicos en el hecho de que las soluciones que aconseja frente a la problemáticas son contrarias, es decir, en las situaciones de crisis mientras la escuela clásica apuesta a subir el interés, Keynes aconseja bajarlo. Mientras los clásicos fomentan las inversiones de los capitalistas, Keynes va en pos de la distribución del ingreso. (Prados, 1950, p.24)⁵.

La teoría keynesiana intenta abarcar y analizar otras variables más allá de oferta y demanda, concluyendo en que a diferencia de lo pensado anteriormente el ahorro es un factor negativo en la economía ya que éste implica una disminución en la inversión. Desde esta perspectiva Keynesiana, la teoría de las crisis plantea que cuando hay una visión negativa a cerca del rendimiento a futuro de la inversión, aumenta la tendencia al ahorro, lo cual sube el interés.

Lo anterior nos muestra dos aspectos importantes para términos de este trabajo, el primero de ellos es que se puede deducir que para Keynes, cuando se logre distribuir los ingresos, por medio de los movimientos del ahorro, la inversión, la inflación entre otros, se logra un bienestar común, un crecimiento económico, es decir, se logra el desarrollo. Y por otra parte cabe destacar que las crisis son entendidas como la falla de la variable “eficiencia marginal de capital” (los rendimientos de la inversión a futuro).

³ Figueroa, A. (2003). *La sociedad sigma: una teoría del desarrollo económico*, Lima, Fondo de Cultura Económica

⁴ Prados, J. (1950). *Problemas básicos de la doctrina económica*, Buenos Aires, Sudamericana.

⁵ *Ibíd*em 4

A pesar de la gran influencia que tuvieron las teorías clásicas y Keynesianas, Figueroa (2003)⁶ también plantea que dentro del conjunto clasificado en 3 grupos anteriormente, la teoría neoclásica es lo que se podría llamar el paradigma actual de la economía, la teoría predominante. Siendo este entonces el paradigma actual, será bajo sus concepciones sobre las que se esbozará la concepción de desarrollo predominante.

La perspectiva neoclásica focalizó su atención en la toma de decisiones del ser humano, motivada por la maximización de las utilidades individuales y la minimización de los esfuerzos para obtenerlas. ...Para dicha toma de decisiones, se supone que los actores cuentan con información completa a cerca de los factores que intervienen en ella.

El paradigma también comprende la suposición de que las economías tienden al equilibrio (Uribe, 2008, p.69)⁷

La explicación de la productividad sigue siendo parte significativa del desarrollo de los modelos económicos, más las teorías neoclásicas involucran la formación educativa como elemento de productividad, sumado a la tecnología y la investigación científica.

Desde esta perspectiva el desarrollo, se presenta en aquellas economías que logran equiparar las tasas de crecimiento poblacional con la suficiente inyección tecnológica y un nivel de educación y salud adecuadas en la población, tal como lo plantea Uribe (2008, p.84)⁸. En este sentido, se entiende que mientras se logre crecimiento económico, esto significará desarrollo para una nación.

Incluso uno de los modelos económicos neoclásicos más reconocidos es el modelo de crecimiento económico de Solow. Este modelo trabaja bajo el supuesto de que cualquier nación llega a un punto estacionario estable sin importar cuáles son sus condiciones iniciales. El crecimiento del PIB per capita desde este modelo depende primordialmente de un cambio tecnológico, y la convergencia de dichos factores es la que logra alcanzar el estado estacionario. Como este modelo va en total concordancia con la teoría neoclásica le apuesta a las políticas de liberación económica, a la no intervención del estado y por tanto no regulación, debido a que el mercado tiende a regularse por si solo.

De Souza Santos (citado por Machado, 2004, Enero-Marzo, p.178)⁹ expresa, que los planteamientos generales del pensamiento dominante son entre otros, 1) El crecimiento económico es la medida del desarrollo social y 2) La propiedad privada como base de la

⁶ *Ibidem* 3.

⁷ Uribe, C. (2008). *Un modelo para armar teorías y conceptos de desarrollo*, Lima, Fondo editorial de la Pontificia Universidad Católica del Perú.

⁸ *Ibidem* 7

⁹ Machado, M (2004, Enero-Marzo), "Dimensiones de la contabilidad social", en *Revista Internacional Legis de Contabilidad & Auditoria*, núm. 17, 2004, pp.173-218.

producción garantiza la continuidad de la transformación social; planteamientos que corroboran lo expuesto hasta ahora sobre las teorías predominantes.

Las medidas de productividad como el PIB, se convirtieron en medidas de desarrollo, y así a pesar de que se aceptó incluir dentro de los modelos económicos factores sociales como la educación, estos fueron tomados desde una perspectiva meramente matemática, como otra variable más que añadir, pretendiendo así explicar la realidad.

Dentro de este contexto, si el desarrollo depende del equilibrio de variables, como tasas de crecimiento poblacional, niveles de producción, variables del mercado, avances tecnológicos, es entonces el subdesarrollo la consecuencia de un desequilibrio de estas tasas y variables.

De esta manera, sin equilibrio, no hay crecimiento, no hay desarrollo y por tanto hay crisis. Se explican las crisis entonces por ese desequilibrio y este a su vez se debe por un incremento o disminución no apropiados, de alguna variable económica que no funciona de forma acorde a los modelos, y acaba el crecimiento económico. Son entonces los países que no tienen políticas económicas adecuadas para el crecimiento los que no alcanzan el desarrollo.

Este punto de vista, plantea las soluciones de las crisis desde marcos meramente económicos, proponiendo cambios en ciertas variables para que los resultados propendan a mejorar la economía hasta que ello se vea reflejado en medidas como el PIB u otros indicadores económicos.

Esta tendencia no solo se encuentra en la teoría neoclásica predominante, es algo que se ha mantenido tanto en las teorías clásicas, como en la Keynesiana, que a pesar de tener perspectivas diferentes, lo que cambian son las propuestas a cerca de cuáles son las variables determinantes para una solución, más no el hecho de fondo, de soportar el crecimiento o la crisis por la variación de una serie de variables interdependientes.

Una mirada no-económica del concepto de desarrollo

Frente a las percepciones y modelos mencionados anteriormente se han generado diferentes visiones alternativas, que plantean la necesidad de involucrar en el concepto de desarrollo otros factores diferentes a los económicos que se consideran importantes.

Una de dichas perspectivas se caracteriza por tener un enfoque en el estudio del sistema social, la cual Vargas, J. (2008)¹⁰ categoriza como las *teorías del sistema mundo*, esta mirada plantea la fuerza de la relación existente entre el sistema capitalista y el sistema social, reconociendo la concentración de determinados tipos de producción que genera el capitalismo.

¹⁰ Vargas, J. (2008, diciembre), “Análisis crítico de las teorías del desarrollo económico”, en *Economía Gestión y desarrollo*, núm. 6, pp. 109-131.

Entre otras teorías que Vargas, J (2008)¹¹ categoriza en su artículo se encuentran: *la teoría de la globalización, la teoría neoinstitucional y la teoría de desarrollo sostenible*.

Cada una de estas “categorías” plantea puntos de vista alternativos que centran el concepto de desarrollo en aspectos como las instituciones, el medio ambiente, la estructura, los derechos humanos, la libertad, entre otros; que se describirán brevemente a continuación, teniendo como soporte, tanto el artículo de Vargas, J, como el libro “Un modelo para armar teorías y conceptos de desarrollo” de Consuelo Uribe.

En primer lugar, la teoría de la globalización, aunque sigue manteniendo cierto énfasis en la economía, plantea como las transacciones económicas tienen una relación con aspectos políticos, informáticos, de comunicación entre otros, y se evalúan dichos lazos desde una perspectiva de elementos culturales. Este tipo de perspectivas se presentan claro está, por el contexto del proceso de globalización que se presenta en el mundo, no obstante al ser algo forzado para varios países no alcanza a consolidarse del todo como una alternativa de desarrollo aplicable a todos los países.

En cuanto a la teoría neoinstitucional, mencionada en la gran mayoría de textos que tratan de desarrollo, cabe destacar su interés por estudiar de qué forma las estructuras institucionales hacen posible el desarrollo, como lo describe Vargas, J. evaluar esto implica no solo estudiar las instituciones como tal, también implica el análisis de las normas, el Estado, los valores y orden social.

Por otra parte, la teoría de desarrollo sostenible, propone integrar las políticas económicas con las sociales, teniendo en cuenta dentro de estas últimas la importancia de preservar los recursos naturales del planeta. El llamado a pensar en los efectos ambientales que están causando las ideas de industrialización, y crecimiento económico, se basa en la reflexión de realizar acciones para el fomento del desarrollo pero un desarrollo que se mantenga a futuro y para ello es necesario medir el uso de los recursos naturales, y debido a su naturaleza escasa es difícil pensar que sin un interés real en el medio ambiente se logre mantener este aparente desarrollo a futuro.

Además de estas teorías generales planteadas, es importante denotar dentro de este aparte de una mirada no-económica del desarrollo, los intentos de los organismos multilaterales del desarrollo por generar cambios en sus objetivos para adaptarse a las ideas alternativas que no van en una búsqueda exclusiva de crecimiento económico, sino que se involucran con los derechos humanos, la situación social, los valores en la humanidad. Organismos como el Fondo Monetario Internacional y el Banco Mundial, han venido cambiando su perspectiva y a pesar de que realizan acciones que van acordes a lo que se propone desde las teorías neoclásicas, han intentado por lo menos de manera teórica entrar a investigar aspectos sociales que impactan directamente los niveles de desarrollo de una nación.

¹¹ Ibidem 10

Economistas como Louis-Joseph Lebret y Amartya Sen, son reconocidos por resaltar el papel humanista de la economía, usando sus conocimientos en el área para aplicarla en el estudio de temas sociales que reencuentran a la economía con la ética y la humanidad, “un punto que los neoclásicos abandonaron por completo” Uribe, C. (2008, p.204)¹². Es por ello que también se convierten en un punto de referencia a destacar dentro de las diferentes visiones alternativas a la predominante.

Hay también una visión de desarrollo propuesta por una de las más grandes instituciones en Latinoamérica: La Iglesia católica. En especial la iglesia latinoamericana, se ha destacado en este tema desde el surgimiento de la llamada “Teología de la liberación”. Y así como las perspectivas descritas anteriormente se preocupan por involucrar en el desarrollo más factores diferentes al económico, la teología de la liberación se preocupa según el teólogo Carlos Novoa “por conformar una respuesta cristiana política a la dramática situación de injusticia y pobreza que sufren millones de latinoamericanos”¹³. Los diferentes planteamientos que propone se han convertido también en un punto de referencia sobre un enfoque de desarrollo hacia la esperanza del surgimiento de los pobres y desfavorecidos, desde una visión diferente a la propuesta por otro tipo de instituciones.

Cabe resaltar en este espacio, como las instituciones educativas, han entrado también en este proceso fomentando en sus estudiantes el interés por aportar a la situación actual desde acciones que desarrollen su responsabilidad social. Tal como lo plantea el proyecto educativo de la Pontificia Universidad Javeriana, que espera que el estudiante mediante su formación integral “se forme para una mayor libertad y responsabilidad social, como ser humano para los demás, y adquiera una visión ética del mundo que lo comprometa con el respeto de los Derechos Humanos, el cumplimiento de sus deberes, la participación política, la realización de la justicia y la protección y el mejoramiento de la calidad de vida”¹⁴

Existen varios otros planteamientos, que se suman a los esfuerzos de las teorías descritas anteriormente, y esto se debe a que se ha demostrado que a pesar de seguir los modelos predominantes, la realidad muestra que hace falta involucrar a la humanidad dentro de dichos modelos, ya que estos se aplican en un contexto complejo, que no responde de forma igual a los resultados planeados, debido a que intervienen una gran cantidad de variables que no son tenidas en cuenta, y que no solo generan respuestas diferentes a las esperadas además no tienen características que correspondan a los supuestos teóricos sobre los cuales se basan.

¹² Ibidem 7

¹³ Novoa, C. (2007, 11 de Julio), “Qué es la teología de la liberación” en *El Tiempo* [en línea] disponible en: http://www.eltiempo.com/participacion/blogs/default/un_articulo.php?id_blog=3349595&id_recurso=350001963, recuperado: 01 de Agosto de 2009

¹⁴ “Proyecto Educativo Pontificia Universidad Javeriana” (1.992) [en línea] disponible en: <http://www.javeriana.edu.co/puj/oracle/pei.html> recuperado: 30 de Mayo de 2009.

En lo anterior se ha expresado que las crisis no pueden explicarse exclusivamente desde la revisión de los factores de producción y la tecnología, es por el contrario necesario entender que las crisis son causadas tanto por factores económicos como por los comportamientos sociales en sí mismos que a su vez tienen impactos en la economía. Existe entonces un entorno complejo, compuesto de un sinnúmero de elementos e individuos que se involucran en una crisis, y por tanto estas se conciben como el resultado de un conjunto de aspectos tanto sociales como económicos, que entran en conflicto o deterioro.

Este breve repaso teórico ha permitido tener una visión muy general de los diferentes conceptos de desarrollo, y como varían los intereses de estudio para cada perspectiva. En base entonces de las teorías descritas, es posible reflexionar desde la contabilidad, sobre la importancia de aportar cómo disciplina social a este complejo entorno en el que se desarrollan las teorías, y percibir la necesidad de sumarse a los esfuerzos por reflexionar sobre conceptos y situaciones que complementen o incluso se contrapongan a las ideas predominantes.

Como se mencionó con anterioridad, este texto se concentrará en realizar una reflexión de la crisis económica que se presentó a nivel mundial desde mediados del 2007. Por tanto bajo el soporte teórico encontrado se presentará como siguiente aparte, una descripción y análisis de la crisis, evaluando los aspectos económicos y financieros que se considera la propiciaron, y el contexto social que precedía a dicho entorno económico, lo cual permitirá tener una visión más amplia de la crisis.

La Crisis económica y financiera 2007 – 2009, su contexto económico y social.

Contexto económico y financiero

Hasta inicios del 2007, los indicadores de crecimiento económicos eran positivos, la economía parecía estar estable y las expectativas de crecimiento eran altas, “se preveía que el largo período de evolución favorable de los mercados financieros continuaría; el crecimiento mundial se había mantenido vigoroso” (Kodres, 2008, Junio, p.9)¹⁵. Sin embargo a mediados del 2007, se fueron presentando diferentes hechos económicos y financieros que alteraron el mercado y tuvieron un efecto bola de nieve sobre la economía mundial, situaciones que desataron la llamada crisis económica más fuerte desde la crisis del 29’.

Al parecer, el origen de la crisis se ubica en Norteamérica, más específicamente en Estados Unidos, el símbolo del éxito del capitalismo, el símil de estabilidad y poder. El país se encontraba en una burbuja hipotecaria y tal como sucede siempre con las burbujas esto sólo llegó a notarse hasta el “*crash*”, es decir hasta el momento en que los precios cayeron de forma considerable haciendo evidente la situación del aumento exagerado de los precios del sector hipotecario.

¹⁵ Kodres, L. (2008, junio), “Una crisis de confianza...y algo más” en Finanzas & Desarrollo, [en línea], vol.45, núm.2, disponible en <http://www.imf.org/external/pubs/ft/fandd/spa/2008/06/index.htm>, recuperado: Mayo 25 de 2009.

La estabilidad económica y las perspectivas de crecimiento presentadas desde el 2005, transmiten confianza a los mercados financieros, logrando así que las inversiones en activos riesgosos se conviertan en algo casi normal (Kodres, 2008, Junio, p.9)¹⁶. Este entorno de confianza, aumenta el interés por lograr grandes rendimientos sin importar los riesgos que se corren, y es precisamente éste el contexto propicio para el sector de vivienda, y en especial para los bancos y entidades financieras que estaban acumulando varios créditos hipotecarios de alto riesgo.

Al evaluar entonces, cuáles fueron las causas de la crisis se generan varias críticas al sistema bancario de Estados Unidos, ya que muchos de los bancos que ofrecían crédito de vivienda, no exigían los requisitos necesarios para asegurar el pago por parte de los deudores. Frente a los altos riesgos que presentaban, varias instituciones generaron paquetes de inversión compuestos tanto por hipotecas de alto, medio y bajo riesgo. Estos paquetes fueron adquiridos por diferentes bancos a nivel internacional que se involucraron de forma indirecta en el riesgo de las hipotecas con poca probabilidad de pago, ya que “los supervisores no tenían la información ni la influencia suficientes para frenar la proliferación de títulos sobrevalorados” (Kodres, 2008, Junio, p.9)¹⁷. De esta forma los bancos norteamericanos lograron sopesar el riesgo, siendo esta su solución temporal a la falta de liquidez.

En el momento del “crash” de la burbuja, las consecuencias fueron infortunadas para el aparente clima de prosperidad económica que se esperaba. El sector bancario y financiero de Estados Unidos se vino abajo junto con los precios de las viviendas. La cantidad de hipotecas que dejaron de ser canceladas por los deudores que preferían entregar su casa a cambio de pagar la hipoteca, aumentaron de forma considerable los activos fijos de los bancos norteamericanos, pero los dejaron con un nivel de liquidez muy bajo.

Cuando se desencadenó la crisis, se empezaron a notar varias fallas en el sistema financiero, que no solo demostraban inconvenientes en los paquetes de inversión, las revisiones y los altos riesgos, sino también en la falta de registros y sobornos para lograr tener una clasificación de créditos positiva por parte de las calificadoras de riesgo, entre otros problemas que no solo demostraban una crisis financiera sino también ética.

Como mención de las principales causas de la crisis del sistema bancario se pueden identificar de forma más específica las siguientes:

- Otorgamiento de créditos por parte de los bancos norteamericanos, sin garantías suficientes de respaldo
- La emisión de paquetes de inversión compuestos por créditos hipotecarios de alto, mediano y bajo riesgo que por su calificación no mostraban la realidad.
- El alto riesgo de los paquetes de inversión de créditos hipotecarios emitidos, por conveniencia, que no fue advertido por parte de los compradores.

¹⁶ *Ibídem* 15

¹⁷ *Ibídem* 15

- El soborno a entidades calificadoras de riesgo para mejorar la presentación de los paquetes emitidos.
- La falta de ética y responsabilidad social al distribuir el riesgo local a nivel mundial para cubrirse, sin analizar o sin tener en cuenta las consecuencias en casos de pérdida total como los que se presentaron en la crisis.

La base estructural neoclásica que propone un mercado libre auto regulado, una circulación de información que permite a los partícipes del mercado conocer las opciones y el entorno económico que esta rigiendo el mundo, en este momento pareció fracasar.

La confianza que reinaba antes en el ambiente financiero y económico se deterioro rápidamente, y la inversión también disminuyo de forma considerable afectando el sistema financiero de varios países y por tanto su economía. Las economías sólidas, estaban inestables y parecían bastante débiles para lograr responder a la crisis.

Frente a esta situación, se empiezan a plantear varias soluciones, pero es pertinente volver atrás y recordar los diferentes modelos y perspectivas que se tienen frente al concepto de desarrollo y crisis. Esto con el fin de hacer notorio como las teorías neoclásicas predominantes, influncian considerablemente la forma en que se toman acciones y se plantean soluciones a una crisis.

Tal como se describió, las teorías predominantes tienen un enfoque económico, basado en variables y supuestos, por tanto en casos de crisis, estas deben ser modificadas y así el problema logra solucionarse.

Por esta razón la solución inicial frente a la situación de iliquidez que se presentaba en las entidades financieras fue inyectarles liquidez desde los bancos centrales. No obstante esta fue una solución temporal ya que los problemas y consecuencias que se generaron a raíz de la burbuja hipotecaria fueron mucho más profundos y afectaron una gran cantidad de variables que no se limitaban a elementos económicos.

La iliquidez invadió todo el mercado bancario y financiero, y por tanto las ayudas por parte de los bancos centrales no causaron un impacto real en la crisis que se estaba presentando.

A raíz de ello, a nivel mundial empezaron a plantearse diferentes programas de contingencia, pero a pesar del fracaso del rescate por parte de los bancos centrales, dichos programas estaban compuestos por la misma idea, seguía en pie planear un rescate financiero, incluyendo programas para adquirir activos líquidos, recapitalizar las instituciones financieras, entre otros.

Por otra parte, esta situación tuvo un impacto significativo en el precio de los alimentos, y la crisis alimentaria que el Banco Mundial intentaba controlar, aumentó y se convirtió en un aspecto menos manejable, lo cual desde la perspectiva del Fondo Monetario Internacional (FMI) hizo que

el ingreso real se comprimiera, y junto con el encarecimiento del petróleo se atenúo el consumo y así se llegó a niveles altos de inflación, como se menciona en el informe anual del 2008 (p.18-19)¹⁸.

Tanto en el FMI como en los medios de comunicación, se encontraban varios análisis a cerca del contexto económico que propició la crisis, y aunque se expresaron diferentes instituciones y expertos, en general la descripción se centraba en culpar a los bancos norteamericanos, y en explicar lo sorprendente que fue la crisis en medio de un contexto previo de crecimiento y confianza crediticia, financiera y económica.

Hasta dos años después de la crisis el presidente del Banco Mundial, Robert Zoellick se expresó advirtiendo que hay una “grave crisis humana y social” (Banco Mundial, 2009, Mayo 24). No obstante dentro del comunicado expresado, concluye que dicha crisis debe ser enfrentada por medio de políticas anti crisis que modifiquen las condiciones económicas para mejorar variables como el desempleo y evitar una gran depresión.

De forma casi simultánea a la solución de inyectar liquidez, se intensificó el proceso de regulación y estandarización que se estaba llevando a cabo a nivel mundial, tanto para el manejo y presentación de la información financiera, como para su evaluación; siendo esta la otra salida o solución que el mercado propone a la crisis. Esto debido a que se considera que las crisis pueden evitarse a través del fortalecimiento de este tipo de procesos, que se llevan a cabo tanto en los países desarrollados como los que están en vía de desarrollo, propagándose a nivel mundial de forma indiscriminada, inclusive con más fuerza de la que se presentó en los cambios de la nueva arquitectura financiera internacional.

La fuerte influencia de la perspectiva de desarrollo predominante, conlleva a que todos los inconvenientes que se presentan, deriven en una solución exclusivamente económica, como se evidencia hay intentos por mencionar que la sociedad y la humanidad también se han visto afectadas, y que se puede hablar de crisis social, pero finalmente esto termina socavado por los valores de las variables de los modelos económicos que rigen actualmente.

En conclusión, y desde una mirada económica y financiera de la crisis, el contexto previo era estable y en efecto generaba altas expectativas de crecimiento y “desarrollo” (teniendo en cuenta que prácticamente se iguala el desarrollo al crecimiento económico). Este ambiente creó un nivel de confianza muy alto, y se aumentaron las aspiraciones de lograr rendimientos elevados por medio de inversiones en el sistema financiero. A partir de ello, se creó la burbuja hipotecaria, y ahora el contexto es totalmente contrario a lo que se esperaba encontrar en el año presente.

¹⁸ Fondo Monetario Internacional (2008). Informe Anual 2008: Por una economía mundial para todos. Disponible en: http://www.imf.org/external/spanish/pubs/ft/ar/2008/pdf/ar08_esl.pdf , recuperado: 29 de Abril de 2009

En el contexto de la crisis las expectativas de crecimiento se redujeron notoriamente, la confianza desestimuló la inversión, se atenúo el consumo, aumentaron los precios de los alimentos y el petróleo y por tanto aumentó la inflación y los indicadores de los movimientos de las bolsas de valores más sólidas a nivel mundial presentaron los niveles más bajos de la historia, los créditos y el sistema financiero en general están por el piso.

Desde esta perspectiva, el contexto se puede describir por medio de variables e indicadores sin embargo ahora es necesario dar un vistazo al contexto social previo a la crisis e inclusive dos años antes, donde se denotará de forma clara que las situaciones en este aspecto no pueden ser descritas de la misma forma.

Contexto social

Cuando se habla de contexto social, se hace referencia a las situaciones que está viviendo la humanidad, con un enfoque hacia los menos favorecidos, y a diferencia del contexto económico no existe un énfasis predominante por denotar lo que sucede con las instituciones y organizaciones económicas, sino con las personas, los grupos culturales, la sociedad vista como un conjunto de individuos y no de instituciones.

El contexto social no se plantea aquí solo por el hecho de que los aspectos sociales tengan relación con el tema o con la disciplina, esto se justifica en el hecho de que a pesar de que muchos no lo han notado, la crisis que se está presentando no es solo económica y financiera. Existe también una crisis social de trasfondo que podría encontrar sus causas varias décadas atrás.

Una crisis social, se evidencia en la gente, no en las organizaciones, en los individuos y los diferentes grupos pequeños que no alcanzan a ser notados entre las grandes instituciones, pero que agrupándolos representan más del 80% del mundo. El denotar que a estas grandes masas continuamente ignoradas, se les irrespetan sus derechos como seres humanos y carecen de varios de los bienes o servicios necesarios para una vida digna, implica de forma clara una crisis social.

Es importante recordar para la evaluación de este contexto, que dentro de la declaración de los derechos humanos universales está el derecho para toda persona “a un nivel de vida adecuado que le asegure, así como a su familia, la salud y el bienestar, y en especial la alimentación, el vestido, la vivienda, la asistencia médica y los servicios sociales necesarios” (ONU, Declaración Universal de Derechos Humanos, Artículo 25)¹⁹. Es importante que en las situaciones que se describirán a cerca del contexto social se reflexione sobre la concordancia de la realidad y el artículo mencionado y en general con los derechos humanos.

¹⁹ Declaración universal de los derechos humanos” (1948) [en línea], disponible en: <http://www.un.org/es/documents/udhr/>, recuperado: 15 de julio de 2009.

Pero no solo están los derechos humanos como punto de referencia, además de ello se encuentran los objetivos de desarrollo del milenio (ODM), los cuales la comunidad internacional se comprometió a cumplir para el 2.015. “Los Objetivos de Desarrollo del Milenio (ODM) comprometen a la comunidad internacional a una visión **expandida** de desarrollo, una que vigorosamente promueven el **desarrollo humano** como la clave para sostener el progreso **tanto social como económico** en todos los países, y reconocen la importancia de crear una asociación mundial para el desarrollo” (Banco Mundial)

La lista de dichos objetivos se muestra a continuación: (Para tener información detallada sobre cada objetivo se puede acceder al portal oficial de los objetivos de desarrollo del milenio)

1. Erradicar la extrema pobreza y el hambre
2. Alcanzar la educación primaria universal
3. Promover la igualdad de género y empoderar a la mujer
4. Reducir la mortalidad en la niñez
5. Mejorar la salud materna
6. Luchar contra el VIH/SIDA, el paludismo y otras enfermedades
7. Asegurar la sostenibilidad ambiental
8. Promover una alianza mundial para el desarrollo

El definir un origen de la crisis social, presenta una serie de obstáculos y dificultades partiendo de la magnitud de la crisis y denotando que a pesar de buscar hace más de 4 años su origen, no se logra encontrar y por el contrario lo que se encuentra parece dar la idea de que la situación lleva más de diez años en proceso sin una salida o esperanza cercana de cambio.

En el 2.001, en Brasil, se generó una iniciativa muy importante relacionada con esta crisis, llamada el Foro Social Mundial (FSM), y se consolidó hasta ahora como un “espacio de debate democrático de ideas,...reflexión, formulación de propuestas”²⁰ tal como se define en su carta de principios, que es la base de este espacio para su continuidad.

Esta iniciativa tiene un conjunto de objetivos que en general intentan colaborar y aportar al mejoramiento de la situación social que se vive a nivel mundial, a brindar espacios para el

²⁰ “Carta de principios del foro social mundial” (2.002) [en línea], disponible en: http://www.forumsocialmundial.org.br/main.php?id_menu=4&cd_language=4 , recuperado: 27 de julio de 2009.

fortalecimiento de diferentes organizaciones sociales, ONG's, tribus entre muchos otros individuos de la sociedad civil, que trabajan en la humanización del mundo, la eliminación de la discriminación y luchan por la igualdad y la solidaridad, por "la construcción de otro mundo que es posible" como lo dice el slogan de este foro.

En este espacio que se ha llevado a cabo ya nueve (9) veces contando el foro realizado este año nuevamente en Brasil (exactamente en Belem), se presentan enfoques que rechazan las teorías predominantes que apoyan el capitalismo, de hecho van en contra del neoliberalismo y del dominio del mundo por el capital.

Esta propuesta quizá radical para muchos, muestra igualmente que lo que llamamos crisis social tiene su origen hace más de una década y que aquellos pequeños grupos de lo que el foro llama la sociedad civil son quienes realmente notan la gravedad de la crisis y la necesidad de generar cambios y propuestas para mejorar la situación mundial, y no precisamente se refieren a la misma situación de la que se habla en un enfoque económico (como el descrito en el aparte anterior).

Según un artículo publicado en *Inter Press Service* (Agencia de noticias en internet), el foro de este año se constituyó como contracara del Foro Económico Mundial que se realiza anualmente en Davos (Suiza). Incluso en una nota hizo alusión a una opinión de un conservador diario de Brasil (Folha de São Paulo) que según Alejandro Kirk, autor del artículo, "evaluó...que el planeta no se convertiría en el "extravagante" mundo alternativo soñado por los reunidos en Belém, pero que tampoco seguiría siendo el actual celebrado tantas veces con optimismo en Davos"²¹

La referencia a este foro se realiza debido a que es uno de los pocos espacios que se crearon para un tema específicamente social diferente a las comisiones creadas por las grandes instituciones como el FMI y el Banco Mundial que claramente están influenciados y se desarrollan bajo las políticas económicas predominantes. Se convierte en uno de los pocos espacios alternativos con reconocimiento mundial que puede ser base informativa de la realidad social. Grzybowski, director de una ONG brasilera y uno de los principales organizadores del FSM dio a la prensa datos sobre los asistentes al foro de este año según los cuales había representantes de aproximadamente 142 países y aunque en cantidad de personas la mayor parte eran de América del Sur, hubo una enorme participación de todos los continentes, siendo África y Europa la segunda y tercera zona con mayor cantidad de participantes, respectivamente.

Según lo que se plantea en este espacio "se contraponen a un proceso de globalización, comandado por las grandes corporaciones multinacionales y por los gobiernos e instituciones que sirven a sus intereses, con la complicidad de los gobiernos nacionales" lo cual se puede proponer como causa de la crisis social (la desigualdad, pobreza, deshumanización, falta de ética, inadecuada distribución del ingreso).

²¹ Kirk, A. (2007, 11 de Julio), "FORO SOCIAL MUNDIAL: las oportunidades de la crisis" en *Agencia de noticias IPS* [en línea] disponible en: <http://ipsnoticias.net/nota.asp?idnews=91173> , recuperado: 31 de Julio de 2009

No obstante, y aunque se pueden poner en consideración esas opiniones, lo claro es que ni para quienes participan en el FSM ni para las instituciones económicas y financieras (mucho menos para estas últimas) están claras las causas de la crisis social. Y parece ser tan antiguo su origen que cada vez se ve más distante y difícil de establecer de forma exacta.

A diferencia de la determinación de las causas de una crisis económica, el contexto social muestra una complejidad absolutamente mayor que nos limitará a observar la situación actual, cómo afecta al mundo, qué mundo es el que afecta y cuáles son las soluciones que hasta ahora se han propuesto.

El contexto económico descrito se evaluó desde el 2007, debido a que se encuentra en este año el origen de la crisis económico financiera. Para este aparte se necesitaría describir el contexto desde hace décadas si se quisiera acercarse a la descripción del contexto desde su origen, sin embargo se tomará como punto de partida el año 2005, para brindar una visión de la situación social un tiempo antes de la crisis, hasta la actualidad, como medio de prueba adicional a lo mencionado, de que la crisis social no es exactamente una consecuencia de la crisis económica como lo intenta proponer en ocasiones el Banco Mundial.

De hecho fue desde el 2005 donde se inicio el periodo de optimismo y crecimiento económico, por cual será interesante mostrar la concordancia de dicho contexto económico con el social.

La principal base de información acerca de lo que ocurre a nivel mundial, se encuentra de forma oficial en los informes realizados por el Banco Mundial y las Naciones Unidas, y por tanto será el soporte bibliográfico más importante de este aparte. No por ser base de información se compartirán las opiniones y prospectivas que estas instituciones avalan.

Según los estudios realizados por varios expertos que colaboran con las funciones del Banco Mundial y las Naciones Unidas, en el 2005 el impulso, que parecían haber tomado las acciones para el logro de los ODM, perdió fuerza. A diferencia de los logros económicos, en el entorno social el mundo se enfrentaba a varias dificultades a nivel general aunque seguía siendo África el continente con menores mejoras y mayores inconvenientes.

Uno de los principales autores del informe de seguimiento mundial del 2005 (realizado por el Banco Mundial) es Zia Qureshi. Quien expresó lo siguiente: “Por eso, si miramos lo que hay detrás de las frías estadísticas de los ODM, podremos ver a personas de carne y hueso que sufren debido al escaso avance hacia esos objetivos” (Banco Mundial, News, 2005, 12 de Abril), en su afán por hacer entender que más allá de las cifras de millones de muertes a causa de condiciones inadecuadas de salubridad entre otros, hay que pensar que dichas cifras no son sólo números sino seres humanos que hacen parte de la comunidad y la sociedad mundial.

El avance hacía los ODM se caracteriza por ser lento y desigual, y el contexto social no parece cambiar lo cual implica que siguen existiendo millones de personas que no se acercan en lo más

mínimo a ser parte de las personas privilegiadas que realmente alcanzan a hacer efectivos sus derechos como seres humanos.

La salud, el acceso a la educación, a una vivienda, a condiciones que permitan a las personas desarrollarse como seres humanos le hace falta a millones de personas en el mundo. E incluso aspectos como la discriminación de género se hizo más fuerte en países del medio oriente a raíz de las décadas de conflicto que han vivido.

Por su parte en los documentos presentados en el FSM del 2005 se exhorta a la comunidad para realizar acciones y apoyar campañas que vayan en contra de la guerra, y de la ocupación norteamericana en Irak. Se continúa hablando de desigualdad, pobreza, explotación y discriminación, el panorama parece no cambiar.

En el informe del 2006, la diferencia no es notoria, de hecho tan solo en la introducción se plantea que “hay numerosos ejemplos de la lentitud o el fracaso de los esfuerzos: la insuficiencia de los recursos y una deficiente gestión de gobierno contribuyen a que más de 10 millones de niños mueran anualmente a causa de enfermedades fácilmente prevenibles; en los países de ingreso bajo y de ingreso mediano, solamente dos tercios de los hogares de ingreso bajo de las zonas urbanas y un cuarto de los de las zonas rurales tienen acceso a servicios mejorados de saneamiento; con demasiada frecuencia la ayuda no se destina a quienes más la necesitan, y las instituciones financieras internacionales continúan poniendo énfasis en el otorgamiento de préstamos y la preparación de informes, y no en los resultados en términos de desarrollo” (Banco Mundial, Informe sobre seguimiento mundial 2006, p.1)²²

Para el 2007, el informe tiene una enfoque más optimista debido al buen desempeño económico, no obstante luego de mostrar la mejora de algunas cifras que han variado del 2000 al 2007, se denota que “en materia de desarrollo humano, los avances son menos evidentes” (Banco Mundial, Informe sobre seguimiento mundial 2007, p.1)²³.

En este año también se hace mención a la necesidad de prestar una mayor atención al tema de desarrollo sostenible, teniendo en cuenta que la escasez de recursos y espacio, hace difícil no solo la consecución de los objetivos sino el sostenimiento de la humanidad en el planeta.

²² “Informe sobre seguimiento mundial 2006. Intensificación de las responsabilidades mutuas: Asistencia, comercio y gobernabilidad” (2006) [en línea], disponible en: [http://siteresources.worldbank.org/INTGLOBALMONITORING2006/Resources/2186625-1145565069381/2467477-1148068573477/DC2006-0004\(S\)-GMR2006.pdf](http://siteresources.worldbank.org/INTGLOBALMONITORING2006/Resources/2186625-1145565069381/2467477-1148068573477/DC2006-0004(S)-GMR2006.pdf), recuperado: 10 de julio de 2009.

²³ “Informe sobre seguimiento mundial 2007. Resolución de los desafíos que plantean la igualdad de género y los estados frágiles” (2007) [en línea], disponible en: [http://siteresources.worldbank.org/DEVCOMMINT/Documentation/21296543/DC2007-0007\(S\)GMR2007-1Final.pdf](http://siteresources.worldbank.org/DEVCOMMINT/Documentation/21296543/DC2007-0007(S)GMR2007-1Final.pdf) recuperado: 11 de julio de 2009.

A pesar de lo expresado, y las preocupaciones que continúan para el 2008, cabe destacar que se han logrado ciertos avances en la situación social. La disminución de la pobreza ha sido junto con la educación dos de los elementos sociales que mayores cambios positivos han presentado. Y estos avances contribuyen a un mejor desarrollo de los individuos como personas, y por tanto de forma indirecta contribuye al logro de los otros objetivos, es decir, contribuye a hacer del mundo un lugar mejor para vivir, y no solo para ciertos privilegiados.

Por otra parte, también debe entrar en consideración el hecho de que las situaciones antes descritas, de desigualdad, pobreza, bajos niveles de educación, entre otros, son aspectos que pueden influir considerablemente en las crisis del sistema económico, e incluso deberían ser parte de la identificación de las causas de la reciente crisis financiera.

Aunque existan comisiones especializadas dentro del Banco Mundial y el FMI para promover el logro de los ODM y el mejoramiento de problemáticas sociales, estas se orientan a continuar trabajando por el desarrollo económico de los países ya que se considera que este se traducirá en desarrollo social, en lugar de poner atención acerca de cómo el desarrollo social podría traducirse en crecimiento económico.

Por esta razón al intentar evaluar cuáles son las soluciones planteadas a esta crisis, número uno hay que tener en cuenta la errónea visión de la gran mayoría, que consideran que la crisis social está empezando hasta hace poco como resultado de la crisis financiera, y número dos la directa relación de las comisiones que tienen esto como tarea, con las organizaciones financieras internacionales implica que las propuestas de solución estén dentro del marco de las perspectivas económicas predominantes, que plantean que el lograr que los países en vía de desarrollo alcancen estabilidad económica y luego crecimiento económico será la solución a su difícil situación social y por tanto las propuestas económicas sirven de igual forma a la aparente nueva crisis social. Aunque no se limitan a decir eso y realizan algunos aportes económicos para programas de salud y educación, pero que van en la misma dirección y no salen de su marco económico.

Por otra parte y de forma muy radical, las expresiones de algunos presidentes suramericanos en el último FMS, plantean que aunque la crisis social es muy antigua, esta crisis económica debe verse como una oportunidad para el cambio, y la solución pasa a desenvolverse en propuestas como las del presidente Rafael Correa de Ecuador, quien llama a la implementación del socialismo.

En conclusión ni los orígenes están claros, ni se han realizado soluciones contundentes para esta crisis, precisamente por lo ignorada que ha sido, y lo grande que se ha convertido al paso de los años. Las soluciones se han llevado a cabo hasta ahora van de la mano de los objetivos económicos y su efectividad puede ser bastante cuestionada. Lo que queda claro bajo el análisis de este contexto, es que la crisis social existe, que tiene un fondo al que casi ni se puede llegar y una antigüedad aparentemente identificable por lo lejana. Es notable que lo que sucede en el mundo “no económico” sea preocupante, triste y urgente para tratar, pero hay que empezar por

hacer que esto tan notable sea visto en ese mundo de exclusividad que rige las decisiones económicas y políticas del mundo actual.

Y para terminar, ¿qué dicen estos contextos?

La perspectiva desde la cual se trabaja tiene un impacto directo en las acciones que se realizan. De aquí la importancia de tener claridad sobre cual concepto de desarrollo una persona o institución piensa, observa y actúa.

La influencia de la economía predominante en las grandes instituciones económicas y políticas, las hace ver el mundo como un gran mercado, que se compone de compradores y vendedores (no de personas) y por esto si se quiere lograr desarrollo lo que hay que hacer es tomar medidas para que se siga el camino hacia el crecimiento económico, que es casi lo mismo que el desarrollo.

El solo ubicarse desde otro ángulo cambia completamente el mundo. Y lo que plantean las versiones de desarrollo alternativas es que el mundo tiene un mercado, donde participan compradores y vendedores, pero también hay seres humanos y muchos individuos que no están incluidos dentro de ese mercado. Desde una perspectiva diferente si se analizan el contexto económico y social se puede proponer dos puntos primordiales. Uno de ellos es que a pesar de la dificultad de encontrar una coherencia y relación entre mejores condiciones para los seres humanos desfavorecidos y los niveles de crecimiento económico, si hay situaciones y acciones económicas que logran tener un impacto positivo en la sociedad.

La economía y las finanzas de una nación son un aspecto muy importante de una nación, lo que no hay que olvidar es que el aspecto social de una nación (su gente, la educación, el respeto de los derechos, la salud, la discriminación, la igualdad) es tan importante como el económico.

Y así pasamos al segundo punto, y es que aunque en el aparte del contexto económico, se evidencia que las instituciones financieras realizan varias acciones e intentos para contribuir, las soluciones que realizan son planteadas desde una perspectiva que no tiene en cuenta las consecuencias sociales de las acciones, tras considerar que la estabilidad económica hace que la sociedad este en una mejor posición, y así se conceden préstamos y se inyecta liquidez a los mercados sin ningún resultado notorio en la sociedad.

Entonces con vistazo general de lo que sucedía en elementos de la sociedad es posible pensar, que la continua crisis social y el lento mejoramiento de la situación a nivel mundial es una de las causas por las que economías que se ven prósperas y estables caen repentinamente.

No son teorías para ser comprobadas, sino sencillos puntos de vista que se plantean con el fin de generar un interés por pensar la crisis de forma diferente, y solo tener una idea así sea imaginada de que existe la posibilidad de que la solución a lo que vivimos no está limitada a préstamos,

créditos y regulaciones sino en acciones realmente socio-económicas, que se caractericen porque usando la economía se propenda un verdadero desarrollo y así sea el desarrollo social el que impacte de forma positiva a la economía y por tanto al crecimiento económico, que ya dejaría de ser tan importante y se convertiría en una consecuencia de lograr el desarrollo de una nación desde la sociedad que la conforma.

Relación e impacto de la contabilidad en la crisis.

Ya se ha logrado determinar cuál fue el contexto tanto social como económico que se presentaba en la crisis económica y financiera de los últimos 2 años. Sin embargo, ¿por qué esta situación se relaciona con la contabilidad? , este es precisamente el objetivo de esta segunda parte, lograr identificar por qué la disciplina contable desempeña un papel importante en la crisis.

Para el alcance de este objetivo se debe partir por aclarar cómo se entiende la contabilidad, y bajo este entendimiento cómo se justifica su relación con la crisis.

Una postura tradicional

Tal como muchas o todas las disciplinas, la contabilidad ha pasado por un largo proceso de conceptualización, que la ha ubicado en diferentes espacios, que amplían y reducen sus objetivos, que modifican su percepción general -la cual parece ir adaptándose a los cambios que en su entorno global se presentan-.

Y es precisamente en ese cambiante recorrido del pensamiento contable dónde se encuentran las bases de la disciplina. Dentro de las propuestas epistemológicas y metodológicas se pueden encontrar principalmente: Los programas de investigación de Lakatos aplicados a la contabilidad por el profesor Cañibano y la aplicación de los paradigmas de Kuhn a la contabilidad, concluyendo que la disciplina puede denominarse “multi- paradigmática” por la posibilidad de la existencia de varios paradigmas en un mismo espacio temporal.

Sin embargo como plantea Machado (2.000, Julio-Septiembre, p.147)²⁴ hay otras herramientas que aunque son menos utilizadas también aportaron al desarrollo del conocimiento contable; como lo son la estructuralista (redes teóricas de Stegmuller), el falsacionismo de Popper, el realismo crítico de Bunge y las tradiciones investigativas de Laudan.

Esta mención superficial de las diferentes teorías que han sido aplicadas a la contabilidad, demuestra el amplio campo en que se ha desarrollado, más a pesar de esa alta variedad de herramientas, hay una en especial que predomina el pensamiento y actuar contable.

Así, tal como se mostró que la predominancia de los planteamientos de la economía neoclásica, influyen de forma directa en las acciones generales y la percepción de la realidad; en la disciplina también existe una teoría predominante: El paradigma de la utilidad, que tuvo un gran impacto desde su aparición, en el pensamiento y el quehacer contable, convirtiéndose en una base esencial para el desarrollo de la contabilidad en el entorno económico, debido a su coherencia con la teoría económica tradicional.

²⁴ Machado, M. (2000, Julio-Septiembre), “Desarrollo científico de la Contabilidad y calidad de vida” en *Revista Legis del Contador*, núm.3, pp.127-166.

El paradigma de la utilidad en la decisión

Sterling (citado en Tascón, 1.995)²⁵ expresó lo siguiente a cerca del paradigma de la utilidad:

“La decisión entre la información disponible debe solventarse en base a su utilidad para la toma de decisiones, de manera que la información más relevante es la que contenga mayor potencial con respecto al suministro de datos necesarios a los modelos empleados por el decisor”

Este paradigma, como lo indica su nombre tiene un interés principal en la información, más exactamente en la utilidad de dicha información, y como la información soporta y es relevante para las decisiones de los usuarios de esta.

Cabe destacar además de ello, que tiene también una relación importante desde su lineamiento, con las teorías neoclásicas lo cual justifica su importancia en la disciplina. Recordando lo descrito en el capítulo I a cerca de estas teorías, se encuentra que ésta pone especial atención a la toma de decisiones de los individuos para la maximización de utilidades bajo el supuesto de que dichos individuos cuentan con información completa sobre los factores que afectan sus decisiones. Esta definición demuestra que la perspectiva neoclásica condujo al paradigma de la utilidad, trabajando ambos en la misma dirección.

Lo cual demuestra nuevamente el fuerte impacto que tiene la predominancia de la perspectiva neoclásica en la visión que se tiene de las necesidades de la sociedad, en la economía y en las ciencias afines a esta, como la contabilidad.

Tua (1.989)²⁶ realiza un análisis de las consecuencias que se presentan a partir de la adopción del paradigma de la utilidad, dentro de las que enuncia la ampliación del concepto de “usuarios de la información”, la discusión de los objetivos de la información financiera los cuales orientan la determinación de las reglas, la modificación de los requisitos de la información para que sea útil, el aumento e importancia de la información contable exigida por los usuarios y por los entes reguladores, y como él lo llama “el auge de la investigación empírica” al intentar determinar la mejor forma de satisfacer las necesidades de los usuarios de la información por medio de verificación en la realidad circundante.

Estas consecuencias implican grandes cambios e impactos en la disciplina. En la actualidad la tendencia está dada al incremento de la regulación, tanto para exigir mayor información a las entidades económicas como para garantizar la confianza en la información contable expuesta a los usuarios. Ya que si hay confianza en la información, esta puede ser útil y relevante para sus decisiones.

²⁵ Tascón, M. (1995, Marzo-Septiembre), “La contabilidad como disciplina científica” en *Contaduría Universidad de Antioquía*, núm. 26-27, pp. 65-111.

²⁶ Tua, J. (1989), “Algunas implicaciones del paradigma de la utilidad en la disciplina contable” en *Técnica Contable : La Revista del Profesional de La Contabilidad*, vol.41, pp. 261-280.

Las propuestas de las organizaciones de contadores profesionales a nivel internacional han llevado a realzar la importancia de los principios generales, y la necesidad de que el modelo de información financiera creado en países desarrollados se adopte en todo el mundo. Todo esto bajo el mencionado supuesto de que el objetivo primordial es la generación de información útil para la toma de decisiones de los usuarios.

Y aunque como el profesor Tua lo plantea, la aplicación de este paradigma amplió el concepto de “usuarios de la información”, pero esta ampliación acabo finalmente en una reiteración de la importancia de los inversores, los prestamistas y las entidades reguladoras (privadas) fundamentalmente.

Y la alternativa social...

Aunque el paradigma de la utilidad está influyendo de forma significativa en la disciplina, y va de la mano con las teorías predominantes de desarrollo basadas en la escuela neoclásica, existen al igual que en la economía y el desarrollo, tendencias alternativas al interior de la disciplina contable.

Estas alternativas en su mayoría tienen su base u origen en la reflexión del concepto de la disciplina contable como ciencia social, lo cual lleva a considerar la necesidad de cambio en el enfoque predominante de la contabilidad.

El paradigma de la utilidad, al igual que las escuelas económicas tradicionales, tiene una tendencia primordialmente positivista, lo cual se evidencia en su enfoque empírico de verificación mencionado ya por Tua cuando expresó lo que él consideraba las consecuencias de este paradigma. Y si se repasa la teoría de las ciencias, el positivismo es considerado el canon de las llamadas ciencias “duras” o naturales, lo cual parece entrar en conflicto con la contabilidad, teniendo en cuenta que esta es considerada como una ciencia social no exacta.

Es ineludible el hecho de que la corriente positivista que tiene a la física-matemática como “canon ideal regulador de toda explicación científica”²⁷(Mardones, 1991, p.30), sea característica esencial de la metodología y epistemología predominante de una disciplina que hace parte las ciencias sociales. No hay coherencia en esta situación y a pesar del progreso hacía una visión equilibrada de las ciencias, la interdisciplinariedad no hace referencia a un cambio de roles que genere que la esencia de cada tipo de ciencia se modifique a tal punto de tener como base en su práctica o metodología una característica principal que no va acorde con su naturaleza, de ciencia dura o ciencia social.

²⁷ Mardones, J.M. (1991). Filosofía de las ciencias humanas y sociales. *Introducción* pp. 19-55. Barcelona: Antrophos.

Como lo plantea Mardones (1991, p.31)²⁸ a diferencia de las ciencias naturales que tienen como concepción metodológica explicar y conocer, la concepción propia de las ciencias humanas es **comprender**. Por esta razón, basado en Windelband, Mardones expone que mientras las ciencias sociales pretenden comprender hechos, las ciencias naturales intentan formular leyes.

En esta medida las alternativas contables proponen comprender el entorno que rodea a la organización económica de la que sale la información que tan útil intentan hacerla para los usuarios de esta. “La disciplina contable se redujo a la organización micro y perdió de referencia el entorno social y económico...la práctica contable se redujo a su instrumentación y su representación” (Machado, 2000, Julio – Septiembre, p.162)²⁹, por ello es necesario abrir de nuevo la disciplina al entorno, para comprender lo que sucede y así lograr que el pensamiento y quehacer contables entren en el mundo real, aporten a la sociedad, al desarrollo visto más allá del crecimiento económico, y se cuestione a cerca del papel que ha venido desempeñando en la sociedad en la que tanto impacto tiene.

Lo que refleja la sociedad en la actualidad, son “situaciones de pobreza, deterioro bioenergético, inseguridad física y social, concentración de riqueza e ingobernabilidad a partir de las condiciones de miseria, atraso tecnológico, violencia, inequidad y corrupción”³⁰ (Machado, 2004, Enero-Marzo, p. 177) como ya se vio en el aparte del contexto social.

Si este es el entorno, y la contabilidad puede aportar desde el desarrollo de su disciplina (así como todas las demás ciencias) al mejoramiento de esta realidad, es lógico cuestionar lo predominante y proponer un cambio que permita a la disciplina desenvolverse en todos los campos que le competen. Es por esto que se encuentran textos como el de Marco Antonio Machado sobre “Dimensiones de la contabilidad social” donde expresa que “la contabilidad asume un papel de compromiso no sólo frente a la realidad de las naciones del mundo, de sus grupos e individuo sino frente a la humanidad”³¹ (Machado, 2004, Enero- Marzo, p. 194).

Es pertinente aclarar que no se trata de eliminar las prácticas predominantes sino de lograr que estas se complementen y amplíen sus perspectivas. Es decir, al hablar de contabilidad social no se rechaza la existencia (de hecho, necesaria) de una contabilidad financiera, o contabilidad gerencial, o tributaria etc. Lo que se propone es dar a la contabilidad social un espacio tanto o más importante que el de las demás ramas de la disciplina, y para lograr esto la base epistemológica y la perspectiva de la disciplina en su conjunto debe cambiar.

La razón es sencilla, bajo la perspectiva predominante no es necesario hablar de contabilidad social, la realidad social se está dejando a un lado y los desarrollos van meramente enfocados al entorno empresarial, en la microeconomía. Y a pesar de que en los principios sobre los cuales se

²⁸ *Ibíd*em 27

²⁹ *Ibíd*em 24

³⁰ *Ibíd*em 9

³¹ *Ibíd*em 9

basan esos desarrollos -principalmente financieros- intentan incluir aspectos sociales, su enfoque está fundamentado en el supuesto de que el apoyo y mejoramiento del entorno empresarial, genera impactos positivos en la otra parte del mundo, siendo así el sistema financiero la prioridad, cuando lo que se necesita es que la prioridad sea el sistema social el cual afectaría al económico, este a su vez al administrativo y finalmente se llegaría a la estabilidad del sistema financiero.

Contabilidad y crisis

Así como el fundamento para entender la crisis fueron las concepciones de desarrollo, tradicionales y “no-económicas”; en esta segunda parte el fundamento para entender porqué la contabilidad se relaciona con la crisis es el entendimiento de la concepción de lo contable desde dos perspectivas diferentes: la tradicional y la alternativa social.

Por ello tras el breve repaso anterior sobre los enfoques de la disciplina contable será más fácil identificar cuales factores que en la crisis pueden relacionar a la contabilidad tanto desde las perspectivas de desarrollo, crisis y contabilidad tradicionales, como en las alternativas.

La utilidad de la información contable en la crisis: Una relación directa a partir del entorno financiero empresarial

La crisis económica financiera, cómo se describió en el contexto económico fue resultado de un conjunto de situaciones que llegaron a generar un efecto “bola de nieve” a nivel global.

Dentro de estas situaciones se destacaba el inadecuado comportamiento de los bancos para la otorgación de créditos hipotecarios, el “crash” de la burbuja hipotecaria, la falta de conocimiento por parte de los compradores de los paquetes de inversión que vendían los bancos norteamericanos, con calificaciones de riesgo que no mostraban la realidad y la información no detallada del contenido de dichos paquetes, entre muchas otras.

La crisis catalogada como una de las más fuertes en la historia, sucumbió a todo el sistema financiero de varios países alrededor del mundo, afectó considerablemente el mercado de valores y a la economía mundial y local.

Podemos identificar de forma más específica que fue la banca norteamericana quien dio origen a la crisis y por tanto la primera en caer. Fue el sector más afectado y más criticado, ya que su importancia y su alta participación en los mercados de valores causaron un grave impacto en toda la economía. Por esta razón, vale la pena mencionar nuevamente las causas identificadas en el aparte del contexto económico que se pueden tachar como irresponsabilidad de gran cantidad de bancos norteamericanos por:

- Otorgar créditos sin garantías suficientes de respaldo
- Emitir paquetes de inversión compuestos por créditos hipotecarios de alto, mediano y bajo riesgo que por su calificación no mostraban la realidad.
- No advertir sobre el alto riesgo de los paquetes de inversión de créditos hipotecarios emitidos, por conveniencia.
- Sobornar a entidades calificadoras de riesgo para mejorar la presentación de los paquetes emitidos.
- No tener ética ni responsabilidad social al distribuir su riesgo a nivel mundial para cubrirse sin analizar o sin tener en cuenta las consecuencias en casos de pérdida total como los que se presentaron en la crisis.

Esta lista se convierte en parte de la identificación de factores de la crisis con los cuales se relaciona la contabilidad, más no son los únicos puntos a tratar.

Luego de la gran explosión de la burbuja hipotecaria, cuando aún no se tenía una visión clara de la gravedad e impacto de esta burbuja, se intentaron planear respuestas de salvación. Dentro de las que se puede identificar otro factor: la tendencia a inyectar liquidez en las entidades con mayores inconvenientes.

Luego de notar que la inyección de liquidez no logró minimizar el caos de la crisis que se hacía cada vez más grande, las entidades locales e internacionales promovieron la necesidad de fortalecer e incrementar la regulación de los mercados financieros y de valores, y esta situación se convierte en el último factor identificado para la relación crisis-contabilidad.

Desde esta perspectiva económica y yendo de la mano con la visión predominante en la disciplina, se podría plantear lo siguiente:

- La falla en los estudios de créditos hipotecarios para su aprobación, se debe al inadecuado control al interior de las entidades financieras. Siendo la contabilidad en las empresas una herramienta de control, por medio de la aplicación de sus principios y registro y medición de las operaciones; se puede deducir que no sólo hay una falla administrativa en las políticas operativas de la entidad, sino también en la contabilidad que no está cumpliendo de forma adecuada su papel de medir, revelar y generar información relevante y útil para que la administración tomará las acciones adecuadas.
- El control de la información está regulado por varias entidades privadas a nivel internacional, y así varias de estas exigen la revelación y determinan hasta qué punto es necesario exponerla. El hecho de que las entidades bancarias lograran vender paquetes de inversión (de créditos hipotecarios) a diferentes entidades del mundo, sin que estas realmente conocieran lo que estaban adquiriendo puede mostrarse como un hueco normativo en la regulación de la información. Ya que como se plantea desde el paradigma de la utilidad de la información, los usuarios toman las decisiones a partir de la información que les es brindada o a la cual tienen acceso.

Es muy probable que si las entidades que adquirieron dichos paquetes conocieran su composición real y el alto riesgo al que se sometían, habrían tomado una decisión diferente a la de comprar.

Se encuentra de nuevo la información como determinante y la falla de la regulación, e inclusive de la investigación empírica que se supone realiza la disciplina para la verificación de las necesidades de los usuarios.

- Los profesionales contables, están involucrados de forma directa con la administración de las diferentes organizaciones, y las entidades financieras no se excluyen de este grupo. Esto se aclara con el fin de evidenciar que la falta de ética en las decisiones tomadas para emitir los paquetes de inversión y luego sobornar a entidades calificadoras de riesgo para lograr una calificación menos riesgosa que la real, incluye a los contadores, que es probable se desempeñen en la gerencia financiera, o inclusive administrativa. Esta situación también es vista como una necesidad que puede ser cambiada por medio de los códigos de ética y las regulaciones al quehacer de las profesiones relacionadas con los negocios.

Se identifica entonces la urgencia de reforzar y satisfacer la necesidad de confianza en la información para los usuarios. Si no hay confianza los usuarios no pueden tomar decisiones, ya que es casi como no brindarles ninguna información. La forma como se satisface entonces es brindando garantías por medio del cumplimiento de requisitos, normas y aprobaciones de otras entidades con credibilidad.

- Bajo la generación de informes que expresaban bajos indicadores de liquidez como el principal inconveniente de las entidades financieras para la continuidad del negocio (de la operación), y bajo la concepción de la estabilidad del mercado, los bancos centrales enviaron unos pequeños salvavidas inyectando liquidez a ciertas compañías, pero confiando en la tendencia de estabilización del mercado, lo cual entraría a cuestionar a cerca de si la información revelada fue adecuada y suficiente.
- Por último, y aunque ya ha sido mencionado anteriormente, la tendencia a fortalecer la regulación, compete de forma directa a la contabilidad, teniendo en cuenta que varias de las regulaciones que se quieren robustecer, son los estándares de información financiera internacional y de auditoría y control principalmente. Regulación que además de ser emitida por entidades organizadas por contadores profesionales afecta de forma directa el quehacer contable en todos sus aspectos.

En estos factores de la crisis, que de forma general expresan lo que sucedió y sucede en el entorno económico, se ha denotado como existe una relación con la contabilidad, y en especial con la información que ésta capta, procesa, genera y revela. La contabilidad maneja información muy importante en las organizaciones, y según la idea predominante el papel de la disciplina es lograr que esta información que maneja y revela sea de utilidad para que los usuarios internos y externos de la información, confíen en ella para su toma de decisiones.

Más allá de la información y las empresas: contabilidad en la crisis social

Aunque puede verse como contraparte a lo anterior, no se trata aquí de pensar que la contabilidad financiera y la información que maneja carezcan de importancia. Lo que sucede es que está enfocada exclusivamente en ello, y es realmente importante hacer notar que es necesario mirar alrededor y trabajar en el fortalecimiento de la contabilidad social con tanto empeño y dedicación como se trabaja en las otras ramas.

Por ello a diferencia de lo expuesto frente a los factores económicos que relacionan a la contabilidad con la crisis, ahora se pensará en los factores sociales que expliquen porque la disciplina desempeña un papel importante (o podría desempeñarlo) en la crisis social ya descrita, páginas antes.

Cuando el contexto mundial se entiende no sólo como un gran mercado sino como un espacio conformado por individuos, con culturas, creencias, grupos, claro con un mercado, en fin, un espacio en el que hay seres humanos no variables; cuando se entiende eso, se llega a lo descrito en el contexto social, se llega a notar casi evidentemente una crisis social profunda y con graves consecuencias, una crisis ignorada por la venda que han impuesto las tendencias económicas que solo nos permiten visualizar indicadores, crecimiento económico y quizá desempleo justificado claro está por la falta de crecimiento económico.

Hay que entender primero que el análisis de las décadas que el mundo lleva en crisis social y la complejidad de esta, permitiría concluir en que como lo plantea Machado, M. (2004, Enero-Marzo, p.177) la tendencia a privilegiar el sistema financiero antes que el social “seguirá produciendo serias fisuras en el devenir de las naciones, dado que se fundamenta en el supuesto de que lo social es una consecuencia final de toda política, decisión o acción económica”³². A cambio de ello Petrella citado por Machado, M. propone un camino diferente en el que no será ni el Estado ni el mercado, los que regulen los sistemas, sino que la comunidad se convierta en ese agente regulador, y serán el mercado y el Estado no la causa sino la consecuencia de una “buena sociedad” que los constituye en elementos para la satisfacción de las necesidades sociales.

Repasando lo descrito en el contexto social se puede destacar cómo la carencia de bienes y servicios básicos para tener una vida digna, se presenta en un gran número de personas en el mundo. Y a pesar del enfoque con el que se están llevando a cabo las acciones para lograr los objetivos del milenio, se puede reconocer que dichos objetivos han identificado los factores más destacados de la crisis social: el hambre, la pobreza, los bajos niveles de educación, la desigualdad, la salud y el deterioro del medio ambiente.

La contabilidad aparentemente alejada de esos factores tiene un impacto en la situación social y por tanto una relación con lo que ocurre en el entorno, no solo empresarial. Aunque se debe

³² *Ibíd*em 9

reconocer que desde la disciplina si se han propuesto algunas herramientas que propenden a la intervención adecuada del entorno microeconómico en la sociedad, dentro de las cuales se encuentra el fomento y fortalecimiento de la responsabilidad social y también la creación del balance social como un informe dedicado a revelar los impactos positivos y negativos que las organizaciones causan a través del desarrollo de sus actividades.

La resistencia que causa la situación de la sociedad frente al sistema económico debido a las inconformidades de los individuos que se ven altamente afectados por la crisis social, dificulta la aceptación de lo impuesto por el sistema financiero. Y no es responsabilidad exclusiva del estado o de las grandes instituciones económicas el lograr ese “otro mundo” del que habla el foro social mundial, sino también es responsabilidad de las ciencias hacer parte de este cambio, analizar y proponer, entrar y hacer parte del mundo real.

Por esta razón es que la disciplina que en tantos campos tiene acción, puede aportar junto con otras ciencias al mejoramiento de la crisis social para que los objetivos económicos se logren.

El carácter social de la disciplina la hace acercarse a una esencia de comprensión de ciertos hechos, y los hechos que ocurren involucran tanto a las empresas como a los individuos y las situaciones sociales. Es decir, el conocimiento y comprensión del entorno empresarial se logra por medio de la contabilidad financiera (principalmente) de forma, se podría decir que exitosa dentro del marco económico. Más no ha habido aún, un desarrollo igual para proponer un proceso de conocimiento, interpretación y comprensión del entorno social a nivel micro y macro económico. Proceso que como lo plantean los “reformistas radicales” (como los llama Abu Shiraz Rahaman) debe demostrar las injusticias que causan las prácticas económicas, para así proveer a los líderes nacionales con información suficiente con la cuál estos busquen y propongan los ajustes estructurales necesarios para cambiar esta situación. (Rahaman, 2005, p.4)³³

Conclusión

Ya se ha intentado aclarar que la disciplina tiene un compromiso con la sociedad (con la humanidad) y la relación con lo que sucede en ésta, está fundamentada en dicho compromiso. Si la disciplina realmente se compromete con la sociedad, debe a partir de la comprensión y constante interpretación de los hechos que la afectan, lograr “mitigar las condiciones de miseria, atraso tecnológico, violencia, inequidad y corrupción que afectan a los ciudadanos, familias, pueblos o naciones del mundo entero”³⁴ (Machado, 2004, Enero- Marzo, p. 194)

Esto implica para la contabilidad que esos identificados como usuarios de la información se amplíen, sin tener la tendencia a darle importancia a las necesidades de los usuarios dominantes, que primordialmente son aquellos que aportan capital (Rahaman, 2005, p.4)³⁵ . Y por el contrario,

³³ *Ibíd*em 1.

³⁴ *Ibíd*em 9

³⁵ *Ibíd*em 1

se trate también de satisfacer las necesidades de esa otra variedad de usuarios que existen, por un medio diferente al financiero y económico. Ya que es claro que la situación social no está siendo resuelta por la aplicación de los principios económicos y financieros que rigen el comportamiento contable y el manejo de la información a la que la contabilidad tiene acceso.

Por ello, la disciplina se relaciona con la crisis social, ya que si trabajara en generar información diferente que fuera útil para los demás usuarios que existen en el entorno, esto causaría un impacto positivo en la situación social que al verse interpretada, analizada y revelada tomará un camino diferente, generando cambios en la sociedad, que se convertirían en acciones contundentes con el apoyo de otras diferentes ciencias que aporten a la creación de un camino adecuado para el futuro de la sociedad.

Hasta ahora, queda claro que la contabilidad se relaciona con la sociedad, con lo que pasa en el entorno, y que la disciplina debe hacer efectivo todo su campo de acción e influencia en este, para estar comprometida con la crisis social; más ahora se trabajará en brindar una posibilidad o propuesta acerca de *cómo* podría ser el camino para lograr cumplir con dicho compromiso.

Acercamiento a la sociedad

A partir de los desarrollos de los capítulos anteriores se han identificado dos aspectos importantes, el primero de ellos es la necesidad de reconocer más allá de la crisis económica la existencia de una crisis social. Por ello, como segundo aspecto se identificó la importancia de hacer que la contabilidad intervenga en esta situación, a partir de la ampliación de su visión actual, extendiendo su participación en la realidad a todos los usuarios de la información que la disciplina genera, o de hecho generando más información pero de otro tipo para aquellos usuarios actualmente excluidos.

Teniendo en cuenta esto, la reflexión acerca del rol de la contabilidad en la crisis financiera-económica que se presentó en los últimos 2 años, ha brindado un amplio campo de trabajo y una base para dar un planteamiento general a cerca de cómo debería actuar la disciplina en este entorno. Esta reflexión que parecía más sencilla se fue convirtiendo en un espacio complejo y profundo al concluir que las crisis económicas como la “actual” más que una causa son una consecuencia de la crisis social.

Interdisciplinariedad

Ya se ha planteado que la disciplina debe fortalecer su trabajo en la interpretación del entorno social, sin embargo hay que tener en cuenta que esta es una responsabilidad que la disciplina por sí sola no puede lograr de forma exitosa, debido a la complejidad del conjunto de factores que hay que atender para el desarrollo de este objetivo; como lo plantea Mardones:

Dentro de esta sobreabundancia de relaciones y posibilidades que caracteriza a la realidad, hay que seleccionar, elegir. Para ello se requiere no perder de vista todo el sistema, ni tampoco lo singular, temporal y local. Hay que conjuntar la visión totalizadora con la contextual. (1991, p.54)³⁶

Esa conjunción de visiones totalizadoras y contextuales implica la unión de diferentes perspectivas de la realidad pero de una forma simplificada. Lo cual se puede solucionar desde la interdisciplinariedad o transdisciplinariedad, conceptos sobre los que encontramos diferentes versiones pero lo importante como lo expresa Edgar Morin es “retener las nociones claras que están implicadas en ellas, es decir, la cooperación, y mejor, articulación, objeto común y mejor, proyecto común”³⁷.

La sociedad y la importancia de las personas reconocidas como seres humanos que comprenden esta sociedad, es objeto de estudio de más de una disciplina. La contabilidad pretende desde sus acciones contribuir a la sociedad por medio del reconocimiento y revelación de la realidad a través

³⁶ *Ibíd*em 27

³⁷ Morin, E. (2007). “Sobre la interdisciplinariedad” [en línea], disponible en: http://www.pensamientocomplejo.com.ar/docs/files/morin_sobre_la_interdisciplinaridad.pdf, recuperado: 15 de Agosto de 2009.

de la información. Así mismo otras disciplinas buscan aportar al bienestar por medio de la identificación de factores que intervienen en las relaciones humanas, en las acciones, en el comportamiento y entre muchas otras diferentes dimensiones desde las cuales se puede intervenir en el desarrollo social.

La contabilidad, por su parte, ha logrado intervenir fuertemente en las organizaciones económicas a nivel mundial, la comparabilidad y fiabilidad de la información que generan las empresas son aspectos que han intentado moldearse cada vez más, generando grandes beneficios a los usuarios "dominantes" de dicho entorno económico. La información ya tiene determinados unos requisitos específicos, su reconocimiento, medición y revelación deben ir acordes a ciertas normas; y cumplir con la generación de información requerida por las entidades reguladoras (en su mayoría privadas) que controlan el buen manejo de la información contable, la confiabilidad de esta y establecen límites y requerimientos para que cada vez se logre satisfacer de forma más adecuada las necesidades de los usuarios que aportan capital (inversores y prestamistas).

Jaques Labyrie (citado en Morin, 2007)³⁸ sugiere la idea de que "Cuando uno no encuentra la solución en una disciplina, la solución viene desde afuera de la disciplina". La contabilidad como se ha desarrollado hasta ahora, no ha encontrado e incluso no se ha preocupado mucho por encontrar una verdadera respuesta a la pregunta de cómo la disciplina puede desempeñar un mejor papel en la sociedad para causar en ella impactos positivos, impactos que no se limiten al entorno económico y financiero. Y es probable que como lo plantea Labyrie, la solución venga desde afuera, desde el apoyo de otras disciplinas que como la sociología pueden mostrar de forma más clara a los contadores profesionales, que es lo que necesita la sociedad, y cuáles son esos factores de cambio que lograrían tener un impacto en la realidad.

Aunque parezca simple, un paso importante para empezar un proceso inter-trans- o poli disciplinar, es determinar cuál será el objeto de estudio sobre el que se piensa investigar. La necesidad de acudir a la unión y trabajo de varias disciplinas en un mismo objeto de estudio se presenta por la complejidad de este. Un sistema complejo está determinado tanto por la heterogeneidad de los subsistemas que lo componen (que lo ubican dentro del dominio de varias disciplinas y ciencias) como por *interdefinibilidad* y dependencia mutua de las funciones que cumplen dichos elementos dentro del sistema total (García, 1994, p.1)³⁹. Y en el proceso de este trabajo, se ha logrado identificar que hay un sistema complejo que existe más allá del entorno empresarial y que también se relaciona con este.

Por esta razón, la tarea está en lograr con el mismo éxito con el que se logra satisfacer las necesidades de los principales usuarios del entorno económico, satisfacer las necesidades de los usuarios que no se han contemplado y sobre los cuales la contabilidad genera un impacto casi

³⁸ *Ibidem* 37

³⁹ García, R. (1994), "Interdisciplinariedad y sistemas complejos" [en línea], disponible en: <http://www.ambiente.gov.ar/infoteca/descargas/garcia01.pdf>, recuperado: Agosto 17 de 2009.

nulo. Son precisamente estos “otros usuarios”, los que componen el complejo sistema social base primordial del sistema mundial.

Hay que pensar que si para lograr los objetivos económicos las diferentes ciencias económicas e inclusive ciencias duras -como las matemáticas-, entraron en un proceso interdisciplinar; la necesidad de llamar al trabajo en equipo de diferentes disciplinas sociales e incluso científicas para el análisis de un sistema tan amplio (compuesto por tanto subsistemas interrelacionados), es prácticamente evidente.

La forma como se lleve a cabo este proceso puede generar grandes cambios en los diferentes sistemas, ya que lo que ocurra desde el sistema social, afecta al político, administrativo, económico y financiero (como se había mencionado antes). Por lo tanto no hay solo que pensar en una integridad que se base en la flexibilidad de diferentes disciplinas para su aporte distintivo en un mismo proceso de investigación; sino que además de ello hay que resaltar la importancia de una integridad al interior de la disciplina.

La contabilidad tiene muchas ramas debido a su amplio campo de trabajo, lo cual en numerosas ocasiones hace sentir orgullosos a los profesionales contables. Pero no solo hay que saber que la disciplina puede intervenir en una gran variedad de espacios, sino también reconocer y lograr que todas esas ramas trabajen en conjunto como un sistema, con un objetivo principal dado por su carácter de disciplina: Generar conocimientos y avances que surgen de la sociedad y por tanto están para el servicio y bienestar de ésta (Horkheimer y Adorno, 1969, p.64).

La importancia de lograr esta integridad en la disciplina está dada por la coherencia que debe presentarse en sus desarrollos y las consecuencias que causen los avances en algunas ramas sobre otras que aparentemente no pueden verse afectadas. Es probable que dentro del proceso interdisciplinar se llegue a la conclusión de que no es suficiente trabajar sobre teorías interpretativas, como hasta ahora se ha propuesto, sino que es necesario proponer un modelo radical desde el cual se considere “la existencia de modelos alternativos de sociedad, diferentes a los que dan primacía al mercado, y se promueve un papel diferente de la contabilidad”⁴⁰ (Machado, 2004, Enero- Marzo, p. 190).

El trabajar desde esta perspectiva “radical”, involucraría una investigación denominada crítica que desde los planteamientos descritos por Ryan(2004, p.62)⁴¹ tendría como resultado de su aplicación la identificación y eliminación de prácticas dominantes e ideológicas. Si se llegará a resolver y solucionar el problema de la realidad social bajo este planteamiento, la contabilidad financiera directamente relacionada con el entorno empresarial y que tanto desarrollo ha tenido, tendría que modificar varios de sus principios y acciones para responder de forma coherente a lo que desde la sociedad se necesita que ocurra con las empresas. Y dentro de este mismo proceso

⁴⁰ *Ibíd*em 9

⁴¹ Ryan, B., Scapens, R. y Theobald M. (2004). *Metodología de la investigación en finanzas y contabilidad*. Barcelona. Ediciones Deusto

tendrían que entrar la contabilidad gerencial y el aseguramiento entre otros, ya que todos tienen una directa relación con el desempeño empresarial. He aquí bajo un ejemplo superficial, lo relevante que se convierte el IR como disciplina en conjunto al cumplimiento del objetivo común.

Sin embargo se ha dejado un aspecto importante a un lado, y es que así como varias de las ramas de la disciplina intervienen en el aspecto microeconómico de una sociedad, la contabilidad puede también hacer parte de lo que sucede a nivel macroeconómico.

Incluso si se pretende lograr esa ampliación de usuarios y tener impactos contundentes en el sistema social, es oportuno e incluso pertinente apostar por medio de la interdisciplinariedad y la integridad de la disciplina a que se logre proponer supuestos de trabajo acordes con el objetivo social, dentro de la contabilidad nacional, la balanza de pagos, y los agregados macroeconómicos.

Un posible camino

El enfoque interpretativo, hasta ahora planteado como posible vía y camino de trabajo, “reconoce la pluralidad de los usuarios” (Machado, 2004, Enero- Marzo, p. 190)⁴² y “busca explicar la acción y comprender cómo se produce y reproduce el orden social” (Ryan, 2004, p.62)⁴³. Lo cual permitiría a la contabilidad financiera seguir desarrollándose en el entorno empresarial como lo hace hasta ahora, pero haría que además de ello la contabilidad concentrara otra de sus ramas a la atención de la pluralidad de los usuarios que se intentaron reconocer al describir el contexto y relación social con la disciplina.

Aunque se hace alusión de forma constante a la contabilidad financiera, por ser la más cercana al entorno empresarial, cabe incluir en este análisis que como se mencionó anteriormente es necesario trabajar en una integridad al interior de la contabilidad. Por tanto, ramas como la contabilidad gerencial o de gestión, la contabilidad tributaria, el aseguramiento, la contabilidad ambiental, también deben ser parte de esta solución. Es decir, así como la financiera, cada una de las ramas mencionadas pueden desde su campo de trabajo modificar o analizar su influencia en la sociedad, dependiendo de lo que como disciplina se determine como camino adecuado para la generación de beneficios a nivel social y económico.

Bajo un enfoque radical tanto la financiera como las otras ramas deben transformar su modo de operación dentro de las organizaciones, pero bajo el enfoque interpretativo desde el cual se ha trabajado. El funcionalismo que se presenta en ramas como la contabilidad de gestión, tributaria y el aseguramiento, podrían mantenerse y no sería completamente eliminado como práctica pero se modificarían algunos aspectos que logren abrir un poco más sus resultados a un público más amplio.

⁴² *Ibíd*em 9

⁴³ *Ibíd*em 41

Esta perspectiva a pesar de no tener el impacto radical que tendría una investigación crítica, si aportaría a que en la realidad las crisis tanto social como económica y financiera, tengan un camino de salida hacia una estabilidad del sistema mundial.

Aunque es difícil asegurar si será la vía interpretativa o la crítica las que guiaran el camino de la investigación en pos de la sociedad, si se logró establecer que la base sobre la que se debe partir para alcanzar un acercamiento a cómo la contabilidad debería intervenir en la realidad social, es la interdisciplinaria. Pero más allá de ello también se puede dar una posible respuesta previa cómo idea general del deber ser de la contabilidad en la sociedad, en base de lo desarrollado en este trabajo.

Lo construido hasta ahora por la disciplina permite apoyar lo expuesto por Tua (2004, Octubre-Diciembre, p.106)⁴⁴ a cerca del objeto formal de la contabilidad. Que como él dice está integrado por la siguiente secuencia de elementos (que configuran el quehacer contable):

- Captación
- Medida
- Valoración
- Representación
- Comunicación

Teniendo en cuenta el anterior objeto formal, y lo encontrado a cerca de la necesidad de ampliar el objeto material de la disciplina (que ya no es solo la realidad económica), se puede proponer que el cambio del objeto material a la sociedad implicaría que además de los estados financieros, reportes tributarios, tablas y análisis de costos de las diferentes organizaciones que entran en el juego del mercado, se empiecen a generar otro tipo de informes y a intervenir en la preparación de la información que se genera para describir la economía nacional.

Esta última sugerencia a cerca de la intervención de la disciplina en la macroeconomía implica un fuerte compromiso por parte de los profesionales para desarrollar con mayor interés sus conocimientos y habilidades respecto del funcionamiento de la economía nacional, que claramente difiere con lo que usualmente manejan los contadores actuales: la microeconomía. Aquí se resalta nuevamente la transdisciplinaria pero también debe tenerse en cuenta que esto se logra bajo un entendimiento mutuo de lo propuesto por otras disciplinas como la economía para adaptarse adecuadamente al nivel macro.

El objeto material social se desenvolvería en el formal así: 1) Captación de información diferente a la económica, es decir, el reconocimiento de la realidad social, de información social sobre la educación, distribución de la riqueza, igualdad, medio ambiente etc. , 2) y 3) unas medidas y

⁴⁴ Tua, J.(2004, Octubre-Diciembre), “Evolución y situación actual del pensamiento contable”, en *Revista Internacional Legis de Contabilidad & Auditoría*, núm.20, pp. 43-128.

valoraciones diferentes que las usadas para la información económica, debido a la naturaleza primordialmente cualitativa y no cuantitativa de la información “captada” (reconocida), 4) una representación en un tipo de informes que a diferencia de los estados financieros, no mostrarían cifras con notas sino que describirían una cantidad de variables cualitativas y situaciones que muestren lo que realmente está sucediendo con la sociedad afectada por la crisis social, incluyendo el medio ambiente, como un espacio lleno de vida no solo humana; y finalmente 5) Comunicación (Revelación) de estos informes generados que sirvan como base para que usuarios diferentes a los inversores y prestamistas puedan tomar decisiones que beneficien a la sociedad por medio de cambios y propuestas sustentadas en lo que la contabilidad en trabajo conjunto con otras disciplinas han logrado identificar, analizar y expresar.

La forma que tomen esos “nuevos” informes se irá moldeando durante el proceso, ya que como se dijo responderá a otro tipo de necesidades y otro tipo de usuarios, así mismo se llevará otro proceso incluso más lento pero importante en la involucración de la disciplina dentro de la macroeconomía, formando ideas diferentes a cerca de la contabilidad nacional .

Pero, lograr advertir la forma exacta en que este “deber ser” se transformará en realidad, no es posible hasta ahora, teniendo en cuenta que inclusive la idea de que se debe partir de trabajar en el entorno social para aportar de forma real en el entorno económico (que está en crisis dos años atrás), ni siquiera ha sido aceptada o considerada por un número significativo de profesionales o investigadores.

Esto sugiere por tanto, que en la actualidad, el pensar en fortalecer la investigación social junto con otras disciplinas, tampoco está siendo tema de discusión entre los profesionales, ya que por ahora lo importante es “proponer soluciones a la crisis económica para evitar una crisis social”, que después de todo lo evaluado en este trabajo suena irónico e incluso incoherente, pero real.

Conclusión

Como lo expone Gómez, M.(2003, p.1) “La contabilidad, a más de ser fruto de la acción humana y de los hechos sociales, es uno de los elementos esenciales para motivar, impulsar y determinar nuevas acciones y nuevos hechos”⁴⁵. La disciplina contable, está dada desde sus principios para generar impactos, acciones que causen nuevos hechos pero el alto desarrollo de los sistemas económicos basados en el mercado y en los supuestos que lo rigen, llevaron consigo a la contabilidad que poco a poco se fue convirtiendo en herramienta casi exclusiva del entorno empresarial, concentrando sus esfuerzos en la generación de acciones para el beneficio de un limitado grupo de usuarios.

⁴⁵ Gómez, M. (2003). Contabilidad: Comentarios sobre el discurso científico y los determinantes morales. [Versión electrónica]. *Innovar*, No.22 (Vol.13), páginas 109-120. Disponible en: <http://www.scielo.org.co/pdf/inno/v13n22/v13n22a10.pdf>, recuperado: 23 de Marzo de 2009.

El dominio de las perspectivas neoclásicas, el fortalecimiento del capitalismo a nivel mundial y el proceso de globalización, han generado una marcada tendencia por el interés de la realidad económica, que implica creer que esta es la base para el correcto funcionamiento de las otras partes “reconocidas” en el entorno. Esa visión supone al desarrollo expresado en el crecimiento económico, y el desarrollo entendido como crecimiento solo permite ver, por más que se intente dar importancia a otros aspectos, que trabajando para lograr niveles de producción más altos, y generando niveles de crecimiento adecuados se llega a conseguir bienestar para la sociedad.

Bajo esta dimensión de la realidad, es fácil reconocer y mencionar de forma exacta cuales fueron las variables que fallaron en el sistema que causaron la crisis económica-financiera del 2007-2008. Y al reconocer las fallas, la respuesta frente a cual es el rol que desempeña la contabilidad en esta situación, está ligada a fortalecer y corregir las variables y factores que fallaron. Lo cual en el caso analizado implicaba hacer más fuertes los requisitos de la información, tanto en su reconocimiento como en su revelación, incrementar los niveles de regulación, y acelerar el proceso de estandarización a nivel mundial.

No obstante, tras todo este mecanismo económico también se logro evidenciar que existe una realidad social que también está en crisis, y que a diferencia de lo afirmado por algunos líderes de organizaciones internacionales, no se generó como consecuencia de la crisis económica, sino que por el contrario es más antigua y profunda.

Para pensar en un mundo donde la sociedad está en crisis y ha llegado a tal punto, como para generar una crisis económica se debe partir de un entendimiento de la realidad completamente diferente al tradicional basado en el mercado. Entender la realidad no económica, implica un punto de vista no-económico, alternativo a lo dominante. Es por ello que fue necesario entender que el desarrollo no está dado por el crecimiento económico, sino que en este interfieren una cantidad de factores sociales que representan si tanto la sociedad como la economía se están desarrollando o no.

El entorno social muestra grandes deficiencias en los sistemas actuales que afectan su devenir, progreso y futuro. Y el denotar estas deficiencias no es ningún descubrimiento nuevo, lo nuevo sería aportar para que se logren mitigar los problemas que vive la sociedad.

Los aportes a un mejoramiento de la realidad han sido visto hasta ahora, en gran parte, como una responsabilidad exclusiva del Estado, olvidando que las ciencias y disciplinas desempeñan un papel muy importante en el progreso de la humanidad.

Es basado en todos estos cuestionamientos y análisis contextuales, que se llama a la disciplina contable a entrar en un proceso más profundo del que hasta ahora ha desarrollado y evidencie desde la realización de investigaciones, que si se logra trascender de forma positiva en la situación de crisis que está viviendo la humanidad, se logra de forma indirecta aportar a la salida de la crisis económica financiera, ya que es la crisis social la causa de raíz.

Para lograr entrar en ese complejo entorno, la contabilidad debería entrar en un proceso de interdisciplinariedad, que le permita complementar su conocimiento y análisis de la realidad social. Dicho proceso a pesar de involucrar conocimientos y aportes al estudio de un mismo objeto social desde diferentes disciplinas, puede incluso aplicarse en el mismo objeto formal que se ha usado hasta ahora en las diferentes ramas de la contabilidad.

Por lo tanto y en conclusión la contabilidad necesita reevaluar la forma en que está desarrollando su pensamiento y quehacer, y redefinir su estatus como disciplina para tener un soporte sólido que fundamente la necesidad de intervenir urgentemente en la realidad social que es la verdadera base de del desarrollo a nivel mundial, y que por tanto al entrar en equilibrio causará consecuencias beneficios para la realidad económica y financiera.

El análisis del rol de la contabilidad en la crisis, que aparentemente estaba bien definido, se convirtió en una ardua tarea para la disciplina si realmente se quiere lograr un cambio positivo profundo y no superficial.

El interés por determinar cuál debería ser el rol de la contabilidad en la crisis financiera reciente, permitió una profunda reflexión que llegó a desplegar un largo proceso de transformación en la disciplina. Proceso que se erige como una propuesta para la consolidación de la contabilidad como disciplina, que le permita ser una herramienta para evitar a futuro las crisis que serán prevenidas desde un trabajo constante y holístico desde la disciplina para con la sociedad.

BIBLIOGRAFÍA

- “Carta de principios del foro social mundial” (2002) [en línea], disponible en:http://www.forumsocialmundial.org.br/main.php?id_menu=4&cd_language=4, recuperado: 27 de julio de 2009.
- “Declaración universal de los derechos humanos” (1948) [en línea], disponible en: <http://www.un.org/es/documents/udhr/>, recuperado: 15 de julio de 2009.
- “Informe sobre seguimiento mundial 2005. Objetivos de desarrollo del milenio: del consenso a una acción más dinámica” (2005) [en línea], disponible en:[http://siteresources.worldbank.org/DEVCOMMINT/Documentation/20451879/DC2005-0004\(S\)-GMR.pdf](http://siteresources.worldbank.org/DEVCOMMINT/Documentation/20451879/DC2005-0004(S)-GMR.pdf), recuperado: 10 de julio de 2009.
- “Informe sobre seguimiento mundial 2006. Intensificación de las responsabilidades mutuas: Asistencia, comercio y gobernabilidad” (2006) [en línea], disponible en:[http://siteresources.worldbank.org/INTGLOBALMONITORING2006/Resources/2186625-1145565069381/2467477-1148068573477/DC2006-0004\(S\)-GMR2006.pdf](http://siteresources.worldbank.org/INTGLOBALMONITORING2006/Resources/2186625-1145565069381/2467477-1148068573477/DC2006-0004(S)-GMR2006.pdf), recuperado: 10 de julio de 2009.
- “Informe sobre seguimiento mundial 2007. Resolución de los desafíos que plantean la igualdad de género y los estados frágiles” (2007) [en línea], disponible en: [http://siteresources.worldbank.org/DEVCOMMINT/Documentation/21296543/DC2007-0007\(S\)GMR2007-1Final.pdf](http://siteresources.worldbank.org/DEVCOMMINT/Documentation/21296543/DC2007-0007(S)GMR2007-1Final.pdf), recuperado: 11 de julio de 2009.
- “Objetivos de desarrollo del Milenio” (2000) [en línea], disponible en:<http://www.undp.org/spanish/mdg/basics.shtml>, recuperado: 15 de julio de 2009.
- “Proyecto educativo de la Pontificia Universidad Javeriana”(1992) [Versión electrónica], disponible en: <http://www.javeriana.edu.co/puj/documentos/proyecto.htm>, recuperado: 30 de Mayo de 2009.
- Banco Mundial, (2009) ¿Que está haciendo el Banco Mundial? Disponible en: <http://www.bancomundial.org/temas/crisisfinanciera/iniciativas.htm> , recuperando: 29 de Abril de 2009

- Berryman, P.(1.989) “Teología de la liberación”. [en línea] Siglo Veintiuno Editores, Edición digital autorizado para el Proyecto Ensayo Hispánico. Disponible en:<http://www.ensayistas.org/critica/liberacion/berryman/introd.htm>, recuperado: 01 de Agosto de 2009
- Figueroa, A. (2003). *La sociedad sigma: una teoría del desarrollo económico*, Lima, Fondo de Cultura Económica.
- Fondo Monetario Internacional (2009), *Perspectivas de la Economía Mundial Resumen ejecutivo*. Disponible en: <http://www.imf.org/external/spanish/pubs/ft/weo/2009/01/pdf/sums.pdf>, recuperado: Mayo de 2009
- Fondo Monetario Internacional (2008). *Informe Anual 2008: Por una economía mundial para todos*. Disponible en: http://www.imf.org/external/spanish/pubs/ft/ar/2008/pdf/ar08_esl.pdf, recuperado: 29 de Abril de 2009
- Ganzelli, C. (2004). *Metodología de la investigación en finanzas y contabilidad. Filosofías alternativas de la investigación contable*, Barcelona, Deusto.
- García, R. (1994), “Interdisciplinariedad y sistemas complejos” [en línea], disponible en: <http://www.ambiente.gov.ar/infoteca/descargas/garcia01.pdf>, recuperado: Agosto 17 de 2009.
- Gómez, M, Ariza, E.D., (2008). *Perspectivas críticas de la contabilidad “reflexiones y críticas contables alternas al pensamiento único”*. Bogotá, Kimpres
- Gómez, M. (2003). *Contabilidad: Comentarios sobre el discurso científico y los determinantes morales*. [Versión electrónica]. *Innovar*, No.22 (Vol.13), páginas 109-120. Disponible en: <http://www.scielo.org.co/pdf/inno/v13n22/v13n22a10.pdf>, recuperado: 23 de Marzo de 2009.
- _____ (2003, Enero- Junio), “Algunos comentarios sobre la potencialidad de la investigación en contabilidad”, en *Innovar No. 21*, pp.139-144
- _____ (2003) *Comentarios sobre el aprendizaje-construcción de la Teoría contable*. [Versión electrónica]. Disponible en:

<http://www.docentes.unal.edu.co/mgomezv/docs/Comentarios%20sobre%20el%20aprendizaje%20-%20construcci%3Fn%20de%20la%20Teor%3Fa%20Contable.pdf>, recuperado: 1 de Marzo de 2009

- González, L.A. (2005). Fundamentación conceptual de la crisis contable. *Revista Legis del Contador*, No.21, páginas 151-192.
- _____ (1997). Teoría crítica y contabilidad: Un espacio de reflexión. *Innovar*, No.10, páginas 93 – 109.
- Kirk, A. (2007, 11 de Julio), “FORO SOCIAL MUNDIAL: las oportunidades de la crisis” en *Agencia de noticias IPS* [en línea] disponible en: <http://ipsnoticias.net/nota.asp?idnews=91173>, recuperado: 31 de Julio de 2009
- Kodres, L. (2008, junio), “Una crisis de confianza...y algo más” en *Finanzas & Desarrollo*, [en línea], vol.45, núm.2, disponible en: <http://www.imf.org/external/spanish/pubs/ft/weo/2009/01/pdf/sums.pdf>, recuperado: Mayo de 2009.
- Larrinaga, C. (1999, Enero – Junio). “Perspectivas alternativas de investigación en contabilidad: una revisión” en *Revista de Contabilidad*, vol 2, núm.3, pp.103-131.
- Lewis, w (1957), *The theory of economic growth*, Londres, George Allen and Unwin.
- Machado, M. (2004, Enero-Marzo), “Dimensiones de la Contabilidad social” en *Revista Legis de Contabilidad & Auditoría*, núm.17, pp.173-218.
- _____ (2000, Julio-Septiembre), “Desarrollo científico de la Contabilidad y calidad de vida” en *Revista Legis del Contador*, núm.3, pp.127-166.
- _____ (1990-1991). La contabilidad: Una nueva ciencia social. *Contaduría Universidad de Antioquia*, No.17-18, pp. 270-278.
- Mardones, J.M. (1991). Filosofía de las ciencias humanas y sociales. *Introducción* pp. 19-55. Barcelona: Antrophos.
- Mejía, E.(2004). Visión crítica de la armonización o estandarización contable. *Revista Legis del Contador*, No.20, páginas 145-179.

- Morin, E. (2007). “Sobre la interdisciplinariedad” [en línea], disponible en:http://www.pensamientocomplejo.com.ar/docs/files/morin_sobre_la_interdisciplinariedad.pdf, recuperado: 15 de Agosto de 2009.
- Novoa, C. (2007, 11 de Julio), “Qué es la teología de la liberación” en *El Tiempo* [en línea] disponible en:http://www.eltiempo.com/participacion/blogs/default/un_articulo.php?id_blog=3349595&id_recurso=350001963, recuperado: 01 de Agosto de 2009
- Petrella, R. (1997), *El bien común, elogio a la solidaridad*, Madrid, Debate S.A.
- Prados, J. (1950). *Problemas básicos de la doctrina económica*, Buenos Aires, Sudamericana.
- Putman, R. (2001), *Bowling alone the collapse and revival of American community*, New York, Simon & Schuster
- Quinche, F.L. (2006). Historia de la Contabilidad: Una revisión de las Perspectivas Tradicionales y Críticas de Historiografía Contable. [Versión electrónica]. *Revista facultad de Ciencia Económicas*, No.1 (Vol.14), páginas 187-202
- Rahaman, A.S.(2005, Marzo), “Accounting and Socio-Economic Development Paradigms”, en *Journal of American Academy of Business, Cambridge*, [en línea], de ABI/INFORM Global (Document ID: 774327741), recuperado: 10 de Julio de 2009.
- Roubini, N. et al. *A Bird’s-Eye View The Financial Crisis of 2007–2009: Causes and Remedies* disponible en: <http://media.rgemonitor.com/papers/0/prologue.pdf>, recuperado: 16 de Mayo de 2009
- Rueda, G (2002, Enero-marzo) “Desarrollo alternativo y Contabilidad: una aproximación” en *Revista Legis del Contador*, núm. 9, 2002, pp. 11-128.
- Ryan, B., Scapens, R. y Theobald M. (2004). *Metodología de la investigación en finanzas y contabilidad*. Barcelona. Ediciones Deusto

- Sachs, J. (2005), *El fin de la pobreza*, Barcelona, Debate.
- Sen, A. (2002), *Desarrollo y libertad*, Bogotá, Planeta.
- Suárez, J. (2001, Enero-Marzo), “Cosmovisión social de la contabilidad como disciplina científica” en *Revista Legis del Contador*, núm.5, pp.135-194.
- Tascón, M. (1995, Marzo-Septiembre), “La contabilidad como disciplina científica” en *Contaduría Universidad de Antioquía*, núm. 26-27, pp. 65-111
- Todaro, M y Smith, S (2006), *Economic Development*, Boston, Pearson Addison Wesley.
- Tua, J. (2004, Octubre-Diciembre), “Evolución y situación actual del pensamiento contable”, en *Revista Internacional Legis de Contabilidad & Auditoría*, núm.20, pp. 43-128.
- _____ (1989), “Algunas implicaciones del paradigma de la utilidad en la disciplina contable” en *Técnica Contable: La Revista del Profesional de La Contabilidad*, vol.41, pp. 261-280.
- Uribe, C. (2008). *Un modelo para armar teorías y conceptos de desarrollo*, Lima, Fondo editorial de la Pontificia Universidad Católica del Perú.
- Vargas, J. (2008, diciembre), “Análisis crítico de las teorías del desarrollo económico”, en *Economía Gestión y desarrollo*, núm. 6, pp. 109-131.