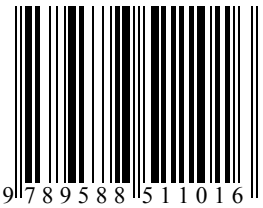
DIDÁCTICA DE LA CONTABILIDAD

ISBN: 978-958-8511-01-6



Alexander Ortiz Ocaña[1]

2012

---

[1] Doctor en Ciencias Pedagógicas, Universidad Pedagógica de Holguín, Cuba. Doctor Honoris Causa en Iberoamérica, Consejo Iberoamericano en Honor a la Calidad Educativa (CIHCE), Lima. Perú. Magíster en Gestión Educativa en Iberoamérica, CIHCE, Lima, Perú. Magíster en Pedagogía Profesional, Universidad Pedagógica y Tecnológica de la Habana. Licenciado en Educación. Recibió el premio a la excelencia educativa 2007 y 2008 otorgado por el CIHCE con sede en Lima, Perú. Mejor pedagogo novel de Cuba en el año 2002. Docente de planta de tiempo completo de la Universidad del Magdalena, Santa Marta, Colombia. Email: alexanderortiz2009@gmail.com

ÍNDICE

INTRODUCCIÓN…….....

CAPÍTULO 1. LA ENSEÑANZA PROBLÉMICA DE LA CONTADURÍA EN LA FORMACIÓN DEL CONTADOR …….

1.1- CARACTERIZACIÓN DE LA ENSEÑANZA PROBLÉMICA DE LA CONTADURÍA .....

1.2- TIPOLOGÍA DE SITUACIONES PROBLÉMICAS EN EL APRENDIZAJE DE LA CONTADURÍA ……. ……..

1.3- CLASIFICACIÓN DE LAS TAREAS PROBLÉMICAS EN LA EDUCACIÓN CONTABLE Y FINANCIERA ……

CAPÍTULO 2. METODOLOGÍA PARA LA ENSEÑANZA PROBLÉMICA DE LA CONTADURÍA EN LA FORMACIÓN DEL CONTADOR ……. …

CAPÍTULO 3. TÉCNICAS Y PROCEDIMIENTOS METODOLÓGICOS GENERALIZADOS PARA LA FORMALIZACIÓN DE ASIENTOS CONTABLES Y EL ANÁLISIS FINANCIERO .....

3.1- TÉCNICAS Y PROCEDIMIENTO DE FORMALIZACIÓN DE ASIENTOS CONTABLES ….....

3.2-TÉCNICAS Y PROCEDIMIENTO DE ANÁLISIS FINANCIERO ……..

3.3-PROCEDIMIENTOS METODOLÓGICOS GENERALIZADOS

CONSIDERACIONES GENERALES…….....

BIBLIOGRAFÍA …….....

INTRODUCCIÓN

El perfeccionamiento de la educación superior en Colombia desde hace algunos años y en todos los programas académicos se ha convertido en el centro de atención de muchos pedagogos, en correspondencia con la política educacional que ha trazado el Gobierno y el Estado.

Para lograr lo anterior es importante perfeccionar las vías y formas de enseñanza, de modo tal, que propicien un mayor y más eficiente desarrollo de la actividad intelectual de los estudiantes, desde los primeros semestres, la estimulación del pensamiento creador, la participación activa en el desarrollo y control de los conocimientos, la mayor ejercitación en el trabajo independiente, y el enfoque científico de los problemas que motive la investigación y la superación permanente.

El logro de una enseñanza capaz de proporcionarles a los estudiantes la posibilidad de aprender a aprender adquiere una importancia de primer orden. La educación técnica, tecnológica y profesional debe lograr este objetivo, estimular las potencialidades de las diversas carreras universitarias y solucionar un conjunto de problemas que aún se manifiestan en ellas.

El desarrollo actual y futuro de la educación superior es muy difícil al margen de la unidad universidad – empresa. Esta última no puede ser sólo un centro de producción, sino simultáneamente una importante institución educativa encargada de la superación profesional del trabajador y de la preparación del trabajador en formación, o sea, del estudiante.

Por su parte, la universidad no puede ser sólo un centro educacional, sino a la vez una empresa, con la misión de preparar un trabajador altamente calificado, competente y competitivo, es decir, que tenga un alto desarrollo de sus competencias profesionales y de su capacidad de satisfacer demandas económico – productivas y ofrecer, por tanto, su aporte eficiente a la empresa y a la sociedad.

Los estudiantes de la carrera Contaduría necesitan aprender a resolver problemas contables, a analizar críticamente la realidad económica de las empresas y transformarla, a identificar conceptos financieros, aprender a pensar, aprender a hacer, aprender a ser, aprender a convivir; y por último, a descubrir el conocimiento económico de una manera amena, interesante y motivadora.

Es necesario que se desarrolle la independencia cognoscitiva, la avidez por

el saber profesional, el protagonismo estudiantil, de tal manera que el estudiante participe activamente en la solución de cualquier situación problémica contable por difícil que sea.

El compromiso de la universidad hoy es formar un contador digno de confianza, creativo, motivado y constructivo, capaz de desarrollar el potencial que tiene dentro de sí, bajo la dirección del profesor y del instructor.

El Contador Público debe ser un profesional de actitud crítica, con compromiso social, de rectitud moral y ética, con amplia fundamentación teórica, metodológica e investigativa y con profundos conocimientos prácticos que lo capaciten en el estudio, análisis y solución de problemas disciplínares, generando confianza en sus actuaciones íntegras e imparciales, como esencia de la fe pública que le ha sido conferida por ley, en los actos y situaciones que sean de su competencia. Sus fundamentos epistemológicos se basarán en las teorías y variables económicas como ciencia fundante en la regulación internacional de la disciplina y en los sistemas de información para el logro de resultados en aspectos financieros y administrativos, con destrezas y habilidades contextualizadas y aplicadas en los campos del sector solidario, en las empresas comerciales y de prestación de servicios.

Sin embargo, los resultados de las visitas de exploración efectuadas a clases desarrolladas por algunos profesores universitarios de la costa atlántica desde el año 1998 hasta el año 2006, demuestran que, en ocasiones, se utilizan conocimientos técnicos acabados, y se tiende a mantener tales conocimientos hasta transformarlos en estereotipos y patrones.

Los objetivos de la educación contable, económica y financiera no se pueden lograr sólo con la utilización de los métodos explicativos e ilustrativos, éstos solos no garantizan completamente la formación de las capacidades necesarias a los futuros contadores en lo que respecta, fundamentalmente, a su independencia y a la solución creadora de los problemas contables, económicos y financieros que se presenten a diario.

En esta consideración de particular importancia en las facultades de administración y contaduría se incluye a una disciplina de significación económica, científica y social: la Contabilidad General, cuya enseñanza debe desarrollarse con una concepción sistémica de la realidad económica de las empresas, por lo tanto la economía colombiana debiera insertarse en un proceso de adaptación a las normas de registro contable más generalizadas en América Latina y en el mundo, y asumir en todas las empresas las normas internacionales de Contaduría.

Esta asignatura es priorizada dentro de la carrera debido a que las habilidades contables definen el modo de actuación profesional del contador.

Esta asignatura permite formar al profesional de la Contaduría Pública en el desarrollo de políticas conducentes al conocimiento de la Contabilidad General, base para analizar y registrar todo tipo de transacciones, así como para evaluar la información contable y controlar las actividades económicas del ente. La base legal se fundamenta en un plan de cuentas público y privado, cuyo marco conceptual estudia postulados, normas y principios contables, fines, objetivos, usuarios, características y requisitos de la información contable, que el contador aplicará a través de los procesos operacionales, financieros y económicos, durante las etapas de producción y venta, registro, análisis, evaluación, que sirva para la solución de problemas en la organización contable y la toma de decisiones.

El área de la Contaduría debe contribuir a que nuestro profesional pueda desempeñarse eficientemente frente a la complejidad contable y financiera de los diferentes negocios, a la inversión extranjera, a la globalización de las empresas, a las exigencias de la sociedad y del sector empresarial en general, entregando servicios profesionales de calidad y eficiencia utilizando convenientemente la infraestructura informática, y a que dedique todas sus capacidades y energías para el logro de la maximización del valor agregado empresarial. El área involucra el manejo de todo el proceso del ciclo contable, la emisión y análisis de los estados financieros, desarrollo de auditorias y evaluación de la gestión administrativa y financiera; la utilización de ayudas matemáticos, económicos, estadísticos, legales y laborales; herramientas de uso necesario para el éxito de su vida como profesional.

En el año 2007 se hizo un estudio exploratorio sobre el estado de la enseñanza de la Contaduría en la Corporación Universitaria de la Costa (CUC). En este estudio participaron 250 estudiantes y 5 docentes, y se visitaron 15 clases.

En el informe final de dicho estudio (Ortiz, 2007) se destaca como insuficiencia, entre otras, los bajos niveles de aprendizaje que han alcanzado los estudiantes, principalmente en la contabilización de operaciones de compra – venta de mercancías al utilizar cuentas de devoluciones y descuentos en ventas y en compras. En efecto, aunque el 60 % de los estudiantes respondió correctamente a preguntas de carácter reproductivo, el 80 % no respondió a preguntas de aplicación.

En encuestas aplicadas a estudiantes se pudo constatar que, aunque el contenido de esta asignatura es significativo para ellos, el 90 % considera que la enseñanza de esta materia casi siempre es aburrida, acrítica, desactualizada e inadecuada, lo cual desmotiva su actividad.

Se observa la tendencia del estudiante a estudiar por medio de la repetición de los conceptos económicos y a aprender de memoria asientos contables, fórmulas y pasos para resolver ejercicios, que supone serán objetos de evaluación, independientemente de que no sepa explicar el por qué de la solución planteada.

A pesar de que la mayoría de los estudiantes conoce el procedimiento de contabilización de las operaciones económicas relacionadas con los documentos mercantiles, en las clases observadas durante el diagnóstico hecho en la CUC, muy pocos estudiantes determinaban las características de éstos o de un proceso contable que se les pedía describir, y no sabían encontrar los rasgos esenciales y distintivos de los mismos.

Cuando tenían que hacer un análisis de este tipo, intentaban memorizar, sin motivarse por conocer por qué se procedía de esa manera y no de otra, les resultaba difícil construir la información contable y elaborar informes.

En estas clases los docentes emplearon métodos participativos, sin embargo, en 4 de cada 10 clases observadas, el 70 % de los estudiantes mostró no tener dominio de los contenidos mencionados.

En las respuestas dadas por los docentes en las entrevistas se aprecia que en ocasiones se utilizan métodos de enseñanza que no estimulan el razonamiento de los estudiantes en el proceso de enseñanza aprendizaje de la Contaduría en las carreras universitarias. En el 85 % de las clases observadas se constató esta deficiencia.

Esta problemática se ha abordado en diplomados y en intercambios de experiencias desarrollados con profesores de dicha asignatura, en los cuales se corrobora que la enseñanza de la Contaduría, en la actualidad, está centrada en instruir de memoria y en la transmisión mecánica y estática de la información contable. Se fundamenta en la desconfianza en el estudiante, a partir de la creencia generalizada que tiene el docente de que él es el único poseedor del conocimiento contable y, en consecuencia, el estudiante sólo puede ser un receptor pasivo.

En tales condiciones de aprendizaje, es muy difícil que los estudiantes puedan interpretar, integrar y aplicar los conocimientos contables y financieros.

Los resultados obtenidos en dicho estudio confirman que los métodos que utilizan los docentes actualmente en el proceso de enseñanza aprendizaje de la Contaduría, los objetivos y la naturaleza del diseño del contenido contable, tanto en el componente académico como en el laboral, ofrecen una limitada preparación a los estudiantes para resolver problemas de la práctica económica empresarial y conducen de manera insuficiente a la asimilación productiva de los conocimientos

contables.

La solución de la situación descrita anteriormente precisa un aprendizaje diferente y, por tanto, plantea la necesidad de perfeccionar los métodos de enseñanza en el proceso de enseñanza – aprendizaje de la Contaduría en las universidades, por cuanto el proceso actual propicia de manera muy limitada la asimilación productiva y estimula muy poco el desarrollo de una conciencia económica dialéctica que posibilite su contextualización ante los diferentes problemas que afronta una economía tan dinámica como la de nuestro país.

Lo planteado anteriormente pone de manifiesto la importancia de la aplicación de la enseñanza problémica, la cual constituye una de las vías para la erradicación de las deficiencias existentes en el proceso de enseñanza – aprendizaje de la Contaduría.

Esta problemática ha sido objeto de investigación en otros niveles, áreas, contextos y realidades educativas, por Silvestre (1997) y Zilberstein (1997), quienes aportaron un conjunto de exigencias psicopedagógicas, una concepción didáctica y procedimientos metodológicos que estimulan la construcción creativa de los conocimientos.

Según Silvestre, en el proceso de construcción de los conocimientos se requiere **"...ejercer gran influencia para optimizar la forma de pensar, desarrollar un pensamiento reflexivo, dialéctico, para lo cual el estudiante deberá adquirir los procedimientos que le permitan lograrlo, en lo cual la enseñanza puede desempeñar un importante papel." (Silvestre, 1997; 4)**

En los últimos años, la Pedagogía ha prestado especial atención a la acción de la enseñanza problémica debido a su contribución a la asimilación productiva de los conocimientos, la cual ha sido estudiada tanto por pedagogos europeos (Okón,1968; Matiushkin,1973; Klinberg, 1978; Kamiedula,1980; Borakova,1982; Majmutov,1983; Garunov,1984; Medolasov,1984) como por pedagogos latinoamericanos (Pino,1981; Rojas,1987; Hernández, 1989; García,1990; Torres,1993; Pereda,1993; Pérez,1993; Brito,1994; Patiño,1996; Baró,1997; Bravo, 1997; Medina, 1997; Martínez,1998; Fuentes,1998; Álvarez,1999 y Silvestre,2000).

Uno de los objetivos fundamentales que debe cumplir la enseñanza problémica es hacer transitar al estudiante por caminos similares a los que transitó el investigador para llegar a sus conclusiones.

En este tránsito el estudiante no sólo debe apropiarse activamente del conocimiento sino de la lógica de la ciencia en la solución de un problema determinado.

Para lograr lo anterior, el docente no debe ofrecer el conocimiento ya fabricado, sino que debe centrarse en reflejar las contradicciones del fenómeno que se estudia, en forma de problema, crear una situación problémica en la clase, a fin de que el estudiante se sienta motivado a darle solución y se apropie del conocimiento y de los métodos del pensamiento científico.

La particularidad de la enseñanza problémica radica en que se debe garantizar una relación diferente de la asimilación reproductiva de los nuevos conocimientos con la productiva, a fin de reforzar la actividad del estudiante.

De ahí que, en la educación superior, debamos comenzar a prestar atención al estudio y divulgación de las características, enfoque y métodos de lo que se ha dado en llamar «Enseñanza Problémica» y, sin absolutizarla, aplicar consecuentemente todo lo que haga más productiva nuestra manera de enseñar, que propicie situaciones docentes en las que el estudiante se enfrente a problemas, a situaciones que exijan de él un esfuerzo intelectual y una activación del razonamiento.

Además, **"...si lo que queremos es formar egresados independientes y creadores, que se enfrenten a los problemas de la realidad social, la lógica, el método de su formación tiene que ser también problémico." (Álvarez, 1996; 69)**

En este sentido, se cuenta con los aportes de Majmutov (1987), quien elaboró un sistema didáctico basado en la enseñanza problémica y Medina (1997) y Bravo (1997), quienes hacen una propuesta de la enseñanza problémica basada en la cotidianeidad. Además, se tienen los trabajos realizados por Martínez (1987; 1998), Hernández (1989), Pereda (1993) y Torres (1993), acerca de la enseñanza problémica de la Filosofía, Biología y Matemática, respectivamente.

Existe una propuesta de organización del proceso de enseñanza aprendizaje a través del empleo de métodos problémico – diferenciados, cuya variante permite una mayor individualización de la enseñanza a partir del uso de tareas docentes problémico – diferenciadas (Pérez,1993), y son importantes los aportes de Fuentes (1998) relacionados con la dinámica del proceso desde un enfoque holístico – configuracional, la consideración del método como el elemento más dinámico y las etapas de la enseñanza problémica.

Son básicos, además, los trabajos de Abreu (1994; 1996) acerca de la Pedagogía Profesional y las regularidades del proceso pedagógico profesional; las ideas de Cortijo (1996) acerca de la didáctica de las ramas técnicas y la dinámica de problemas, proyectos y tareas; los planteamientos de Fraga (1997) relacionados

con la profesionalización y las condiciones psicopedagógicas del proceso pedagógico profesional aportadas por Bermúdez (1996).

Por otro lado, varias investigaciones pedagógicas se han dedicado al estudio de la aplicación de la enseñanza problémica en especialidades técnicas y tecnológicas. Los trabajos llevados a cabo por García (1990) describen el tratamiento metodológico de determinados temas en las carreras de Agronomía y Electricidad, pero no se especifican las acciones que deben ejecutar los estudiantes para solucionar las situaciones problémicas y asimilar de manera productiva los conocimientos.

Brito (1994) ofrece orientaciones didácticas para el surgimiento de situaciones problémicas en el proceso de enseñanza aprendizaje de la Física aplicada a la Mecánica, pero no se precisan las acciones que debe ejecutar el docente en su elaboración. Baró (1997) explica algunas formas de plantear tareas problémicas en el taller laboral, en la asignatura Educación Laboral, pero no se evidencian en su propuesta las condiciones que deben servir de base en la utilización de los métodos problémicos desde una dimensión técnica.

Estos resultados investigativos constituyen una valiosa obra pedagógica en Latinoamérica, en la educación técnica, tecnológica y profesional, sin embargo no se describe en ninguno de ellos el proceso lógico del pensamiento del docente en la elaboración de situaciones problémicas y el proceso lógico del pensamiento del estudiante en la solución de las mismas.

Por otro lado, ninguno de los autores consultados ha incursionado en la enseñanza problémica de las Ciencias Administrativas, Económicas y Contables, de ahí que sea necesario acudir a elementos teóricos y metodológicos específicos, revelar las particularidades de la enseñanza problémica en las condiciones concretas del proceso de enseñanza – aprendizaje de la Contaduría en las universidades y en la práctica económica empresarial, y mejorar el proceso de asimilación productiva de los conocimientos contables por parte de los estudiantes.

A los métodos problémicos debe dársele un enfoque laboral, en correspondencia con la necesidad y posibilidad de su utilización a partir del proceso contable y financiero de la empresa, e integrarlo al proceso de enseñanza aprendizaje de la universidad.

De esta manera, puede constatarse el siguiente **PROBLEMA CIENTÍFICO**: ¿Cómo propiciar la construcción y la apropiación creativa de los conocimientos por parte de los estudiantes a partir de las potencialidades que ofrece el proceso de enseñanza – aprendizaje de la Contaduría en la Corporación Universitaria de la

Costa (CUC)?

El **objeto de estudio** es el proceso de enseñanza – aprendizaje de la Contaduría en la CUC. El **campo de acción** se limita a los métodos en el proceso de enseñanza aprendizaje de la Contaduría.

La **contradicción fundamental**, propia del objeto de investigación, se encuentra entre la necesidad de aplicar los métodos problémicos en el proceso de enseñanza aprendizaje de la Contaduría dadas sus ventajas instructivas, desarrolladoras y educativas para solucionar los problemas de aprendizaje existentes y sus limitaciones relacionadas con la complejidad organizativa y los requerimientos de preparación previa de los estudiantes, del docente y del material escolar, así como la insuficiencia de las metodologías que disponen los docentes, que los privan de orientaciones coherentes que los guíen en este propósito.

Para resolver el problema planteado se formula como **objetivo** de investigación: Establecer una metodología que propicie la construcción y la apropiación creativa de los conocimientos de los estudiantes mediante la utilización de métodos problémicos en el proceso de enseñanza – aprendizaje de la Contaduría en la CUC.

La **hipótesis** del trabajo es la siguiente: Una metodología, que tenga como base un conjunto de técnicas y procedimientos metodológicos generalizados, en correspondencia con un sistema de condiciones psicopedagógicas para la utilización de los métodos problémicos en el proceso de enseñanza – aprendizaje de la Contaduría en la CUC, debe conducir a una elevación del grado de construcción y de apropiación creativa de los conocimientos contables por parte de los estudiantes.

La metodología para la utilización de los métodos problémicos de enseñanza es la **variable independiente** y el grado de construcción y de apropiación creativa de los conocimientos contables y financieros es la **variable dependiente**.

Para cumplimentar el objetivo, confirmar la hipótesis y solucionar el problema científico, se realizaron las siguientes **tareas de investigación**:

1. Integración de los elementos de la teoría general de la enseñanza problémica en la educación técnica, tecnológica y profesional y su concreción en el proceso de enseñanza – aprendizaje de la Contaduría.

2. Elaboración de una tipología de situaciones problémicas contables y tareas problémicas en el aprendizaje de la Contaduría.

3. Elaboración de una metodología para la enseñanza problémica de la