

LA COMPETENCIA INTERPRETAR LOS ESTADOS FINANCIEROS PARA EL PROFESOR DE CONTABILIDAD

AUTORES: Matyuri Rodríguez Pérez¹

Roberto Portuondo Padrón²

DIRECCIÓN PARA CORRESPONDENCIA: matyuri.rodriguez@fcf.uh.cu

Fecha de recepción: 17 - 03 - 2019

Fecha de aceptación: 22 - 04 - 2019

RESUMEN

La investigación parte de insuficiencias de carácter teórico y metodológico detectadas en la formación de los profesores de Contabilidad, los que no posibilitan que sus alumnos hagan una interpretación desarrolladora de los estados financieros no contribuyendo efectivamente al desarrollo organizacional. El trabajo ofrece una estrategia pedagógica sustentada en un modelo para favorecer la formación de la competencia interpretar los estados financieros en los profesores de Contabilidad, es decir, fases y acciones para el diagnóstico, la planificación-ejecución y evaluación de este proceso. Lo novedoso radica en develar la lógica de la formación de la competencia con las relaciones teóricas que le son inherentes, connotándose la esencialidad interpretativa financiera como sinergia del sistema modelado y en describir la estructura conceptual de la formación de la competencia interpretar estados financieros. La contribución a la teoría incluye un modelo pedagógico de formación de la competencia interpretar los estados financieros y los nuevos conceptos a él asociados y el aporte práctico consiste en una estrategia pedagógica que es el instrumento para la implementación del modelo. En el desarrollo del trabajo se precisan los fundamentos del modelo que sustentan su construcción, así como los principales elementos que se conjugan en sistema para darle coherencia teórica. Se describen las fases y acciones en que ha sido organizada la estrategia y sus resultados. Esta propuesta puede generalizarse al proceso de formación de profesionales de las carreras de ciencias pedagógicas y económicas.

PALABRAS CLAVE: Estrategia pedagógica; formación interpretativa; competencia.

THE COMPETENCE INTERPRET THE FINANCIAL STATEMENTS FOR THE ACCOUNTING TEACHER

ABSTRACT

¹ Magíster. Doctorando en Ciencias Pedagógicas. Universidad de La Habana. Cuba.

² Doctor en Ciencias Pedagógicas. Universidad de Camagüey. Cuba.

The research starts from inadequacies of a theoretical and methodological nature detected in the training of accounting professors, which do not allow their students to make an interpretative development of the financial statements not contributing effectively to organizational development. The work offers a pedagogical strategy based on a model to encourage the formation of competence to interpret financial statements in Accounting professors, that is, phases and actions for diagnosis, planning-execution and evaluation of this process. The novelty lies in unveiling the logic of the formation of competence with the theoretical relationships that are inherent to it, connoting the financial interpretative essentiality as a synergy of the modeled system and in describing the conceptual structure of the formation of competence interpreting financial statements. The contribution to the theory includes a pedagogical model of competence formation, interpreting the financial statements and the new concepts associated with it and the practical contribution consists of a pedagogical strategy that is the instrument for the implementation of the model. In the development of the work the foundations of the model that support its construction are needed, as well as the main elements that are combined in a system to give it theoretical coherence. The phases and actions in which the strategy and its results have been organized are described. This proposal can be generalized to the process of training professionals in pedagogical and economic sciences.

KEYWORDS: Pedagogical strategy; interpretive training; competence.

INTRODUCCIÓN

La Contabilidad es una ciencia al servicio de la dirección de la empresa y los estados financieros son documentos que muestran la situación económica financiera de la entidad en un periodo. Constituyen fuentes de información sobre la marcha de la entidad.

Por tanto, es necesario enseñar los alumnos a interpretar la información que brindan esos estados para apoyar los directivos en la organización, planeación, ejecución y control de todos los recursos, con la finalidad que estos obtengan mejores resultados en el proceso de toma de decisiones.

La práctica está demostrando que la teoría no está acabada, de acuerdo a resultados de investigaciones y la experiencia de la autora se observa que la mayoría de las entidades presentan dificultades:

- No se realizan los análisis sistemáticos con la información que brindan los estados financieros.
- No se analizan indicadores financieros en los consejos de dirección de las entidades.
- La información no se emplea como instrumento estratégico para la toma de decisiones en beneficio organizacional.

- No existe correspondencia entre lo que el administrador financiero informa y lo que necesitan los directores para tomar decisiones oportunas.
- Los juicios de valor que se pueden encontrar no demuestran conocimientos para resolver la causa de los problemas en las entidades.

Esta situación demuestra que las exigencias de la formación del profesional de la Contabilidad no logran cumplir con las exigencias sociales.

Todo lo anterior permite determinar el siguiente problema científico:

Insuficiencias de carácter teórico y metodológico en la formación de los profesores de Contabilidad, no posibilitan que sus alumnos hagan una interpretación desarrolladora de los estados financieros por lo que no contribuyen efectivamente al desarrollo organizacional.

Sobre el análisis y la interpretación de los estados financieros y su formación existen múltiples criterios siendo manifestación de su importancia para el desarrollo económico de cualquier país entre los que se pueden mencionar Amat (2000), Demestre (2002), Moreno (2005), Weston (2006), Gitman (2006), Kieso (2007) y Del Toro (2008), Aristizabal (2008), Rivera (1998), Tobón (2006). Así como los resultados de algunas investigaciones en universidades extranjeras como Málaga, Cataluña y Madrid que trabajan las competencias en Contabilidad Financiera y Contabilidad de Gestión.

La competencia interpretar estados financieros contiene la habilidad de interpretar, pero incluye el cómo y por qué lo social del modo de actuación al desarrollar la habilidad. En cuanto a esto Portuondo (2017) señala que la competencia puede confundirse con la habilidad no así cuando la complejidad es mayor y cambian las condiciones del proceso de formación. Entonces los resultados dependerán de la capacidad de interacción entre diferentes áreas de conocimientos, transferencias de habilidades y demostración de valores.

La temática en estudio debe dar cumplimiento al siguiente objetivo:

Proponer una estrategia basada en un modelo de formación de la competencia interpretar los estados financieros para los profesores de Contabilidad.

La investigación se conformó con métodos teóricos como el análisis y síntesis, el analítico-sintético, el histórico-lógico, el método del enfoque sistémico estructural funcional y la modelación para la creación del modelo que se presenta. La experimentación y el criterio de expertos aportaron datos y valoraciones importantes para sustentar la validez de la propuesta. Se aplica el cálculo porcentual, el pre-experimento se concretó en el 5to año del curso encuentro de la carrera Licenciatura en Educación especialidad Economía con un total de 25 estudiantes.

DESARROLLO

La precisión de los fundamentos del modelo parte de la consideración de los vacíos teóricos develados durante la investigación y que a continuación se exponen:

- La no precisión epistemológica de la interpretación financiera.
- La no precisión epistemológica del concepto de la competencia interpretar los estados financieros.
- La no consideración de la dinámica de los estados financieros en el desarrollo organizacional.
- La reducción del papel de esta competencia en el desarrollo organizacional.

A partir de estas ideas se precisan algunos fundamentos que sustentan la construcción del modelo entre ellos filosóficos, económicos, contables financieros, sociológicos, psicológicos, pedagógicos y se retoman los estudios de Garza (2004), Portuondo (2008), Del Toro (2009) y Féliz (2010) sobre las estrategias curriculares, como expresión de una dinámica que se debe formar en el transcurso del currículo.

La autora define que la competencia interpretar los estados financieros es una construcción integrada por formaciones motivacionales cognitivas, recursos personológicos, conocimientos, habilidades y valores que se manifiestan en la presentación de un significado a partir de las operaciones lógicas de análisis, síntesis, comparación, inducción y deducción sobre los factores que intervienen en los estados financieros que garantiza la efectiva toma de decisiones para lograr el desarrollo organizacional.

Esta competencia se puede medir a través de cinco ejes procesuales entre los que se establecen relaciones recíprocas de beneficio y dependencia mutua de proceso como a continuación se ilustra. Cada eje procesual contiene indicadores específicos en términos de desempeños deseables y la descripción de los niveles por los que transita la competencia, elemento que favorece su formación y evaluación.

Figura# 1: Ejes procesuales de la competencia.



A continuación, se describen los subsistemas que integran el modelo expresados en la siguiente figura que muestra los diferentes estados financieros y sus relaciones.

A partir del Estado de Rendimiento Financiero se deriva toda la información que corresponde a las cuentas nominales (de ingresos y gastos) y a partir del Estado de Situación las cuentas reales (activos, pasivos y capital).

El primer componente jerárquicamente superior expresa las relaciones entre las exigencias sociales y las necesidades organizacionales de desarrollo. Las exigencias sociales apuntan al desarrollo económico del país y las necesidades organizacionales de desarrollo para satisfacer esas exigencias sociales. Esta relación define la actuación concienzuda de los profesionales.

Esta motivación económica financiera se relaciona con el resto de los componentes al analizar la lógica, movimiento y dinámica de los estados financieros lo que precisa la dialéctica en la satisfacción de las necesidades de desarrollo.

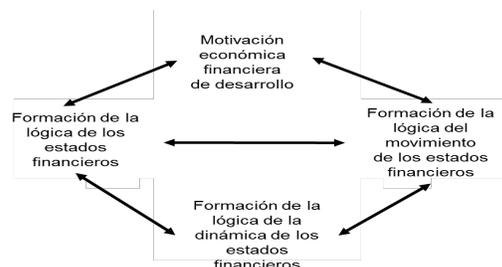
La lógica relacional de los estados financieros se presenta como un razonamiento que se desarrolla de forma coherente sin que haya contradicciones. Es por ello que la función de este subsistema es la formación de dicha lógica.

Figura #2: Componente motivacional.



Una vez que se domina esta lógica hay que precisar su relación con el desarrollo organizacional brindando las bases teóricas de dicho proceso lo que representa el segundo subsistema.

Figura #3: Subsistema # 1: Lógica relacional de los estados financieros.



El segundo subsistema está compuesto por cuatro componentes que precisan la deducción lógica comunicativa del desarrollo organizacional.

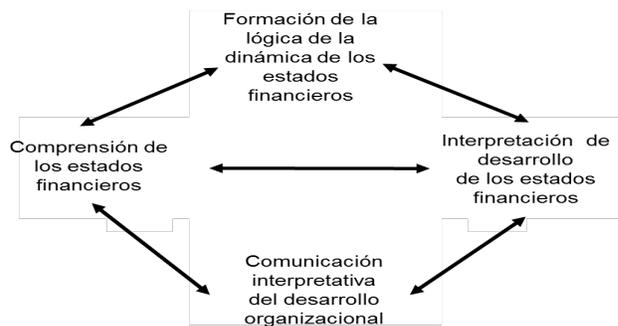
El componente formación de la lógica de la dinámica de los estados financieros es la base de la comprensión de los estados financieros en relación al desarrollo organizacional.

El componente interpretación de desarrollo de los estados financieros es la interpretación de la influencia de los últimos en los primeros. Ambos componentes se sintetizan en la comunicación interpretativa del desarrollo organizacional.

El primer subsistema destaca las bases teóricas para la apropiación por el estudiante del sistema de influencias y relaciones de los estados financieros. Es por ello que surge la cualidad de la esencialidad financiera y el segundo subsistema son las bases del sistema de influencias de los estados financieros en el desarrollo organizacional, donde surge la cualidad identidad financiera organizacional que expresa un razonamiento sobre la influencia y efectos de los estados financieros en el desarrollo organizacional.

De todo el modelo surge la cualidad esencialidad interpretativa financiera que caracteriza una eficiente interpretación de los estados financieros al estar referido a la formación, apunta al abordaje de uno de los desafíos que presenta hoy la contabilidad como ciencia y la formación del docente de estas carreras.

Figura # 4: Subsistema 2: Deducción lógica comunicativa del desarrollo organizacional.



Las relaciones que se establecen entre los subsistemas del modelo se caracterizan por ser de coordinación y complementariedad dada la interrelación sistémica que se manifiesta entre los mismos alrededores del componente formación de la lógica de la dinámica de los estados financieros que funge como relación esencial dentro del proceso de formación de la competencia interpretar estados financieros.

Esta tipicidad dada por la articulación de saberes relativos al estudio de la interpretación contable cualifica las relaciones entre los componentes del subsistema.

De tal forma este componente es garante con la instrumentación de recursos para desarrollar la interpretación de los estados financieros, de la constante evolución y desarrollo de un ciclo para la formación de la competencia. La continuidad del ciclo resulta del otorgamiento de un rol protagónico al estudiante dentro del proceso formativo, facilitando que este se involucre en la

resolución de problemas profesionales del contexto a través y mediante la ejecución de ejercicios formativos en los cuales exprese su posicionamiento crítico como interpretante.

Al connotar la inserción en contextos reales de desempeño profesional se facilita la comprensión por el estudiante de la lógica relacional de los estados financieros y la deducción lógica comunicativa del desarrollo organizacional al ofrecer la posibilidad de interpretar para transformar y en este decursar evidenciar los niveles de competencia alcanzados a partir de lo cual le resulta posible al profesor establecer las pautas para garantizar su desarrollo progresivo y ofrecer los niveles de ayuda necesarios.

La estrategia que se presenta tiene como objetivo favorecer la formación de la competencia interpretar los estados financieros en el profesor de Contabilidad sustentado en la comprensión de la lógica relacional de los estados financieros y la deducción lógica comunicativa del desarrollo organizacional a los fines de resolver problemas profesionales del contexto alusivos a la Contabilidad.

Se asume la definición de estrategia planteada por Carvajal (2013) al considerarla como el conjunto de influencias y acciones que permiten que los profesores de la carrera promuevan la formación con el fin de que los estudiantes impulsen su desarrollo.

Se entiende a la estrategia pedagógica como la dirección pedagógica de la transformación del estado real al estado deseado del objeto a modificar, a los fines de alcanzar los objetivos planteados.

A partir de los referentes epistemológicos y de la evaluación del resultado del diagnóstico realizado, se precisan a continuación las características que distinguen la estrategia:

- ✓ Favorece el desempeño interpretativo de los estudiantes.
- ✓ Tiene un carácter dialéctico, dado por la búsqueda del cambio cualitativo que se producirá en el objeto.
- ✓ Posee un carácter integrador, sistémico, flexible, transformador e irrepitable.
- ✓ Toma en cuenta al profesor-tutor como mediador.
- ✓ Estimula la preparación pedagógica y didáctica de los profesores.
- ✓ Potencia el papel activo y transformador del estudiante.
- ✓ Toma en cuenta los avances tecnológicos que favorecen la formación interpretativa de los estados financieros del estudiante.
- ✓ Está en concordancia con las Normas de Contabilidad en el contexto nacional e internacional.

- ✓ Desarrolla una actitud favorable en los profesores hacia la utilización de métodos y estrategias que propicien la independencia cognoscitiva y la autonomía del estudiante.
- ✓ Estimula la gestión del conocimiento y el trabajo colaborativo de los estudiantes.

A continuación, se describen las fases y acciones en que ha sido organizada la estrategia:

Fase I: Diagnóstico-Sensibilización.

Durante el diagnóstico se recogen evidencias sobre los saberes que posee el estudiante en torno a los estados financieros estudiados en contabilidad como indicador guía para establecer los niveles y el trabajo a desarrollar. Las acciones que comprende son:

- ✓ La selección y/o elaboración de los instrumentos que permiten la recogida de evidencias sobre los saberes que poseen los estudiantes respecto a la interpretación de los estados financieros.
- ✓ La determinación de los aspectos que, desde la posición del profesor y las condiciones teórico metodológicas de la docencia, entorpecen el proceso de formación de la competencia.

Fase II. Planificación-ejecución.

El objetivo de esta fase es desarrollar los ejercicios formativos en el área de la interpretación de los estados financieros.

Las acciones relacionadas con esta fase son:

- ✓ La distinción de los niveles de logro para la formación y evaluación de la competencia (ante los profesores y estudiantes implicados).
- ✓ La adecuación de los niveles de logro a las condiciones específicas (objetivos y saberes asociados) de disciplinas, asignaturas y la práctica laboral interpretativa (en atención a los criterios de desempeño de cada eje procesual de la competencia).
- ✓ La definición de los propósitos por año para la formación de la competencia.
- ✓ El establecimiento de los niveles de ayuda necesarios.

Fase III. Evaluación.

El objetivo de esta fase es valorar la formación de la competencia en el estudiante a través de la calidad de las acciones implementadas.

Comprende las siguientes acciones:

- ✓ La evaluación del desarrollo alcanzado por los estudiantes en la competencia, expresado en su desempeño realizando la interpretación de los estados financieros.

El monitoreo del desarrollo de la estrategia.

CONCLUSIONES

Resultados alcanzados con la implementación de la estrategia.

Se observó un incremento del dominio de los aspectos básicos de la Contabilidad. Igualmente se elevó el nivel de conocimientos acerca de los aspectos teóricos relacionados con la interpretación de los estados financieros y las particularidades de los indicadores económicos financieros necesarios para este proceso. Este elemento benefició la comprensión de la lógica relacional de los estados financieros y la deducción lógica-comunicativa del desarrollo organizacional en el marco de la práctica transformadora. Se apreciaron avances en cuanto a la calidad de la elaboración de los informes con una visión transformadora. Se observó un incremento en cuanto al dominio de la selección de técnicas e instrumentos respecto al análisis de los estados financieros para la construcción de la interpretación

BIBLIOGRAFÍA

Bedoya, M. (2015). La profesionalización del docente universitario: Apuntes en torno a la implementación de estrategias pedagógicas para la formación de modos de actuación profesional competentes. *Revista Científica ECOCIENCIA*, 2(4), 1-8.

Cascales, A. (2016). Competencia tecnológica y trabajo colaborativo en las prácticas curriculares. *Revista de Investigación en Educación*, 14 (1), 31-52.

Chiquito, R. (2016). Apuntes para una concepción pedagógica para la formación de la competencia para el emprendimiento en los institutos técnicos y tecnológicos de Ecuador. *Revista Maestro y Sociedad*, (1), 134-146.

Chirinos, C. (2017). *El uso apropiado de la información, análisis, herramientas y la toma de decisiones*. Recuperado el 25 de octubre de 2018, de <http://www.gestiopolis.com>.

Colectivo de autores. (2013). *Competencias. Guía de aprendizaje para la asignatura Contabilidad Financiera*. Recuperado el 18 de octubre de 2018, de <http://www.gestiopolis.com>.

Economía Financiera y Contabilidad. (s.f.). Recuperado el 18 marzo de 2018, de <http://www.gestiopolis.com/analisis-de-estados-financieros-mediante-indicadores/> Profesora asociada.

Fleitman, J. (2015). *Competencias ejecutivas en el siglo XXI*. Recuperado el 25 de octubre de 2018, de <http://www.gestiopolis.com>.

Hernández, A. (2014). *Toma de decisiones y administración financiera*. Ensayo. Recuperado el 25 de octubre de 2018, de <http://www.gestiopolis.com>.

Horrutiner, P. (2007). La universidad cubana: el modelo de formación. *Revista Pedagógica Universitaria*, 12 (4), 12-14.

Jaramillo, M. (2016). Estrategia pedagógica de capacitación profesional para los tecnólogos en Contabilidad y Auditoría. *Revista Santiago*, 140, (2) 467-480.

Llanes, M. A. (2013). *Estrategia didáctica para el desarrollo de la habilidad registrar hechos económicos en la especialidad Contabilidad desde el contexto de las prácticas laborales*. (Tesis doctoral no publicada). Universidad de Ciencias Pedagógicas "José Martí", Camagüey, Cuba.

Maldonado, S. (2016). *Las habilidades del pensamiento en el escenario de las competencias*. (Tesis de maestría no publicada). Universidad de Ambato, Ambato, Ecuador.

Martínez, D. (enero, 2016). Caracterización del perfil por competencias orientadas al desarrollo humano en los docentes. *Revista Cultura, Educación y Sociedad*, 7 (1), 1-160.

Medina, M. (2013). Formación basada en competencias profesionales. *Revista La Cuestión Universitaria*, 8, 74-81.

MES. (2017). *Plan de estudio "E". Modelo del Profesional para la Carrera de Licenciatura en Educación especialidad Economía*. La Habana, Cuba: Autor.

Miranda, M. y González, A. (2014). Hacia un enfoque de la capacitación permanente de los directivos. *Revista Retos de la Dirección*, 8 (2), 41-50.

Partido Comunista de Cuba. (2016). *Actualización de los Lineamientos de la Política económica y social del Partido y la Revolución para el período 2016 - 2021*. La Habana, Cuba: Oficina de publicaciones del Consejo de Estado.

Ramírez, A. (2014). *¿De qué soy capaz? Autoevaluación de las competencias básicas*. *Revista Electrónica de Investigación Educativa*, 16(3), 33-53.

Rivera, A. (2016). Competencias del docente universitario. *Revista Ciencia, Cultura y Sociedad*, 3(1), 33-44.

Ruiz, A. (2015). Superación profesional en competencia para la comunicación de resultados científicos y en pos del desarrollo local. *Revista Argentina de Educación Superior*, 7(10), 98-100.

Samuelson. (2006). *Economía*. _ Madrid, España: McGraw-Hill Interamericana. Recuperado el 25 de octubre del 2018, de [http://www.marcialpons.es./autores/Nordhaus, William D](http://www.marcialpons.es./autores/Nordhaus,WilliamD)

Tobón, S. (2010). *Secuencias didácticas: Aprendizaje y Evaluación de competencias*. México: Editorial Pearson Educación.

Vecino, J. (2016). *Competencias y habilidades de los Directores, Coordinadores y Gerentes*. Recuperado el 25 de octubre de 2018, de <http://www.gestiopolis.com>