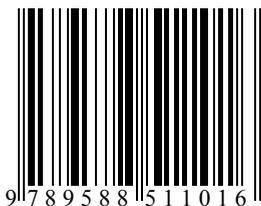


DIDÁCTICA DE LA CONTABILIDAD

ISBN: 978-958-8511-01-6



Alexander Ortiz Ocaña¹

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 disciplinares, 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 auditorías y evaluación de la gestión administrativa y financiera; la utilización de ayudas matemáticas, 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, debemos 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 cotidianidad. 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

Contaduría, que tenga como base un conjunto técnicas y procedimientos metodológicos generalizados para la elaboración y solución de situaciones problemáticas contables.

4. Determinación de un sistema de condiciones psicopedagógicas para la utilización de los métodos problémicos en el proceso de enseñanza – aprendizaje de la Contaduría en la educación técnica, tecnológica y profesional.

5. Constatación de la efectividad de la metodología en la práctica pedagógica de la CUC.

La lógica investigativa asumida en la solución de las tareas planteadas posibilita utilizar varios métodos teóricos, tales como el histórico – lógico, el hipotético – deductivo, la modelación y el enfoque sistémico estructural – funcional; todos de gran utilidad en el estudio de fuentes impresas de información y en el procesamiento de los fundamentos científicos y de los criterios de los autores consultados. Los procedimientos lógicos del pensamiento (análisis y síntesis, inducción y deducción, abstracción y generalización) se emplearán durante toda la investigación.

El trabajo proyectado requirió la utilización de métodos del nivel empírico – experimental; tales como la revisión de documentos, el criterio de expertos, el experimento pedagógico, la encuesta, la entrevista y la observación científica de actividades docentes profesionales.

Se utilizó la estadística descriptiva para el procesamiento de la información obtenida de las encuestas, las entrevistas y la observación científica, para la planificación y valoración del criterio de expertos y del experimento pedagógico desarrollado, en la construcción de tablas y gráficos de barras. La estadística inferencial se utilizó en la interpretación y valoración cuantitativa de los resultados del criterio de expertos, en la cuantificación y el procesamiento de la información obtenida, particularmente en la significación de los datos aportados por la Prueba de Hipótesis X^2 (JI – Cuadrado).

Esta prueba abarcó la interpretación con un nivel de significación del 0.05, para comprobar los datos de dos muestras independientes, en la evaluación del grado de construcción creativa de los conocimientos contables, mediante la hoja de cálculo del tabulador electrónico Microsoft Excel 2006. También se utilizó este sistema para la valoración del criterio de expertos.

Se asume como fundamento psicológico esencial, que guía y orienta la investigación, el enfoque histórico cultural desarrollado por Vigotsky (1981;1987), enriquecido en la antigua URSS por Leontiev (1959;1981), Galperin (1982;1986) y

Talízina (1984;1987;1988), entre otros continuadores que consideran el aprendizaje como un proceso de construcción de la experiencia histórico – social, a través del cual el individuo deviene personalidad, mediante la actividad y la comunicación que establece con las demás personas.

La **importancia y actualidad** de este tema están dadas en que se ofrece una caracterización de la enseñanza problémica de la Contaduría en la formación del contador y se fundamentarán las particularidades de la acción didáctica de sus categorías en esta ciencia.

Este estudio aportó algunas concepciones que sirven de guía para asumir de una manera más consciente y responsable las necesarias transformaciones que exige el proceso de enseñanza – aprendizaje de la Contaduría. Por consiguiente, se integraron los elementos teóricos fundamentales de la enseñanza problémica, al sintetizarse aspectos esenciales que han sido expuestos desde diferentes puntos de vista en la literatura especializada, teniendo en cuenta las particularidades del proceso de enseñanza – aprendizaje de la Contaduría, lo cual enriquecerá el cuerpo teórico de la Didáctica de las Áreas Profesionales. En la Metodología de la Enseñanza de la Contaduría no se han realizado estudios de este tipo en el país. Las peculiaridades de la acción didáctica de las principales categorías de la enseñanza problémica no han sido estudiadas con rigor a partir de las condiciones que imponen las particularidades cognoscitivas de los estudiantes universitarios, ni a partir de las características del programa de Contaduría. De ahí la **novedad científica** de este trabajo.

El **aporte teórico** del trabajo consiste en la modelación del proceso lógico del pensamiento del profesor en la elaboración de situaciones problémicas contables y del pensamiento lógico del estudiante en la solución de éstas, lo cual permitió elaborar un conjunto de procedimientos metodológicos generalizados que abarcan algunas técnicas, en correspondencia con una tipología de situaciones problémicas contables, una clasificación de tareas problémicas en el aprendizaje de la Contaduría y un sistema de condiciones psicopedagógicas para la utilización de los métodos problémicos. El **aporte práctico** es una metodología para la enseñanza problémica de la Contaduría en la formación del contador, la cual tiene en su base un conjunto de técnicas y procedimientos metodológicos generalizados, y un conjunto de situaciones problémicas contables formuladas metodológicamente, que enriquecen la metodología de la enseñanza de la Contaduría en la educación técnica, tecnológica y profesional.

En este libro se ofrece una valoración acerca de las particularidades de la enseñanza problémica de la Contaduría en la formación del contador. Se plantea la

solución fundamental al problema científico mediante la determinación de una tipología de situaciones problémicas contables, una clasificación de tareas problémicas y la elaboración de 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 las universidades, los que constituyen la base de la metodología propuesta. Se explican las etapas de dicha metodología y el proceso lógico del pensamiento del profesor en la elaboración de las situaciones problémicas contables y del estudiante en la solución.

CAPÍTULO 1

LA ENSEÑANZA PROBLÉMICA DE LA CONTADURÍA EN LA FORMACIÓN DEL CONTADOR

En este capítulo se ofrece una valoración de las particularidades de la enseñanza problémica de la Contaduría en la formación del contador.

Se presentan una tipología de situaciones problémicas contables, una clasificación de tareas problémicas y 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, los cuales conforman la metodología que da solución al problema científico planteado.

Se explican las etapas de dicha metodología, el proceso lógico del pensamiento del profesor en la elaboración de las situaciones problémicas contables y el proceso lógico del pensamiento del estudiante en la solución de éstas.

1.1- CARACTERIZACIÓN DE LA ENSEÑANZA PROBLÉMICA DE LA CONTADURÍA

La enseñanza de la Contaduría en Colombia ha transitado por varias etapas en un necesario proceso de negación dialéctica que ha permitido perfeccionar, tanto en el orden técnico como metodológico, la concepción integral del programa de estudio. Las insuficiencias de programas anteriores no han sido resueltas en toda su magnitud, sin embargo se han perfeccionado algunos aspectos que hoy aparecen reelaborados de manera creadora y con un nuevo sentido en el programa vigente, que tiene una visión más científica e integral de la realidad económica de las empresas.

La Contaduría Pública, profesión de la Ciencia Contable (Contabilidad), responde conceptualmente a problemas sociales actuales como la pobreza, desempleo, vivienda, salud, contaminación, terrorismo, inflación, sustitución de importaciones, promoción de exportaciones, mediante la aplicación y conocimiento de técnicas, modelos económicos y contables modernos ajustados a la realidad social y empresarial, tendientes a generación información útil para la toma de decisiones, y por eso se hace necesario que los contadores tengan responsabilidad social, manejen políticas conductuales, acepten unidades de medida, y tomen mejores decisiones de información para la solución de estos problemas de orden técnico, tecnológico, comunicaciones, infraestructura social, campo investigativo y

así como también generen los recursos para el estudio de la contaduría social.

La ciencia de la Contaduría, permite formar al profesional de la Contaduría Pública en el desarrollo de diversos procesos para medir y evaluar la información contable y controlar las actividades económicas de la administración pública o privada, mediante registros de transacciones y ajustes contables, que convergen en la producción de los estados financieros.

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 clasificación, registro, análisis, evaluación y revelación de los hechos económicos en aras a la solución de problemas de la información contable para las tomas de decisiones adecuadas.

El estudiante de Contaduría Pública desarrolla los principios básicos relacionados con la aplicación de principios y técnicas contables dirigidas especialmente al desarrollo de la contabilidad, cuya ejecución permitirá dar soluciones adecuadas a los diferentes problemas empresariales relacionados con los registros de la comercialización y /o producción de bienes y servicios.

Ante la implantación y armonización de las nuevas normas de Contabilidad, de nuevos modelos administrativos, productivos y contables, ante la flexibilización de los mercados y productos de calidad, con el auge de tratados e intercambios internacionales por el efecto de la globalización, de nuevas oportunidades de empleo, lo cual se consiguen a través de la Contaduría Pública, disciplina que los faculta para ser profesionales mas integrales, con responsabilidad social, con espíritu empresarial:

¿Qué normas, técnicas, principios, herramientas y procesos contables debe conocer y manejar el Contador Público, en la interpretación, análisis, registro, implementación, manejo y revelación de la información contable, para ayudar a solucionar problemas sociales y económicos en las empresas, para generar mayor valor agregado, para que los directivos tomen las mejores decisiones, para que logren sus objetivos, para que contribuyan con el desarrollo empresarial, con la eficiencia, con la gestión, con la evaluación y el control empresarial?.

Como se aprecia en la descripción anterior, en el actual programa de Contaduría no se pretende la exposición fría y esquemática de los contenidos, sino que se parte de una concepción cualitativamente nueva, al concebir la Contaduría

como ciencia e integrar los fundamentos teóricos básicos con las experiencias de la práctica económica de las empresas.

La concepción pedagógica del nuevo programa de estudio se nutre del carácter instructivo y educativo de la enseñanza como principio de la Pedagogía; de esta forma, es peculiar y distintivo del actual programa la exigencia por lograr la vinculación del estudio con el trabajo, la teoría con la práctica, el contenido contable con la realidad económica de las empresas.

Dada la estructura del contenido y las aspiraciones generales del actual programa, resulta evidente la necesidad de que su enseñanza sea sustentada en las contradicciones inherentes a la Contaduría.

De esta manera, es posible la utilización de la enseñanza problémica en el proceso de enseñanza – aprendizaje, a tal grado que se convierte en imperativo debido a:

1. Las características del sistema de Contaduría vigente en nuestro país.
2. Los fundamentos teóricos básicos de la Contaduría están plasmados en el contenido del programa, lo cual se refleja en el análisis y tratamiento de los principios, fundamentos, métodos y procedimientos que le son propios.

En relación con lo primero, el objetivo es comunicar al estudiante los conocimientos básicos de la técnica contable y desarrollar en él habilidades generalizadas y competencias profesionales que le permitan, como egresado, interpretar y aplicar cualquier sistema contable.

En cuanto a lo segundo, el propósito es debatir los temas necesarios, hasta donde resulte posible y aconsejable, por motivo de los cambios y modificaciones que puedan producirse en el sistema vigente, por cuanto este futuro profesional, al incorporarse a la actividad laboral deberá aplicar el sistema que se establezca por los órganos rectores de la economía.

El desarrollo del nuevo programa exige que se encuentren los métodos para hacer que los estudiantes aprendan a razonar, a operar con conceptos de un mayor o menor grado de abstracción y generalización, y a su vez empleen más conscientemente el método científico en tales razonamientos.

De ahí que, desde una proyección filosófica, este trabajo se base en una concepción científica del conocimiento, que considera la práctica como fuente primaria para desarrollar el pensamiento abstracto y de ahí volver a la práctica al aplicar y sistematizar el conocimiento alcanzado; es decir, que los nuevos modelos metodológicos deben concebir que en las aulas se haga ciencia y no se trabaje con

marcos conceptuales totalmente acabados. El principal fundamento filosófico es la contradicción como fuente y motor del desarrollo.

La nueva actitud cognoscitiva que se debe crear y los procedimientos de pensamiento a ella asociados han de ser expresión de una nueva motivación, de una nueva actitud hacia la construcción de los conocimientos contables y financieros. Esto depende de la capacidad del docente de conformar alternativas metodológicas de aprendizaje que motiven al estudiante, lo cual resulta posible con la activación de su aprendizaje, cuya posibilidad la ofrece la problemicidad del contenido de la Contaduría.

El contenido de la enseñanza reflejado en los programas de estudio puede elevar su actualización en relación con las ciencias, puede ampliarse o adecuarse, pero si los métodos de enseñanza no propician al máximo la actividad intelectual de los estudiantes para el aprendizaje y por ende su interés por aprender, los contenidos por sí solos no producen resultados cualitativamente superiores.

La vinculación del contenido del programa con la realidad económica de las empresas constituye un rasgo distintivo del actual programa de estudio, que exige la activación del aprendizaje de los estudiantes y a su vez ofrece una respuesta a la necesidad de que los futuros contadores aprendan los fundamentos contables en relación directa con la realidad económica de nuestro país, que es dinámica, profunda y cambiante, sin soslayar el carácter de ciencia de la Contaduría, lo cual permite valorarla con una concepción tradicional, integradora, al tener en cuenta los fundamentos más generalizados en el continente latinoamericano.

Sin embargo, no existen orientaciones metodológicas coherentes que guíen a los docentes en este propósito, es insuficiente el desarrollo de la teoría metodológica y pedagógica sobre la enseñanza de la Contabilidad, a pesar de la prioridad que la universidad le da a esta asignatura y al programa de Contaduría en la actualidad.

El docente universitario tiene la misión de desarrollar la personalidad de un futuro Contador, no puede dejar de tener presente las influencias del instructor de la empresa, quien debe convertirse en un docente también para el estudiante.

El estudiante del programa de Contaduría posee intereses y motivaciones diferentes al de otros niveles de educación, es un trabajador en formación, en desarrollo, se encuentra integrado al proceso económico y financiero en una empresa como productor de valores, por lo que incrementa el nivel de comunicación con sus compañeros de estudio y de trabajo (el trabajador en formación, el profesor y el instructor); además, la profesión elegida es para él su brújula, su guía; por lo

tanto, toda actividad pedagógica debe guiarse en torno a este centro de interés.

La relación profesor – estudiante en las universidades tiene que verse como una relación entre trabajadores (trabajador – trabajador en formación) lo cual impone un tipo de comunicación diferente al de otros subsistemas; que se aleje del academicismo y se acerque cada vez más a la entidad productiva, a la profesionalización.

La formación consciente de tales características determina cada vez más la actividad social del joven en el entorno socio – cultural donde se desenvuelve, por lo que la estructuración de situaciones problemáticas que ofrezcan al estudiante la posibilidad de emplear los conocimientos de la asignatura en su actividad social se convierte en un poderoso mecanismo que estimula el pensamiento independiente del estudiante y despierta el interés por la asignatura.

En esta etapa el concepto “estudio” se amplía porque a esta edad la adquisición de conocimientos económicos y financieros traspasa los límites de la universidad y de los programas de estudio, y abarca su preparación en la entidad productiva, lo que les permite una mejor realización de la actividad intelectual y una mayor capacidad de comprensión.

Sin embargo, a pesar de la importancia de la aplicación de la enseñanza problemática en las carreras universitarias, muchos docentes muestran rechazo, argumentan que es muy difícil, que consume mucho tiempo, que no saben cómo aplicarla y nadie les demuestra cómo hacerlo.

Los profesores de Contaduría desempeñan un papel fundamental, son los encargados de dirigir el proceso de enseñanza aprendizaje de dicha asignatura y es necesario que vinculen sus contenidos con la realidad económica y financiera de las diversas empresas.

En el proceso de enseñanza aprendizaje de la Contaduría el estudiante aprende diferentes elementos del conocimiento contable (conceptos, principios, reglas) que forman parte del contenido de dicha asignatura y a la vez se apropia, en un proceso activo, mediante las interacciones con el docente y con el resto de los estudiantes, de los procedimientos que utiliza el Contador de la empresa en la aplicación de sus conocimientos en el proceso contable y financiero.

En correspondencia con lo anterior, en el proceso de construcción de los conocimientos contables se produce el dominio de procedimientos, que en su unidad conforman las habilidades contables y financieras, así como las competencias profesionales.

Asimismo, se adquieren en este proceso, habilidades relacionadas con la planificación, control y evaluación de la actividad de aprendizaje, al propiciar una actitud más reflexiva y regulada del estudiante en la misma.

De ahí que los docentes de esta asignatura deban organizar y dirigir la actividad docente profesional de manera que los estudiantes participen activamente, resuelvan ejercicios con datos reales de las empresas, arriben a conclusiones y conceptos técnicos, descubran regularidades económicas y financieras, encuentren las causas que provocan los distintos fenómenos económicos, valoren resultados de las empresas y hagan generalizaciones.

Los docentes deben utilizar métodos problémicos, que se caracterizan por desarrollar en el estudiante la capacidad para apropiarse de lo nuevo, lo cual implica un aprendizaje profesional basado en la búsqueda y en el descubrimiento, en la solución de problemas de la práctica económica empresarial y no en la simple apropiación de los conocimientos elaborados por el profesor.

La necesidad cognoscitiva determina la actividad intelectual que asegura el descubrimiento de los conocimientos técnicos, los cuales, en virtud de que son logrados de forma independiente, se recuerdan por los estudiantes con más efectividad, por lo tanto, la universidad debe preparar al estudiante para el trabajo, en el trabajo, mediante la solución de proyectos económicos o financieros, como lo reclama Cortijo (1996) en su Modelo Didáctico de las Ramas Técnicas.

La utilización de la enseñanza problémica en la formación técnica, tecnológica y profesional, y en particular en Contaduría, implica asumir el saber técnico, práctico – instrumental en su contexto científico. Se trata de superar la visión de lo técnico asociado a lo empírico elemental, a una simple manualidad del hacer por el hacer.

La enseñanza problémica profesional se estructura mediante la integración de la actividad reproductiva, productiva y creadora del estudiante. El estudiante debe sentir que necesita los conocimientos contables, no sólo que el profesor se lo diga, sino que él descubra que debe ampliar sus conocimientos, por cuanto no posee recursos para solucionar determinado problema económico o financiero que ha descubierto o se le ha planteado.

En el proceso de enseñanza – aprendizaje de la Contaduría los estudiantes, guiados por el docente, afrontan la solución de problemas económicos y financieros nuevos para ellos, a causa de lo cual aprenden a adquirir conocimientos técnicos de manera independiente, a emplear dichos conocimientos y a dominar la experiencia de la actividad profesional creadora.

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

Para lograr una adecuada instrumentación de la enseñanza problemática profesional es preciso encontrar en la lógica interna de la ciencia sus propias contradicciones, que serán llevadas al aula en la organización de la asignatura.

El profesor, con un conocimiento profundo de las ciencias que sirven de base a las respectivas asignaturas, debe encontrar, en la lógica interna de ellas, sus propias contradicciones, y transformarlas, de modo tal que puedan ser planteadas a los estudiantes.

Estas contradicciones se llevan al aula en forma de situación problemática.

Ahora bien, para que las contradicciones surjan del propio contenido de la ciencia contable es necesario determinar los tipos de situaciones problemáticas de acuerdo con los contenidos de la Contaduría.

En esta investigación se profundizó en las contradicciones propias de la Contaduría y se encontraron esos tipos o ejes de contradicciones que orientan metodológicamente, y a partir de aquí se determinó una **TIPOLOGÍA DE SITUACIONES PROBLÉMICAS CONTABLES**, específica para el proceso de enseñanza aprendizaje de la Contaduría, que ayuda a revelar la función metodológica de la ciencia contable:

A) Situaciones problemáticas para la formalización de asientos contables:

- **Aplicación de los principios del método de la Partida Doble:**

La Contaduría moderna se basa en el método de la partida doble para registrar las transacciones de una empresa. El estudiante se familiariza con este método al anotar las operaciones en la ecuación contable.

El nombre del método tiende a inducir a error, pues tal parece que sugiere una “doble anotación”, pero no es así. En toda transacción existe un intercambio de valores: la entrega de un valor y la recepción de otro valor equivalente. Es necesario anotar ambos valores para que el método de anotación sea completo y, sobre todo, para mantener el equilibrio o balance de la ecuación contable, fundamento matemático de la Contaduría.

Los estudiantes necesitan poseer los conocimientos contables mínimos que les permitan comprender que en todo hecho económico hay siempre un deudor y un acreedor, que el deudor es el que recibe y el acreedor es el que entrega, que la

suma de las cantidades anotadas al Debe, necesariamente debe ser igual a la suma de las cantidades anotadas al Haber y, además, que los saldos deudores deben ser iguales a los saldos acreedores, lo cual le facilitará la solución de la contradicción planteada.

- **Determinación de la cuenta que se debe adeudar y la que deben acreditar en una operación económica determinada:**

Los estudiantes deben determinar en cada anotación económica que vayan a efectuar, la cuenta que deben debitar y la que deben acreditar, a partir del análisis detallado de la operación económica en cuestión, es decir, teniendo en cuenta los aumentos y/o disminuciones de los elementos de activo, pasivo, capital, ingresos o gastos; fuentes de contradicciones en la enseñanza; para cuya solución es necesaria la aplicación consecuente de la formalización en cada uno de los proyectos económicos que vayan a solucionar.

- **Aplicación de los principios de Contaduría generalmente aceptados:**

Los principios contables constituyen reglas establecidas con carácter obligatorio, que permiten que las operaciones registradas y los saldos de las cuentas presentadas en los Estados Financieros expresen una imagen fiel del Patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de las empresas.

Los estudiantes deben cumplir adecuadamente con los principios de registro, uniformidad, exposición, no-compensación, prudencia, precio de adquisición, período contable, entidad en marcha, revelación suficiente e importancia relativa, cuyo contenido revela contradicciones que pueden devenir en situaciones problemáticas contables.

- **Aplicación de las reglas para adeudar y acreditar:**

Si se parte del conocimiento de las reglas para cargar y abonar, el estudiante sabrá que debe debitar todo aumento de activo, gastos o extracciones y toda disminución de pasivo e ingresos; y que debe acreditar todo aumento de pasivo, capital e ingresos y toda disminución de activo y gastos; lo cual propiciará la aparición de contradicciones contables en su objetivo de formalizar los asientos de diario de una manera correcta.

B) Situaciones problemáticas para el análisis financiero:

- **Naturaleza del Activo, el Pasivo y el Capital y su destino manifiesto:**

En la terminología contable las propiedades de una empresa se conocen con el nombre de “activos”, que agrupa a todas las “cosas de valor” que posee la

empresa. El destino del activo es convertirse en dinero, en ingresos, de ahí que todo lo que no es dinero, sea inmovilización de recursos.

Sobre estos activos existen dos tipos de reclamaciones: la de los acreedores y la de los propietarios. Para distinguir una reclamación de otra, en la terminología contable se agrupan las diferentes obligaciones con los acreedores bajo el título de “pasivos” y la reclamación del propietario se le conoce con diferentes nombres, de acuerdo con la forma que haya adoptado: Capital, Patrimonio o Inversión Estatal.

El destino del Pasivo y del Capital es pagarse, convertirse en egresos, de ahí que todo lo que no es dinero, sea liberación de recursos.

El Balance General presenta el valor de las propiedades y de los derechos de la empresa, sus obligaciones y su patrimonio, valuados y elaborados de acuerdo con los principios de Contaduría generalmente aceptados; lo que facilita la determinación de contradicciones inherentes a este contenido para ser utilizadas en el proceso de enseñanza aprendizaje de la Contaduría.

- **Naturaleza de los ingresos y los gastos y el destino de la utilidad del período:**

Cuando se establece una empresa, se comienza a efectuar una serie de operaciones de venta del producto o el servicio. La venta origina una entrada o ingreso de efectivo (u origina una cuenta por cobrar).

Es decir, causa un aumento en los activos Caja o Cuentas por Cobrar. Este aumento en esos activos pertenece al propietario y, por tanto, debe aumentar su Capital. Pero, para obtener ese aumento fue necesario pagar los sueldos de los empleados, comprar materiales, consumir electricidad, etc.

Todos estos pagos se conocen en la terminología contable como gastos y constituyen disminuciones de los ingresos por ventas. Por tanto, el propietario debe asumir estos gastos por lo que en un final solo recibirá la utilidad, o sea, el aumento neto (ganancia) o la disminución neta (pérdida).

En el Estado de Pérdidas y Ganancias se informan de manera detallada y ordenada los ingresos, los gastos y cómo se obtuvo la utilidad del período contable, lo que facilita también la determinación de contradicciones inherentes a este contenido para ser utilizadas en el proceso de enseñanza aprendizaje de la Contaduría.

- **Contradicción entre los conocimientos contables de los estudiantes y su manifestación en la actividad económica de las empresas y las normas de la Contaduría:**

Esto ayuda a que los estudiantes comprendan que no siempre la teoría refleja la realidad práctica en las empresas, sino que esta última es compleja, contradictoria e incompatible en algunas ocasiones con los fundamentos teóricos, en lo relacionado fundamentalmente con el análisis e interpretación de los estados financieros.

Esto es importante, ayuda a que los estudiantes aprendan a utilizar el vocabulario técnico de la Contaduría, el cual tiene sus particularidades; también propicia la utilización de los conocimientos contables para analizar el proceso económico de la actividad empresarial y en especial, la situación económico – financiera de la empresa.

La ejercitación práctica no se reduce a simples ejemplos hipotéticos, sino con datos reales de una empresa dada. Permite lograr que a los estudiantes no le resulten abstractos algunos aspectos teóricos de la Contaduría.

La creación de la situación problémica contable por parte del docente es una condición necesaria para estimular la actividad intelectual del estudiante, con el fin de profundizar en la esencia de los hechos económicos, descubrir sus contradicciones y estudiar sus regularidades, lo cual provocará el surgimiento del problema docente profesional en la mente de los estudiantes.

Cuando el estudiante comprende la solución, se entiende como una solución primaria, que aún el estudiante no domina (Fuentes,1998), pero que constituye un gran paso de avance en la solución.

Lo anterior no significa que el estudiante no debe plantearse problemas, ya que estos requisitos se evidencian tanto cuando el docente es quien plantea la situación problémica contable a los estudiantes como cuando éstos la descubren por sí solos.

C) Situaciones problémicas para las decisiones financieras:

- **Decisiones relacionadas con el activo, el pasivo y el capital.**
- **Decisiones relacionadas con los ingresos, con los gastos y con el destino de la utilidad del período.**

D) Situaciones problémicas para la innovación contable y financiera:

- **Innovación en el proceso de contabilización de hechos económicos.**
- **Innovación en el análisis e interpretación de los estados financieros.**
- **Innovación en el proceso de toma de decisiones financieras.**

Al estructurar metodológicamente este grupo de situaciones problemáticas contables, la búsqueda intelectual debe estar encaminada a la solución de preguntas y tareas de argumentación, ejemplificación, explicación y demostración, y no a la simple repetición de los contenidos.

Para estimular la actividad de los estudiantes en la clase y con el fin de lograr una asimilación productiva de los conocimientos contables, las preguntas que haga el profesor o el instructor deberán dejar margen para que los estudiantes por sí mismos elaboren deducciones.

A primera vista puede parecer que los estudiantes no son capaces de llegar a conclusiones y que el docente está obligado a hacer preguntas detalladas para conducir a los estudiantes durante la realización del análisis.

Así ocurre cuando el pensamiento de los estudiantes está insuficientemente desarrollado, pero esta forma frena el desarrollo del pensamiento en estudiantes de escuelas politécnicas.

Se debe cambiar poco a poco el carácter de las preguntas hechas a los estudiantes; no se debe exigir la reproducción de los conocimientos contables, sino el análisis y la elaboración de deducciones e hipótesis propias.

La formulación de preguntas que llevan intrínsecamente respuestas falsas es una estrategia que en la clase produce resultados contradictorios entre los criterios emitidos por los estudiantes.

La reiteración de la pregunta durante el desarrollo de la clase provoca nuevas versiones por parte de éstos, lo cual genera la duda y obliga a pensar primero en ella más que en la respuesta. Una buena dirección y utilización de preguntas prepara un adecuado ambiente para la asimilación productiva de los conocimientos.

Hay que enseñar a los estudiantes a dudar; la actividad económica de las empresas es mucho más compleja y difícil que la descripción que se lee en los libros de Contaduría. El estudiante se forma con el apoyo de la teoría pero inmerso en la práctica.

En el proceso de enseñanza – aprendizaje de la Contaduría es preciso diferenciar la pregunta como expresión del problema contable y financiero y como apoyo a la solución de la contradicción. En un caso abarca toda la contradicción y en otro sólo un paso en su solución.

Las respuestas que los estudiantes ofrecen a las preguntas problemáticas, argumentadas y demostradas, conllevan a la aparición del conocimiento necesario para solucionar el problema, son parte de la solución.

Las preguntas se relacionan con las tareas, por lo que resulta conveniente establecer sus **diferencias**, a los efectos de entender su utilización práctica:

ASPECTO	TAREA PROBLÉMICA	PREGUNTA PROBLÉMICA
a) Composición	Cuenta con datos iniciales en los cuales se apoya el estudiante para resolverla.	Cuenta con datos iniciales para su solución cuando ésta depende de las tareas.
b) Estructura	Presupone la realización de varias operaciones en una determinada secuencia.	Se argumenta y resuelve de una vez cuando su respuesta no está contenida en las tareas.
c) Solución	Soluciona las contradicciones de forma mediata, mediante sus operaciones componentes.	Se soluciona de forma inmediata, siempre que su respuesta no dependa de las tareas.

La esencia de las tareas problémicas en las áreas profesionales está en dependencia del contenido de la ciencia. Para establecer una clasificación se deben tener en cuenta las particularidades de la ciencia técnica de que se trate. El sistema de tareas problémicas en Contaduría debe estructurarse sobre la base de la lógica de la ciencia contable.

Se han utilizado en la práctica escolar de dicha asignatura algunos tipos de tareas docentes, sin embargo, no existe una clasificación de tareas problémicas fundamentada científicamente con una consecuencia lógica, que tenga en cuenta los elementos del conocimiento contable y financiero y las particularidades del proceso de enseñanza aprendizaje.

Para ello es necesario utilizar el aparato conceptual del conocimiento contable y concretar los procedimientos metodológicos emanados de la propia ciencia económica que sirvan como medio de orientación en el trabajo metodológico.

Estos tipos de tareas problémicas deben corresponderse con los problemas más específicos de la Contaduría que son asequibles para los estudiantes, por lo tanto, ningún problema que contenga una u otra tarea se puede resolver sin

conocer el método y los principios de la ciencia contable.

De esta manera, se determina como fundamento de la clasificación de las tareas problémicas en el aprendizaje de la Contaduría, los elementos del conocimiento contable y financiero contenidos en los problemas económicos, el método y los principios de la ciencia contable.

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

Para lograr la utilización de los conocimientos en nuevas situaciones y la asimilación productiva de los conocimientos en el aprendizaje de la Contaduría, se propone la siguiente **CLASIFICACIÓN DE LAS TAREAS PROBLÉMICAS:**

A) Según la naturaleza de los Activos, Pasivos y Capital:

- **Tareas problémicas de coherencia:**

Son utilizadas para evaluar las cuentas de activos y pasivos en un ejercicio económico determinado, para lo cual es preciso mantener un método uniforme, y de cambiarse éste, debe comunicarse a los usuarios de las informaciones contables.

- **Tareas problémicas de comprobación:**

Los estudiantes utilizan estas tareas para comprobar la existencia de las partidas que componen el saldo de cada cuenta de activo o pasivo, las cuales deben ser desglosadas adecuadamente.

- **Tareas problémicas de importancia:**

Permiten al estudiante analizar si la presentación, agrupación y ordenamiento de las cuentas contables en los Estados Financieros, se ha realizado atendiendo a las reglas establecidas para ello; o sea, de mayor a menor liquidez en los activos y de mayor a menor exigibilidad en los pasivos; y si se agrupan por su homogeneidad.

B) Según la naturaleza de los Ingresos y los Gastos:

- **Tareas problémicas de conservatismo:**

Son utilizadas cuando los estudiantes tienen que aplicar las normas establecidas para lograr el registro de los ingresos, gastos, impuestos y pérdidas, de forma tal que afecten el período al que correspondan y no trasladen afectaciones a los resultados de períodos posteriores.

C) Según la relación entre Activos, Pasivos y Capital, y Gastos e

Ingresos:

- **Tareas problémicas de contabilización:**

Estas tareas son comúnmente utilizadas por los estudiantes, a partir de la aplicación de las reglas de carácter general que regulan cómo contabilizar operaciones relacionadas con los activos, pasivos, ingresos y gastos.

- **Tareas problémicas de diferenciación:**

Los estudiantes utilizan estas tareas para contabilizar determinadas operaciones económicas, teniendo en cuenta que no pueden compensar pérdidas y faltantes con sobrantes, ingresos con gastos, ni activos con pasivos.

D) Según el análisis financiero pertinente:

- **Tareas problémicas del balance general.**
- **Tareas problémicas del estado de resultado.**
- **Tareas problémicas de otros estados financieros.**

E) Según las características de las decisiones financieras:

- **Tareas problémicas de decisiones de situación financiera.**
- **Tareas problémicas de decisiones de resultados económicos.**

F) Según la innovación contable y financiera:

- **Tareas problémicas de innovación de controles económicos.**
- **Tareas problémicas de innovación de métodos de análisis e interpretación de los estados financieros.**
- **Tareas problémicas de innovación en los modelos económicos de toma de decisiones financieras.**

Esta clasificación considera los principios de Contaduría generalmente aceptados. Su fundamentación lógica y la dinámica de su desarrollo deben perfeccionarse constantemente.

Cada tarea tiene su propia especificidad, pero se deben utilizar en interrelación con otras porque integran el sistema de operaciones del pensamiento del sujeto de aprendizaje y los elementos del conocimiento contable y financiero contenidos en los problemas económicos.

No se puede absolutizar ninguna de ellas porque aisladas unas de otras no

es posible lograr el objetivo fundamental de la enseñanza problémica profesional, ni utilizar de manera consecuente los métodos problémicos de enseñanza.

El docente requiere de una gran preparación científica, psicológica y metodológica que le permita la selección, planificación y utilización consecuente de los métodos problémicos en el proceso de enseñanza – aprendizaje, con el fin de lograr una mejor apropiación por parte de sus estudiantes de los conocimientos contables y financieros y un mejor desarrollo de su personalidad, de su pensamiento contable y financiero y en especial de sus competencias profesionales.

Ninguno de los métodos de la enseñanza problémica asegura por sí mismo el logro de los objetivos de la asignatura; es decir, el uso de un solo método no asegura estos objetivos, sino su combinación en un sistema.

La efectividad de la enseñanza problémica profesional se logra si se cumple con la condición de que se estructure sobre la base de un sistema; su utilización esporádica activa la enseñanza profesional, pero no siempre crea condiciones suficientes para la asimilación productiva.

Es necesario utilizar los métodos problémicos con apoyo de técnicas y procedimientos metodológicos generalizados, lo que permitirá alcanzar mejores resultados en la asimilación productiva de los conocimientos por parte de los estudiantes.

Ahora bien, para lograr la construcción creativa de los conocimientos por parte de los estudiantes, es necesario, además, crear las condiciones necesarias que promuevan e intensifiquen la motivación de éstos mediante una mayor implicación en el proceso de enseñanza aprendizaje, que permita la creación de significados en ellos.

La enseñanza problémica requiere de determinadas condiciones psicopedagógicas. Si no se crean las condiciones necesarias que tiendan a propiciar el empleo de determinada metodología del aprendizaje problémico por parte del estudiante, el método de enseñanza no cumplirá con el propósito de propiciar la asimilación productiva de los conocimientos.

Es por ello que, a partir de los criterios de varios autores (Majmutov,1970; Torres,1993; Brito 1994; Bermúdez,1996; Bravo,1997; Martínez,1998; Zilberstein,1999; Valdés,1999; Silvestre,2000) y de la introducción de un grupo de acciones investigativas en la práctica escolar, en función de transformar el proceso de enseñanza – aprendizaje de la Contaduría, se han encontrado algunas condiciones de las cuales no se ha podido prescindir en la utilización de los

métodos problémicos de enseñanza.

De esta forma, es necesario determinar un sistema de condiciones psicopedagógicas que conforma, junto a la tipología de situaciones problémicas contables y a la clasificación de las tareas problémicas en el aprendizaje de la Contaduría, la metodología que da solución al problema científico planteado.

CONCLUSIONES DEL CAPÍTULO 1:

Para que las contradicciones surjan del propio contenido de la ciencia contable es necesario determinar los tipos de situaciones problémicas de acuerdo con los contenidos de la Contaduría, que ayuden a revelar la función metodológica de la ciencia contable.

Asimismo, la clasificación de las tareas problémicas en Contaduría debe hacerse sobre la base de la lógica de la ciencia contable.

La tipología de situaciones problémicas contables posibilita a los docentes revelar las contradicciones inherentes a esta ciencia y diseñar estrategias metodológicas que permitan activar el aprendizaje de los estudiantes.

La clasificación de las tareas problémicas constituye una herramienta metodológica para la solución de los problemas docentes profesionales que surjan en el aprendizaje de la Contabilidad en la formación del Contador.

CAPÍTULO 2

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

En este capítulo se aborda el enfoque metodológico de la enseñanza problémica de la Contaduría, la cual debe partir de la composición del proceso contable y financiero, el que debe desglosarse en sus cuatro categorías. Lo anterior se hace con fines metodológicos, por cuanto este proceso profesional actúa como totalidad compleja en la que los elementos que lo componen se articulan, interactúan e interrelacionan en forma dinámica y coherente.

La metodología comprende cinco etapas, que incluyen a su vez un conjunto de pasos y acciones que caracterizan el proceso lógico del pensamiento del profesor en la elaboración de situaciones problémicas contables.

ETAPA 1: Caracterización del proceso contable y financiero:

Se considera que la comprensión de la realidad económico – financiera de las empresas del territorio requiere de un proceso de problematización, en el cual el estudiante pueda ejercitarse en su solución y desarrollar a la vez su capacidad para deducir e inducir, formular hipótesis e incluso experimentar el resultado de sus formulaciones intelectuales.

La relación del estudiante con la empresa y los hechos económicos, su conocimiento de la realidad económica y financiera, facilita la exploración científica y el conocimiento más amplio y profundo de ella.

El análisis de la realidad económica, contable y financiera de las empresas evidencia que a diario el contador se enfrenta a necesidades, resuelve problemas contables y financieros, realiza variadas operaciones intelectuales. Esto es posible debido a los conocimientos profesionales que posee y que existen como realidad económica en su conciencia individual y colectiva.

Antes de tomar una decisión acerca del registro de un hecho económico determinado, el contador lleva a cabo un conjunto de reflexiones y análisis que le permiten optar por una en específico, entre varias alternativas para resolver una situación económica determinada o asumir una actitud. El contador se informa, hace un inventario de posibilidades, formula hipótesis de desarrollo, analiza implicaciones y decide.

El objetivo de esta etapa de caracterización del proceso contable y financiero es determinar el problema profesional. Para ello, el docente debe determinar los contenidos contables del programa de la asignatura que presentan posibles

contradicciones para los estudiantes y seleccionar operaciones económicas e informaciones del Balance General en las empresas del territorio, que sean portadoras de esos contenidos.

ETAPA 2: Delimitación de las categorías de análisis y las variables de reflexión:

Una vez formulado el problema profesional es necesario descomponerlo en categorías de análisis y variables de reflexión, mediante las cuales se puede realizar su análisis.

El proceso contable y financiero se desarrolla por actores económicos particulares (contadores, planificadores, administradores financieros), en un escenario concreto (empresa), que se interrelacionan mediante determinadas operaciones financieras (hechos económicos), en un momento específico o rango de tiempo (período contable).

Estas cuatro categorías (contador, empresa, hechos económicos y período contable) contribuyen al análisis del problema profesional y se transforman en conocimientos contables y financieros, resultantes de la evaluación cognoscitiva de dicho problema.

Esta etapa comprende los pasos siguientes:

Paso 1: Identificar el grado de responsabilidad del contador en el producto contable:

El contador de una empresa debe acometer una diversidad de trabajos, tales como: el análisis y registro de las operaciones de la empresa, mostrar en sus informes y estados los hechos y tendencias sobre los cuales la dirección basará la toma de decisiones efectivas, el diseño e implantación de sistemas de Contaduría adaptados a las necesidades de la empresa.

La identificación de las razones por las cuales el contador tomó determinada decisión de registro de hechos económicos es el primer paso en esta etapa.

Esto permite determinar los niveles de responsabilidad en el producto contable obtenido (asiento de diario, cálculo económico, confección o análisis de estados financieros, o llenado de un documento mercantil) y contrastarlo con los principios de Contaduría generalmente aceptados, principios del método de la Partida Doble y otras normas contables vigentes.

El resultado de esta confrontación entre el estado actual y el estado deseado es precisamente la esencia de la contradicción que porta la situación problemática

contable.

Paso 2: Clasificar la empresa y la actividad económica que esta desarrolla:

Las actividades económicas son aquellas actividades que tienen lugar en el ámbito de las empresas comerciales e industriales, aunque también la Contaduría se aplica en cualquier actividad donde exista intercambio de valores económicos.

La Contaduría se ocupa del registro, control e información de estas operaciones o actividades económicas. En ellas siempre ocurre el recibo de uno o varios valores y la entrega, a cambio de ellos, de otros valores equivalentes. La Contaduría registra todos los valores que intervienen en las actividades económicas.

Existen distintos tipos de actividades económicas, de acuerdo con los objetivos perseguidos por las entidades encargadas de realizarlas. En la práctica, se pueden distinguir actividades industriales, comerciales, agropecuarias, constructivas y de servicios.

Para realizar las actividades económicas es necesario contar con alguna organización que se dedique a ellas especialmente. Estas organizaciones son las "empresas".

La empresa se puede definir como un conjunto de personas y medios tecnológicos, coordinados entre sí y con un objetivo común, puede considerarse como la actividad económica organizada para la producción, transformación, circulación, administración o custodia de bienes o para la prestación de servicios.

En toda empresa, grande o pequeña, existen tres factores necesarios para que pueda realizar su actividad económica: personas, capital y trabajo.

Las empresas pueden clasificarse de distintas maneras: según la actividad que realizan, según el derecho de propiedad que se ejerce sobre ellas y según la forma organizacional que adopte el derecho de propiedad.

Si se considera la actividad que realizan, las empresas pueden clasificarse en: industriales, comerciales, agropecuarias y de prestación de servicios.

De acuerdo con la naturaleza del derecho de propiedad se pueden clasificar en: públicas, estatales, privadas y mixtas.

De acuerdo con la forma organizacional que adopte el derecho de propiedad sobre la empresa, éstas se clasifican en: de propiedad individual y de propiedad de sociedades mercantiles.

El contador desarrolla su trabajo en una empresa determinada (productora, comercial o de prestación de servicios; estatal, privada o mixta). De esta manera, toda su acción contable y financiera, sus conflictos, se desenvuelven en un tipo de empresa o actividad económica determinada, que determina en gran medida los procedimientos contables, las decisiones financieras y, por consiguiente, su modo de actuación profesional.

El conocimiento por parte de los estudiantes de las características de cada empresa y la actividad económica que desarrolla enriquece las posibilidades de reflexión sobre el comportamiento de los contadores sobre ésta, de sus normas y principios contables y las posibilidades que él ofrece para el desarrollo del proceso contable y financiero con la mayor fidelidad y confiabilidad posible. Todo ello favorece la determinación y solución de la contradicción planteada.

Paso 3: Determinar la esencia, regularidades y condiciones en que ocurre el hecho económico:

El hecho económico es un conjunto de acciones u operaciones comerciales, productivas o de prestación de servicios que ocurren a diario en las diversas empresas y en las relaciones que se establecen entre éstas.

En el análisis de la situación problemática contable es importante distinguir el hecho económico en cuestión, su esencia y regularidades en la contabilización del mismo y las condiciones en que sucede, con el fin de facilitar el descubrimiento de la contradicción que origina el problema docente profesional y su solución, en correspondencia con los principios de Contaduría generalmente aceptados.

Paso 4: Analizar el período contable:

El período contable es dinámico y se puede enmarcar en un quinquenio, trienio, año, semestre, trimestre, mes, en dependencia de los objetivos del análisis y de la utilidad y uso que se le dará a la información obtenida.

Es ese carácter cambiante del período contable el que debe interesar en el análisis de la situación problemática contable y en la formulación del problema docente, atendiendo a que precisamente uno de los principios de Contaduría hace referencia al contenido de esta categoría.

Además, estas reflexiones tienen una extraordinaria significación para valorar el resultado obtenido por la empresa en cada operación económica. Este resultado puede modificarse por determinadas características intrínsecas del período contable. En este análisis se hace la formulación del problema docente, ya sea en forma de pregunta o de descripción de la necesidad y se precisa el conocimiento

que falta (lo desconocido).

Paso 5: Delimitar la variable de reflexión:

El proceso de reflexión debe iniciarse con un análisis de los componentes del proceso contable y financiero, del problema profesional, con el fin de valorar las categorías de análisis y determinar la variable de reflexión.

Se debe incursionar en la búsqueda de las explicaciones y en la apropiación de nuevos conocimientos contables y financieros.

Desde el punto de vista metodológico, lo más importante es definir las variables de reflexión más significativas para el estudio del problema profesional. Todo hecho económico, todo problema profesional se define por una variable predominante, ya sea compra o venta de mercancías, pagos, cobros, gastos, descuentos, devoluciones, préstamos, sin que por ello las demás no estén presentes.

El carácter de la variable de análisis determina el tipo de conocimiento que se persigue (compras, ventas, pagos, cobros, etc.), aún cuando en la ciencia contable la tendencia interdisciplinaria debe ser la predominante por cuanto ésta permite un conocimiento más profundo y amplio de los problemas que se tratan.

ETAPA 3: Formulación metodológica de la situación problémica contable:

Esta etapa comprende los **pasos** siguientes:

Paso 1: Convertir el problema profesional en situación problémica contable:

Es necesario convertir el problema profesional en situación problémica, para lo cual es preciso tener en cuenta la tipología de situaciones problémicas contables, que comprende los ejes de contradicciones de la Contaduría. Este proceso cotidiano y sistematizado que realiza el contador de la empresa se traslada en forma de situación problémica al proceso de enseñanza aprendizaje.

De esta manera, la situación problémica contable es una lectura especial de la realidad contable y financiera de la empresa, que se hace siempre en función de una necesidad e interés.

No es cualquier tipo de lectura; sino que exige capacidad para percibir, comprender, interpretar, descubrir contradicciones, relaciones y tendencias de la información contable y financiera y de los datos económicos con que ha sido descrita la situación. En este sentido, la determinación de la situación problémica

contable es una tarea compleja y difícil que reclama del docente una orientación adecuada y oportuna.

La situación problémica contable surge de la experiencia económica del contador, de la cotidianidad de las empresas, no es una situación inventada con el objetivo de atrapar a los estudiantes en las redes del conocimiento científico, es un recurso metodológico de motivación hacia la búsqueda de ese conocimiento, a partir de la necesidad individual y colectiva real, de aquello que le ocurre e inquieta a diario en su interacción con el proceso profesional.

Paso 2: Desglosar la situación problémica contable en preguntas y/o tareas problémicas:

En este paso es importante desglosar la situación problémica contable en preguntas problémicas y/o tareas problémicas. En este sentido, es importante tener en cuenta la clasificación de las tareas problémicas en el aprendizaje de la Contaduría.

Al definir la situación problémica contable y delimitar el problema docente profesional como eje de reflexión, es necesario tener presente que éste no existe de manera independiente, sino que se articula de diversas formas a los más variados y complejos fenómenos contables y que éstos constituyen parte de su explicación. Esto implica estructurar preguntas y/o tareas problémicas, formular hipótesis, buscar información, dar respuestas y llegar a conclusiones.

El proceso en su conjunto sigue los pasos del pensamiento científico: identificar situaciones problémicas, delimitar y definir problemas, formular hipótesis, buscar, organizar y analizar información, dar respuestas y arribar a resultados que solucionan la contradicción planteada.

Como se aprecia, en estas tres primeras etapas el docente transita por el proceso de formulación metodológica de las situaciones problémicas contables, en el cual ejecuta un conjunto de acciones concretas, que están insertadas en las técnicas para la solución de situaciones problémicas contables.

ETAPA 4: Selección de los métodos de enseñanza problémica profesional:

Este análisis y selección de los métodos problémicos de enseñanza permite plantear un nuevo enfoque curricular de la ciencia contable, favorece el desarrollo de una concepción metodológica facilitadora de una articulación interdisciplinaria que propicie al estudiante un conocimiento más amplio y profundo de la realidad económica en que vive, la cual se concibe como base del conocimiento económico

y punto de partida de la situación problémica contable.

Es importante la combinación de la exposición problémica, la búsqueda parcial y la conversación heurística en una misma actividad docente profesional, con el fin de facilitar el proceso de asimilación productiva de los conocimientos contables, en dependencia del tipo de situación problémica contable que se plantee y las vías más propicias para solucionar el problema docente profesional, ya sean preguntas y/o tareas problémicas. En este sentido se asumen los **criterios de selección de los métodos problémicos** formulados por Torres (1993):

1.-Determinar contenidos que demandan una mayor utilización de formas de pensamiento no algorítmicas, dando preferencia a aquellos para los cuales se exigen los niveles de construcción aplicativo o creador.

2.-Considerar factores como el nivel de preparación de los estudiantes, el grado de desarrollo de sus habilidades profesionales, el tiempo disponible en el programa y las condiciones organizativas y materiales del centro, para determinar en qué medida pueden ser utilizados los métodos problémicos y cómo modificar aquellos que dificultan su aplicación.

3.-Decidir el método problémico más apropiado de acuerdo con el nivel de relación con los contenidos precedentes y las particularidades físico – psicológicas de los estudiantes, sobre la base del método de búsqueda parcial, que es el que puede ser utilizado con más frecuencia, aunque es necesario incorporar en la medida de lo posible los dos restantes métodos.

El uso de métodos debe planificarse al concebir el sistema de clases y debe iniciarse con exposición problémica para demostrar el método a los estudiantes, lo cual también depende del conocimiento y las habilidades que se propone formar.

Es preciso tener en cuenta, además, la correspondencia con el objetivo formulado, la adecuación al carácter de la actividad de los estudiantes y la técnica adecuada en correspondencia con el tipo de situación problémica contable, así como el procedimiento metodológico generalizado.

ETAPA 5: Utilización de técnicas y procedimientos metodológicos generalizados en correspondencia con las condiciones psicopedagógicas:

En el proceso de enseñanza aprendizaje de la Contaduría es necesario el empleo de técnicas y procedimientos metodológicos generalizados en correspondencia con las condiciones psicopedagógicas para la utilización de los métodos problémicos de enseñanza que le permitan al estudiante la asimilación productiva de los conocimientos.

Como exigencia para la aplicación con éxito de las técnicas de solución de situaciones problemáticas contables es imprescindible que tanto los docentes como los estudiantes dominen los conceptos y la naturaleza del activo, el pasivo y el capital, así como su destino manifiesto; deben dominar la esencia, origen y destino de los gastos y los ingresos, sus movimientos, los tipos de empresas, la clasificación de las actividades económicas que éstas realizan, los principios del método de la partida doble, las reglas para debitar y acreditar, los principios de Contaduría generalmente aceptados y el procedimiento para la determinación de los saldos de las diversas cuentas contables (zona de desarrollo actual).

CONCLUSIONES DEL CAPÍTULO 2:

La metodología para la enseñanza problemática de la Contaduría debe basarse en un conjunto de técnicas relacionadas con la tipología de situaciones problemáticas contables, y en procedimientos generalizados en correspondencia con las condiciones psicopedagógicas.

CAPÍTULO 3

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

En este capítulo se ofrece una caracterización y descripción didáctica de las técnicas y los procedimientos metodológicos generalizados aplicados a la enseñanza de la Contaduría.

3.1- TÉCNICAS Y PROCEDIMIENTO DE FORMALIZACIÓN DE ASIENTOS CONTABLES:

Se ha elaborado un conjunto de **técnicas para la solución de situaciones problémicas contables**, en correspondencia con la tipología propuesta, por lo tanto, existen técnicas relacionadas con la formalización de asientos contables, y técnicas para el análisis financiero.

Cada técnica constituye un procedimiento de trabajo; abarca un conjunto de acciones concretas que se formulan de manera afirmativa e incluyen una serie de interrogantes metacognitivas, en el lenguaje de los estudiantes, que transitan el proceso lógico del pensamiento que se aspira en ellos y constituye una importante herramienta de control y reestructuración de este proceso.

Para la **formalización de asientos contables** se utilizan las siguientes **técnicas**:

Técnica del análisis y la reflexión:

Esta técnica se basa en el análisis y la reflexión como componentes esenciales del pensamiento teórico. El análisis de la operación económica le permite al estudiante determinar la información que brinda la misma y, por tanto, precisar la relación entre las categorías de análisis y la variable de reflexión.

También permite analizar el cumplimiento de los principios contables, lo cual es la base de la generalización de las acciones de aprendizaje. A partir de la reflexión los estudiantes toman conciencia de los procedimientos de la actividad.

En el trabajo con esta técnica el estudiante debe realizar algunas acciones consideradas dentro de un procedimiento generalizado:

- 1) Identifico el grado de responsabilidad del contador en el producto contable. ¿Qué anotación debe hacer el contador?

- 2) Determino el hecho económico que se evidencia en la situación problemática (variable de reflexión). ¿A qué hecho económico se refiere la situación problemática?
- 3) Clasifico el tipo de empresa. ¿En qué tipo de empresa se produce este hecho económico?
- 4) Clasifico la actividad económica que realiza la empresa. ¿Qué actividad económica realiza la empresa?
- 5) Analizo el método de control de recursos que utiliza la empresa. ¿Qué métodos de control de sus recursos utiliza?
- 6) Analizo el período contable. ¿Cuál es el período contable que se analiza?
- 7) Determino la esencia, regularidades y condiciones en que ocurre el hecho económico. ¿Cuál es la historia y la lógica del surgimiento y desarrollo del hecho económico?

Esta técnica está relacionada íntimamente a las restantes que se explicarán, constituye su base y se complementan unas con otras en función de solucionar la contradicción contable.

Técnica de la identificación del débito:

Esta técnica permite determinar las cuentas que se debitan en una operación económica determinada y su importe. Para que se desarrolle la habilidad de la identificación mediante la utilización de esta técnica, el estudiante emplea un determinado procedimiento de trabajo:

- 1) Analizo si entra algún recurso a la empresa. ¿Qué entra a la empresa?
- 2) Determino si la empresa adquiere algún derecho. ¿Qué derecho adquiere la empresa?
- 3) Determino si la empresa cancela o disminuye alguna deuda. ¿Qué obligación deja de tener la empresa?
- 4) Determino si se produce algún gasto para la empresa. ¿Qué gasto tiene la empresa?
- 5) Determino si la empresa disminuye sus ingresos. ¿Qué ingreso deja de tener la empresa?

Técnica de la identificación del crédito:

Esta técnica permite determinar las cuentas que se acreditan en una

operación económica determinada y su importe. En la utilización de esta técnica dentro de un procedimiento generalizado el estudiante desarrolla algunas acciones:

- 1) Analizo si sale algún recurso de la empresa. ¿Qué sale de la empresa?
- 2) Determino si la empresa adquiere alguna obligación. ¿Qué obligación adquiere la empresa?
- 3) Determino si la empresa cancela o disminuye algún derecho. ¿Qué derecho deja de tener la empresa?
- 4) Determino si se produce algún ingreso para la empresa. ¿Qué ingreso tiene la empresa?
- 5) Determino si la empresa disminuye sus gastos. ¿Qué gasto deja de tener la empresa?

Técnica de la cuenta "T":

Esta técnica se utiliza como apoyo a las dos técnicas anteriores. La principal forma de representar esquemáticamente un asiento contable es la cuenta "T".

Esta permite reproducir de manera esquemática las relaciones fundamentales que se establecen entre los datos aportados en el enunciado de la situación problémica contable, eliminar elementos innecesarios y términos no contables que hacen más difícil la comprensión y observar con una mayor nitidez las cuentas e importes que deben utilizarse en la solución. Para su utilización dentro de un procedimiento generalizado el estudiante desarrolla algunas acciones:

- 1) Construir tantas cuentas "T" como sean necesarias. ¿Cuántos esquemas de cuentas "T" necesito?
- 2) Represento la información contable en las cunetas "T". ¿Cómo muestro la información contable en las cuentas "T"?
- 3) Compruebo si la representación se corresponde con la situación problémica contable. ¿Se ajusta la representación esquemática a la situación problémica contable?
- 4) Analizo la información representada en las cuentas "T". ¿Qué puedo inferir de la información representada en las cuentas "T"?

Técnica de comprobación contable:

Esta técnica permite comprobar si el procedimiento empleado en la formalización del asiento contable es correcto. Existen varias formas de comprobar la pertinencia de un asiento contable formalizado:

a) Técnica de comprobación por partida doble:

Esta técnica consiste en comprobar si se cumple el método de la Partida Doble. En su aplicación el estudiante ejecuta algunas acciones:

- 1) Determino si existen como mínimo una cuenta anotada al Debe y otra anotada al Haber. ¿Existen como mínimo una cuenta anotada al Debe y otra anotada al Haber? (Sí: Solución correcta. No: Solución incorrecta).
- 2) Determino si la suma de los importes anotados en el Haber es igual a la suma de los importes anotados en el Debe. ¿La suma de los importes anotados en el Haber es igual a la suma de los importes anotados en el Debe? (Sí: Solución correcta. No: Solución incorrecta).

b) Técnica de comprobación del débito:

Consiste en comprobar la veracidad de las cuentas anotadas al Debe. Si se considera dentro de un procedimiento generalizado, la aplicación de esta técnica implica el desarrollo de las siguientes acciones por parte de los estudiantes:

- 1) Determino la naturaleza del saldo de la cuenta anotada en el Debe. ¿Qué naturaleza tiene el saldo de la cuenta anotada al Debe?
- 2) Si la cuenta es deudora, determino si aumenta o disminuye en esta operación. ¿Esta cuenta aumenta o disminuye en esta operación? (Si la cuenta aumenta: Solución correcta. Si la cuenta disminuye: Solución incorrecta. ¿Por qué la anoté por el Debe?).
- 3) Si la cuenta es acreedora, determino si aumenta o disminuye en esta operación: ¿Esta cuenta aumenta o disminuye en esta operación? (Si la cuenta aumenta: Solución incorrecta. ¿Por qué la anoté por el Debe? Si la cuenta disminuye: Solución correcta).

c) Técnica de comprobación del crédito:

Esta técnica consiste en comprobar la veracidad de las cuentas anotadas al Haber. Dentro de un procedimiento generalizado, la aplicación de esta técnica implica el desarrollo de las siguientes acciones por parte de los estudiantes:

- 1) Determino la naturaleza del saldo de la cuenta anotada en el Haber. ¿Qué naturaleza tiene el saldo de la cuenta anotada al Haber?
- 2) Si la cuenta es deudora, determino si aumenta o disminuye en esta operación. ¿Esta cuenta aumenta o disminuye en esta operación? (Si

aumenta: Solución incorrecta. ¿Por qué la anoté por el Haber?. Si disminuye: Solución correcta).

- 3) Si la cuenta es acreedora, determino si aumenta o disminuye en esta operación. ¿Esta cuenta aumenta o disminuye en esta operación? (Si aumenta: Solución correcta. Si disminuye: Solución incorrecta. ¿Por qué la anoté por el Haber?).

d) Técnica de comprobación de los principios contables:

Esta técnica consiste en comprobar si se cumplen los principios de Contaduría generalmente aceptados. Para su aplicación el estudiante desarrolla las siguientes acciones:

- 1) Análisis y argumento qué principio de Contaduría se cumple. ¿Qué principio de Contaduría se pone de manifiesto?. ¿Por qué?
- 2) Análisis y argumento qué principio de Contaduría se incumple. ¿Se viola algún principio?. ¿Qué principio se viola?. ¿Por qué?.
- 3) Determino la vía de corrección del error. ¿Cómo podría corregir el error?.

Como apoyo a estas técnicas de comprobación se puede utilizar también la técnica de la cuenta "T" para la solución de la situación problemática contable.

La utilización reiterada de las acciones propias de las técnicas para la formalización de asientos contables y la sistematización de las mismas, conlleva a los estudiantes a interiorizar un **procedimiento específico de formalización**, utilizado para la elaboración de asientos contables, el cual se aplica por ellos de la manera siguiente:

- 1.-Análisis la operación económica. ¿Qué información me brinda la operación económica que debo contabilizar?
- 2.-Determino las categorías de análisis y la variable de reflexión. ¿Cuáles son las categorías de análisis y la variable de reflexión?
- 3.-Identifico las cuentas que se deben utilizar según el tipo de transacción y su anotación correspondiente. ¿Qué cuentas debo utilizar en la transacción?
- 4.-Compruebo la pertinencia del asiento contable formalizado. ¿Es correcto el asiento que hice desde el punto de vista contable?
- 5.-Busco una solución más racional. ¿Puedo formalizar un asiento contable más racional?. ¿Qué información me brinda la operación económica que

debo contabilizar?

Las acciones que ejecutan los docentes en la elaboración de situaciones problémicas relacionadas con la formalización de asientos contables, se han formulado de manera aseverativa y se ha incluido en las mismas una serie de preguntas metacognitivas, en el lenguaje de éstos, que recorren el proceso lógico de su pensamiento.

Estas acciones y preguntas conforman un **procedimiento específico para la elaboración de situaciones problémicas de formalización de asientos contables:**

- 1.-Determino los contenidos contables del programa de la asignatura que presentan posibles contradicciones para los estudiantes. ¿Qué contenidos de la Contaduría presentan posibles contradicciones para los estudiantes?. ¿Cuáles son las contradicciones inherentes a la Contaduría?
- 2.-Selecciono operaciones económicas en las empresas del territorio relacionadas con los contenidos contables que encierran la contradicción para el estudiante. ¿Qué información me brindan las operaciones económicas?. ¿Qué operaciones económicas encierran una contradicción para el estudiante?
- 3.-Formulo el problema profesional. ¿Cuál es el problema profesional?
- 4.-Determino las categorías de análisis y la variable de reflexión. ¿Cuáles son las categorías de análisis y la variable de reflexión?
- 5.-Identifico las cuentas que se deben utilizar según el tipo de transacción y su anotación correspondiente. ¿Qué cuentas debo utilizar en la transacción?
- 6.-Formulo la situación problémica contable, donde se evidencie la contradicción. ¿Cómo formulo el problema profesional en forma de situación problémica contable?
- 7.- Analizo los tipos de tareas problémicas que puede emplear el estudiante en la solución de la situación problémica contable. ¿Qué tipos de tareas problémicas puede emplear el estudiante en la solución de la situación problémica contable?

- 8.-Elaboro las vías de solución de la situación problemática contable. ¿Cómo puedo elaborar preguntas y/o tareas problemáticas para solucionar la situación problemática contable?
- 9.-Compruebo la pertinencia del asiento contable formalizado. ¿Es posible el asiento que hice desde el punto de vista contable?
- 10.-Busco una solución más racional. ¿Puedo formalizar un asiento contable más racional? ¿Qué información me brinda la operación económica que debo contabilizar?

Esta representación didáctica, con las acciones y preguntas que debe hacerse el docente al formular metodológicamente la situación problemática relacionada con el asiento contable facilita apropiarse de dicho procedimiento de trabajo y generalizarlo.

Las técnicas propuestas y los procedimientos específicos se insertan dentro de un procedimiento metodológico generalizado, el cual sirve de apoyo para la utilización de los métodos problemáticos en el proceso de enseñanza aprendizaje de la Contaduría y constituye un método esencial para que el estudiante solucione la contradicción.

En el uso de estas técnicas, de los procedimientos específicos y del procedimiento metodológico generalizado es importante que el docente conozca y el estudiante comprenda, que esta sucesión de pasos no se produce de una manera esquemática, ni rígida.

No siempre es posible determinar con precisión los límites de cada uno de ellos, debido a que, generalmente, no se dan aislados, sino imbricados, relacionados entre sí; o sea, las acciones no se dan como una secuencia lineal, sino en espiral; por cuanto en determinados momentos del proceso de solución del problema, el estudiante repite, en un nivel superior, el mismo tipo de acción que caracteriza un paso determinado; y la respuesta correcta a las preguntas constituye un paso de avance en la solución del problema por parte del estudiante.

3.2- TÉCNICAS Y PROCEDIMIENTO DE ANÁLISIS FINANCIERO:

Se ha elaborado un conjunto de **técnicas para la solución de situaciones problemáticas contables**, en correspondencia con la tipología propuesta, por lo tanto, existen técnicas relacionadas con la formalización de asientos contables, y técnicas para el análisis financiero. Cada técnica constituye un procedimiento de trabajo; abarca un conjunto de acciones concretas que se formulan de manera afirmativa e incluyen una serie de interrogantes metacognitivas, en el lenguaje de

los estudiantes, que transitan el proceso lógico del pensamiento que se aspira en ellos y constituye una importante herramienta de control y reestructuración de este proceso.

Para el **análisis financiero** se utilizan las siguientes **técnicas**:

Técnica de análisis financiero del Balance General:

Es el procedimiento que utiliza el estudiante para valorar la situación económica de la empresa, fundamentalmente mediante el análisis de los índices financieros relacionados con el Balance General. Se aplica por el estudiante de la manera siguiente:

- 1) Analizo el valor del capital circulante. ¿Qué significa el valor del capital circulante?
- 2) Determino el índice de solvencia. ¿Qué significa el valor del índice de solvencia?
- 3) Determino el índice de liquidez. ¿Qué significa el valor del índice de liquidez?.
- 4) Analizo la composición de los inventarios dentro del activo circulante. ¿Qué composición tienen los inventarios dentro del activo circulante?
- 5) Determino el índice de solidez. ¿Qué significa el valor del índice de solidez?
- 6) Comparo los datos obtenidos con los de períodos anteriores. ¿Qué significan las variaciones de los datos obtenidos respecto a períodos anteriores?
- 7) Interpreto las razones financieras. ¿Los resultados obtenidos son negativos o positivos? ¿Por qué?

Técnica de comprobación financiera:

Permite comprobar la veracidad del análisis económico realizado y si es posible o no, desde el punto de vista contable y financiero, el resultado al que arribó el estudiante, tanto en los índices como en las variaciones. Para su aplicación dentro de un procedimiento de trabajo, el estudiante lleva a cabo las siguientes acciones:

- 1) Analizo los resultados de cada índice financiero. ¿Son pertinentes los resultados que obtuve en cada índice según la experiencia en la práctica financiera tradicional?

- 2) Analizo los resultados de las variaciones. ¿Son pertinentes los resultados que obtuve en cada variación según la experiencia en la práctica financiera tradicional? ¿Las variaciones que obtuve reflejan datos permisibles según la experiencia práctica? ¿Analiqué correctamente los signos positivos y negativos de las variaciones?

Las dos técnicas utilizadas para el análisis financiero se insertan dentro del **procedimiento específico de análisis financiero**, el cual se utiliza por parte de los estudiantes para valorar la situación económica de la empresa.

Aquí se incluye un conjunto de acciones que ejecutan los estudiantes:

- 1.-Analizo la información económica que me brinda el estado financiero. ¿Qué información económica me brinda el estado financiero?
- 2.-Determino el método de análisis financiero. ¿Existe información de un periodo económico o de más de un periodo?
- 3.-Valoro la situación económica y financiera de la empresa. ¿Qué significan los valores de las razones financieras?
- 4.-Compruebo la veracidad del análisis económico realizado. ¿Es posible el resultado al que arribé desde el punto de vista contable y financiero, tanto en los índices como en las variaciones?
- 5.-Busco una solución más racional. ¿Puedo realizar un análisis económico más racional?. ¿Qué información económica me brinda el estado financiero?

Asimismo, se ha elaborado un **procedimiento específico para la elaboración de situaciones problemáticas de análisis financiero:**

- 1.-Determino los contenidos contables del programa de la asignatura que presentan posibles contradicciones para los estudiantes. ¿Qué contenidos de la Contaduría presentan posibles contradicciones para los estudiantes? ¿Cuáles son las contradicciones inherentes a la Contaduría?
- 2.-Selecciono informaciones económicas del Balance General en las empresas del territorio relacionadas con los contenidos contables que encierran una contradicción para el estudiante. ¿Qué información me brinda el estado financiero? ¿Qué información económica encierra una contradicción para el estudiante?
- 3.-Formulo el problema profesional. ¿Cuál es el problema profesional?

- 4.-Determino el método de análisis financiero. ¿Existe información de un periodo económico o de más de un periodo?
- 5.-Valoro la situación económica y financiera de la empresa. ¿Qué significan los valores de las razones financieras?
- 6.-Formulo metodológicamente la situación problemática contable, donde se evidencie la contradicción. ¿Cómo formulo el problema profesional en forma de situación problemática contable?
- 7.-Analizo los tipos de tareas problemáticas que puede emplear el estudiante en la solución de la situación problemática contable. ¿Qué tipos de tareas problemáticas puede emplear el estudiante en la solución de la situación problemática contable?
- 8.-Elaboro las vías de solución de la situación problemática contable. ¿Cómo puedo elaborar preguntas y/o tareas problemáticas para la solución de la situación problemática contable?
- 9.-Compruebo la veracidad del análisis económico realizado. ¿Es posible el resultado al que arribé desde el punto de vista contable y financiero, tanto en los índices como en las variaciones?
- 10.-Busco una solución más racional. ¿Puedo realizar un análisis económico más racional? ¿Qué información económica me brinda el estado financiero?

Las técnicas propuestas y los procedimientos específicos se insertan dentro de un procedimiento metodológico generalizado, el cual sirve de apoyo para la utilización de los métodos problemáticos en el proceso de enseñanza aprendizaje de la Contaduría y constituye un método esencial para que el estudiante solucione la contradicción.

En el uso de estas técnicas, de los procedimientos específicos y del procedimiento metodológico generalizado es importante que el docente conozca y el estudiante comprenda, que esta sucesión de pasos no se produce de una manera esquemática, ni rígida.

No siempre es posible determinar con precisión los límites de cada uno de ellos, debido a que, generalmente, no se dan aislados, sino imbricados, relacionados entre sí; o sea, las acciones no se dan como una secuencia lineal, sino en espiral; por cuanto en determinados momentos del proceso de solución del problema, el estudiante repite, en un nivel superior, el mismo tipo de acción que caracteriza un paso determinado; y la respuesta correcta a las preguntas constituye

un paso de avance en la solución del problema por parte del estudiante.

3.3- PROCEDIMIENTOS METODOLÓGICOS GENERALIZADOS:

En correspondencia con la tipología propuesta, las técnicas y procedimientos específicos de solución de situaciones problemáticas contables y el análisis del proceso lógico del pensamiento del estudiante en dicha solución; se elabora un **procedimiento metodológico generalizado para la solución de situaciones problemáticas en el aprendizaje de la Contaduría:**

- 1.- ¿Cuál es la contradicción contable que debo resolver? Analizo la información económica.
- 2.- ¿Cómo resuelvo la contradicción contable? Busco las vías de solución. Resuelvo la contradicción contable.
- 3.- ¿Es correcta la solución desde el punto de vista contable? Compruebo la veracidad de la solución sobre la base de las normas generales de la Contaduría.
- 4.- ¿Puedo encontrar una solución más racional? Busco una solución más racional.

Las técnicas propuestas y los procedimientos específicos se insertan dentro de un procedimiento metodológico generalizado, el cual sirve de apoyo para la utilización de los métodos problemáticos en el proceso de enseñanza aprendizaje de la Contaduría y constituye un método esencial para que el estudiante solucione la contradicción.

En el uso de estas técnicas, de los procedimientos específicos y del procedimiento metodológico generalizado es importante que el docente conozca y el estudiante comprenda, que esta sucesión de pasos no se produce de una manera esquemática, ni rígida (Campistrous, 1996).

No siempre es posible determinar con precisión los límites de cada uno de ellos, debido a que, generalmente, no se dan aislados, sino imbricados, relacionados entre sí; o sea, las acciones no se dan como una secuencia lineal, sino en espiral; por cuanto en determinados momentos del proceso de solución del problema, el estudiante repite, en un nivel superior, el mismo tipo de acción que caracteriza un paso determinado (Labarrere, 1987); y la respuesta correcta a las preguntas constituye un paso de avance en la solución del problema por parte del estudiante.

La representación didáctica del procedimiento metodológico generalizado,

con las acciones y preguntas que deben hacerse los estudiantes al enfrentarse a la solución de la situación problémica contable, propicia, de un modo asequible, apropiarse de dicho procedimiento de trabajo y generalizarlo en la actividad docente, así como en las actividades extradocentes, extraescolares, productivas o de investigación, al trabajar solos o con la ayuda de otros estudiantes, del profesor, del instructor o de su familia.

La integración de las acciones de estos dos procedimientos y el análisis del proceso lógico del pensamiento del profesor en esta actividad, dan lugar a un **procedimiento metodológico generalizado para la elaboración de situaciones problémicas contables:**

- 1.- ¿Qué contenidos de la Contaduría presentan posibles contradicciones para los estudiantes? ¿Cuáles son las contradicciones inherentes a la Contaduría? Determino los contenidos contables del programa de la asignatura que presentan posibles contradicciones para los estudiantes.
- 2.- ¿Qué informaciones económicas de las empresas del territorio encierran una contradicción para el estudiante? ¿Cuál es la contradicción contable que debe resolver el estudiante? Selecciono informaciones económicas en las empresas del territorio relacionadas con los contenidos contables que encierran la contradicción para el estudiante.
- 3.- ¿Cuál es el problema profesional? Formulo el problema profesional.
- 4.- ¿Cómo debe resolver la contradicción el estudiante? Busco las vías de solución. Resuelvo la contradicción contable.
- 5.- ¿Cómo formulo el problema profesional en forma de situación problémica contable? Formulo metodológicamente la situación problémica contable, donde se evidencie la contradicción.
- 6.- ¿A qué clasificación pertenece la situación problémica contable? Analizo el tipo de situación problémica contable que elaboré.
- 7.- ¿Qué técnicas debe emplear el estudiante para la solución de la situación problémica contable? Determino las técnicas que debe emplear el estudiante para la solución de la situación problémica en correspondencia con el tipo de situación problémica elaborada.
- 8.- ¿Qué tipos de tareas problémicas puede emplear el estudiante en la solución de la situación problémica contable? Analizo los tipos de tareas problémicas que puede emplear el estudiante en la solución de la situación problémica contable.

- 9.- ¿Cómo puedo elaborar preguntas y/o tareas problémicas para la solución de la situación problémica contable? Elaboro las vías de solución de la situación problémica contable (preguntas y/o tareas problémicas).
- 10.- ¿Es correcta la solución desde el punto de vista contable? Compruebo la veracidad de la solución sobre la base de las normas generales de la Contaduría.
- 11.- ¿Puedo encontrar una solución más racional? Busco una solución más racional.

Este procedimiento metodológico generalizado constituye una herramienta esencial para el control y la reestructuración del proceso de elaboración de situaciones problémicas contables y, dado su carácter flexible, permite que el docente pueda elaborar o adecuar dichas situaciones en correspondencia con su contexto profesional y según las particularidades de los estudiantes.

CONCLUSIONES DEL CAPÍTULO 3:

En el proceso de enseñanza aprendizaje de la Contaduría se debe estimular el empleo de procedimientos que les permitan a los estudiantes el logro de un proceso de aprendizaje que propicie la asimilación productiva de los conocimientos contables y financieros.

Es necesario utilizar técnicas que se inserten en un procedimiento metodológico generalizado para la solución de situaciones problémicas contables.

El empleo de técnicas y procedimientos metodológicos generalizados en el proceso de enseñanza aprendizaje de la Contaduría revela las condiciones psicopedagógicas para la utilización de los métodos problémicos, facilita el diseño metodológico de la introducción del contenido contable, al revelar sus elementos esenciales y su utilidad; y propicia al estudiante la adquisición de un método científico para el análisis del conocimiento contable con un enfoque problémico, lo cual favorece la flexibilidad en el modo de actuación de los estudiantes y docentes.

CONSIDERACIONES GENERALES

En el proceso de investigación sobre la metodología de la enseñanza problémica de la Contaduría en la formación del contador se obtuvieron algunos resultados que permitieron la confirmación de la hipótesis científica de partida y arribar a las **conclusiones** siguientes:

La enseñanza problémica profesional rebasa los límites de la universidad y abarca la preparación del futuro Contador a partir del propio campo de actuación futura, o sea, desde la empresa.

De ahí que su utilización en el proceso de enseñanza – aprendizaje de la Contaduría se convierta en imperativo en las condiciones de integración entre la universidad y la empresa, con el fin de que el profesor garantice un espacio para el enfoque problémico sobre la base de las contradicciones inmersas en el contenido de la ciencia y del aprovechamiento de las potencialidades de la práctica económica empresarial.

La valoración de las particularidades de la enseñanza problémica en la educación técnica, tecnológica y profesional constituye un aporte para la dirección del proceso de enseñanza – aprendizaje de la Contaduría.

Las particularidades del contenido del programa de estudio y las características psicológicas del estudiante exigen que el proceso de enseñanza aprendizaje tenga como punto de partida la utilización de las categorías de la enseñanza problémica con el fin de posibilitar la asimilación productiva de los conocimientos contables.

La utilización de los métodos problémicos en el proceso de enseñanza – aprendizaje de la Contaduría en la educación técnica, tecnológica y profesional no es siempre posible debido, entre otras causas, a la limitada preparación metodológica de algunos docentes; es por ello que se elaboró una metodología que tiene como base un conjunto de técnicas y procedimientos metodológicos generalizados, en correspondencia con la tipología de situaciones problémicas contables y la clasificación de las tareas problémicas para la utilización de los métodos problémicos de enseñanza en la práctica pedagógica.

Esta práctica impone la necesidad del enfoque dialéctico, crítico, reflexivo y creador de cualquier sistema de conocimientos y de cualquier cuerpo de recomendaciones metodológicas.

BIBLIOGRAFÍA

1. Abreu Regueiro, Roberto (1994): Modelo teórico básico de la Pedagogía Profesional. CEPROF. ISPETP. La Habana.
2. ----- (1995): Acerca del objeto de estudio de la Pedagogía Profesional en Cuba. CEPROF. ISPETP. La Habana.
3. ----- (1996): La Pedagogía Profesional: un imperativo de la escuela politécnica y la entidad productiva contemporánea. Tesis de Maestría. CEPROF. ISPETP. La Habana.
4. Álvarez, Gloria (1982): La activación de la enseñanza: Una tarea de la escuela contemporánea. Revista Educación. No. 44. La Habana. Enero - marzo. pp. 82-93.
5. Alvarez, Ilsa (1995): Perfeccionamiento de la formación de habilidades en la solución de problemas de Física para estudiantes de Ciencias Técnicas. Tesis de Maestría. CEES "Manuel F. Gran". Universidad de Oriente. Santiago de Cuba.
6. ----- (1999): El proceso y sus movimientos. Modelo de la dinámica del proceso docente educativo en la Educación Superior. Tesis de Doctorado. CEES "Manuel F. Gran". Universidad de Oriente. Santiago de Cuba.
7. Alvarez Sánchez, E. y Alarcón, M. (1988): Cómo crear una situación problémica. Revista Educación. No. 71. La Habana.
8. Álvarez de Zayas, Carlos (1988): Fundamentos teóricos de la dirección del proceso de formación del profesional de perfil amplio. MES. La Habana.
9. ----- (1995): La escuela en la vida. Editorial Pueblo y Educación. La Habana.
10. ----- (1996): Hacia una escuela de excelencia. Editorial Academia. La Habana.
11. ----- (1999): Didáctica. La escuela en la vida. Editorial Pueblo y Educación. La Habana.
12. Álvarez de Zayas, Rita Marina (1997): Hacia un currículo integral y contextualizado. Editorial Academia. La Habana.
13. Baró Baró, Wildo (1997(a)): La enseñanza problémica aplicada a la técnica. Editorial Academia. La Habana.

14. ----- (1997(b)): Un modelo para valorar el pensar técnico en el proceso de enseñanza – aprendizaje en la educación avanzada. Tesis de Doctorado. ISP “Enrique José Varona”. La Habana.
15. Bermúdez Morris, Raquel y Martín, Lorenzo (1996): Modelo Integral Educativo para el Crecimiento Personal (MEICREP). CEPROF. ISPETP. La Habana.
16. Bermúdez Sarguera, Rogelio (1994): Un enfoque personológico en la metodología de la enseñanza y aprendizaje. Tesis de Doctorado. ISP “Enrique José Varona”. La Habana.
17. Bermúdez Sarguera, Rogelio y Rodríguez Rebastillo, Marisela (1996): Teoría y metodología del aprendizaje. Editorial Pueblo y Educación. La Habana.
18. Borakova, Helena (1982): De la eficiencia del sistema didáctico de las clases prácticas, partiendo de los métodos problémicos activadores. Revista La educación superior contemporánea. No. 37. La Habana. pp. 151-160.
19. Bravo Salinas, Néstor H. (1997): Pedagogía Problemática: acerca de los nuevos paradigmas en educación. Editorial TM. Convenio Andrés Bello. Colombia.
20. Brito Abrahantes, Delfín M. (1994): Cómo desarrollar las asignaturas técnicas con un enfoque problémico. Editorial Pueblo y Educación. La Habana.
21. Campistrous, Luis (1996): Aprende a resolver problemas aritméticos. Editorial Pueblo y Educación. La Habana.
22. ----- (1998): Indicadores e investigación educativa. Soporte magnético. La Habana.
23. Código de Comercio (2004): Legis Editorial. Edición Actualizada. Bogotá.
24. Constitución Política de Colombia (2004): Legis Editorial. Edición Actualizada. Bogotá.
25. Cortijo Jacomino, René (1996): Didáctica de las Ramas Técnicas: una alternativa para su desarrollo. Tesis de Maestría. CEPROF. ISPETP. La Habana.
26. Díaz, Hernando. Contabilidad General – Enfoque Práctico con aplicaciones informáticas, Prentice Hall. Bogotá. Primera Edición. 390 páginas.
27. Estatuto Tributario (2004): Legis Editorial. Edición Actualizada. Bogotá.
28. Estupiñán Gaitán, Rodrigo (1997): Estados de flujos de Efectivos. Editorial,

Editora Roesga. Santa Fe de Bogotá DC. Colombia.

29. Finney, H. A. (1945): Principles of accounting advanced. Prentice – Hall, inc. New York. USA.
30. Fraga, Rafael (1997): Metodología de las áreas profesionales. Soporte magnético. CEPROF. ISPETP. La Habana.
31. Fuentes, H. y Pérez, L. (1989): Perfeccionamiento del sistema de habilidades en la Disciplina Física General para estudiantes de Ciencias Técnicas. Monografía. CEES "Manuel F. Gran". Universidad de Oriente. Santiago de Cuba.
32. Fuentes González, Homero (1990): Perfeccionamiento del Sistema de habilidades en la disciplina Física General para estudiantes de Ciencias Técnicas. Tesis de Doctorado. Universidad de Oriente. Santiago de Cuba.
33. Fuentes, H.; Pérez, L. y Mestre, U. (1993): Modelo de organización del Proceso Docente – Educativo de disciplinas básicas a través del sistema de unidades de estudio y el empleo de métodos problémico – diferenciados. Monografía. CEES "Manuel F. Gran". Universidad de Oriente. Santiago de Cuba.
34. Fuentes González, Homero y otros (1997): Fundamentos didácticos para un proceso de enseñanza-aprendizaje participativo. CEES "Manuel F. Gran". Universidad de Oriente. Santiago de Cuba.
35. Fuentes González, Homero y Álvarez Valiente, Ilsa (1998): Dinámica del proceso docente educativo de la educación superior. CEES "Manuel F. Gran". Universidad de Oriente. Santiago de Cuba.
36. Galperin, P. Ya. (1982): Introducción a la Psicología. Editorial Pueblo y Educación. La Habana.
37. ----- (1986): Sobre el método de formación por etapas de las acciones intelectuales. En: Antología de la Psicología Pedagógica y de la Edades. Editorial Pueblo y Educación. La Habana. Cuba.
38. García Hernández, Miguel y otros (1990): Métodos activos en la Educación Técnica y Profesional. Editorial Pueblo y Educación. La Habana.
39. Garunov, M. G. (1984): La Enseñanza Problémica como medio de desarrollo en los estudiantes de la experiencia del trabajo individual. Revista La educación superior contemporánea. No. 47. La Habana. pp. 149-161.

40. Granados Palacio, Rosa Silva. Contabilidad Intermedia, Thompson Learning, México.
41. Gudiño Dávila, Enma Lucía (2000): Contabilidad 2000. Mc Graw-Hill. 3ª edición. Colombia.
42. Gudiño, Emma y Coral, Lucy (2003): Contabilidad 2002. Universitaria Editorial Mc Graw. Bogota. 237 páginas.
43. Guevara Marrero, Mirtha (2000): Propuesta de la asignatura principal integradora para el cuarto año de la carrera de Contaduría y Finanzas. Tesis de Maestría. Universidad "Oscar Lucero Moya". Holguín.
44. Hargadon Bernard, Principios de Contabilidad, Editorial Norma. Bogotá.
45. Hernández Mujica, Jorge Luis y Fernández, A. (1989): La aplicación de la enseñanza problémica en la Biología. Revista Educación. No 75. Octubre - diciembre. La Habana.
46. Hernández, R (1993): La utilización de métodos de enseñanza que estimulen la actividad de aprendizaje en la Geografía Escolar. ISP de Pinar del Río.
47. Kamiedula, E. (1980): La Enseñanza Problémica en el Proceso Docente del CES. Revista La educación superior contemporánea. No. 30. La Habana. pp. 145-148.
48. Klinberg, Lothar (1978): Introducción a la Didáctica General. Editorial Pueblo y Educación. La Habana.
49. Labarrere Sarduy, Alberto (1987): Bases psicopedagógicas de la enseñanza de la solución de problemas matemáticos en la escuela primaria. Editorial Pueblo y Educación. La Habana.
50. Leontiev, A. M. (1959): Los problemas del desarrollo del psiquismo. Editorial Academia de Ciencias Pedagógicas. Moscú.
51. ----- (1981): Actividad, Conciencia, Personalidad. Editorial Pueblo y Educación, La Habana.
52. Ley 43 de 1990 (2004): Legis Editorial. Edición Actualizada. Bogotá.
53. Ley 145 de 1960 (2004): Legis Editorial. Edición Actualizada. Bogotá.
54. Majmutov, Mirza I. (1970): La enseñanza problémica y sus particularidades. En: Pedagogía Soviética. No 9. Moscú.
55. ----- (1972): Problemas de la organización de la enseñanza

- problémica en la escuela. Editorial Nauka. Kazán.
56. ----- (1977): Teoría y práctica de la enseñanza problémica. Editorial de la Universidad de Kazán.
 57. ----- (1983): La enseñanza problémica. Editorial Pueblo y Educación. La Habana.
 58. ----- (1986): Formas y métodos de la preparación y de la educación comunista de los estudiantes de la Educación Técnica y Profesional. Editora Pedagógica. Moscú.
 59. Martínez Llantada, Martha (1981): La Enseñanza Problémica. Educación. No. 43. La Habana. Octubre – diciembre. pp. 82-91.
 60. ----- (1983): Fundamentos lógico – gnoseológicos de la enseñanza problémica. Tesis de Doctorado. ISP “Enrique José Varona. La Habana.
 61. ----- (1984): La Enseñanza Problémica: ¿Sistema o Principio?. Revista científico - metodológica del ISP “Enrique José Varona”. No. 12. La Habana. Enero - junio. pp. 71-82.
 62. ----- (1986(a)): Categorías, principios y métodos de la enseñanza problémica. ISP “Enrique José Varona”. La Habana.
 63. ----- (1986(b)): Fundamentos teóricos y metodológicos de la enseñanza problémica. Curso pre - evento. Pedagogía 86. La Habana.
 64. ----- (1987): La enseñanza problémica de la Filosofía Marxista Leninista. Editorial de Ciencias Sociales. La Habana.
 65. ----- (1990): La creatividad en la escuela. Palacio de las Convenciones. La Habana.
 66. ----- (1993): Actividad pedagógica y creatividad. Palacio de las Convenciones. La Habana.
 67. ----- (1995): Creatividad y calidad educacional. Evento Internacional Pedagogía 95. La Habana.
 68. ----- (1998): Calidad educacional, actividad pedagógica y creatividad. Editorial Academia. La Habana.
 69. Matiushkin, A. M. (1972): Las situaciones problémicas en el pensamiento y en la enseñanza. Editora Pedagógica. Moscú. (Traducción al Español). La Habana.

70. ----- (1973): Las cuestiones teóricas de la enseñanza problemática. (Traducción al Español). La Habana.
71. Medina Gallego, Carlos (1997): La enseñanza problemática: entre el constructivismo y la educación activa. Editorial Rodríguez Quito. 2da edición. Colombia.
72. Medolasov, A. A. (1984): Algunos aspectos sobre la activación de la enseñanza de la matemática en la Facultad Preparatoria. Revista cubana de educación superior. No. 4. La Habana. Octubre - diciembre. pp. 30-44.
73. Munilla González, Fermín (1996): Elaboración de una metodología para la formación de habilidades profesionales a través de la disciplina principal Integradora de la carrera de Contaduría y Finanzas en el ejercicio de la asignatura terminal de dicha carrera. Tesis de Doctorado. Universidad de Oriente. Santiago de Cuba.
74. Okón, V. (1968): Fundamentos de la enseñanza problemática. Editorial Instrucción Pública. Moscú.
75. Ortiz Ocaña, Alexander Luís (1995): Los métodos y procedimientos activos en la enseñanza de las asignaturas técnicas de la especialidad economía en la ETP. Evento Internacional Pedagogía 95. La Habana.
76. ----- (1996(a)): Apuntes para un Libro de Texto de Contaduría para la Educación Técnica y Profesional. Holguín. Cuba.
77. ----- (1996(b)): MECONTETP: Metodología para la Enseñanza de la Contaduría en la Educación Técnica y Profesional. Holguín. Cuba.
78. ----- (1997(a)): La activación del proceso pedagógico profesional: un imperativo de la Pedagogía contemporánea en la escuela politécnica cubana. Evento Internacional Pedagogía 97. La Habana. Cuba.
79. ----- (1997(b)): La activación de la enseñanza profesional: un imperativo de la Pedagogía contemporánea en la escuela politécnica cubana. Tesis de Maestría. ISPETP. La Habana.
80. ----- (1998(a)): La Pedagogía Profesional: una realidad. Revista Latinoamericana Contexto y Educación. No. 51. Brasil. Abril - junio.
81. ----- (1998(b)): La enseñanza problemática de la

- Contaduría en las escuelas politécnicas de economía. Revista especializada Contaduría e Información. Brasil. Septiembre.
82. ----- (1999(a)): La Pedagogía Profesional: objeto de estudio y presupuestos básicos en el proceso pedagógico de las especialidades técnicas. Revista Latinoamericana Contexto y Educación. No. 53. Brasil. Enero - marzo.
 83. ----- (1999(b)): La enseñanza problémica en la formación de profesionales técnicos. Curso 25. Evento Internacional Pedagogía 99. La Habana.
 84. ----- (2000(a)): Compendio de Pedagogía Profesional, Creatividad y Enseñanza Problémica. Ediciones Litoral. Barranquilla. Colombia.
 85. ----- (2000(b)): La Pedagogía Profesional: objeto de estudio y presupuestos básicos en el proceso pedagógico de las especialidades técnicas. Revista Latinoamericana Contexto y Educación. No. 60. Brasil. Octubre - diciembre.
 86. ----- (2001): La enseñanza problémica de la Contaduría en la formación del Contador de nivel medio. Evento Internacional Pedagogía 2001. La Habana.
 87. ----- (2002): La enseñanza problémica de la Contaduría en la formación del Contador. Tesis de Doctorado. Universidad Pedagógica de Holguín. Cuba.
 88. ----- (2007): Estudio sobre el estado del aprendizaje de los estudiantes en la disciplina Contaduría en la Corporación Universitaria de la Costa (CUC). Barranquilla. Colombia.
 89. Patiño Rodríguez, María del Rosario y otros (1996): El modelo de la escuela politécnica cubana: una realidad. Editorial Pueblo y Educación. La Habana.
 90. Pereda Rodríguez, Justo Luis (1993): Peculiaridades de la enseñanza problémica en la docencia de los fundamentos del Marxismo - Leninismo. Tesis de Doctorado. Instituto Central de Ciencias Pedagógicas. La Habana.
 91. Pérez, Lissett (1993): Formación de habilidades lógicas a través del Proceso Docente - Educativo de la Física General en carreras de Ciencias Técnicas. Tesis de Doctorado. CEES "Manuel F. Gran". Universidad de Oriente. Santiago de Cuba.

92. Pino Acosta, María Elena (1981): Consideraciones y experiencias en la aplicación de los métodos problémicos en la educación superior. ISTH "Oscar Lucero Moya". Holguín.
93. ----- (1984): La combinación de los métodos informativos, reproductivos y problémicos: una necesidad de la educación superior. Revista cubana de educación superior. No. 4. La Habana. Enero - marzo. pp. 22-30.
94. Régimen Laboral Colombiano (2004): Legis Editorial. Edición Actualizada. Bogotá.
95. Reglamento General de Contabilidad (2004): Decreto 2649 de 1993. Legis Editorial. Edición Actualizada. Bogotá.
96. Rojas, Z. (1987): Algunas consideraciones acerca del método problémico en la enseñanza. ISP "Enrique José Varona. La Habana.
97. Silvestre Oramas, Margarita (1985): Perfeccionamiento de la enseñanza de los conocimientos evolutivos en la escuela cubana. Tesis de Doctorado. Ciudad de La Habana.
98. Silvestre Oramas, Margarita y otros (1995(a)): Proyecto cubano TEDI. El desarrollo intelectual: un reto para los educadores. Evento Internacional Pedagogía 95. La Habana.
99. Silvestre Oramas, Margarita (1995(b)): Aprendizaje e inteligencia. Conferencia. Universidad de Santiago de Cali. Colombia.
100. ----- (1999): Aprendizaje, Educación y Desarrollo. Editorial Pueblo y Educación. La Habana.
101. Silvestre Oramas, Margarita y Zilberstein Toruncha, José (2000): ¿Cómo hacer más eficiente el aprendizaje?. Ediciones CEIDE. México.
102. Talízina, Nina (1984): Conferencias sobre los fundamentos de la enseñanza en la Educación Superior. La Habana.
103. ----- (1987): Procedimientos iniciales del pensamiento lógico. Universidad de Camagüey. DEPES. MES.
104. ----- (1988): Psicología de la enseñanza. Editorial Progreso. Moscú.
105. ----- (1992): La formación de la actividad cognoscitiva de los escolares. Ángeles Editores. México.
106. Torres Fernández, Paúl (1993): La Enseñanza Problemática de la

Matemática del nivel medio general. Tesis de Doctorado. ISP "Enrique José Varona". La Habana.

107. ----- (1997): ¿Cómo redactar una tesis? Recomendaciones generales. Editorial Asesores Bioestadísticos. La Habana.
108. Turner Martí, Lidia y Chávez Rodríguez, Justo (1989): Se aprende a aprender. Editorial Pueblo y Educación. La Habana.
109. Valdés Veloz, Héctor y Zilberstein Toruncha, José (1999(a)): Aprendizaje escolar y calidad educacional. Ediciones CEIDE. México.
110. ----- (1999(b)): Didáctica integradora. ¿Qué categorías deberá asumir? Desafío escolar. Vol. 7. Enero – febrero. México.
111. Vigotsky, L. S. (1981): Pensamiento y Lenguaje. Editorial Pueblo y Educación. La Habana.
112. ----- (1987): Historia de las funciones psíquicas superiores. Editorial Científico – Técnica. La Habana.
113. Zilberstein Toruncha, José (1997(a)): ¿Necesita la escuela actual una nueva concepción de enseñanza?. Desafío escolar. Vol. 0. Febrero – abril. México.
114. ----- (1997(b)): ¿Rigidez o flexibilidad en la organización del proceso de enseñanza aprendizaje en el salón de clases?. Desafío escolar. Vol. 1. Mayo – junio. México.
115. ----- (1997(c)): Aprendizaje del estudiante. ¿Enseñamos a nuestros estudiantes a reflexionar sobre su propio proceso de aprendizaje?. Desafío escolar. Vol. 3. Noviembre – diciembre. México.
116. ----- (1998): ¿Conoce usted qué tendencias actuales existen en el aprendizaje escolar?, ¿A cuál se adscribe su quehacer didáctico diario?. Desafío escolar. Vol. 5. mayo – julio. México.