

Universidad Nacional del Centro del Perú

Instituto de Investigación de la Facultad de Contabilidad



Informe Final

Enseñanza de la Contabilidad en la Era del Conocimiento

Programa :

Línea :

Fecha de inicio : Setiembre - 2005

Fecha de culminación : Agosto - 2006

Ejecutores:

Apellidos y nombres	Condición	Categoría	Dedicación	Firma
HERNAN WILLIAM CAPCHA CARBAJAL	NOMBRADO	ASOCIADO	TIEMPO COMPLETO	

CPC Juan Javier LEÓN GARCÍA
Director del Instituto de Investigación de la
Facultad de Contabilidad

M.Sc. Hugo MIGUEL MIGUEL
Director del Centro de Investigación de la UNCP

Huancayo, Setiembre, 5 del 2006

Título: Enseñanza de la Contabilidad en la Era del Conocimiento

Resumen

El presente informe, producto del trabajo de investigación desarrollado, esta presentado de acuerdo a la estructura fijada por el instituto de investigación de la Universidad y comprende en forma resumida lo siguiente:

Inicia con la carátula, el resumen e índice, luego esta considerado como una primera parte importante la Introducción en la cual se delinea los aspectos principales del proceso de investigación la problemática así como los objetivos que se fijaron en la fase de planeación.

En la segunda parte se refiere el marco teórico del tema, específicamente podemos indicar algunos, los más importantes, entre ellos se considera; la era del conocimiento, los retos que involucra, las causas y la nuevas necesidades que genera, y en este contexto cual es el reto para la profesión contable y para los contadores específicamente, también se trata sobre la evolución de la contabilidad, las diversas etapas por las que pasó a lo largo de la historia y como debe enfrentarse el proceso de enseñanza - aprendizaje actualmente sin dejar de lado la labor de investigación.

En la tercera parte comprendemos la utilización de las Tecnologías de Información y Comunicaciones en el proceso de la enseñanza de la contabilidad, de forma específica mencionamos 1. La situación de crisis en la enseñanza universitaria de la contabilidad, a continuación 2. La investigación sobre el papel de las nuevas tecnologías en la enseñanza de la contabilidad, también como punto 3. La innovación en el proceso de enseñanza-aprendizaje en contabilidad, teniendo como objetivo primordial 4. Hacia una enseñanza meta cognitiva de la Contabilidad

En la cuarta parte como un resultado de la investigación proponemos una metodología DE ENSEÑANZA DE CONTABILIDAD BÁSICA EN LA ERA DEL CONOCIMIENTO – enfocada en el APRENDIZAJE BASADO EN PROBLEMAS, específicamente se indica el encuadre general, su fundamentación, la ubicación de la asignatura en el currículo, los objetivos de la materia y los contenidos mínimos, también el enfoque conceptual con sus respectivas Unidades temáticas, la bibliografía y los Aspectos Administrativos, también se indica la Formulación Metodológica de situaciones problémicas contables tipos o comunes considerando la Metodología de enseñanza problémica y su respectiva Aplicación Computarizada.

En la parte final del informe se consideran las Conclusiones a las que arribamos como resultado del proceso de investigación así como las recomendaciones que consideramos se deben implementar para revertir la situación actual y mejorarla, luego las referencias bibliográficas y los anexos

Índice

Caratula Resumen Indice	Pag.
I. Introducción	
II. Marco Teórico	
<u>CONSIDERACIONES GENERALES.</u>	
2.1. Era del conocimiento	007
2.1.1. Los Retos del Cambio	008
2.1. 2. La revolución de la información y la contabilidad	009
2.1.3. La Causa	010
2.1. 4. El reto de la Contabilidad	010
2.1. 5. Nuevas Necesidades	011
2.1. 6. Sectores Involucrados	012
2.1. 7. La cuarta revolución	012
2.1.8. Y qué hacemos los contadores en este contexto?	013
2.2. Evolución de la contabilidad	015
2.2.1. El periodo científico de la contabilidad	016
2.3. Proceso de enseñanza – aprendizaje	021
2.3.1. Las competencias básicas para la sociedad del conocimiento	022
2.3.2. Capacidades que debe tener el “Contador de Hoy”	025
2.3.3. La situación actual	026
2.3.4. Educación para la Sociedad del Conocimiento	028
<u>LA ENSEÑANZA CONTABLE E INVESTIGACIÓN EN EL CONTEXTO ACTUAL</u>	
2.4. El ambiente competitivo actual	033
2.5. Sociedad del conocimiento y contabilidad: una asintonía visible	039
2.6. Gerencia del conocimiento como propósito y gerencia sin conocimiento como manifestación	041
2.7. Enseñanza de la contabilidad – Diagnóstico	053
III. Materiales y Métodos	
<u>UTILIZACIÓN DE LAS TIC EN LA ENSEÑANZA DE LA CONTABILIDAD</u>	
3.1. La situación de crisis en la enseñanza universitaria de la contabilidad	060
3.2. La investigación sobre el papel de las nuevas tecnologías en la enseñanza de la contabilidad	061
3.3. Innovación en el proceso de enseñanza-aprendizaje en contabilidad	066
3.4. Hacia una enseñanza meta cognitiva de la Contabilidad	074

IV. Resultados y Discusión

PROPUESTA DE ENSEÑANZA DE CONTABILIDAD BÁSICA EN LA ERA DEL CONOCIMIENTO – APRENDIZAJE BASADO EN PROBLEMAS

4.1. Metodología para la enseñanza problémica de la contabilidad	076
4.2. Los aportes del trabajo de investigación	077
4.3. Encuadre general	083
4.3.1. Fundamentación	083
4.3.2. Ubicación de la asignatura en el currículo	084
4.3.3. Objetivos de la materia	085
4.3.4. Contenidos mínimos	085
4.4. Enfoque conceptual	086
4.4.1. Unidades temáticas	086
4.4.2. Bibliografía	092
4.4.3. Aspectos Administrativos	093
4.5. Formulación Metodológica de situaciones problémicas contables	095
4.5.1. Metodología de enseñanza problémica	096
4.5.2. Aplicación Computarizada de Metodología de enseñanza problemica	101

V. Conclusiones

VI. Recomendaciones

VII. Referencias Bibliográficas

VIII. Anexos

I. Introducción

La realización del presente trabajo de investigación es motivada por la preocupación de la situación actual de la enseñanza de la contabilidad en nuestras universidades, en la que todos coinciden que no están acorde a las exigencias de las empresas, asimismo es el fruto de casi una década de experiencia en las aulas universitarias, en las cuales se ha logrado captar las necesidades, limitaciones así como las ventajas y fortalezas de nuestra actuación como docentes y la de los estudiantes como, todo esto en medio de la crisis, social, económica que vive nuestra sociedad, aunado a las exigencias y retos que plantea la nueva sociedad del conocimiento.

Con el presente trabajo vamos a tratar de cubrir el vacío o la brecha que existe entre la preparación actual que damos a los estudiantes en contabilidad y las exigencias que tienen que afrontar en los entornos reales ya sean empresariales o no, en lo que tienen que desempeñarse como profesionales en contabilidad.

Para iniciar el proceso de investigación nos planteamos esta problemática con la siguiente interrogante general: ¿Cuál es el contenido y la metodología que deben tener los cursos introductorios de contabilidad básica o general en la actualidad considerando la automatización del proceso contable? En merito a ella es que esbozamos como objetivos a cumplir con trabajo de investigación los siguientes, el objetivo general fue: Determinar el contenido y metodología que debe comprender los cursos introductorios de contabilidad básica o general en el contexto de la era del conocimiento, asimismo los objetivos específicos los determinamos así: a) Identificar que teoría de cuentas contable se adapta a la situación actual y que debe sustentar la

enseñanza de la contabilidad en el actual entorno de constante avance tecnológico, b) Especificar y sustentar cuales son las fases del proceso contable que deben ser enseñadas con más énfasis considerando el procesamiento automático de datos y c) Indicar cuales son las herramientas o instrumentos que se deben utilizar para la enseñanza de la contabilidad y cuales se deben descartar.

Estamos seguros que con el presente trabajo se apertura una serie de interrogantes que deberán ser absueltas con posteriores trabajos de investigación de tipo aplicado y que contribuirá decididamente al desarrollo de la profesión contable y la mejora en el proceso de enseñanza aprendizaje en las facultades de contabilidad de nuestras universidades, dejando de lado la orientación mecanicista y memorística y dándole más énfasis al fundamento e investigación, de esta manera se irá enriqueciendo el papel protagónico que debe cumplir la profesión contable en nuestra sociedad.

Finalmente, expresamos nuestro agradecimiento a todas las personas que de una o otra manera contribuyeron en la realización y culminación del presente trabajo de investigación..

EL AUTOR

II. Marco Teórico

CONSIDERACIONES GENERALES.

2.1. Era del conocimiento

Las sociedades contemporáneas se enfrentan al reto de proyectarse y adaptarse a un proceso de cambio que viene avanzando muy rápidamente hacia la construcción de Sociedades del Conocimiento. Este proceso es dinamizado esencialmente por el desarrollo de nuevas tendencias en la generación, difusión y utilización del conocimiento, y está demandando la revisión y adecuación de muchas de las empresas y organizaciones sociales y la creación de otras nuevas con capacidad para asumir y orientar el cambio. Una Sociedad del Conocimiento es una sociedad con capacidad para generar, apropiarse, y utilizar el conocimiento para atender las necesidades de su desarrollo y así construir su propio futuro, convirtiendo la creación y transferencia del conocimiento en herramienta de la sociedad para su propio beneficio.

En la sociedad del conocimiento y del aprendizaje, las comunidades, empresas y organizaciones avanzan gracias a la difusión, asimilación, aplicación y sistematización de conocimientos creados u obtenidos localmente, o accedidos del exterior. El proceso de aprendizaje se potencia en común, a través de redes, empresas, gremios, comunicación inter e intrainstitucional, entre comunidades y países. Una sociedad de aprendizaje significa una nación y unos agentes económicos más competitivos e innovadores; también eleva la calidad de vida a todo nivel.

En términos generales las nuevas tendencias están relacionadas con tres procesos muy dinámicos y de vasto alcance: la "Informatización" de la sociedad, la Globalización y las Nuevas Tecnologías. La convergencia y vertiginoso desarrollo de tecnologías relacionadas con la Informática, las Telecomunicaciones y el Procesamiento de Datos, y sus casi ilimitadas posibilidades de aplicación, están transformando las

sociedades modernas en Sociedades de la Información. El proceso de "informatización", se ha constituido a su vez, en la base técnica del fenómeno de la globalización, puesto que ha posibilitado por primera vez en la historia superar las distancias y la dispersión geográfica, para poner en contacto grupos sociales de todo el mundo a un mismo tiempo. Aún cuando el fenómeno de la globalización se ha hecho más visible en el sistema económico, lo cierto es que tiene un impacto mucho más trascendente, en la medida en que está posibilitando el surgimiento de una verdadera Sociedad Global con el desarrollo de nuevos valores, actitudes y de nuevas instituciones sociales.

La Informática, la Microelectrónica, la Biotecnología, los Nuevos Materiales y la Química Fina, hacen parte de las Nuevas Tecnologías, las cuales se han constituido en nuevos paradigmas científico-tecnológicos, que ofrecen nuevas oportunidades técnicas y económicas, que combinadas con las técnicas tradicionales generan estrategias de I & D muy poderosas. Todas estas tecnologías comparten el hecho de ser tecnologías genéricas de un rango muy amplio de aplicaciones. Sin embargo, la revolución en las tecnologías y, sobre todo, en la tecnología de la información, no garantiza la transferencia de conocimiento, sólo la facilita.

Se puede señalar que una Sociedad del Conocimiento tiene dos características principales:

- la primera es la conversión del Conocimiento en factor crítico para el desarrollo productivo y social;
- la segunda, el fortalecimiento de los procesos de Aprendizaje Social como medio asegurar la apropiación social del conocimiento y su transformación en resultados útiles, en donde la Educación juega el papel central.

2.1.1. Los Retos del Cambio

Hoy nadie puede desentenderse de la velocidad con que se están produciendo los cambios de escenarios.

Solo los que viven de las glorias del pasado, pueden pensar que esta velocidad es similar a la de los cambios anteriores. Nada más erróneo.

Tal vez haya que remontarse a la revolución provocada por la imprenta¹, para entender, cada una en sus dimensiones escalares propias, la velocidad en la que estamos inmersos.

Lo que puede ocurrir es que tenemos nuestros propios anticuerpos para tratar de que no nos afecte el cambio:

- Rechazarlo (a veces hasta con soberbia y pedantería),
- explicar con nuestra lógica tradicional, que no es para tanto, y que ya pasará,
- encerrarnos y rodearnos de gente que piense en forma similar (así no tenemos un contraste fuerte),
- observar - con sorpresa y tal vez hasta con admiración -, como los otros se adaptan al cambio, pero buscar las razones para justificar que eso no es para nosotros,

Pero, al principio lentamente, y después cada vez más rápido, estamos encontrando más gente que trabaja en los nuevos escenarios, y nosotros no sabremos como relacionarnos con ellos, sino producimos una revolución en nuestras capacidades.

2.1. 2. La revolución de la información y la contabilidad

A esta altura, es importante ver que piensa un “gurú del management”, en cuanto a la función de la contabilidad y de la información en general, para los próximos años. Esto (actuar para enfrentar los desafíos del futuro), es algo a lo que no estamos acostumbrados, pero imprescindible en estos tiempos.

De acuerdo con Peter Drucker², en los últimos 50 años la revolución informática giró en torno de los datos, trabajando en la recopilación,

¹ La revolución de Gutemberg fue inmensa: desapareció la industria del monje copiator manual de libros. Fueron reemplazados por los artesanos laicos (los tipógrafos). Los precios de los libros cayeron violentamente. Tan importante como la reducción de costos y la velocidad de distribución de la nueva tecnología de la imprenta fue el impacto que tuvo el significado de la información. Se fue diversificando el idioma y el contenido.

² Drucker Peter, “La próxima revolución de la información”. Editorial Mercado, Bs. As 1999.

almacenamiento, transmisión, análisis y presentación. Es decir que apuntó a la T de tecnología informática.

La próxima revolución de la información ha sido ignorada por el establishment de la informática porque ha comenzado en el sistema de información que la gente de informática suele ignorar y despreciar, aunque es el más antiguo y utilizado: LA CONTABILIDAD.

El impacto de la tecnología informática ha sido en las operaciones. No tuvo casi ningún impacto en la decisión.

Hasta ahora, y para las tareas de la alta gerencia, la computadora ha sido solo un generador de datos y no un generador de información, ni un generador de preguntas y estrategias nuevas y distintas.

2.1.3. La Causa

La gente de MIS (sistemas de gestión de la información) y la de IT tiende a atribuir ese fracaso a los ejecutivos de la vieja ola.

Sin embargo, la alta gerencia no ha utilizado la nueva tecnología porque no le ha brindado la información que necesita para sus tareas.

Los datos que dispone la empresa, basan en el viejo teorema de que el éxito en el mercado son los costos bajos. Estos datos son los que brinda el sistema de contabilidad tradicional.

2.1. 4. El reto de la Contabilidad

La contabilidad nació hace 500 años para suministrar datos que permitan preservar los activos y distribuirlos si se terminaba la actividad.

Luego, en este siglo, apareció la contabilidad basada en el costo (información sobre los costos y como controlarlos)

Pero ni la preservación de activos, ni el control de costos son tareas de la alta gerencia sino tareas operativas.

El éxito de una empresa está basado en la creación del valor y de la riqueza. Para ello hay que tomar decisiones con riesgos (teoría de la empresa, estrategia comercial, desechar lo viejo e innovar, equilibrio entre

el corto y el largo plazo, equilibrio entre la rentabilidad inmediata y la participación en el mercado).

Estas decisiones son la verdadera función de la alta gerencia.

Pero la contabilidad tradicional no brinda ninguna información para estas tareas.

La tecnología de la información tomó los datos de la contabilidad tradicional (porque no había otros) y tuvo un enorme impacto en las operaciones. Pero casi nulo en la administración de la empresa en sí.

2.1. 5. Nuevas Necesidades

La frustración de la Alta gerencia con los datos suministrados ha desencadenado la próxima revolución de la información.

Los MIS e IT entendieron que la información suministrada por la contabilidad no les servía. Pero no comprendieron que no se necesitaban más datos, tecnología o velocidad sino necesitaban redefinir la informática. Hacían falta nuevos conceptos.

El primero de los nuevos conceptos fue el de la contabilidad de la cadena económica (proporciona los costos inherentes a todos los integrantes de la cadena económica, desde el proveedor al consumidor final). Esta contabilidad está haciéndose presente en las empresas de fabricación y en las cadenas minoristas.

En 1980 nació la contabilidad basada en la actividad (no está destinada a minimizar los costos sino a maximizar el rendimiento). Apunta a la creación del valor y no a evitar las pérdidas y despilfarros.

Luego surgieron el EVA (economic value added = valor económico agregado), la tabla de control ejecutivo, etc.

Todos estos conceptos obtienen datos del sistema contable, pero los utilizan de una forma diferente (viendo a la empresa como creadora del valor y no titular de una riqueza estática, ni como supervisora de los recursos existentes).

Empresas muy especializadas están volcando estos conceptos y herramientas en un sistema de información para la alta gerencia. (En sus

diseños no participa la gente de MIS o IT, sino está a cargo de los profesionales ubicados en el área de finanzas).

La próxima tarea para desarrollar un sistema de información eficaz para la alta gerencia es la recopilación y organización de la información externa a la empresa.

Este será el próximo desafío de la contabilidad, la captación de los hechos externos a la empresa.

La información para la alta gerencia que esta nueva revolución está comenzando a brindar hará que el conocimiento de lo que ocurre fuera de la empresa sea más importante y urgente.

Cuanto más información interna tenga la gerencia, más necesita equilibrarla con información externa (y esto hoy, no existe).

2.1. 6. Sectores Involucrados

La nueva revolución de la información comenzó en el sector comercial, pero incluirá a:

- la educación,
- La atención médica.

Las cambiará radicalmente. Tanto en los conceptos como en las herramientas y la tecnología.

En la educación, la tecnología aplicada producirá profundas modificaciones y cambios estructurales.

La educación a distancia transformará en obsoletas a las actuales universidades. Esto llevará a redefinir el concepto de educación.

La educación superior podrá transformarse en un proceso de educación profesional continua de los adultos en su vida laboral.

Posiblemente, se sacará la educación del campus universitario y se lo colocará en lugares nuevos: el hogar, el auto, el trabajo, la iglesia, el auditorio de la universidad, etc.

2.1. 7. La cuarta revolución

La actual revolución es la cuarta en la historia humana.

1º. Invención de la escritura (hace 6.000 años)

2º. Invención del libro escrito (en el 1300 AC en China)

3º. Invención de la imprenta y el grabado. (Hace 500 años).

La actual revolución se piensa que no tiene precedentes en cuanto a reducir el costo de la información y a difundirla y por la velocidad y generalización de su impacto.

Pero no es así. La revolución de Gutemberg fue inmensa: desapareció la industria del monje copiadore manual de libros. Fueron reemplazados por los artesanos laicos (los tipógrafos).

La revolución de la imprenta cambió el sistema educativo. Se fundaron Universidades por Europa creadas en torno de las disciplinas para laicos (leyes, medicina, matemáticas, ciencias).

La lección más importante de la anterior revolución de la información se encuentra en el destino y la suerte de sus tecnólogos.

La revolución de la imprenta creó una clase nueva de tecnólogos de la información.

La actual revolución creó muchos expertos en MIS e IT.

Los expertos en IT de la imprenta fueron los tipógrafos. Fueron verdaderas estrellas, grandes caballeros, gozaron del reconocimiento y veneración de toda Europa.

En pocos años, los tipógrafos con su enfoque hacia la tecnología se habían convertido en artesanos comunes, comerciantes respetados pero no exponentes de la clase alta. Su lugar fue ocupado por los hoy conocidos como editores (personas y empresas cuyo enfoque dejó de estar en la T para estar en la I).

2.1.8. Y qué hacemos los contadores en este contexto?

Creemos que debemos poner especial atención a distintos hechos que muestran el sentido del cambio que estamos viviendo, y al que contribuimos con nuestro accionar.

- **El avance tecnológico:** los avances producidos en hardware y en software permite hoy hablar de:

- Comercio electrónico,
- La contabilidad en ambiente sin papeles,
- La oficina virtual lograda a distancia,
- La información contable on-line,
- **El avance de las comunicaciones:** la modernización y la reducción de costos de comunicaciones permite hoy hablar de:
 - Acceso a información en tiempo real desde cualquier lugar del mundo.
 - Conexión en tiempo real de las transacciones realizadas por distintos lugares físicos de la empresa.
 - Acceso a base de datos inmensas.
 - Realización de actividades económicas tras-fronteras en forma simple y ágil.
- **Guías Internacionales de Educación de la IFAC:** la guía No. 11 que se refiere a los requisitos de educación en tecnología de la informática necesarios para el contador en formación y para el profesional.
- **AICPA:** este organismo adoptó la guía de la IFAC como de aplicación universal.
- **Modificación del “mix” de servicios profesionales:** el IFAC y el AICPA manifiestan que los servicios de auditoría tradicional representan sólo el 40% del total de servicios de nuestra profesión. La mayoría de ellos, está conformado por servicios de consultoría.
- **Proliferación de tratados de libre comercio:** esta realidad contribuye a la globalización de los servicios profesionales de nuestra área.
- **Proyecto del AICPA para enfrentar los nuevos retos:** se refiere a la plataforma para el nuevo perfil del contador, incluye:
 - valores fundamentales (educación continuada y otros),

- servicios fundamentales (tecnología, consultoría, planificación, servicios internacionales) y
- competencias fundamentales (comunicador, pensador, visión hacia el cliente y el mercado, diestro en tecnología).
- **Participación de otras profesiones en nuestra área:** además de profesiones que ingresan a nuestra área (a tratar de llenar vacíos que no ocupamos), se observa el ingreso de empresas no relacionadas con la contabilidad que incursionan en servicios de este tipo.
- **Liberalización de la práctica de la profesión en el ámbito mundial:** hay Estados que comienzan a admitir nuevos niveles de servicios para contadores técnicos no certificados. La Organización Mundial de Comercio (OMC) tiene en estudio una recomendación para facilitar los movimientos en los países de los profesionales económicos – contables.
- **Distorsión entre las expectativas que tienen los consumidores de servicios profesionales y la realidad que surge al prestar el servicio:** una encuesta realizada sobre 800 corporaciones norteamericanas muestra que hay un déficit en la formación del profesional en: presupuesto, costo de productos, gestión estratégica, control y evaluación del desempeño, diseño de sistemas de información, administración del capital de trabajo, manejo de activos, auditoría interna, financiamiento, consolidaciones y tributación empresarial. También surgió que hay un superávit en: contabilidad pública, auditoría externa y tributación individual.

2.2. Evolución de la contabilidad

Cabría esperar que, a partir del siglo XV, la ciencia contable hubiera avanzado en paralelo al auge del comercio internacional, a los descubrimientos geográficos y científicos y, en general, a los avances disfrutados por la humanidad desde entonces. Pero no fue así. Como dice Vlaeminck (1961, 75): *“(...) en los siglos siguientes (...) llegará a olvidarse el objeto de la contabilidad (...). Muchos [de los autores] serán matemáticos o maestros de escuela, sin contacto con la vida de las empresas. (...) La*

contabilidad no desempeñará ya más que un papel meramente registrativo y (...) tratará de trasponer en forma de cuadros numéricos (...) los aspectos más tenues de la actividad (...) sin preocuparse de comprobar si este registro y sus métodos constituyen un progreso, y si los directivos del negocio pueden apoyarse en la contabilidad para administrar más racionalmente la empresa”.

En este mismo sentido, afirma también Ballestero (1979, 15): *“Hay una curiosa semejanza entre la evolución histórica de la contabilidad clásica (representada especialmente por la partida doble) y la evolución histórica de la lógica aristotélica. Ambas técnicas son aportaciones científicas que se incuban a lo largo de cincuenta o de cien años, para permanecer estancadas después durante siglos. En el curso de toda la historia moderna no sólo no se las reemplaza, sino que se las mira como insustituibles”.*

2.2.1. El periodo científico de la contabilidad

Así pues, habría que esperar hasta finales del siglo XIX y las primeras décadas del XX para que algunos autores, fundamentalmente italianos, devuelvan a la literatura contable su carácter racional y comience el llamado *periodo científico* de la Historia de la Contabilidad (Cf. Rivero Romero, 1979, 559), caracterizado por el comienzo de la aplicación sistemática y continua de teorías y métodos científicos a nuestra disciplina.

Fueron las escuelas italiana y alemana, las que realizaron las más importantes aportaciones de este periodo.

2.2.1.1. La escuela italiana

Igual que ocurrió a partir del siglo XII, Italia abanderó, a finales del siglo XIX, los avances de la ciencia contable. Los tratadistas italianos no trabajaron en una sola línea de investigación sino que se dividieron en diversas escuelas. Tampoco intentaron crear una “nueva contabilidad”, solamente se propusieron racionalizar la contabilidad de su época.

***La teoría personalista o jurídica de Cerboni*³**

La personalización de las cuentas para fundamentar el registro contable de los movimientos patrimoniales es la consecuencia lógica de

³ Sus obras principales son *Primo Saggio di logismografia* (1873) y *La ragioneria scientifica e le sue relazioni con le discipline amministrative e sociali* (1886).

una realidad nacida ya en el comercio medieval: la distinción entre propietario y gestor de la empresa⁴

“La teoría jurídica parte del principio de que la Contabilidad tiene como objeto el establecimiento de las responsabilidades jurídicas surgidas como consecuencia de una gestión o administración patrimonial, y por esta razón (...) las cuentas son relaciones de créditos y débitos de los titulares de la misma. Las cuentas, pues, se abren a personas (...)” (Fernández Pirla, 1974, 65). Pero como en la mayoría de los casos, detrás de cada cuenta no existe un responsable específico, la teoría personalista tiene que utilizar la ficción de personalizar las cuentas, suponiendo que detrás de cada una de ellas hay un gestor que se endeuda o adquiere créditos en sus relaciones con los demás gestores de cuentas del resto de patrimonio.

Establecida la ficción, los procedimientos de registro son sencillos: el gestor que recibe es deudor del que entrega y, por tanto, anota en su Debe; el que entrega es acreedor del otro, y, por tanto, anota en su Haber.

Para Vlaemminck (1961, 281), *“uno de los méritos de la logismografía [de Cerboni] es la multiplicidad y la variedad de sus medios de control; este control es constante en cada operación y en cada cuenta. Sin embargo, se consigue a costa de una complicación en los asientos que ha hecho que lo abandonasen muchas empresas que se vieron atraídas inicialmente por su novedad y su lógica interna”*.

Aunque ya superada, la teoría personalista tuvo gran predicamento e influencia en su momento y en la actualidad podría asignársele un cierto valor pedagógico. Sin embargo, también ostenta el dudoso mérito de haber consagrado la terminología *jurídica* comúnmente utilizada (debe, haber, activo, pasivo, patrimonio, etc.), en detrimento de otra de carácter puramente económico.

La teoría controlista, materialista o económica de Besta⁵ Al igual que Cerboni, Besta centró su investigación en la fundamentación de la mecánica contable de la partida doble.

⁴ Cf. Junco (1943, 78). Este autor estableció el llamado Postulado de la Contabilidad basándose en ese mismo hecho.

⁵ Besta publica su obra más importante, *La Ragioneria*, ya entrado el siglo XX, en 1909.

Se puede resumir el contenido de esta teoría con las siguientes palabras de Fernández Pirla (1974, 69-70): *“Frente a la concepción jurídica de Cerboni, Besta mantiene la significación económica de la Contabilidad al atribuir a ésta fundamentalmente la misión del control económico (...) de la hacienda. [Dicho control se realiza mediante las cuentas]. La cuenta (...) no es, por consiguiente, nada más que un registro de entradas y salidas (...). Las anotaciones en el Debe por convenio corresponden a las “entradas”, y las anotaciones en el Haber, a las “salidas”.*”

De esta forma se consigue superar la ficción de personalizar los objetos, implícita en la teoría jurídica, pero, a la vez, se cae en el defecto opuesto: materializar las relaciones personales. Así, en estos casos, las cuentas registran las entradas y salidas de “documentos”: letras, pagaré, facturas, etc.

“La obra de Besta (...) fue una interesante aportación a los estudios de Contabilidad, pero se resiente del prejuicio con que fue escrita: demoler la teoría de Cerboni” (Rivero Romero, 1995a, 33).

Sin embargo, la obra de Besta fue el germen de otra teoría de las cuentas, la **teoría valorista**, desarrollada fundamentalmente por autores franceses (Dumarchay, Penglaou, etc.). En esta teoría, las cuentas no se llevan a personas u objetos sino que indican **el valor** de los elementos en ella representados. Las cuentas se cargan o abonan en función de los incrementos o disminuciones del valor de los elementos representados. (Cf. Fernández Pirla, 1974, 70-74).

2.2.1.2. La doctrina alemana

El primer cuarto del siglo XX contempla la aparición de algunas obras de autores alemanes cuyo importancia e influencia ha sido especialmente significativa en años posteriores.

La escuela alemana se plantea objetivos similares a los de la escuela italiana y, como en ésta, pueden señalarse dos tendencias: una orientada al conocimiento del resultado empresarial, la otra centrada en la valoración de la empresa. (Cf. Fernández Pirla, 1974, 132). Sin embargo, la escuela alemana sigue un camino metodológico distinto. Mientras que la doctrina italiana utiliza un método de investigación puramente contable, los autores alemanes han partido, como dice Fernández Pirla (1974, 132), “de

la consideración del acontecer microeconómico, es decir, del propio ámbito de la Economía de la Empresa”.

Schmalenbach

La obra del autor más importante de la escuela alemana, Schmalenbach, con el título de *El Balance Dinámico*, fue publicada después de la Primera Guerra Mundial, en medio de una situación fuertemente inflacionista, lo que le hizo preguntarse por la validez de las teorías sobre el balance que estaban vigentes en ese momento.

Schmalenbach opina que *“en general, el balance de una empresa no es un medio adecuado para evaluar el patrimonio empresarial, pero, en cambio puede servir para el cálculo de la ganancia del ejercicio (...). El balance dinámico es, pues, un balance orientado hacia el análisis de la rentabilidad de las empresas”* (Ballestero 1979, 18). Sin embargo, Ballestero considera que *“la contabilidad del balance dinámico desemboca en una serie de problemas de valoración y de economía de la empresa, que desbordan la pura teoría contable”.*

La llamada nueva contabilidad o contabilidad moderna

Se ha podido ver en los párrafos precedentes que las primeras décadas del siglo XX se caracterizaron por la búsqueda de la fundamentación científica de la partida doble tradicional y por los intentos de encontrar la funcionalidad óptima de los estados financieros, devolviendo a la contabilidad su carácter de instrumento de gestión. Sin embargo, a mediados del presente siglo, ciertos autores, fundamentalmente norteamericanos se plantearon la validez de la partida doble tradicional y propugnaron su sustitución por otros métodos a su entender más perfectos. Como dice Ballestero (1979, 49): *“(...) el antiguo método de las teorías para explicar los fenómenos económicos ha dejado paso hace tiempo al método de los modelos. (...) el análisis económico se apoya en una serie de modelos susceptibles de expresarse en lenguaje matemático (...). En ningún caso se usa ya una dialéctica de teorías (...). Si esto ha ocurrido en el análisis económico, (...) hay una poderosa razón para abandonar el sistema de teorías en Contabilidad y construir esta ciencia como un modelo operativo.”*

No se trata tanto de que las viejas teorías no puedan servir como sistema didáctico, sino que ya no son útiles para fines teóricos.

Contabilidad y Teoría de Grafos

La Teoría de Grafos es una rama del álgebra moderna que, aplicada a la Contabilidad, intenta explicarla de una forma abstracta y general.

Así por ejemplo, para representar las cuentas y los asientos, la Teoría de Grafos procedería de la siguiente manera: si tenemos un conjunto de n cuentas, las podemos representar en un plano mediante los puntos $X_1, X_2, \dots, X_i, \dots, X_n$, uno para cada cuenta. Los puntos son los llamados *vértices*. Cada vértice simboliza una cuenta. Para representar una transferencia de recursos (dinero, mercaderías, etc.) desde X_i a X_j , por ejemplo, se trazaría un *arco* U_{ij} , a cuyo lado se escribiría la cifra F_{ij} que indicaría el importe monetario de dicha transferencia. Y de esta forma, mediante la aplicación de los conceptos de *flujo*, *camino*, *circuito* o *componente fuertemente conexa* y otros similares, pertenecientes a la Teoría de Grafos, se intenta modelizar la Contabilidad. (Cf. Ballester, 1979, 51 a 73).

La Contabilidad Matricial

En 1957, Richard Mattessich dio un paso decisivo en el campo de la Contabilidad Moderna al utilizar el álgebra de matrices como instrumento de representación de la Contabilidad.

En síntesis, la Contabilidad Matricial lo que hace es aplicar a la Contabilidad el modelo del *análisis input – output* propio del análisis intersectorial de una economía nacional, basado en el álgebra de matrices.

La Contabilidad Matricial, si bien no ha desplazado a la partida doble en el dominio de la Contabilidad Financiera, sí lo ha hecho, sin embargo, en el campo de la Contabilidad de Costes, donde ya prácticamente no se utilizan los *asientos* clásicos. Además, se ha convertido en un instrumento fundamental en la Contabilidad informatizada. (Cf. Ballester, 1979, 75 a 91).

La Contabilidad Multidimensional

Este término se debe a Iriji, que en los años 60, propone generalizar la partida doble, buscando un sistema contable que no se limite a reflejar cantidades monetarias, sino también cantidades físicas. Se trata, pues, de llevar las cuentas en las unidades propias de cada magnitud (kilos, kilómetros, litros...).

El mayor escollo a salvar es la *agregación* de estas unidades heterogéneas. Se resuelve mediante agregaciones parciales de las magnitudes que utilizan una misma unidad física. Posteriormente, dando un valor monetario a cada una de ellas, llegamos a una agregación total, es decir, al sistema ordinario de contabilidad. (Cf. Ballester, 1979, 28 y 273 a 280).

2.3. Proceso de enseñanza – aprendizaje

El aprendizaje es un proceso que lleva a cabo el sujeto que aprende cuando interactúa con el objeto y lo relaciona con sus experiencias previas, aprovechando su capacidad de conocer para reestructurar sus esquemas mentales, enriqueciéndolos con la incorporación de un nuevo material que pasa a formar parte del sujeto que conoce.

El objeto es aprendido de modo diferente por cada sujeto, porque las experiencias y las capacidades de cada individuo presentan características únicas.

El aprendizaje no se agota en el proceso mental, pues abarca también la adquisición de destrezas, hábitos y habilidades, así como actitudes y valoraciones que acompañan el proceso y que ocurren en los tres ámbitos: el personal, el educativo formal y el social. El personal abarca el lenguaje, la reflexión y el pensamiento, que hacen del individuo un ser distinto a los demás.

El aprendizaje educativo formal se relaciona con los contenidos programáticos de los planes de estudio; y el aprendizaje social al conjunto de normas, reglas, valores y formas de relación entre los individuos de un grupo.

El aprendizaje en estos tres ámbitos sólo puede separarse para fines de estudio, pues se mezclan continuamente en la vida cotidiana.

El aprendizaje que puede enriquecer a la persona es el que establece una relación entre el nuevo material susceptible de ser aprendido y los conocimientos previos del sujeto. Cuando se cumple esta condición, el sujeto le encuentra sentido a lo que estudia, lo entiende y puede lograr entonces un aprendizaje significativo. Debe tener, por parte del objeto, una organización lógica que lo haga comprensible y, por parte del sujeto, elementos y antecedentes que le permitan aprenderlo. Además, el sujeto debe saber aplicar lo aprendido cuando las circunstancias así lo exijan, es decir, el aprendizaje debe ser funcional.

El aprendizaje significativo se logra mediante **actividades** que el estudiante pueda realizar y que le brinden cierta satisfacción cuando las realice, pero sobre todo, que se relacionen con lo que aprende y con su propia experiencia, de modo que integren experiencias de aprendizaje.

El aprendizaje que educa exige **actividad** del sujeto, él es quien debe realizar el proceso de relacionar con sus experiencias previas el objeto, el nuevo material, para incorporarlo a sus estructuras mentales, a sus hábitos, habilidades, actitudes y valores, y debe tener razones para hacerlo (motivación).

Cuando lo que es necesario aprender se relaciona con los **intereses** y las **necesidades** del sujeto, éste va a establecer las relaciones entre sus experiencias previas y el objeto, y el proceso de aprendizaje se completará adecuadamente.

2.3.1. Las competencias básicas para la sociedad del conocimiento

En la sociedad del conocimiento (que ya tenemos pisando el umbral de la puerta de nuestra casa), sí algo tendremos en abundancia, serán grandes y crecientes cantidades de información, que nos obligan a establecer una estrategia general y personal para procesar de manera eficaz y eficiente los torrentes de ésta, de tal suerte, que se conviertan en conocimientos enriquecedores para que las personas desarrollen al máximo sus capacidades, en todas las actividades del crecimiento individual y colectivo.

Así mismo hoy podemos comprobar como el binomio hombre-empresa exige para su real sustentación, que la vinculación entre los

procesos de educación y formación, con los procesos de producción de bienes y servicios, se realice de manera pertinente, y atendiendo de manera puntual a los criterios de: resolver problemas, producir nuevos bienes y/o servicios que fortalezcan la posición de la empresa en el mercado con calidad, productividad y competitividad.

Curiosamente los centros de investigación pasarán a ser “entidades abiertas al público” para la práctica de la investigación y desarrollo, por lo que será cosa del pasado aquella concepción donde éstas actividades estaban encerradas en una torre de marfil, con acceso sólo para los grandes ‘gurús’ y para los iniciados.

Todo esto porque la ciencia y la empresa piden inteligencia en lugar de acumulación de saberes que poco aportan a los criterios antes señalados, y no se diga si se trata de agregar valor a los procesos, donde históricamente los resultados del desempeño de los egresados de cualquier nivel escolar, son de una pobreza descomunal, por no decir incompetente; por ello mismo los centros educativos también sufrirán una gran transformación, para pasar de transmisores de información, a centros estimuladores de las inteligencias personales.

A los requerimientos anteriores hay que agregar otra serie de atributos personales como la práctica de los valores éticos, pasando por el trabajo en equipo etc. que para integrarlos en un listado, es necesario alinearlos con el concepto de competencias básicas para un buen desempeño individual y colectivo de cualquier actividad productiva.

Recientemente en el proyecto europeo sobre investigación de universidades, se realizó una encuesta sobre las **capacidades genéricas** que las empresas piden de los egresados universitarios, misma que arrojó las 17 siguientes capacidades por orden prioritario:

1. Capacidad de aprender.
2. Capacidad de aplicar los conocimientos en la práctica.
3. Capacidad de análisis y síntesis.
4. Capacidad para adaptarse a las nuevas situaciones.
5. Habilidades interpersonales.
6. Capacidad para generar nuevas ideas (creatividad).
7. Comunicación oral y escrita en la propia lengua.

8. Toma de decisiones.
9. Capacidad crítica y autocrítica.
10. Habilidades básicas de manejo de la computadora.
11. Capacidad de trabajar en equipo interdisciplinario.
12. Conocimientos generales básicos sobre el área de estudio.
13. Compromiso ético (valores).
14. Conocimientos básicos de la profesión.
15. Conocimiento de una segunda lengua.
16. Apreciación de la diversidad y multiculturalidad.
17. Habilidades de investigación.

De los resultados anteriores, podemos apreciar que aquellas capacidades por las que 'sufren y se desvelan' los alumnos y profesores universitarios, se ubican en las prioridades 14 y 17 de la escala, dejando en segundo término, por no decir en el olvido, otras 15 de alta prioridad que les faltan para completar el perfil, dicho en otras palabras 'se comen como glotones' sólo dos, de las diecisiete capacidades necesarias para asegurarse un puesto de trabajo en la sociedad del conocimiento.

Con respecto al mundo de la investigación y desarrollo que será tema de estudio y práctica común por todos en el futuro inmediato, de acuerdo con un informe europeo sobre las relaciones entre el sistema de educación superior y el Espacio Europeo de Investigación, proporcionó sin orden de preferencia una lista de **atributos básicos** para ser un buen investigador:

- a. La lógica, el razonamientos inductivo – deductivo – y de simulación; el pensamiento crítico y la capacidad de definir y resolver problemas.
- b. La creatividad y la curiosidad.
- c. El trabajo en equipo.
- d. El tratamiento, la interpretación y la evaluación de la información.
- e. Las prácticas multi, inter y transdisciplinares.
- f. El espíritu de empresa y la capacidad de autodefinición del trabajo.
- g. La práctica ética.
- h. La capacidad de comunicación.
- i. La capacidad de anticipación, el análisis de riesgos, la prospectiva.

Al analizar ambos listados podemos verificar que las capacidades genéricas y los atributos básicos que arrojaron ambos trabajos son

similares, sólo que los atributos básicos son más exigentes y específicos, pero que en la combinación de ambos se pueden establecer lo que llamamos **competencias básicas para la sociedad de la información**.

Bueno así que para estar en consonancia con el futuro que ya llegó, es necesario que tengamos en cuenta que hay dos figuras que están emergiendo para responder a éstos retos, y en las cuales seguramente pronto nos ubicaremos de acuerdo con nuestro tiempo y circunstancia:

I.- El trabajador-investigador

II.- El ciudadano investigador

Ambos en proceso de educación y formación permanente, que los mantenga actualizados y solucionando problemas, así como elaborando nuevos productos y servicios para el desarrollo integral de las personas.

2.3.2. Capacidades que debe tener el “Contador de Hoy”

Sobre la base de lo expuesto en los puntos anteriores y siguiendo el trabajo de Yvonne L. Huertas⁶, podemos proponer lo que a nuestro entender deberán ser las principales capacidades del contador en el momento actual

- Comunicador diestro, tanto en forma oral como escrita.
- Coordinador que facilite el accionar de grupos de trabajo.
- Interlocutor válido y eficaz mediador para la solución de conflictos.
- Eficaz organizador y facilidad para delegar las tareas.
- Facilidad para resolver problemas no repetitivos en situaciones de crisis.
- Organizador hábil de los sistemas de información de los entes.
- Facilitador de la interpretación de la información obtenida de los sistemas de información a los empresarios.
- Conocedor de las facilidades que brindan las nuevas tecnologías y de las formas de ponerlas en práctica.

⁶ Huertas Yvonne L.: “Currículos para un profesional de Clase Mundial”, presentado a la XXIII Conferencia Interamericana de Contabilidad (Puerto Rico, 1999).

- Capacidad para prever los cambios que se producirán en el futuro en el entorno empresarial y para desarrollar estrategias para enfrentarlos (planificador estratégico).
- Capacidad para desarrollar sus actividades profesionales dentro de un estricto sentido ético.

2.3.3. La situación actual

De acuerdo a los diversos trabajos de diagnóstico llevadas a cabo en nuestras facultades de Ciencias Contables y Financieras, podemos decir que no en todo el país la formación es similar. Sin embargo, pasando revista a las capacidades señaladas, y a la curricula de la mayoría de las Facultades del país, podemos concluir que hay cualidades que están apenas desarrolladas y otras no lo están.

En el estado actual de cosas, depende de la posibilidad de acceder a trabajar en Estudios Contables Profesionales que prioricen el desarrollo de estas capacidades, mediante prácticas adecuadas y de capacitación continua. Sin embargo, esta actitud no es la regla, sino la excepción.

Entendemos que la formación del profesional se produce, en primer lugar en el ámbito universitario y luego, en el ejercicio de la profesión. Veamos algunas líneas de acción propuesta en cada uno de esos ámbitos:

2.3.3.1. En la Universidad

El proceso de enseñanza y aprendizaje depende de tres pilares:

- La institución,
- El docente,
- El alumno.

En nuestras Facultades de Ciencias Contables, hay en general una ausencia de debate profundo sobre el rol de cada uno y los cambios necesarios ante las nuevas realidades del entorno.

Sin embargo, debido a la mencionada “acreditación de Facultades” se respira un cierto viento de renovación casi nacional (hay excepciones), donde las instituciones y sus conductores y actores sienten el cosquilleo de que “algo hay que hacer pues las cosas pueden estar mejor y de ello depende nuestro futuro”.

Para ellos, me interesa recordarles que es fundamental que los cambios se produzcan a través de:

- Un debate de todos los actores en el ámbito institucional, guiado por profesionales que canalicen el debate hacia propuestas orgánicas.
- La búsqueda de participación de todos los actores en la elaboración de las propuestas, y en su puesta en práctica.
- La búsqueda de un cambio equilibrado, entre las propuestas de los docentes jóvenes renovadores y los docentes mayores, generalmente más tradicionales.

Pero donde sí debe producirse un cambio sustancial es en el objetivo de la enseñanza. Debemos olvidarnos del precepto de que enseñar es “transmitir conocimientos”, y comenzar a pensar que enseñar es “desarrollar capacidades”. Así los roles de docentes y alumnos comenzarán a modificarse, y no pretendemos ser renovadores. Ya en la antigüedad, Sócrates, citado por Platón, afirmaba sobre el aprendizaje: “él va a descubrir, buscando en común conmigo. Yo no haré otra cosa que preguntarle, sin enseñarle nada”.

Busquemos un aprendizaje destinado a desarrollar las capacidades de: comprender, pasar de un horizonte de comprensión a otro; localizar, procesar y utilizar información; analizar, sintetizar y relacionar; buscar causas y prever consecuencias; pensar en totalidad; expresarse; comunicarse; relacionarse y trabajar con los demás; criticar; apropiarse de la propia historia y la cultura; imaginar e inventar; sentir; enfrentar y resolver problemas; evaluar situaciones; tomar decisiones.

Esto hará necesario una fuerte capacitación docente en diversas áreas:

- Las nuevas áreas del conocimiento para nuestra profesión (que son necesarias frente a los cambios actuales).
- La apropiación del lenguaje de los medios.
- La preparación de materiales de mediación pedagógica que se orienten hacia el interlocutor y no solo hacia la ciencia.

- La producción discursiva escrita y por imágenes.
- Técnicas adecuadas de comunicación.
- La utilización de nuevas tecnologías.
- La forma de recrear las condiciones del entorno económico y social en la Cátedra.

2.3.3.2. El ejercicio de la Profesión

Ya hemos comentado de la acción de los estudios contables profesionales de avanzada, que priorizan el desarrollo de nuevas capacidades en sus integrantes. Solo nos queda animarlos a que continúen en esa línea.

Aun cuando debemos precisar que las entidades llamadas a marcar el rumbo de los profesionales contables son los Colegios Profesionales. Es en estas instituciones, agrupadas en la Federación de Colegios de Contadores Públicos del Perú, donde es indispensable que se produzca la conducción del cambio en la formación de nuestro profesional.

El pilar básico será sin duda la educación continua. Pero una educación continua basada en los aspectos estructurales necesarios para el desarrollo o perfeccionamiento de las capacidades analizadas. Será necesario dejar de priorizar lo urgente (aspectos impositivos y otros similares) y reemplazarlo por lo importante.

Es muy grande al trabajo a realizar, y en él todos debemos constituirnos en actores. No podemos estar esperando que otros realicen los cambios y transformarnos en espectadores. Debemos prepararnos para los nuevos desafíos y estar capacitados para enfrentarlos. Nada ganaremos si luego de que pasen las cosas, llenamos nuestro entorno de justificaciones.

2.3.4. Educación para la Sociedad del Conocimiento

La sociedad del conocimiento y la era de la información plantean retos muy grandes a los educadores, no sólo por la proliferación ubicua de información y por el rompimiento de muchas barreras espacio-temporales para acceder al saber, sino también por el cambio de paradigma que conlleva formar para el cambio y para la excelencia, dentro de un entorno

en el que educación ya no es sinónimo de escolaridad, es un requerimiento permanente.

Como dice Benne⁷, dado que no es posible concebir la educación como un esfuerzo centrado en preparar niños para cuando sean grandes, sino en ayudar a lo largo de toda la vida a las personas a participar activamente en el proceso de construir una sociedad en cambio constante, se impone una visión antropológica⁸ que oriente la acción educativa.

Educarse en la era del conocimiento tiene sentido cuando se lo entiende como un proceso permanente de socialización y enculturación, que va más allá del período escolar y que no es responsabilidad única de los educadores. En efecto, nunca antes en la historia de la humanidad había perdido la escuela el monopolio del conocimiento y del aprendizaje; nunca se han tenido tantas y tan variadas oportunidades para informarse y para aprender a lo largo de toda la vida, para vivir experiencias (reales o simuladas) de las que se aprende, para interactuar con tantas y tan variadas personas y puntos de vista, como ahora. Y nunca antes ha habido tanto contexto lúdico para aprender en modo experiencial o en modo exploratorio, como el que resulta de los medios interactivos (TV, videojuegos, computador, redes virtuales) a que están acostumbradas cada vez más las nuevas generaciones⁹.

La sociedad del conocimiento y la era de la información pueden ser grandes detonantes del cambio en el sistema educativo, si es que los educadores queremos aprovechar las oportunidades que nos brindan las nuevas tecnologías de información y de comunicaciones, para crear ambientes de aprendizaje que, sin descartar el paradigma transmisivo y unidireccional, otorguen la importancia que debería tener al paradigma

⁷ BENNE, K. (1982). From Pedagogy to Antropogogy: A Challenge to the Educational Professoriate. Society for Professors of Education: Sizth Annual De Garmo Lectura, 1981 (Traducido y reimpresso en Informática Educativa, 8 (3), 11p. 183-210)

⁸ Dice Benne [ibid] que Antropogogía es el término poco eufónico que le da a la facilitación del aprendizaje y la re-educación de personas de todas las edades que buscan consolidar una base adecuada para la supervivencia humana en un mundo cada vez menos propicio para lograr ese objetivo.

⁹ GALVIS, AH. (1997). Micromundos Lúdicos Interactivos: Aspectos Críticos en su Diseño y Desarrollo. Memorias de Jornadas de Informática Educativa 1997 JIE (Buenos Aires, Argentina, Agosto 30 a septiembre de 1997, en CD-ROM). Reproducido en Informática Educativa, **10** (2), pp. 191-204, 1997.

experiencial, inquisitivo, conjetural y colaborativo, dentro de ambientes de aprendizaje que sean excitantes, placenteros, entretenidos, no amenazantes, es decir, lúdicos.

A pesar de esto, los educadores seguimos aferrados a los viejos modelos que maximizan la comunicación de verdades probadas desde los que las “poseen” hacia los que las “deben” aprender, que no están en consonancia con los modos usuales de aprender en una sociedad en la era del conocimiento, sin darnos cuenta que de cara a un mundo en cambio constante y en creciente competencia por ser los mejores, esto crea serias desventajas a nuestros alumnos, los inhabilita (y en ocasiones tara) para asumir un rol activo en el proceso de transformar nuestra sociedad por medios pacíficos, aprovechando lo mejor de nuestro potencial humano.

La educación para el tercer milenio exige mucho más que asegurar acceso a computadores e información para todos los niños del mundo; impone repensar las instituciones educativas y el rol de cada uno de los medios a su disposición. Como dice Sancho¹⁰, la escuela tiene que combinar equidad con excelencia.

Para destacar el problema de equidad cita la autora las palabras de Reed Hundt, presidente de la Comisión Federal de Comunicaciones de los Estados Unidos “existen miles de edificios en este país con millones de personas en ellos, que no tienen teléfono, ni televisión por cable, ni cuentan con una perspectiva razonable de servicios de banda ancha: las escuelas”. ¿Qué no decir en países en desarrollo? En lo que a excelencia se refiere, indica la misma autora que el auténtico reto de la educación del futuro estará en ser capaces de responder a propuestas de este tipo:

(1) Formar hombres y mujeres con tanta sabiduría, en el sentido tradicional y moral del término, como cualificación tecnológica y científica (Ministerio de Educación y Ciencia de España, 1987:23).

(2) Ayudar a cada alumno a adquirir una serie de saberes y Educación para el siglo XXI apoyada en ambientes educativos interactivos,

¹⁰ SANCHO, J.M. (1996). La educación en el tercer milenio: Variaciones para una sinfonía por componer. Memorias 3er Congreso Iberoamericano de Informática Educativa, RIBIE, parte 1 (Barranquilla, Colombia, Julio 8 al 11 de 1996)

lúdicos, creativos y colaborativos competencias generales básicas, inculcarle la capacidad de adaptarse al cambio y, sobre todo, la aptitud y el gusto por reaprender durante toda su vida.

(3) Superar las tensiones entre lo global y lo local, lo espiritual y lo material, lo universal y lo particular, la tradición y la modernidad, el largo y el corto plazo, el desarrollo de los conocimientos y su capacidad de asimilación, la necesidad de compartir y el principio de igualdad de oportunidades (UNESCO).

Señala Sancho [ibid] que las instituciones educativas deben concebirse teniendo en mente individuos que no tendrán trabajo fijo, que no harán lo mismo a lo largo de toda la vida, y que, es posible, pasarán largas temporadas sin empleo.

El gran reto está en cambiar por dentro y desde dentro, en encontrar nuevas maneras de aprovechar los ambientes educativos con y sin tecnología de información y comunicaciones, en hacer de las instituciones entornos poderosos para desarrollar el gusto por aprender y las capacidades para apropiarse, transformar y generar conocimiento.

En un mundo que cambia desde el momento en que los seres humanos ingresamos a él, los siguientes, según Benne, constituyen objetivos válidos del sistema educativo “el dominio de procesos de razonamiento crítico e innovador, la capacidad de escuchar y de comunicarse con otros individuos que tengan puntos de vista conflictivos sobre el mundo y lo bueno, así como la posibilidad de aprender cómo aprender de lo nuevo, cuando se nos confronte con la novedad y la necesidad de adaptarnos en lo personal y social” [op.cit, p. 24].

Y ¿qué hacer frente a retos como los mencionados? ¿Cómo desarrollar una estrategia válida, de cara a estos objetivos?

De hecho, como se dijo antes, no hay otra opción que repensar la educación, hacer reingeniería a sus procesos sustantivos, cuidando celosamente aspectos como los siguientes:

- a) Acceso, uso y creación de conocimiento: se aprende en todas partes y de muchas maneras, pero se privilegia aprender por transmisión intencionada, del que sabe hacia el que aprende; ¿no será pertinente enfatizar una intencionada búsqueda, valoración y

apropiación de conocimiento, a partir de fuentes valaderas y cada vez más amplias y diversas, así como una también intencionada recreación y creación del conocimiento?.

- b) Procesos de solución de problemas y de conflictos: pareciera que éste es un dominio de conocimiento tácito en el que naturalmente todos llevamos “alambradas” (en firmware) una serie de heurísticas (principios de acción) que permiten atacar los problemas (p.ej., las heurísticas de "divide y vencerás" y de "análisis de medios y fines"), pero que requieren ser convertidas en conocimiento explícito para que puedan ser usadas conscientemente; también es un dominio donde los valores universales, los derechos y deberes, no son necesariamente el cernidor de las soluciones que se intentan. Si queremos sobrevivir como especie, será necesario no sólo reforzar nuestra capacidad de plantear y de resolver problemas, sino también la valoración general de principios fundamentales que hacen posible la convivencia pacífica, el desarrollo balanceado y sostenible.
- c) Capacidad de escuchar y de comunicarse con otros: en un mundo lleno de conflictos y donde cada cual puede cada día estar más y mejor informado, tener puntos de vista fundamentados, es innegable que un diálogo de sordos sería un atentado contra el desarrollo y la supervivencia humana. Ciertamente no es fácil prestar atención y hallar el valor de lo que dicen los demás, pero es vital hacerlo. Y esta habilidad se desarrolla desde pequeños, no se enseña, se aprende, exige contextos donde la valoración de las ideas no se limite a lo que dicen “los que saben”, donde la expresión de los que aprenden que somos todos, la reeducación, es una relación mutua educando-educador-, es una oportunidad que no puede ser privilegio de unos pocos.
- d) Aprendizaje participativo, vivencial y experiencial. Imposible lograr los tres componentes estratégicos anteriores sin poner en marcha el paradigma alternativo al expositivo que conlleva este tipo de aprendizaje. En un mundo en donde lo único constante es el cambio, aprender a aprender no sólo tiene que ver con las fuentes

de conocimiento, con los procesos de solución de problemas y con nuestras habilidades para relacionarnos con los demás seres humanos, es también un problema metodológico que debe llevar a innovar en las didácticas con las que se abordan la construcción o reconstrucción del conocimiento. Las relaciones con otros seres humanos, reales (cara a cara) o virtuales (a través de redes de computadores), la relación vivencial y experiencial con el objeto de conocimiento (a través de micromundos reales o simulados), así como una relación dialogal, inquisidora y creativa, constituyen la base de este nuevo paradigma.

LA ENSEÑANZA CONTABLE E INVESTIGACIÓN EN EL CONTEXTO ACTUAL

2.4. El ambiente competitivo actual

Los acontecimientos que se suscitan en estos tiempos, dan cuenta de cómo la sociedad asiste a transformaciones profundas en diversas campos, estos cambios han configurado una especie de redireccionamiento del mundo actual, en correspondencia con los requerimientos del proceso de readecuación institucional, comercial y geopolítica, que son propios del "nuevo orden" económico internacional. A pesar del énfasis globalizador propio de las últimas décadas, es preciso indicar que el fenómeno visto desde un punto de vista restringido, se presenta como un fenómeno de fines de siglo, desconociendo su simultáneo origen en la irrupción de la época moderna y los comienzos de la construcción del mercado mundial en el siglo XVI. Al respecto, algunos autores han logrado enriquecer tal discusión, planteando lo siguiente:

"podemos afirmar que desde la irrupción del capitalismo como un sistema en la historia de la humanidad, no antes del siglo XVI, debemos hablar de globalización... Las primeras formas de globalización se confundieron con el mercantilismo, la formación de los estados-naciones absolutistas en Europa (globalización mercantilista)... La segunda fase la conforman las revoluciones burguesas (Francesa y Americana), es decir la época de la globalización del capitalismo liberal. La Tercera onda propia de finales del siglo XIX se presenta en medio de la crisis financiera del capitalismo europeo, los estragos del mercado y la culminación del

fordismo y el americanismo, es decir, la globalización del Estado benefactor,... y finalmente la globalización de nuestro tiempo, expresada como una nueva onda expansiva del capitalismo" (Restrepo y otros, 1.996: 13-20)

Teniendo en cuenta estos aportes para la discusión, resulta inevitable intentar de manera adicional indicar, que en la actualidad se hace hincapié en la globalización económica o internacionalización de los mercados, desconociendo otras dimensiones, en tanto la globalización constituye el estudio supremo de la internacionalización, la amplia aceptación del concepto de globalización en todos los lugares e individuos, o la globalización de la economía, la política, la cultura, etc.

De la demarcación entre internacionalización económica (entendida como fenómeno y expresión para explicar la creciente importancia del mercado como lugar clave para la acumulación y realización de las mercancías) y globalización (como el conjunto de modificaciones sistémicas del mundo contemporáneo), es necesario indicar que los desafíos planteados a las organizaciones, unidades económicas, instituciones culturales y estados, deben observar de manera atenta, el conjunto de realidades contemporáneas, con el propósito de evitar lecturas equivocadas, es decir, exclusivamente desde lo económico y por consiguiente desde la materialidad u objetivación.

De esta forma, el mundo globalizado se caracteriza entre otros aspectos, por los siguientes: una nueva fase de acumulación del capital, la reestructuración funcional del Estado, la relocalización de los procesos productivos y de los conflictos sociales, la desnacionalización del Estado, la transnacionalización del capital, la intensificación del comercio mundial, la interdependencia asimétrica, la concentración del poder mundial, la nueva división mundial del trabajo, las demandas de ajustes de las estructuras de cada país para su armonización con las exigencias internacionales, la "desregulación" económica y el desmembramiento de los estados, la cientificación y tecnificación de la sociedad, la trascendencia de la información, la afirmación local de los actores hegemónicos, la interiorización en cada país de nuevas pautas de

producción y consumo, un nuevo marco político signado por el predominio de la democracia liberal, la competitividad, calidad y productividad como factores claves para la diferenciación, un nuevo clima cultural; realidades que de una parte, plantean grandes preocupaciones y situaciones dilemáticas para el mundo contemporáneo, y de otra, generan desafíos u oportunidades por resolver, en medio de la agresividad y exacerbación de las formas y visiones hegemónicas que hacen tránsito en el proceso de dominación global y en el marco de la reconfiguración histórica del poder.

Como se ha dejado entrever, no existe una entidad única denominada globalización. Ante la multidimensionalidad del fenómeno, tal vez, lo mejor sea hablar de globalizaciones, con el fin de entender de manera amplia las direcciones propias de la contemporaneidad.

Estas nuevas realidades aunque exigen a la profesión y disciplina contables (tanto en sus pre-supuestos teóricos como en sus aplicaciones), consideraciones y reajustes, han suscitado enormes problemas, hasta llegar al incesante debate alrededor de la crisis de los procesos de formación contable, la no consideración de la dimensión disciplinar de la contabilidad en un contexto dinámico, el no atermperamiento o consonancia de la contabilidad a las exigencias contemporáneas de las unidades socio-económicas, la incapacidad de los contables como protagonistas y líderes de la sociedad (en tanto técnicos sin responsabilidad política), la fragilidad e inconsistencia epistemológica del “saber” contable, la inexistencia de comunidad académica contable, la dificultad para mejorar la capacidad en la captación o modelación de la realidad con nuevas herramientas cognoscitivas, la no superación de la Contaduría Pública como un problema de reglamentación de haceres; y en síntesis, el mantenimiento monolítico y petrificado de la contabilidad frente al cúmulo de exigencias de una sociedad que permanentemente se transforma a ritmos insospechados.

No obstante, al interior de la comunidad contable durante las últimas décadas se pretende recoger desde la dimensión de la globalización económica, los elementos que afectan directa e indirectamente los modelos contables y de gestión, en consonancia con el contexto económico y los ambientes de negocios; intentando imaginar salidas oportunas y satisfactorias a las innumerables demandas organizacionales, derivadas especialmente de los retos de una sociedad postcapitalista basada en el conocimiento y en nuevas pautas acerca de la gerencia de múltiples unidades económico-empresariales.

El escenario de la globalización provee un lugar destacado a la información en los modelos o procesos decisionales¹¹, producto de rupturas con convenciones y la verificación de otras expresiones paradigmáticas derivadas de nuevos desarrollos científico-tecnológicos, mutaciones profundas en la cultural global, nuevas lógicas o formas de interpretar el mundo, entre otros aspectos; a partir de los cuales se deriva una relación entre contabilidad y “desarrollo”, con implicaciones en la actividad y desarrollo profesional y disciplinar, las cuales según Fernando Restrepo Escobar, pueden explicarse de la siguiente manera:

resulta básico en el capitalismo moderno enfatizar en el papel del conocimiento del mercado como estrategia competitiva organizacional. La información es la base del conocimiento, ambos, conocimiento e información, conforman la dupla sobre la cual se deben pensar hoy los roles de los diferentes agentes sociales en las organizaciones modernas. La sociedad postcapitalista conserva su naturaleza creadora de valor que el capital, como relación social de producción, le imprime a todo proceso de producción, esto es, al proceso de producción de bienes y servicios y hoy, más concretamente a la producción de conocimiento y de información, producción que se desarrolla hoy tanto en las organizaciones académicas como productivas, entre las cuales se ha establecido y fortalecido una necesaria y fructífera relación sistemática.... el conocimiento, como activo y como creador de valor, ha obligado a repensar el concepto, el sistema, el aparato y las instituciones, tanto educativas como productoras. ... El conocimiento es un criterio de calidad, ya no como ventaja competitiva sino como condición de competitividad. Así, el conocimiento se asume dentro de las organizaciones como sustancia y como proceso, hacia la cual debe dirigirse la gerencia del conocimiento. (Restrepo E, 1998: 22-23)

¹¹ Recuérdese por ejemplo, cómo según Peter Drucker, la esencia de la empresa del futuro no será mecánica y estará sustentada sobre los principios de control estadístico de la calidad, la organización modular, la orientación hacia los sistemas y la nueva contabilidad.

Retomando los aportes del profesor Jorge Tua Pereda, al realizar este análisis desde el punto de vista de la comunidad contable, clave en la configuración de sistemas de información financiero-empresariales, puede afirmarse que hoy,

...son más trascendentales cuestiones como la interpretación de la información, la planificación y organización de sistema informativos y el análisis de las consecuencias que la información produce en el entorno económico y social en el que se vierte; igualmente las funciones que la sociedad demanda del experto (contable o el gestor) son progresivamente más amplias y complejas, en lógica congruencia con la amplitud y complejidad de la actividad económica y social. El entorno cada día nos exige más creatividad, innovación e interdisciplinariedad. En ese entorno cambiante, el ejercicio del criterio del individuo en el desempeño profesional frente a situaciones o problemas novedosos y no previstos es no sólo necesario sino, también, imprescindible. Así mismo, la adaptabilidad, como mecanismo indispensable para obtener ventajas comparativas en la competencia que tiene lugar en todos los ámbitos, es la única respuesta adecuada, en contabilidad y en cualquier tipo de disciplina, al incremento exponencial de la flexibilización de las organizaciones (Tua Pereda, 1.998: 65).

De esta forma, frente al predominio de la sociedad de la información o más exactamente la sociedad del conocimiento, es indispensable trabajar alrededor de la construcción de nuevas formas de concebir lo contable, la reconceptualización de sus modelos, la pretendida armonización contable en contextos diferenciados, las nuevas dimensiones contables derivadas de los fenómenos del mundo actual, y en síntesis, insistir en el conocimiento (know-how) como elemento crítico-trascendental y la tecnología informativa como instrumento por excelencia, lógicamente como lo advierte el profesor Jorge Manuel Gil, en medio del ejercicio de la “*aparente contradicción a la que tiene que hacer frente el conocimiento utilitario: información especializada e interpretación general*”, en respuesta al necesario cambio cualitativo que implica las modificaciones sistémicas del mundo contemporáneo.

No se puede explicar de otra forma cómo en las últimas décadas algunos estudiosos han llegado a afirmar que la contabilidad padece una pérdida de relevancia en el nuevo contexto e igualmente no logra sintonizarse con una nueva etapa histórica matizada por la centralidad

del conocimiento y los intensos procesos de investigación. Retomando al profesor Luis Alfonso Colmenares, la nueva organización empresarial, los desarrollos tecnológicos y la complejidad y competitividad como elementos característicos de nuestro tiempo, *“han llevado a que hoy se hable de una crisis de la contabilidad, crisis que puede ser solucionable inicialmente por el cúmulo de conocimientos y teorías ya existentes y que aún pueden ser aplicables, añadiendo a esto un análisis más amplio de su campo de acción y de su filosofía. Es evidente la necesidad de un cambio derivado tanto de las modificaciones estructurales y orgánicas de la nueva empresa como del creciente interés por las innovaciones tecnológicas. Este cambio supondrá un nuevo diseño y el desarrollo de enfoques más flexibles para la contabilidad y requerirá una nueva forma de pensar capaz de dirigir un proceso integrador y científico”*. Dicho de otro modo, es preciso hacer comprender y reconocer que la contabilidad y gestión financiera “exitosa” del mañana, debe ser una ruptura casi total con la de ayer, o que la contabilidad de cara a las nuevas realidades, debe ser radicalmente diferente a la que se ha instaurado tradicionalmente.

En el contexto de esta nueva sociedad, como ya lo ha planteado Peter F. Drucker,

el recurso económico básico (“el medio de producción”, para usar la expresión de los economistas) ya no es el capital ni son los recursos naturales (la “tierra” de los economistas) ni el “trabajo”, es y será el conocimiento. Las actividades centrales de creación de riqueza no serán ni la asignación de capital a usos productivos ni el trabajo -los dos polos de la teoría económica de los siglos XIX y XX, bien fuera clásica, marxista, keynesiana o neoclásica. El valor se crea hoy por la productividad y por la innovación, ambas aplicaciones del conocimiento al trabajo. Los grupos sociales dominantes de la sociedad del conocimiento serán los “trabajadores de conocimiento” (ejecutivos instruidos que saben asignar sus conocimientos a usos productivos) así como los capitalistas sabían asignar capital a usos productivos (Drucker, 1.994: 8).

De las consideraciones anteriores, las cuales hacen parte de la globalización como fenómeno y tema de mayor significación en la vida contemporánea y en la teoría social, la ciencia contable, al interior de la institución universitaria debe intentar la construcción de respuestas a algunos interrogantes como los siguientes: ¿Cómo responde la universidad y la “formación” contable ante realidades de nuestro

tiempo?, ¿Alcanzan los procesos de “formación” contable y la institucionalidad universitaria a captar la realidad con las herramientas cognoscitivas tradicionales?, ¿Existe una asintonía entre universidad, contabilidad y nueva complejidad social?, ¿Cómo se desarrolla el compromiso de los procesos de “formación” contable con el desarrollo de conocimiento pertinente, la eticidad y la evolución social?.

En este contexto dominado por la sociedad del conocimiento y la sociedad del aprendizaje, el paradigma científico-tecnológico determina el desarrollo institucional y de los pueblos a partir de diversos ritmos, constituyendo como lo plantea Norbert Lechner, "*una sociedad a múltiples velocidades*", sociedad que se presenta como marco de referencia inevitable a la hora de definir reformas, arreglos institucionales, la reorientación de la teoría y las aplicaciones contables, así como el prolijamiento de nuevos modos de conocer o entender la realidad prevaleciente; aspectos que en el caso específico de la disciplina contable, (como ya ha sido planteado en eventos nacionales e internacionales de investigación y educación contable), a pesar de la incipiente discusión acerca de su científicidad y de su "*fragilidad epistemológica*" o la dificultad histórica para construir "*fundamentos fuertes*"; puede posibilitar una *transformación provechosa*, en tanto revela la posibilidad autorganizadora para elaborar un discurso y un pensamiento epistemológico consonante con la renovación paradigmática contemporánea.

2.5. Sociedad del conocimiento y contabilidad: una asintonía visible

El ocaso del siglo XX ha evidenciado, producto del nuevo contexto global, el paso de una sociedad industrial a una sociedad inicialmente de la información y hoy a una sociedad del conocimiento¹², realidad que ha convertido al saber como factor de poder e instrumento para explicar y desarrollar el cambio social. De esta forma,

¹² La diferencia básica alude a que la sociedad de la información está integrada por un conjunto de información codificada susceptible de ser transmitida por redes, a la vez que, la sociedad del conocimiento acciona igualmente alrededor de información codificada más conocimiento tácito, es decir conocimiento personal o tecnología incorporada a personas (manpower)

"el conocimiento se ha convertido en el factor de crecimiento y de progreso más importante, y la educación en el proceso más crítico para asegurar el desarrollo de las sociedades dinámicas, con capacidad de responder al nuevo entorno y de construir su futuro"
(Chaparro, 1.998 : 1-2)

La sociedad del conocimiento se caracteriza según Hernando Gómez Buendía, por la convergencia de tres fuerzas maravillosas y al propio tiempo, implacables: el saber, el computador y las telecomunicaciones. O desde el planteamiento de Fernando Chaparro, por tres tendencias dinámicas y a la vez complejas: el desarrollo de la sociedad de la información, la globalización y el progreso científico-tecnológico.

Esta sociedad a partir del predominio del paradigma científico-tecnológico, ha generado impactos en los múltiples sectores de la vida humana, transformando tanto lo socio-económico como lo político-cultural, originando desafíos que van desde la necesaria conversión de información en conocimiento pertinente, hasta los procesos de apropiación social del conocimiento, el rescate del uso público del mismo, la requerida reducción de los procesos de exclusión social (en tanto la sociedad del conocimiento es una sociedad desigual)¹³, las nuevas áreas de la ciencia o industrias de punta predominantes, las nuevas formas de investigación, las dimensiones contables contemporáneas en ambientes de alta complejidad¹⁴, etc.

En el imperio de esta nueva sociedad, es claro el papel del conocimiento en la construcción de ventajas ya no respaldadas en el patrimonio

¹³ Sobre la sociedad del conocimiento como sociedad desigual, Hernando Gómez Buendía, por ejemplo plantea: "Antes tal vez de que los computadores emprendan su carrera de evolución sin sexo, hay quienes anticipan una bifurcación de la especie Homo Sapiens. No hablo de la famosa y odiosa cura de Bell. Hablo de la brecha que se asoma entre los que saben y los que no saben, entre homínidos apalancados por el poder prometeico del computador y la información y otros homínidos que cuentan con los dedos y se dejan razones en las cantinas" (Gómez B; 1.997: 5)

¹⁴ Estas nuevas manifestaciones aluden por ejemplo a la contabilidad social, contabilidad ambiental, contabilidad de los recursos humanos, contabilidad internacional, contabilidad del conocimiento y del capital intelectual, contabilidad de gestión, contabilidad del excedente de productividad global, las resultantes de la axiomatización de la contabilidad (contabilidad matricial, de grafos y sagital), la denominada nueva contabilidad, etc., expresiones que han ido acompañadas de "modernos enfoques metodológicos", nuevas consideraciones en la perspectiva de la investigación y nuevas escuelas y elaboraciones paradigmáticas, aspectos que posicionan líneas renovadoras de pensamiento y en síntesis, una especie de "revolución contable postmoderna".

natural y en la ubicación geográfica, sino en la generación de saber, es decir la configuración de ventajas competitivas tanto de las naciones como de las unidades económico-empresariales. En la perspectiva de la competitividad y la productividad, sin duda,

"en el siglo XXI -dice el consejo de competitividad europeo- habrá siete industrias de punta: la biotecnología, la informática, la microelectrónica, las telecomunicaciones, la robótica, la industria de nuevos materiales y la aviación civil. Ninguna de estas industrias depende de los recursos naturales, de ni de la mano de obra barata, ni siquiera del capital, que va donde lo llaman con la velocidad de la luz. Estas industrias dependen de un nuevo factor de producción: se llama el conocimiento. Y no sólo en las nuevas industrias. Los nuevos procesos de producción y comercialización en las actividades tradicionales (desde la agricultura hasta la banca y desde la construcción hasta las ventas minoristas) ya están viviendo la revolución de los computadores, la fibra óptica, el láser, los insumos artificiales y los sistemas numéricos de control en planta" (Gómez Buendía, 1.997:)

Retomando las consideraciones realizadas por P. Drucker sobre este tópico, puede reconocerse cómo en verdad, el conocimiento ha transformado a la sociedad, la economía y sin duda la realidad y perspectiva gerencial. De esta forma, (afirma Drucker), el conocimiento formal es asumido como el recurso personal y el recurso económico claves. *Hoy el conocimiento es el recurso de mayor significación*, por encima de los tradicionales factores de producción. Así mismo, *hoy se aplica conocimiento al conocimiento* con el propósito de indagar acerca del valor y uso social del conocimiento existente, es decir lo que puede entenderse como *administración*, aspecto que igualmente busca precisar conocimiento nuevo desde la perspectiva de la revolución administrativa o conocimiento aplicado a servicios, herramientas, procesos, productos, labores manuales, etc. Desde la esfera administrativa y en relación con este asunto, puede afirmarse que hoy *"un gerente es responsable de la aplicación y el rendimiento del conocimiento"* (Drucker, P. 1.994: 50), reto que plantea la necesidad de reconstruir la teoría y práctica gerenciales.

2.6. Gerencia del conocimiento como propósito y gerencia sin conocimiento como manifestación

Al interior de las unidades económicas por ejemplo, dicho fenómeno (sociedad del conocimiento) se refleja en la denominada gerencia del

conocimiento o knowledge management, como manifestación clara del estado del arte de la tecnología gerencial o tecnología gerencial emergente, la cual se ocupa entre otros asuntos de: la gestión de proyectos de innovación y desarrollo tecnológico, el capital intelectual humano (habilidades, competencias, formación, trabajo en equipo, etc.) y estructural (cultura y espíritu empresarial, sistema de conocimiento, tipos de gerencia y gestión, etc.), el aprendizaje organizacional, las tecnologías de la información, las tecnologías gerenciales, la construcción de mapas del conocimiento o conocimiento corporativo, etc.

La gerencia del conocimiento puede entenderse como,

"el conjunto sistémico de estrategias que orientan la selección, dirección y aplicación del conocimiento pertinente y necesario a los diferentes procesos de una organización.... Esta gerencia debe orientarse primero a proporcionar conocimiento de alto nivel a todos los miembros de la organización. La creación, recreación y difusión del conocimiento debe hacer parte de la cultura organizacional y de la práctica cotidiana tanto académica como productiva... Es desde aquí desde donde puede hablarse de una función vital del conocimiento, pues abre la posibilidad para que el conocimiento de todos los agentes organizacionales sea creador de valor, esto es, sea aportante, lo que equivaldría a decir, productivo... La gerencia del conocimiento posibilita y, a su vez, es fruto del replanteamiento de la interacción de la organización con el entorno, de la funcionalidad del conocimiento dentro de las organizaciones y de la participación de los individuos, portadores del conocimiento, en la dinámica organizacional. Posibilita también la creación y recreación del conocimiento y su articulación como esencia misma de la organización; así como permite plantear nuevas preguntas y generar nuevas propuestas a los retos que plantea la dinámica organizacional y su entorno" (Restrepo Escobar, 1.998: 23,25-26)

Todo lo anterior produce y exige cambios institucionales, a la vez que devuelve cierta centralidad a la intelectualidad, valorando la investigación como actividad esencial y estratégica, donde los procesos de "formación" contable, deben jugar un papel trascendental en contribución a la edificación de dicha sociedad. De tal forma que, es preciso profundizar y registrar avances en el campo de la educación superior, en políticas de ciencia y tecnología, en la consolidación de competitividad y productividad, en materializar infraestructura para la sociedad del conocimiento, en formas de participación y apropiación social del conocimiento, en la cualificación del talento humano, y entre otros, en la

construcción de pensamiento estratégico y prospectivo para nuestros pueblos.

La Profesión Contable de manera insuficiente ha realizado un acercamiento a los escenarios de la sociedad del conocimiento, fundamentalmente a partir de consideraciones acerca de las expresiones paradigmáticas emergentes de la ciencia y su influjo en la contabilidad de nuestro tiempo, e igualmente ha intentado justipreciar las nuevas direcciones de la gerencia de cara a los crecientes procesos de complejidad e incertidumbre del mundo contemporáneo. De esta forma, la indagación acerca de la “cientificidad” de la contabilidad descansa alrededor de la dimensión disciplinar en un contexto dinámico, manifestado en lo epistemológico (intentos por darle a la gestión una fundamentación científica y el carácter de disciplina formal), en lo metodológico (análisis y evaluación de las formas de conocer o abordar el estudio u objeto de estudio de la gestión) y lo socio-económico con aportes a la satisfacción de necesidades de las unidades económicas (información, certificación, fiscalización y soporte gerencial) y sociales¹⁵.

Empero, como contracara a las realidades de nuestro tiempo, la contabilidad y especialmente la Contaduría Pública han sido asumidas convencionalmente desde el primado de lo profesional, sin mayores consideraciones acerca de su contribución en la vía epistemológica o en el necesario diálogo interdisciplinar. Obsérvese como al interior de la comunidad contable predominan acepciones y manifestaciones técnico-instrumentales propias de la vertiente positivista, realidad que paulatinamente se agrava, en tanto la contabilidad al igual que la “gestiología” como ciencia de la acción eficiente, se nutren de un sinnúmero de “teorías” y estereotipos sin mayor conexión con la especificidad de nuestro medio y de las exigencias de nuestra época.

¹⁵ Sobre el particular, ver entre otros aportes importantes, las consideraciones realizadas por Marco Antonio Machado en su artículo “Desarrollo Científico de la Contabilidad y Calidad de Vida”. En Revista Contador, No 4, Legis, julio-septiembre de 2.000. pp 127-165.

Una mayor ilustración acerca de tales falencias (tanto en el campo de la gestión como de la contabilidad) proviene de algunos estudiosos, entre los cuales pueden destacarse:

Para el caso de la gestión destacamos al profesor Leonard Sayles quien “se pregunta acerca de lo que ocurre con la administración, cada vez más incapaz, según él, de explicar correctamente la realidad concreta de la empresa donde se aplicaba. En su artículo “Whatever Happened to Management?”, publicado por la revista Business Horizons, plantea el problema sin rodeos: la empresa y lo que realmente ocurre en ella son resultado de un interés secundario por la administración (Sayles utiliza la metáfora del hijo del segundo matrimonio). Para él, las escuelas, los investigadores, los profesores y los estudiantes de administración han llegado a preocuparse infinitamente más por las técnicas (sobre todo cuantitativas, contables, financieras, etc.), tan sofisticadas y abstractas unas como otras, que por las realidades concretas. ... Sayles lamenta constatar que en las escuelas los futuros administradores dedican una proporción cada vez mayor de tiempo a temas técnicos y a un inverosímil surgimiento de especializaciones funcionales. Deplora igualmente la inexcusable y sumamente penosa escasez de investigaciones y trabajos de campo (Aktouf, 1.998: 290).

En el marco de las posturas críticas acerca de la administración, podría afirmarse que ésta ha centrado su acción en la esfera de la “cultura y el espíritu empresarial”, en donde lo importante es trabajar alrededor de un cúmulo de técnicas y procedimientos garantes de la eficiencia, la eficacia, la productividad, el rendimiento, el ánimo de lucro, etc., todos aspectos consonantes con el credo de la modernización y el desarrollo. Sin embargo, un balance desde el campo académico indica, como lo plantea Jean Louis Le Moigne, dificultades que históricamente presentan las ciencias de la gestión para dar legitimidad epistemológica a sus saberes, en tanto su fundamentación en los preceptos positivistas manifiestan una “*incoherencia epistemológica*”, que le resta credibilidad

científica, pero que al mismo tiempo abre la posibilidad de establecer nuevas formas de legitimación de sus saberes¹⁶.

Esta apreciación traducida en “retórica” administrativa y hoy en “*exitología*”, ha generado barreras que no permiten miradas hacia la transformación y dinamización de la investigación como factor clave en el desarrollo de las ciencias en la coyuntura actual, y lógicamente en el siglo venidero¹⁷. Empero, creo que justamente tal radiografía justifica con mayor razón el abordaje de procesos de investigación desde los cuales se permitan giros hacia nuevas expresiones de las “ciencias de la gestión”, que signifiquen tanto en el plano empresarial como en el concierto socio-político y cultural, desvaneciendo esa dramática expresión que a modo de balance en el marco de un coloquio acerca de nuevas tendencias administrativas, plantea: *“nunca el mundo estuvo asistido por tanto diplomados y profesionales en administración, pero igualmente, nunca el mundo estuvo tan mal administrado”*.(Aktouf, 1.998: 8).

En la esfera contable, importa la premisa acerca de cómo históricamente los principales avances se han registrado a partir de la visión técnico instrumental, en donde los mayores alcances dan cuenta de una reglamentación de haceres, sin dinamización del saber contable, en evidente sustracción de otras dimensiones las cuales prohíjan procesos de investigación epistemológica, empírica, metodológica, normativa, etc.

¹⁶ En esta dirección es importante señalar algunos esfuerzos y procesos de investigación que acerca de la dimensión disciplinar y científica de la contabilidad se realizan en el seno de instituciones educativas, considerando un acercamiento en concreto a la fundamentación disciplinar y científica, es decir, desde las consideraciones epistemológicas que generan entronques con otros campos del saber y superan la acepción convencional que desde preceptos positivistas, presenta a la contabilidad como un conjunto de técnicas para la gestión financiera eficiente, sin vinculación con el universo científico. A partir de esta mirada se intenta trabajar la contabilidad como una disciplina que a pesar de encontrarse atravesada por la racionalidad tecno-instrumental, presenta una especie de “debilidad epistemológica”, cuya superación es imprescindible en el propósito de dar legitimidad a su corpus cognoscitivo. (QUIJANO V, 2.000: 53-73)

¹⁷ En el campo de la gestión un balance coyuntural nos muestra indudablemente la construcción de una “Gerencia sin Conocimiento”, producto de la ausencia de investigación sobre gestión empresarial, la inexistencia de una cultura de investigación en administración, la fragilidad de las pocas publicaciones especializadas, la ausencia de investigación al interior de las facultades de administración, la escasa presencia de investigadores, el predominio de docencia sin la mediación de la investigación, la precaria tradición escrita, entre otros. (Ver: Gerencia sin conocimiento. En Revista Dinero No 120, ---oct 27 de 2.000. <http://www.dinero.com/larevista/120/management.asp>)

No obstante, es preciso reconocer cómo se han realizado esfuerzos alrededor de análisis acerca de las estructuras paradigmáticas y la contabilidad como un intento por resolver la denominada Nueva Contabilidad, contabilidad académica o teoría contable contemporánea.¹⁸

En esta dirección, constituye un imperativo establecer nuevas dinámicas en la perspectiva de superar la tendencia convencional, la cual reduce la contabilidad a tópicos estrictamente financieros generadores de lecturas parciales y usualmente descontextualizadas, desde las cuales el análisis se circunscribe precariamente a relaciones cuantitativas e insuficientes, privilegiando miradas de carácter profesionalizante (desarrollo de habilidades y destrezas) y reconociendo erráticamente a la contabilidad como técnica empírica de registro, sin consideraciones respecto a su condición y perspectiva disciplinar.

Empero, el reconocimiento de la contabilidad como producto socio-histórico, con un alto potencial disciplinar, posibilitará sin duda, desarrollos críticos y problemáticos, observando las nuevas realidades y los cambios que caracterizan el presente y el devenir socio-económico, orientando igualmente estos esfuerzos, hacia el necesario tránsito de la gestión estática de los haceres a la gestión dinámica de los saberes.

En tal sentido, el abordaje de procesos de investigación puede constituirse como espacio para identificación de las posibilidades de reestructuración del saber contable, sus métodos, procedimientos, su corpus teórico, las relaciones con el entorno socio-cultural, y fundamentalmente, el replanteamiento conceptual (doctrinas, principios y postulados) e institucional, desde una mirada soportada en el diálogo

¹⁸ Véase por ejemplo el artículo “Teoría Contable y Estructuras Paradigmáticas”, del Contador Público Juan Abel Lara Dorado, publicado en la Revista Contaduría No 17-18, Universidad de Antioquia, sept/90-marzo/91. Las consideraciones se mueven de manera tangencial en torno a las características del campo de la nueva contabilidad y los elementos y estructuras metodológicas que distinguen a la nueva contabilidad (metodologías diacrónicas –programas de investigación, metodología de los paradigmas o de las matrices disciplinares, las tradiciones investigativas, los campos de investigación, las redes teóricas- y sincrónicas – observación, experimentación y diseño; descripciones cualitativas y cuantitativas; la generalización e inducción; la construcción e interpretación de modelos; la verificación, comprobación, aceptación y falsación-; para finalizar en un llamado de atención a la comunidad académica contable para a partir de nuevas miradas y actitudes, acercarse críticamente a la comprensión de los avances del pensamiento contable contemporáneo.

interdisciplinario, así como en la crisis global de la sociedad y de la ciencia. De igual forma, podrá trabajarse progresivamente, aproximaciones desde la teoría del conocimiento, con el fin de nutrir de rigurosidad el tratamiento de la contabilidad, con las consecuentes aportaciones al ejercicio profesional y disciplinar a la luz del predominio del paradigma científico-tecnológico¹⁹.

Obsérvese cómo finalmente, el momento actual con sus exigencias en el campo de la competitividad y el progreso científico, plantea como imperativo el estudio de la contabilidad desde su horizonte disciplinar con las derivadas implicaciones en la reflexión filosófica, la reflexión epistemológica, la demarcación del conocimiento e interés y la identificación de las corrientes de pensamiento, las doctrinas y los enfoques que acercan la contabilidad al contexto científico, en su perspectiva multiparadigmática y en el reto de la ampliación de su bagaje conceptual.

Resulta entonces necesaria la ubicación de la contabilidad en el contexto de las ciencias sociales, con el propósito de superar la acepción convencional que da una gran centralidad al mundo de los registros sin mayores sustentos cognoscitivos y sin la observancia de algunas consideraciones de la ciencia y del entorno económico-social y político-cultural.

La miopía que le asiste a la contabilidad en su acepción convencional (técnica empírica de registro y práctica menestral), ha congelado las consideraciones acerca de su proyección a partir de la justipreciación de avances y problemáticas propias de la contabilidad en su acepción disciplinar, asunto el cual de una parte, ha privilegiado la profesionalización sin asegurar mayores contribuciones en el campo de

¹⁹ Acerca de esfuerzos preliminares para la construcción del estado del arte de la investigación contable en Colombia, son importantes los trabajos: 1). "Situación Actual de la Investigación Contable en Colombia" del profesor Edgar Gracia López, ponencia presentada en el IX Foro Internacional: Nuevas Perspectivas del Conocimiento Contable, Santa Fe de Bogotá, agosto 24-25 de 2.000). 2). "Estado Actual y Tendencia de la Investigación Contable", del profesor Marco Antonio Machado Rivera, ponencia presentada en el Seminario Taller para Decanos de las Facultades de Contaduría Pública, Barranquilla, septiembre 7 y 8 de 2.000.

la investigación y de otra, ha soslayado el contacto con las grandes angustias societales, así como la significación de lo contable en tanto concepto y práctica histórica –dinámica y móvil-, desde donde es casi imposible escapar a la interrogación teórica en profundidad o a la construcción de pensamiento crítico, capaz de combatir el anticientificismo propio y común en las escuelas y prácticas contables.

El predominio de una visión profesionalizante e instrumental ha eclipsado los requeridos entronques de la contabilidad con otras disciplinas de naturaleza social, situación que no ha viabilizado el esclarecimiento de ésta como práctica social, capaz de trascender su enfoque tradicional resumido en técnica registral, soportada en un carácter repetitivo, sin profundidad y con una amplia pobreza e indigencia conceptual y cultural.

La aparente no apertura de la contabilidad a la ciencia, hoy se combate con la inserción utilitarista y fragmentada en algunas parcelas o porciones de ciencias, a la práctica comercial en un evidente anticientificismo, un rechazo a la interrogación conceptual y a la cultura general, y en síntesis, la no prioridad del fundamento sobre las aplicaciones, así como la parcelación absurda y la especialización funcional²⁰, de la cual parafraseando a E. Morin, sólo resultaran una dislocación del conocimiento en múltiples saberes ignorantes (Morin, 1997: 26).

La necesaria vinculación de la investigación con la contabilidad, entendida esta como campo, cuerpo y problema del conocimiento, debe

²⁰ La insistencia por perpetuar este lamentable estado tanto de la educación contable como de la práctica profesional, se aprecia claramente por ejemplo en la Guía IFAC No 9 emitida en julio de 1.991, referida a antecedentes académicos, evaluación de la capacidad y de la experiencia profesionales y a los requisitos de los contadores profesionales. Así mismo el documento “Plan de Estudios Mundial para la Formación de Contables Profesionales” o Isar 6 de diciembre 28 de 1.998, de la Junta de Comercio y Desarrollo –Comisión de la inversión, la tecnología y las cuestiones financieras conexas, de la Conferencia de Naciones Unidas sobre Comercio y Desarrollo; en consonancia con la guía citada, son muestras de cómo se pretende mantener a la disciplina contable, de una parte definida por la racionalidad tecno –instrumental, y de otra como “saber ignorante”, aspectos que sin duda, no permitirán un posicionamiento en el concierto de las ciencias y de las nuevas realidades, derivándose una enorme asintonía con el nuevo contexto y un desconocimiento de la investigación como imperativo profesional, disciplinar e institucional.

permitir la configuración de su dimensión disciplinar²¹; como elemento clave en el requerido entronque con otras disciplinas de naturaleza social, lo cual posibilite su reexpresión y evaluación en tanto corpus disciplinar en el concierto socio-económico y político-cultural.

La relación rupturante entre la comunidad contable y los problemas sociales-políticos, científicos y organizacionales, plantea dificultades las cuales pueden resumirse como lo ha planteado Alain Chanlat en un análisis realizado para la Administración de Empresas, (el cual puede interiorizar igualmente para la disciplina contable), en la siguiente afirmación:

vivimos hoy en día en un mundo dominado por la ideología económica y los imperativos de la administración (...). La racionalidad económica, con el desarrollo del mercado, se hace cada vez más autónoma frente a otras racionalidades, y termina por imponer su propia lógica (...). Esta racionalidad privilegia el lucro, la rentabilidad (...); otorga un sitial preponderante al cálculo y a la medición". Las esperanzas puestas en la administración han sido defraudadas. El bienestar material es acompañado por conflictos cada vez más duros entre las generaciones, los sexos, (...), entre sindicatos y patrones, (...) entre países en vías de desarrollo y países desarrollados. Los administradores (e igualmente los contables) son objeto de vivos ataques (...) De qué saben disponen para comprender lo que está pasando?. Antes que inventar nuevas técnicas de administración, no sería preferible abordar los mismos problemas de otra manera? (Chanlat y Dufour, 1.985: 15-22)

Los anteriores elementos constituyen realidades, desafíos e incentivos desde los cuales es preciso abordar el estudio de la ciencia y la

²¹ La diferencia sustancial entre profesiones y disciplinas radica en que las primeras expresan más la división del trabajo en la sociedad, mientras que las segundas expresan más la división del trabajo y la especialización de la propia tradición académica. El desarrollo de las disciplinas se guía básicamente por los cánones de las comunidades académicas. (Vicerrectoría académica. Universidad Nacional de Colombia. Propuesta académica. Mayo 1.990). En palabras del profesor Ángel Díaz Barriga, “la profesión como campo de conocimiento queda circunscrita al problema de la ejecución de un conjunto de habilidades técnico-cognoscitivas, mientras que un campo disciplinar apunta hacia la conformación teórica o conceptual de un saber específico, esto es, a un problema de la cultura”. (La profesión: ¿un referente en la construcción curricular?. ?. En otras palabras y retomando a Foucault., una disciplina se entiende como ámbito de objetos, conjunto de métodos, corpus de proposiciones consideradas como verdades, o un juego de reglas y definiciones, de técnicas y de instrumentos; es decir una disciplina es un principio de control de la producción del discurso o un aparato de regulación del discurso, el cual establece un cauce por el cual el discurso fluye. (Foucault, 1.980).

investigación, aspectos que al interior de la contabilidad, pueden proporcionar explicaciones a la sombría, compleja y contradictoria sociedad de nuestro tiempo, signada por el proceso de modernización, desde donde es posible el reacomodo del capital, gracias a la proletarización de los sujetos, la opulencia del mundo de las cosas y la precariedad del mundo de los hombres y las organizaciones.

En el ámbito académico la enseñanza de la contabilidad puede entonces, dar continuidad a la transmisión plana de procedimientos y técnicas como convencionalmente se ha hecho, o contrariamente podrá protagonizar un importante giro hacia el ahondamiento en la fundamentación epistemológica y el tratamiento académico, reto desde el cual la reflexión, la investigación y la abstracción, resultan claves como elementos potenciadores de una nueva comunidad y un nuevo horizonte para el pensamiento contable. Acerca de los grandes problemas del proceso de enseñanza, es pertinente recordar algunos aportes que sobre el particular el profesor Jorge Tua Pereda realiza y que pueden sintetizarse de la siguiente manera:

En efecto, hay dos maneras de enseñar la contabilidad. La primera consiste en transmitir a los alumnos un procedimiento o norma contable, desgranando sus recovecos, analizando su mecánica e ilustrando la cuestión con ejemplos prácticos. Tal norma suele ser un pronunciamiento (en ocasiones, lamentablemente estadounidense), un principio internacional o un plan de cuentas. Con ello el alumno aprende a contabilizar, pero no aprende contabilidad. Estará más sensibilizado por la mecánica que por el fundamento, se orientará más al hacer que al saber. Aplicará correctamente una norma, pero desconocerá cuestiones tan importantes como las razones que la avalan, su conexión con la epistemología contable o las alternativas posibles a aquella norma que, por uno u otro motivo, han sido rechazados por la regulación...Un profesional así formado está poco preparado para el cambio y se desfazará con facilidad, ya que a lo largo de su vida asistirá con pocos recursos intelectuales a numerosas alteraciones en la normativa contable e incluso, a la propia teoría. La segunda manera de enseñar contabilidad requiere de un esfuerzo mucho mayor, así como una adecuada preparación y formación de los docentes. La contabilidad no es un conjunto de normas. Es un conjunto de fundamentos epistemológicos, de reglas del conocimiento que se aplican a un caso concreto para obtener una norma. Con ello es más importante comprender porque se hace algo que aprender cómo se hace... cualquier enseñanza debe basarse en el fundamento, pero, además, antes o tal vez durante

este proceso, ha de impartirse un mínimo de nociones básicas de teoría del conocimiento” (Tua, 1.995)

A partir de tal radiografía, abordar el estudio de algunos elementos que caracterizan el problemático panorama contable, resulta pertinente en tanto desarrolle el propósito de edificar un nuevo signo y una nueva significación para la contabilidad, en medio aún del escepticismo de la “comunidad académica”. Son entonces la reflexión y la incursión en la práctica investigativa factores por los cuales se debe transitar con variaciones mentales y actitudinales. Recuérdese que según Herbert Marcuse, *"hay un principio que es una barrera para toda información, que es una refutación de cualquier argumento y que no puede fallar para mantener a un hombre en una perpetua ignorancia: el principio consiste en despreciar antes de investigar"*.

Esfuerzos sobre el particular se registran al interior de la contabilidad, con orientación de una parte de carácter estrictamente académico con propósitos de desarrollar conocimiento básico o el conjunto de hipótesis y explicaciones a fenómenos que tocan directa e indirectamente al objeto de estudio de la contabilidad, proceso propio de la “comunidad académica” y enmarcado dentro de el ámbito cognoscitivo o Teoría General de la Contabilidad. De otra parte, de naturaleza aplicada o aplicaciones contables (sistemas contables) o el denominado ámbito teleológico.

Estas posibilidades o ámbitos para el desarrollo de investigación en el campo de la contabilidad, implican nuevas y amplias miradas al interior tanto de las unidades productivas, como de la “comunidad académica”, en la medida en que la tendencia convencional ha dejado entrever como lo afirma Villegas R., lo siguiente:

...normalmente se pretende transformar una realidad social (tecnología social), sin explicar el comportamiento del objeto de estudio que pretende ser transformado. Así la dimensión científica queda normalmente deformada, por unos simples diagnósticos, que tratan de, no se diga explicar, ni siquiera entender, mucho menos comprender, sino tan sólo describir una situación, con una serie de

instrumentos, que abordan una realidad igualmente instrumentalizada, parcializada, quedando caricaturizada la complejidad social organizada como un simbolismo, atrapada como una certeza absoluta, donde los problemas en la organización no se asumen como intelectualmente problemáticos, para ser trabajados con el rigor suficiente que tales problemas ameritan y superar así la simple superficialidad. Mientras la investigación con orientación práctica, que pretende el cambio y la mejoría de la organización social, no supere las simples impresiones y descripciones superficiales, y no adopte una comprensión y explicación adecuada de los mecanismos sociales que tendencialmente producen la situación problemática, sencillamente no logrará los resultados esperados, y si los obtiene es más por casualidad que por cualquier otra razón (Ibid, 54-55).

A la luz de estas consideraciones y en el paso de la sociedad industrial a la sociedad del conocimiento, la contabilidad enfrenta una dicotomía por resolver, la cual estriba en la continuidad e intensificación en tanto profesión con orientación tecno-instrumental o en términos habermasianos como una “ciencia” empírico analítica productora de saber técnicamente manipulable; o si en su defecto, reconstruye críticamente sus fundamentos en la perspectiva de asumirse como disciplina o problema del conocimiento. Es entonces imprescindible, revisar tanto los estereotipos contables como el soporte conceptual y la pretendida armonización contable, con el propósito de realizar su atemperamiento a la nueva economía de la información, en la que el conocimiento (know-how) es el ingrediente crítico y la tecnología incorporada a las personas (manpower) el instrumento por excelencia.

La nueva dinámica implica también para la disciplina contable, concebir al conocimiento como el factor de mayor importancia en el predominio del nuevo paradigma científico-tecnológico. También entonces, es preciso parafraseando al profesor Edgar Gracia López, exigir al interior de la disciplina la superación de estadios descriptivos, aportando axiomas y modelos de orden superior (a través de la interdisciplinariedad), con la posibilidad de transferirlos a otros campos disciplinares, imperativo posible en tanto se desarrollen los medios académicos necesarios para concretar tal fin, asumiendo el trabajo desde la perspectiva científica y en síntesis, fundamentando la

universidad mediante un estilo diferente caracterizado por la investigación y la permanente innovación (Gracia López, 1.988).

Tal vez, los análisis acerca de la crisis de los procesos de “formación” contable y la necesidad de reinventarlos o redireccionarlos, sean entre otros, el medio coyunturalmente privilegiado para atemperar las expresiones profesionales y disciplinares a las exigencias propias de la construcción nacional de sociedad del conocimiento, concebida como espacio para el desarrollo de capacidad de pensamiento estratégico y prospectivo, investigación y procesos de conocimiento en áreas claves y avances científico-tecnológicos como posibilidad de agenciar mejoras significativas en el campo socio-económico y político-cultural.

2.7. Enseñanza de la contabilidad – Diagnóstico

TRABAJO DE INVESTIGACIÓN Autora: Cra. Stella Maris Di Melfi

PROBLEMAS EN EL APRENDIZAJE UNIVERSITARIO DE LA CONTABILIDAD SUGERENCIAS METODOLÓGICAS

A.-ORIGEN: El tema de investigación surgió a partir de inquietudes y experiencias compartidas con otras colegas al dictar las materias contables de ingreso, primer y segundo año, en cursos de alumnos recursantes.

Sin embargo, al dictar esas materias para alumnos regulares, notamos que también éstos presentaban problemas en el aprendizaje de la Contabilidad.

Con frecuencia escuchamos frases como éstas:

Los alumnos cada vez vienen con más problemas de base

- Saben mucha teoría pero no la saben aplicar
- Estudian de memoria los pasos a seguir sin cuestionarse por qué lo hacen de esa manera y no de otra.
- Cuando se les cambia una variable no saben por dónde comenzar a resolver el ejercicio.
- ¿Estamos brindando al alumno las armas necesarias para desenvolverse en un futuro en la práctica profesional?
- Por otro lado, al conversar con los alumnos se oyen críticas como éstas:
- Las resoluciones técnicas no se entienden, las tenemos que estudiar de memoria.

- Los parciales son injustos, ya que no hicimos en el cuadernillo ningún ejercicio parecido.
- Había hecho cada ejercicio dos veces y lo mismo me bocharon.
- Estudiar Contabilidad es aburrido, y para qué me va a servir en el futuro si todo está computarizado?

B. MOTIVO DE LA ELECCIÓN

Siempre estuvimos interesados en la práctica docente, y continuamente nos replanteamos la forma de llegar a los alumnos más claramente para que realmente entiendan la Contabilidad, y no se torne en una carga aburrida que muchas veces hace decidir a los estudiantes en seguir la Licenciatura en Administración de Empresas, en vez de la carrera de Contador.

A la luz de estas inquietudes, decidí encarar el trabajo investigando la docencia contable propiamente dicho.

Creemos en la íntima conexión que hay entre docencia e investigación, especialmente cuando la investigación se realiza sobre la propia docencia. Es la investigación la que nos ayuda a plantear y desarrollar las innovaciones necesarias y adecuadas de acuerdo a los contenidos y a los alumnos. Consideramos que este ámbito de investigación, a diferencia de la investigación sobre la propia disciplina, se halla más descuidado en la universidad.

Creemos que "el fundamento de este tipo de investigación está en que nace de la misma actividad docente, ejerce de vínculo entre la docencia y la investigación y permite transformar los procesos de enseñanza aprendizaje". (Barbera Gregori, E. y Badía Gargante, A. La formación del profesorado en la enseñanza estratégica)

C. OBJETIVO DEL TRABAJO:

Revisar las prácticas docentes aplicadas en el área contable, a la luz de los problemas que presentan a docentes y alumnos de los primeros años de la carrera de Contador

D. OPORTUNIDAD

..."La universidad debe ser una comunidad, es decir, el ámbito humano en el que se verifique una relación estrecha entre los miembros que la componen, con un vivo sentido de "pertenencia" por parte de los mismos y que se expresa concretamente por el vínculo que los une trasuntado en pensamientos, acciones y actitudes que "vinculen" a los miembros entre sí. El segundo tema es que el vínculo que une a los distintos miembros debe ser, además del común interés por la verdad investigada, enseñada y aprendida, el amor efectivo y el servicio mutuo y hacia el exterior de la comunidad universitaria" ... (Monseñor Dr. Alfredo Zecca, Rector de la Universidad Católica). Hallamos en estas palabras y en el proceso de evaluación y autoevaluación en el que se haya inmerso la Universidad la mejor explicación de por qué ahora encara un proyecto de investigación de la docencia desde la docencia misma.

E. MARCO TEÓRICO:

Debido a la naturaleza del objeto de la investigación, la bibliografía consultada pertenece a distintas disciplinas: normativas contables, lecturas pedagógicas, sociológicas y psicológicas, tanto Argentinas como de otros países para posibilitar así las comparaciones.

Nos dimos cuenta que había múltiples enfoques para abordarlo y que era imposible abarcarlos todos. Por eso se decidió estudiar el tema desde tres ópticas:

- La profesión contable
- La docencia universitaria.
- El perfil que presentan los alumnos universitarios de los primeros años.

A la luz de las conclusiones obtenidas en los pasos anteriores, analizar las estrategias metodológicas más convenientes.

F. ANÁLISIS DEL PROBLEMA :

F.I.- Desde las necesidades de la profesión contable: Se analizó:

a.- Del estudio de la evolución de la Contabilidad se destacan los siguientes aspectos:

- La contabilidad es una actividad tan antigua como la propia Humanidad.
- Desde sus orígenes trató de satisfacer las necesidades de sus usuarios. Atravesó así diversas etapas:
 - En un principio, nació por la necesidad del hombre de llevar cuentas, guardar memoria y dejar constancia de datos relativos a su vida económica y a su patrimonio, ya sea para rendir cuentas de los bienes confiados a su cuidado, como para seguir de cerca la marcha de sus negocios.
- Los cambios en las necesidades de la sociedad fueron orientando los cambios en la Contabilidad: partida simple, partida doble, etc.

En la década del 60 la disciplina contable experimentó un cambio profundo en sus planteos, consecuencia del surgimiento del concepto de utilidad, como parámetro que orienta el contenido de los Estados Contables a las necesidades de los usuarios: el principal objetivo es brindar sólida información para la toma de decisiones. Deja de ser considerada sólo como una técnica que empieza y termina en la anotación de los movimientos patrimoniales.

Con las innovaciones tecnológicas de registración y de comunicación, el mundo de los negocios se tornó cada vez más cambiante, en constante mutación.

Se originó así una etapa caracterizada por globalización de los mercados, aumento de la competencia, incremento en la complejidad de las tareas, rapidez en las comunicaciones, generación de información múltiple, evolución y cambio de las empresas.

Todo esto significó la necesidad de incrementar los servicios prestados, la velocidad de obtención de los datos y la interpretación de los mismos.

Las características del mundo actual requieren profesionales flexibles que sepan adaptarse a los cambios.

b.- Lo que la profesión contable demanda de la formación de los futuros graduados:

La profesión contable haciéndose eco de la imperiosa necesidad de formar profesionales que respondan a las nuevas exigencias del

mercado , a través de la American Accounting Association, incentiva en 1984 la formación de un comité con el objetivo de estudiar la estructura, contenido y alcance que debía tener la formación de los profesionales contables . Tras casi dos años de trabajo, el comité hizo públicas sus conclusiones en un documento conocido como el Informe Bedford.

Este informe fue el puntapié de posteriores estudios y publicaciones sobre el tema.

La importancia de este documento radica en que busca en la transformación operada en la sociedad y en el proceso de evolución de la profesión, la necesidad de los cambios en la formación de los profesionales para que puedan adaptarse a ellos.

Este informe sostiene la idea de que la formación de los profesionales debe centrarse no sólo en la adquisición de conocimientos, sino también de capacidades y valores profesionales que asegurarán una base sobre la que asentar un proceso de formación y aprendizaje continuos.

Distintas asociaciones profesionales recogieron en parte estas ideas, emitiendo su posición al respecto.

El tema también fue inquietud entre las grandes firmas de auditoría que en 1989 suscribieron un informe conjunto ofreciendo su propia visión acerca de los conocimientos y capacidades que deberían caracterizar el perfil del profesional contable.

En 1989 la Federación Internacional de Contadores (I. F. A. C.), recogió las opiniones emitidas por los diferentes entes, reflejándolas en la Guía Internacional de Educación Número 9.

c.- Redefinición de los objetivos docentes del área contable.

En este punto se analizó la Guía Internacional de Educación Número 9 del IFAC, destacando los puntos que nos parecieron más importantes:

No basta con que el profesional contable posea conocimientos técnicos-contables, es necesario que cuente con una formación amplia, que le permita comprender el entorno general en el que deba desarrollar su tarea, e interactuar con todo tipo de personas, para lo cual es indispensable que el futuro profesional cuente con un desarrollo

adecuado en habilidades intelectuales (de resolución de problemas), interpersonales (o de trabajo en grupo) y de comunicación.

La guía Número 9 del IFAC, define a las habilidades como la capacidad que faculta al profesional para usar adecuadamente los conocimientos obtenidos, clasificándolas en habilidades intelectuales, interpersonales y de comunicación.

Las habilidades intelectuales son las que lo capacitan en la resolución de problemas, la toma de decisiones y el ejercicio del juicio crítico en situaciones complejas. Ejemplos de algunas de ellas son:

- Capacidad de indagar, pensamiento lógico abstracto, pensamiento deductivo e inductivo, análisis crítico.
- Habilidad de resolución de problemas en áreas nuevas, etc.

Las habilidades interpersonales son las que capacitan al profesional para trabajar con otras personas: habilidades de trabajo en equipo, negociación.

Por último las llamadas habilidades de comunicación son las que capacitan al profesional para recibir y transmitir información, por ejemplo:

- habilidad para presentar, discutir y defender puntos de vista, oralmente o por escrito
- Habilidad para escuchar, leer y buscar fuentes de información.

Resumiendo, el profesional contable debe demostrar que:

- 1.- No sólo que tiene un buen conocimiento técnico de los temas específicos de su profesión, sino que sabe aplicarlos analíticamente.
- 2.- Es capaz, frente a un problema, de identificar la información relevante de aquella que no lo es, jerarquizando las distintas alternativas de solución.
- 3.- Puede comunicar sus conclusiones al usuario de un modo lógico y conciso.
- 4.- Tiene conocimientos éticos de su profesión.

De lo expuesto se desprende un modelo de profesional que se adapte al cambio a través del compromiso con el aprendizaje y la capacitación continua.

La forma de alcanzar ese perfil es a través de una formación amplia formada por conocimientos técnicos, capacidades y habilidades que posibiliten su inserción en un mundo cambiante.

Los sistemas de teletrabajo en su más amplio sentido, por ejemplo, son ya hoy una realidad, lo que nos obliga a tener qué saber hacer en situaciones nuevas y que no podemos prever cuál será su evolución. Deberá tenderse a dotar a los sujetos de instrumentos que le permitan una rápida adaptación a las situaciones que vayan surgiendo, más allá de lo que sea realidad en un momento determinado.

Capacidad de análisis, de relación, de reconocimiento, etc. serán algunas de las necesarias en el próximo siglo. (de El perfil del profesor universitario en los albores del siglo XXI. Dr. Francisco Martínez Sánchez. Universidad de Murcia. España.)

F.II. Desde la docencia universitaria

En el informe a la UNESCO de la Comisión Internacional sobre la Educación para el Siglo XXI, se señalan cuatro pilares de la educación:

- 1.- aprender a conocer, es decir adquirir los instrumentos de la comprensión.
- 2.- aprender a hacer, para poder influir sobre su propio entorno..
- 3.- aprender a vivir juntos, para participar y cooperar con los demás.
- 4.- aprender a ser, proceso inclusor de elementos de los tres puntos anteriores, poseer autonomía y capacidad de juicio.

El docente universitario normalmente es un experto en los temas que hacen a su profesión, que aprende a ser profesor por vocación, siendo en la mayoría de los casos un autodidacta, un intuitivo.

Decir que el docente universitario es fundamentalmente facilitador del aprendizaje significativo y que debe presentar competencia en el conocimiento profundo de su disciplina no basta, ya que es necesario "querer enseñar", es decir tener un gran nivel de motivación para la docencia.

III. Materiales y Métodos

UTILIZACIÓN DE LAS TIC EN LA ENSEÑANZA DE LA CONTABILIDAD

3.1. La situación de crisis en la enseñanza universitaria de la contabilidad

En los últimos años han sido numerosas las voces que, tanto desde la profesión como desde la universidad, han alertado sobre la situación de crisis en la que se encuentra sumida la enseñanza de la contabilidad. En 1984, la Asociación Americana de Contabilidad designó un comité con el fin de evaluar el futuro de la contabilidad en Estados Unidos; como resultado de sus trabajos, en 1986 fue publicado el informe titulado "Futuro de la Educación en Contabilidad: Preparación para la Profesión en Expansión", en el que se manifestaba la necesidad de llevar a cabo cambios fundamentales en el currículo y en el modo en que se enseña actualmente la contabilidad. Como respuesta a este informe, las grandes firmas auditoras norteamericanas hicieron público el documento "Perspectivas en la Enseñanza: Capacidades para el Éxito en la Profesión Contable", en el que exponían las cualidades con las que deberían contar los candidatos a incorporarse a la profesión contable y llamaban la atención de la comunidad académica sobre la necesidad de acometer una profunda reforma de la enseñanza universitaria de la Contabilidad.

Entre las causas que se citan como determinantes de esta situación de crisis se encuentran la ausencia total de innovación en la investigación, los métodos docentes y el currículum contables en los últimos veinte años, así como el escaso impacto que la investigación ha tenido en la práctica. Como resultado de todo ello, los estudiantes que acceden al mercado de trabajo cuentan con los conocimientos contables que precisan, pero carecen de determinadas capacidades que resultan imprescindibles para desempeñar con éxito su profesión. De acuerdo con la Comisión para el Cambio en la Enseñanza de la Contabilidad (AECC), entre otras, los estudiantes deberían adquirir las siguientes capacidades:

- a. identificar y resolver problemas no estructurados,
- b. aprender mediante la experiencia,
- c. trabajar en grupos,
- d. utilizar la tecnología de manera efectiva,
- e. comunicarse con fluidez,
- f. relacionarse con los demás y
- g. aprender por sí mismos.

La situación en España así como en nuestros países, no es muy diferente. Si bien los organismos profesionales no han llegado tan lejos como los norteamericanos al afirmar la falta de capacidad de los egresados de nuestras escuelas universitarias y facultades, es evidente que muchas de las notas que caracterizan la situación estadounidense pueden encontrarse también en nuestros países.

Así, la innovación llevada a cabo en la enseñanza universitaria de la contabilidad no ha ido mucho más allá de la actualización ocasional de los contenidos, fundamentalmente como consecuencia de la aprobación del Plan General de Contabilidad en 1990. A nuestro juicio, la falta de innovación en la docencia universitaria se debe a cinco razones fundamentales:

- a. ausencia de formación didáctica de los profesores,
- b. resistencia por parte de los docentes a la introducción de cambios, en ocasiones debida a la falta de conocimiento de los nuevos métodos.
- c. falta de incentivos para la mejora de la actividad docente,
- d. atención prioritaria prestada a la investigación como criterio de promoción.
- e. deficientes infraestructuras en la universidad española.

3.2. La investigación sobre el papel de las nuevas tecnologías en la enseñanza de la contabilidad

En el panorama de la investigación en contabilidad, la docencia ha sido tradicionalmente relegada a un segundo plano. En Estados Unidos, las

principales publicaciones han mantenido una línea editorial en la que la docencia no parecía tener cabida, hasta que en 1982 la James Madison University fundó la revista *Journal of Accounting Education*. Poco después, en 1986, la división de enseñanza en contabilidad de la American Accounting Association inició la publicación de su revista *Issues in Accounting Education*, completándose el abanico de revistas especializadas en la enseñanza contable con la aparición en 1987 del *Accounting Educator's Journal*.

A pesar de su corta tradición, la investigación relacionada con la docencia en contabilidad se ha convertido en una de las áreas de atención prioritaria por parte de los académicos, como demuestran los repasos de la literatura realizados por Rebele y Tiller (1986), Rebele, Stout y Hassell (1991) y Donoso y Jiménez (1996).

García-Ayuso y Sierra (1994) encontraron que la enseñanza de la contabilidad representa una preocupación investigadora de primer orden para los profesores universitarios de contabilidad españoles. A pesar de ello, en la actualidad no existe un vehículo para la difusión de estudios relacionados con la docencia en contabilidad, limitándose las manifestaciones investigadoras en esta materia a las comunicaciones presentadas esporádicamente en los congresos de la Asociación Española de Profesores de Contabilidad (ASEPUC). En consecuencia, coincidimos con Donoso y Jiménez (1996) en afirmar la necesidad de potenciar la investigación en materia de enseñanza de la contabilidad. En este sentido, la creación de una revista dedicada a la docencia en contabilidad representaría la continuación lógica de la iniciativa emprendida por ASEPUC al instituir las Jornadas de Docencia en Contabilidad.

Una de las razones que explican la escasa importancia concedida a la docencia en contabilidad es la falta de formación didáctica de los profesores, cuya actividad docente es el resultado de su intuición o del aprendizaje inconsciente de las técnicas de enseñanza empleadas por aquellos que fueron sus profesores durante su etapa como estudiantes.

De acuerdo con el artículo 17 de los Estatutos de la Universidad de Sevilla, entre las funciones del Departamento se encuentra la de impulsar la renovación y el desarrollo docente de los profesores adscritos a él. A este respecto, la colaboración de los diferentes departamentos entre sí y, en especial, con el Instituto de Ciencias de la Educación y el Secretariado de Recursos Audiovisuales y Nuevas Tecnologías de la Universidad de Sevilla, puede redundar en una mejora significativa de la calidad de la enseñanza universitaria.

En el marco de la investigación sobre docencia en contabilidad, la utilización de los avances recientes de la tecnología de la información en el aula constituye una de las principales preocupaciones de los académicos. Las tablas 1 y 2 contienen, respectivamente, una relación de las ventajas y los inconvenientes de la utilización de nuevas tecnologías en la enseñanza, tal como han sido apuntados por la investigación publicada hasta la fecha.

De acuerdo con Togo y McNamee (1995) el empleo del ordenador en la enseñanza ofrece importantes ventajas, pero presenta también algunos problemas que pueden llevar a que los resultados de su utilización sean contrarios a las expectativas del profesor. Las tablas 1 y 2 contienen una síntesis de las ventajas e inconvenientes apuntados por la investigación publicada hasta la fecha.

Con el fin de evitar los problemas que el uso inadecuado de los equipos informáticos plantea en la práctica de la educación, Togo y McNamee (1995) sugieren introducirlos sólo tras dar respuesta a tres cuestiones fundamentales:

a. ¿Contribuye el ordenador a potenciar el aprendizaje de los conceptos esenciales en contabilidad?

Los resultados de la investigación indican que cuando las aplicaciones informáticas se emplean tratando de presentar de forma clara conceptos relacionados entre sí, la calidad del aprendizaje se ve

incrementada (se aprende más en el mismo tiempo o lo mismo en menos tiempo).

Ventajas	Autores
Simplifica la realización de cálculos.	Borthick y Clark (1986, 1987); Ijiri (1983); Izard y Reeve (1986); Kalbers (1984); Thomas (1983); Wu (1984).
Mejora las habilidades analítica y de utilización y resolución de algoritmos.	Borthick y Clark (1986, 1987); Helmi (1986); Ijiri (1983); Izard y Reeve (1986); Wu (1984).
Potencia la comprensión analítica de la contabilidad.	Borthick y Clark (1986, 1987); Helmi (1986); Ijiri (1983); Izard y Reeve (1986); Wu (1984).
Incrementa el interés del alumno en la contabilidad.	Abraham, Loughrey y Whalen (1987); Borthick y Clark (1986, 1987); Dickens y Harper (1986); Kalbers (1984); Wu (1984).
Ayuda en el proceso de aprendizaje: incentivando el pensamiento crítico, dirigiendo la atención hacia lo esencial, favoreciendo el pensamiento productivo.	Borthick y Clark (1987). Borthick y Clark (1987). Borthick y Clark (1986, 1987).
Apoya la enseñanza ilustrativa.	Kachelmaier, Jones y Keller (1992); Thomas (1983).
Facilita la transferencia del aprendizaje: con visión de conjunto de la contabilidad. comprendiendo la naturaleza integradora de la contabilidad.	Izar y Reeve (1986); Togo y McNamee (1994). Borthick y Clark (1987); Izar y Reeve (1986); Togo y McNamee (1994).
Plantea con claridad la estructura de los estados contables y los datos requeridos.	Wu (1984, 1986).
Facilita la comprensión del análisis de riesgos.	Togo (1992); Wu (1984).
Permite utilizar el enfoque del decisor.	Izard y Reeve (1986).

Tabla 1. Ventajas del empleo de nuevas tecnologías en la enseñanza de la contabilidad Adaptada de Togo y McNamee (1995,151)

Problema	Autores
Incrementa las restricciones de tiempo es necesario aprender los programas, ha de aprenderse contabilidad con ellos.	Benke y Hermanson (1991); Helmi (1986); Izard y Reeve (1986).
Reduce el tiempo disponible para: llevar a cabo las exposiciones, el aprendizaje por parte de los alumnos.	Benke y Hermanson (1991); Helmi (1986); Izard y Reeve (1986).
Reduce la práctica en la resolución de problemas por parte del alumno.	Izard y Reeve (1986).
Incrementa la complejidad del aprendizaje.	Borthick y Clark (1986); Ijiri (1983).
Los programas Standard reducen la motivación para comprender conceptos.	Helmi (1986); Kalbers (1984); Ijiri (1983).
Pueden asignarse tareas inapropiadas.	Izard y Reeve (1986); Togo y McNamee (1994).
Puede tener un efecto negativo en la actitud del estudiante.	Hiltebeitel, Jones y Harmon (1990).
Resta énfasis al aprendizaje de la contabilidad.	Togo y McNamee (1993).
Requiere una elevada capacidad analítica.	Ijiri (1983).

Tabla 2. Problemas del empleo de nuevas tecnologías en la enseñanza de la contabilidad Adaptada de Togo y McNamee (1995, 153)

b. ¿Al encargar a los alumnos tareas para cuya realización es necesario el empleo de equipos y aplicaciones informáticas, aparecen problemas que dificultan el aprendizaje de los conceptos fundamentales?

En nuestra opinión esta es la cuestión fundamental, ya que si el manejo de la herramienta informática representa la dificultad principal a la hora de realizar una determinada tarea, el medio se estará convirtiendo en el fin y los alumnos perderán tiempo en aprender a utilizar el ordenador o el programa, en lugar de aprender los contenidos que se pretende que asimilen mediante la asignación del trabajo o problema de que se trate. Por ello es necesario evaluar los conocimientos previos de los alumnos en relación con la herramienta informática, antes de decidir su incorporación a la enseñanza de una materia.

c. ¿La resolución con éxito de un problema mediante el empleo del ordenador implica un mejor rendimiento académico de los alumnos?

En buena lógica, si las calificaciones reflejan el nivel de rendimiento académico de los alumnos y la calidad de su aprendizaje, la introducción del ordenador o cualquier otra herramienta en el aula será sólo apropiada si redundará en un incremento en las calificaciones. Obviamente esto plantea la necesidad de diseñar un sistema de evaluación coherente con los nuevos métodos de enseñanza.

Tal como afirma Helmi (1986, p. 107), puede que la utilización de aplicaciones informáticas comerciales en la enseñanza de la contabilidad no contribuya plenamente a mejorar el proceso de aprendizaje, ya que con ellas se resalta el aspecto mecánico de los procesos contables y no se refuerzan los conceptos básicos que el contable ha de dominar.

3.3. Innovación en el proceso de enseñanza-aprendizaje en contabilidad

Durante el curso 1994/95 llevamos a cabo dos experiencias en la Universidad de Notre Dame en el marco del proyecto discovery,

desarrollado por las universidades de Illinois, Indiana y Notre Dame, con la financiación de Arthur Andersen y cía. La primera consistió en la utilización de una aplicación multimedia en el curso de Contabilidad Internacional. La segunda fue el empleo del correo electrónico como medio de comunicación entre los participantes en el curso Control de Gestión y Estrategia Corporativa. A continuación presentamos los aspectos más relevantes de ambas experiencias.

La utilización de aplicaciones multimedia representa uno de los temas de moda en la investigación relacionada con la utilización de los avances en la tecnología de la información en la enseñanza universitaria. A partir del curso 1994/95, el Departamento de Contabilidad de la Universidad de Notre Dame utiliza la aplicación Toolbook en el curso de Contabilidad Internacional impartido en la licenciatura en administración de empresas y en el programa MBA.

Cada uno de los temas en los que se divide el programa consta de una serie de páginas en las que se presentan los contenidos conceptuales fundamentales y una sección final en la que se plantean a los alumnos cuestiones para la autoevaluación de sus conocimientos. Al principio del curso se pone a disposición de los matriculados la totalidad del material, instalándolo en un servidor al que puede accederse desde la red de la universidad; en la primera sesión se dan las instrucciones básicas para el acceso a la información y su reproducción en papel. Durante el desarrollo de las clases, cada alumno se sienta frente a un ordenador; en el aula hay aproximadamente 40 equipos dispuestos en diez filas de cuatro (cinco a cada lado del profesor). Éste dispone de un equipo conectado a dos cañones de video que proyectan la imagen de su monitor en dos pantallas situadas tras él.

Al final de cada clase, el profesor pone en conocimiento de los alumnos los objetivos de la unidad temática que será objeto de estudio en la siguiente clase y los contenidos que se abordarán en ella. Ello permite entablar una discusión en la que los alumnos participan, contrastando

sus conocimientos con los de sus compañeros y con lo expuesto por el profesor.

En la medida en que los alumnos disponen de todo el material del curso al principio del semestre, en el desarrollo de las clases no es necesario dedicar mucho tiempo a la exposición por parte del profesor; al contrario, el uso de este método permite entablar discusiones sobre cuál es la interpretación que debe darse a los contenidos conceptuales del programa, cuál es la aplicación que de ellos debe hacerse para la resolución de problemas o cuál de las soluciones posibles a un problema resulta más apropiada. Además, los alumnos están relajados en clase, ya que confían en que los contenidos fundamentales del curso se encuentran recogidos en los materiales que poseen o a los que tienen acceso, por lo que no están tan preocupados por tomar apuntes como por comprender las exposiciones y las discusiones planteadas en clase. La realización de actividades tales como la exposición por parte de los alumnos y la discusión en grupo permiten alcanzar objetivos de tipo formativo, al margen de los puramente cognoscitivos, facilitan la comunicación en el aula e incrementan la motivación del grupo.

No obstante, al utilizar este método encontramos dos problemas: por una parte, algunos alumnos se distraían con facilidad, simplemente mirando su monitor o utilizando inapropiadamente el ordenador sin seguir el desarrollo de la exposición o participar en la discusión (esto ocurrió en ocasiones con los alumnos del último curso de la licenciatura); por otra parte, la presencia de un monitor entre los alumnos y el profesor dificultó en ocasiones el diálogo y facilitó que algunos alumnos "se escondieran" tras el equipo para ocultar su desconexión de la clase. Fueron los alumnos del programa MBA los únicos que manifestaron su incomodidad en aquellas ocasiones en que la discusión de un tema se convertía en el objeto principal de la clase.

En general, el principal problema que plantea el empleo de una herramienta de estas características es que requiere un elevado

volumen de inversiones en infraestructura. En efecto, es necesario contar con una red de ordenadores conectados a un servidor en el que se almacena la información para que todos los alumnos puedan acceder a ella, tanto durante el desarrollo de las clases como a la hora del estudio autónomo. Lo ideal es contar con la posibilidad de acceso remoto al servidor a través de la red Internet, de manera que los alumnos que lo deseen puedan consultar la información incluso desde su casa.

Este método docente requiere además un gran esfuerzo por parte del docente, no sólo para el aprendizaje de la herramienta y la introducción y preparación de la información, sino por el cambio que impone en nuestra concepción del aprendizaje: el profesor deja de ser la fuente principal de transmisión de los contenidos del programa para pasar a ser un guía de los estudiantes, un asesor en su proceso de aprendizaje; los alumnos se convierten en protagonistas del proceso de enseñanza-aprendizaje, tendiendo a ser aprendices autónomos.

Nuestra conclusión es que la utilización de aplicaciones multimedia puede contribuir a incrementar notablemente la satisfacción de los alumnos con la materia y su motivación por aprenderla y a crear un clima de tranquilidad y confianza en el aula que facilita el establecimiento de discusiones con un alto nivel de participación de todos los alumnos. No obstante, es necesario evitar la presencia de los equipos en el aula cuando el objetivo principal de la clase sea la exposición por parte de los alumnos de un tema o de la solución a un caso y su discusión en grupo. Además es imprescindible que la información suministrada a los alumnos sea clara, completa y esté bien estructurada. Se trata de una herramienta que complementa la labor del profesor pero no puede sustituirle en determinadas funciones. Por ello, es preciso que el profesor se esfuerce en dotar de contenido significativo sus exposiciones, sin limitarse a la mera repetición de los contenidos ya puestos a disposición de los asistentes al curso.

La utilización de correo electrónico como medio de comunicación entre los alumnos y entre éstos y el profesor ha supuesto una experiencia de gran interés. La idea consistió en utilizar el correo electrónico para la resolución de consultas puntuales de los alumnos, la transmisión de algunos de los materiales que iban a ser objeto de discusión en el desarrollo de las clases y la recepción de algunas tareas encomendadas a los asistentes al curso. Al principio del semestre, pusimos en conocimiento de los alumnos matriculados las normas para la utilización del correo electrónico en el desarrollo del curso, con el fin de evitar usos indebidos que pudieran representar un problema o una molestia para los participantes en la experiencia.

Al principio del curso se puso a disposición de los alumnos una carpeta en la que se incluyeron los contenidos conceptuales del curso y los casos prácticos que iban a discutirse en clase. Se formaron nueve grupos de entre cuatro y cinco alumnos, a cada uno de los cuales le fue asignado un caso práctico para su resolución y exposición en las sesiones finales del curso.

A lo largo de las primeras semanas del curso, el correo electrónico se reveló como un vehículo muy eficiente para la transmisión de noticias a los alumnos; pero su utilidad se vió incrementada notablemente en la parte final del semestre, cuando se procedió a la discusión de los casos prácticos en la clase. En efecto, tras la presentación de cada caso, los alumnos debían realizar un breve comentario crítico y enviarlo al profesor antes del final de la semana. Pudimos comprobar como la recepción de la corrección a sus críticas constituyó un método de evaluación formativa muy útil para los alumnos.

En algunos casos los alumnos sintieron que parte de la relación con el profesor se despersonalizaba con el uso del correo electrónico, pero consideraron que ello era compensado con creces por la eficiencia que confería a la comunicación en el seno de la clase, ya que con el tiempo la consulta de la cuenta se convirtió en un acto rutinario para todos los participantes, por lo que los mensajes eran recibidos puntualmente por

sus destinatarios y contestados en breve plazo. En otros casos, la utilización del correo electrónico facilitó el acercamiento del alumno al profesor, ya que el intercambio de mensajes inicial sirvió de base para el establecimiento de una relación personal en la que el alumno descubrió el lado humano del profesor.

Evidentemente, la utilización de una herramienta de este tipo no está exenta de problemas. Por una parte, su incorporación es imposible en universidades que no cuentan con la infraestructura apropiada. Por otra, su empleo es poco recomendable en el caso de grupos con un número elevado de alumnos, ya que el profesor se puede ver desbordado por una enorme cantidad de mensajes a los cuales le será imposible contestar regularmente; ello llevaría a los alumnos a desistir de la utilización del correo como medio de comunicación. Además, es imprescindible establecer unas normas de utilización que garanticen el buen funcionamiento del curso. Finalmente, requieren un esfuerzo importante por parte del profesor, dado que es necesario atender con prontitud las consultas de los alumnos, al tiempo que hacen necesario un conocimiento mínimo de la herramienta por parte de éstos.

A pesar de ello, en nuestra opinión, el correo electrónico facilitó notablemente la comunicación entre los alumnos y entre éstos y el profesor. Por una parte, nos permitió transmitir a los alumnos noticias y materiales que habrían de ser utilizados en el curso. Por otra, permitió a los alumnos realizar consultas puntuales al profesor y a sus compañeros. Todo ello facilitó la creación de un buen ambiente en la clase y contribuyó a incrementar la participación de los alumnos en las discusiones, de acuerdo con las opiniones manifestadas por éstos en los cuestionarios que cumplimentaron al final del curso.

El Departamento de Contabilidad y Economía Financiera de la Universidad de Sevilla ha llevado a cabo, hasta la fecha, tres experiencias en relación con la introducción de nuevas tecnologías de la información en el aula, que han tenido una respuesta muy positiva por parte del estudiantado.

Así, Donoso (1994) puso de manifiesto la crisis del sistema actual de tutorías que, en su opinión, es debida tanto a la escasa participación de los alumnos como a la falta de motivación de los profesores y analizó el impacto de la utilización de medios audiovisuales en la enseñanza. Para ello, llevó a cabo un experimento consistente en la realización de lo que denomina *tutorías audiovisuales*, como complemento de las clases expositivas tradicionales. A la finalización de las sesiones, utilizó un cuestionario para recabar la opinión de los alumnos en relación con el método docente empleado; sus resultados mostraron la general aceptación de los medios audiovisuales por parte de los alumnos, que los consideraron de gran utilidad para el aprendizaje, por entender que facilitan la asimilación de la información y representan un complemento adecuado de las exposiciones del profesor.

En una línea similar, Larrinaga (1994) llama la atención sobre la necesidad de incorporar los paquetes integrados de gestión a la enseñanza de la contabilidad. Su experimento consistió en la utilización de una aplicación informática en el desarrollo del curso de introducción a la contabilidad de la licenciatura en economía. Casi el 90% de los alumnos asistentes manifestaron su opinión favorable en relación con la utilidad de estas herramientas para el aprendizaje de la contabilidad. Los estudiantes dijeron considerar la informática como un factor fundamental de cara a su desarrollo profesional, mostrándose dispuestos a repetir la experiencia en semestres posteriores. A la vista de estos resultados, Larrinaga propone utilizar los paquetes integrados de gestión para impartir clases prácticas cuando los alumnos tienen un conocimiento suficiente de la materia, en grupos reducidos dirigidos por el profesor e, incluso, en horas de tutoría.

En la asignatura Análisis de Estados Financieros impartida en el cuarto curso del plan de estudios de 1973, celebramos un seminario sobre la utilización de herramientas informáticas en el análisis de estados financieros. Si bien la capacidad máxima del aula en la que se impartió el seminario era de 70 alumnos, se registraron más de 140 solicitudes de inscripción, lo que nos obligó a hacer una selección aleatoria de los

participantes. Ello demuestra la buena disposición del alumnado a la incorporación de nuevos métodos en la enseñanza, que probablemente tiene su razón de ser en el hecho de que consideran que su utilización es de gran importancia en el desarrollo de la práctica profesional.

La utilización de hojas de cálculo en la enseñanza del análisis de estados financieros, reduce al mínimo el tiempo que los alumnos dedican a la realización de cálculos y, en consecuencia, permite discutir en mayor profundidad las conclusiones del proceso de análisis. A nuestro juicio esto es fundamental, ya que el objetivo de la asignatura es proporcionar a los alumnos los conocimientos y habilidades necesarios para llevar a cabo un proceso de análisis de la información financiera que conduzca a la elaboración de juicios consistentes que faciliten la asignación eficiente de recursos económicos, sin quedarse en la mera realización de los cálculos necesarios para la obtención de los ratios financieros utilizados en el análisis.

Tal vez el problema principal que encontramos fue la falta de conocimientos informáticos de los alumnos, lo que hizo necesario elegir un grupo de ellos y entrenarlos en el manejo de las aplicaciones utilizadas en el curso, de manera que pudieran asistir al profesor en la presentación de los contenidos y a sus compañeros en su proceso de aprendizaje. En general, el nivel de satisfacción de los alumnos con el curso fue muy elevado.

A pesar de lo positivo de los resultados obtenidos por la mayor parte de los trabajos que han evaluado en impacto de la introducción de innovaciones tecnológicas en la enseñanza, es necesario tener en mente que los alumnos que participan en los experimentos son generalmente voluntarios, lo que hace que tengan una cierta predisposición a recibir con entusiasmo los nuevos métodos docentes. En consecuencia, puede existir un sesgo positivo en los resultados de la investigación y los experimentos realizados en esta materia. No obstante, es evidente que la innovación es necesaria, ya que contribuye a elevar el nivel de motivación de los alumnos y puede

redundar en una mayor satisfacción de éstos y del docente en el desarrollo del proceso de enseñanza-aprendizaje.

3.4. Hacia una enseñanza meta cognitiva de la Contabilidad

Ausubel (1977) Y Bruner (1973 y 1977) proponen el aprendizaje cognitivo significativo como el procedimiento ideal para la adquisición del conocimiento. Su concepción del aprendizaje está basada en la idea de que el sujeto sólo asimila aquello que tiene significación en el contexto de su conocimiento previo. Tanto la modalidad de aprendizaje por descubrimiento propuesta por Bruner, como el aprendizaje significativo-receptivo propuesto por Ausubel, pueden ser compatibles con el empleo de aplicaciones multimedia en la enseñanza universitaria.

A nuestro juicio, la utilización de aplicaciones multimedia en el aula es coherente con la concepción del aprendizaje propuesta por Ausubel (1977), ya que si bien la información que se pone a disposición de los alumnos aparece prácticamente en su forma final, éstos deben recibirla de forma selectiva, organizarla e integrarla en su estructura cognitiva previa, para poder asimilarla y recuperarla cuando sea necesario.

Salinas (1994) y Dear (1988) defienden la utilización de aplicaciones hipertexto e hipermedia en la enseñanza, considerando que con ellas se incluyen los tres tipos de aprendizaje propuestos por Bruner: el aprendizaje inactivo, mediante la realización de actividades físicas tales como la utilización del ratón; la representación icónica, mediante la presentación por pantalla de iconos, gráficos e imágenes animadas; y las representaciones simbólicas, tales como la utilización de textos en pantalla o la elaboración de programas hipermedia por parte del estudiante. El acceso a la información se lleva a cabo de forma autónoma, dirigida en una primera etapa por el profesor y de manera totalmente independiente a la hora del estudio personal. Los contenidos del programa son presentados en parte por el profesor, siendo los alumnos los encargados de descubrirlos en profundidad, relacionarlos entre sí e integrarlos en su estructura cognitiva.

En suma, consideramos que la introducción de herramientas tales como las aplicaciones multimedia o programas como Netscape o Mosaic que permiten el acceso a una gran cantidad de información almacenada en los servidores conectados a la red Internet, facilita la adquisición de conocimiento a través de un proceso de aprendizaje significativo, personal y responsable y contribuye a que los alumnos se involucren en el curso, elevando su nivel de motivación.

Desde finales de los años 70, la investigación en psicología de la educación ha venido utilizando el término metacognición para hacer referencia al conocimiento que los sujetos tienen de las diferentes actividades implicadas en su proceso de adquisición del conocimiento. Recientemente, se ha puesto especial énfasis en la capacidad del sujeto para autorregular su proceso de aprendizaje, sobre la base del conocimiento que de él tiene. En consecuencia, la investigación actual habla de metacognición como (i) el conocimiento por parte del sujeto, de las actividades implicadas en el proceso de aprendizaje y (ii) su capacidad para regularlas. En este contexto, Burón (1994) habla de meta-atención, metamemoria, metalectura, metaescritura y metacomprensión, para hacer referencia al conocimiento que los sujetos tienen de los diferentes procesos llevados a cabo en el contexto del aprendizaje humano. Consideramos que la utilización de las aplicaciones informáticas referidas anteriormente, es coherente con un enfoque metacognitivo de la educación universitaria.

IV. Resultados y Discusión

PROPUESTA DE ENSEÑANZA DE CONTABILIDAD BÁSICA EN LA ERA DEL CONOCIMIENTO – APRENDIZAJE BASADO EN PROBLEMAS

4.1. Metodología para la enseñanza problémica de la contabilidad

Es conocido que el perfeccionamiento de la enseñanza en Cuba desde hace algunos años se ha convertido en el centro de atención de muchos pedagogos, en correspondencia con la política educacional que se ha trazado el gobierno de ese país, en función de lograr la asimilación productiva de los conocimientos por parte de los estudiantes, la participación activa de los estudiantes en dicha asimilación y una mayor ejercitación en el trabajo independiente. Esta pretensión concuerda con el objetivo del presente trabajo de investigación del cual tomaremos los aspectos mas importantes que se puedan aplicar a nuestra propuesta, de invocación de la enseñanza de la contabilidad utilizando las herramientas tecnológicas.

El logro de una enseñanza capaz de proporcionarle a los estudiantes la posibilidad de aprender a aprender adquiere una importancia de primer orden en este perfeccionamiento. El método de enseñanza desempeña un papel esencial, o sea, no basta con perfeccionar planes de estudio, programas, libros de texto, sino que es necesario además, perfeccionar los métodos de enseñanza, para de esta forma elevar la calidad de la labor de los profesores.

La formación profesional del futuro contador público actualmente no es la más adecuada, tal como se trató en capítulos anteriores y tienen entre otras las siguientes limitaciones o insuficiencias:

- Los bajos niveles de aprendizaje que han alcanzado los alumnos, principalmente en la contabilización de transacciones rutinarias de los ciclos de compra, venta, cobranza, provisiones y cierre contable
- 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.
- Se observa la tendencia del alumno 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.

- En el 85 % de las clases observadas se constató que en ocasiones se utilizan métodos de enseñanza que no estimulan el razonamiento de los estudiantes.

La solución de esta situación precisa un aprendizaje diferente y, por tanto, plantea la necesidad de perfeccionar los métodos de enseñanza en el proceso de enseñanza – aprendizaje de la Contabilidad en las facultades de contabilidad, por cuanto el proceso actual propicia de manera muy limitada la asimilación productiva de los conocimientos.

En la resolución del problema planteado se desarrollo el trabajo de investigación cuyo autor es el Dr. Alexander Luis Ortiz Ocaña cuyo propósito principal de investigación fue: Establecer una metodología que propicie la asimilación productiva de los conocimientos de los estudiantes mediante la utilización de métodos problémicos en el proceso de enseñanza – aprendizaje de la Contabilidad.

Para cumplimentar el objetivo, se realizaron las siguientes **tareas de investigación:**

1. Integración de los elementos de la teoría general de la enseñanza problémica en la Educación Técnica y Profesional y su concreción en el proceso de enseñanza – aprendizaje de la Contabilidad.
2. Elaboración de una tipología de situaciones problémicas contables y tareas problémicas en el aprendizaje de la Contabilidad.

En esta investigación se profundizó en las contradicciones propias de la Contabilidad 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:**

A) Situaciones problémicas para la formalización de asientos contables:

- Aplicación de los principios del método de la Partida Doble.
- Determinación de la cuenta que se debe adeudar y la que deben acreditar en una operación económica determinada.
- Aplicación de los principios de Contabilidad generalmente aceptados.
- Aplicación de las reglas para adeudar y acreditar.

B) Situaciones problemáticas para el análisis financiero:

- Naturaleza del Activo, el Pasivo y el Capital y su destino manifiesto.
- Naturaleza de los ingresos y los gastos y el destino de la utilidad del período.
- Contradicción entre los conocimientos contables de los estudiantes y su manifestación en la actividad económica de las empresas y las normas de la Contabilidad.

Se propone además, una CLASIFICACIÓN DE LAS TAREAS PROBLÉMICAS en el aprendizaje de la Contabilidad:

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

- Tareas problemáticas de coherencia.
- Tareas problemáticas de comprobación.
- Tareas problemáticas de importancia.

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

- Tareas problemáticas de conservatismo.

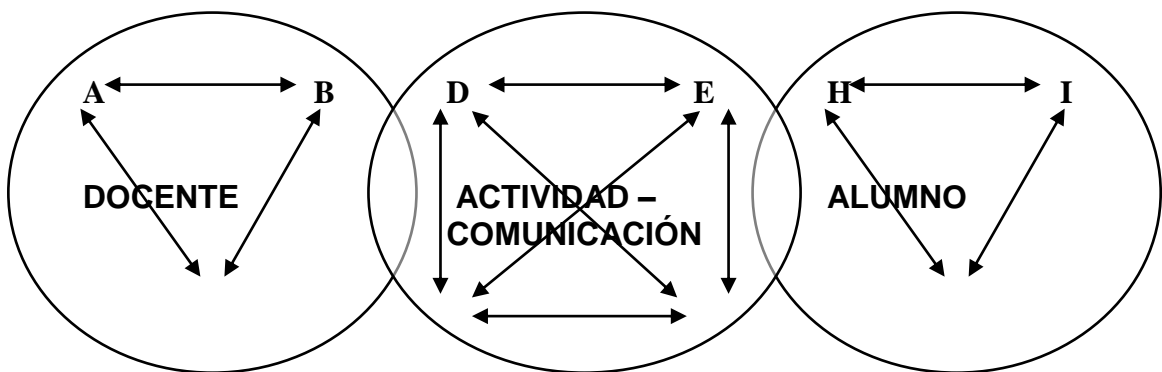
C) Según la relación entre Activos, Pasivos y Capital, y Gastos e Ingresos:

- Tareas problemáticas de contabilización.
- Tareas problemáticas de diferenciación.

3. Determinación de un sistema de condiciones psicopedagógicas para la utilización de los métodos problemáticos en el proceso de enseñanza – aprendizaje de la Contabilidad.

A partir del criterio de estos autores 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 Contabilidad, se ha determinado un sistema de condiciones psicopedagógicas para la utilización de los métodos problémicos, el cual fue validado teóricamente mediante el método de consulta a expertos:

Representación gráfica del sistema de condiciones psicopedagógicas:



En la estructura de este sistema de condiciones psicopedagógicas, el docente y el alumno se encuentran al mismo nivel, se considera al rol de cada uno como un subsistema, que entra en interacción mediante el subsistema de actividad y comunicación. Se puede apreciar en la representación gráfica, que en cada uno hay diferentes condiciones representadas por las letras, las cuales se encuentran en determinada interrelación dentro de cada subsistema.

4. Elaboración de una metodología para la enseñanza problémica de la Contabilidad, que tenga como base un conjunto técnicas y procedimientos metodológicos generalizados para la elaboración y solución de situaciones problémicas contables.

La metodología comprende cinco etapas, que incluyen a su vez un conjunto

de pasos y acciones que describen el proceso lógico del pensamiento del profesor en la elaboración de situaciones problémicas contables y del pensamiento del alumno en la solución de éstas.

ETAPA 1: Caracterización del proceso contable y financiero:

El objetivo de esta etapa es determinar el problema profesional.

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

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

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

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

Paso 4: Analizar el período contable.

Paso 5: Delimitar la variable de reflexión.

ETAPA 3: Formulación metodológica de la situación problémica contable.

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

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

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

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

Se han 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, en este caso del Balance General.

Para la formalización de asientos contables se utilizan las siguientes técnicas: Técnica del análisis y la reflexión, técnicas de la identificación del débito y del crédito, técnica de la cuenta “T” y técnicas de comprobación (comprobación por partida doble, comprobación del débito, comprobación del crédito y comprobación de los principios contables).

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 alumnos a interiorizar un procedimiento específico de formalización.

1. Analizo 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?

Como se observa, estas técnicas y procedimientos específicos abarcan un conjunto de acciones que se formulan en forma aseverativa e incluyen una serie de preguntas metacognitivas, en el lenguaje de los alumnos, que recorren el proceso lógico de su pensamiento en la solución de situaciones problémicas contables, lo cual permitió también obtener procedimientos metodológicos para la elaboración por parte del docente de situaciones problémicas contables.

Al conjunto de acciones integradas de los procedimientos específicos Talízina le denominó procedimiento generalizado. Luis Campistrous y Celia Rizo proponen un conjunto de técnicas y un procedimiento generalizado para la solución de problemas aritméticos. En correspondencia con ello, con la tipología propuesta, con la integración de las acciones de estas técnicas y de los procedimientos específicos, se obtiene un procedimiento metodológico generalizado para la elaboración de situaciones problémicas contables por parte del profesor y otro para la solución de situaciones problémicas en el aprendizaje de la Contabilidad por parte de los estudiantes:

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 Contabilidad.
4. ¿Puedo encontrar una solución más racional?. Busco una solución más racional.

MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN:

La lógica investigativa asumida en la solución de las tareas planteadas permitió 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 la elaboración de la tipología, la clasificación de tareas, el sistema de condiciones psicopedagógicas y la modelación de los procedimientos metodológicos y las técnicas asociadas. Los procedimientos lógicos del pensamiento (análisis y síntesis, inducción y deducción, abstracción) se emplearon 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.

4.2. LOS APORTES DEL TRABAJO DE INVESTIGACION

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 alumno 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 Contabilidad 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 Contabilidad, 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 Contabilidad.

A continuación vamos a esbozar una aplicación práctica de lo tratado en el trabajo de investigación. el curso indicado es muy importante, el de Contabilidad Básica I que se constituye en el troncal de la carrera universitaria de Contabilidad.

4.3. Encuadre general

4.3.1. Fundamentación

Contabilidad es un conocimiento indispensable para todos aquellos que deben tomar decisiones vinculadas con el desarrollo de actividades económicas. Desde su característica de disciplina o rama del conocimiento, la Contabilidad se erige en una herramienta con la cual es posible medir, describir e interpretar el resultado de la actividad económica de una organización, brindado – a partir del procesamiento de datos generados en operaciones y hechos que afectan el patrimonio de aquella - información útil para analizar su pasado, demostrar

fehacientemente su situación económica, financiera y patrimonial y orientar su futuro.

Cualquiera fuere el campo de especialización que el alumno escoja Auditoria, Contabilidad Financiera; de Costos; Gubernamental; etc. En su desempeño profesional el Contador necesariamente basará su desempeño en sus conocimientos de Contabilidad.

Por otra parte, la Contabilidad provee a los Administradores y otros usuarios, de información insustituible para la dirección de las empresas, que se constituyen en instrumentos conceptuales y técnicos para comprender y resolver situaciones particulares a partir de la identificación e interpretación del complejo de variables intervinientes.

4.3.2. Ubicación de la asignatura en el currículo

Contabilidad Básica I es una asignatura troncal, ubicada en el primer nivel de la carrera contable que se dicta en esta Facultad de Contabilidad de la Universidad Nacional del Centro del Perú. Correlativa inmediata anterior no tiene puesto que es el primer curso. Hacia delante es correlativa anterior de Contabilidad Básica II, asignatura también muy importante en la estructura curricular de la Facultad de Contabilidad.

4.3.3. Objetivos de la materia

Objetivos generales:

Que los alumnos logren:

- Un nivel adecuado de comprensión y compenetración en la problemática contable.
- Comprender la fundamentación teórica de los conceptos básicos de la Contabilidad y los procedimientos necesarios para su instrumentación.
- Destreza en la aplicación de los procedimientos instrumentales propios de la disciplina contable.

Objetivos específicos:

Los contenidos de la asignatura han sido estructurados poniendo énfasis en la teoría contable y en las técnicas y procedimientos contables. Con su desarrollo se pretende:

1. Que el alumno que se inicia en esta Facultad de Contabilidad:
 - Se introduzca en esta disciplina básica comprendiendo los porqués del conocimiento contable, sus objetivos, su ámbito de aplicación laboral y profesional y su desarrollo doctrinario.
 - Comprenda la función de la Contabilidad como subsistema de información del ente.
 - Identifique con precisión los elementos que configuran el patrimonio de un ente, vinculándolos con elementos del contexto.
 - Identifique los hechos y operaciones del ente que le atañan al subsistema contable y determine el efecto patrimonial de los mismos.
 - Haya adquirido destreza en el manejo contable de los comprobantes, de los registros y de las cuentas y su utilización en registraciones contables.
 - Clasifique y exponga los datos disponibles para la preparación de informes contables.
 - Desarrolle su capacidad de análisis crítico de manera de establecer relaciones conceptuales adecuadas y proveer soluciones en materia de registración.
 - Adquiera el vocabulario técnico contable adecuado.
 - Adquiera pautas de conducta de trabajo en equipo; y
2. Sentar las bases del conocimiento necesario para el cursado de la asignatura contable correlativa posterior.

4.3.4. Contenidos mínimos

El Marco Contextual de la Contabilidad; las organizaciones y su administración. El Marco Conceptual: la Igualdad Contable; su composición; las variaciones patrimoniales; cuestiones que inciden en su reconocimiento. El Proceso Contable. El tratamiento contable de hechos y operaciones específicas con impacto en cada uno de los elementos integrantes el patrimonio del ente. Culminación del proceso contable: controles y ajustes al cierre del ejercicio; elaboración de informes contables.

4.4. Enfoque conceptual

4.4.1. Unidades temáticas

A. MARCO CONTEXTUAL

Unidad I: Las organizaciones y su administración.

Objetivos:

1. *Conocer y reflexionar sobre el concepto de organización, los elementos comunes que caracterizan a todas las organizaciones y sus agrupamientos según otras características que las diferencian.*
2. *Identificar el patrimonio de las organizaciones y reconocer los elementos que lo componen.*
3. *Adquirir destreza para clasificar recursos y fuentes de financiación.*
4. *Comprender el concepto de Contabilidad como sistema de información (relativa al patrimonio de las organizaciones) indispensable para el adecuado desarrollo del proceso administrativo de las mismas.*
5. *Identificar el contenido básico de los informes contables.*
6. *Identificar requisitos generales de la información contable de uso externo.*
7. *Identificar emisores y usuarios de la información contable.*

8. *Identificar el marco legal y profesional de la información contable.*

B. MARCO CONCEPTUAL

Unidad II: La Igualdad Contable; su composición. Las variaciones patrimoniales; cuestiones que inciden en su reconocimiento.

Objetivos:

1. *Comprender la representación contable del patrimonio de una organización;*
2. *Identificar la Igualdad Contable Básica estática y dinámica;*
3. *Interpretar la Igualdad Contable Básica;*
4. *Comprender el concepto de costos y la composición de los mismos.*
5. *Adquirir destreza en la identificación de Activos, Pasivos y componentes del Patrimonio Neto.*
6. *Comprender las variaciones patrimoniales determinadas por operaciones y hechos con impacto patrimonial.*
7. *Diferenciar las variaciones cualitativas de las variaciones cuantitativas, identificando aquellas que originan el resultado de un periodo.*
8. *Comprender lo que implica la empresa en marcha y la necesidad de dividir su vida total en periodos de igual duración.*
9. *Comprender el criterio de lo devengado y su aplicación en el reconocimiento de ingresos, gastos, ganancias y pérdidas, identificando con claridad los periodos al que corresponden imputar los hechos contables.*
10. *Identificar las distintas formas de determinar el resultado de un periodo.*
11. *Diferenciar las variaciones patrimoniales de origen transaccional de las de origen no transaccional (internas y externas).*
12. *Adquirir destreza en la imputación patrimonial de las variaciones patrimoniales operativas de origen transaccional.*

C. EL SISTEMA CONTABLE

Unidad III: El Proceso Contable.

Objetivos:

1. *Identificar las etapas del proceso contable y sus características particulares.*
2. *Comprender la importancia de la documentación sustentatoria e identificar aquella que respalde hechos y operaciones con impacto patrimonial.*
3. *Comprender el concepto de cuentas, su estructura y su clasificación conforme sus diferentes características.*
4. *Adquirir destreza en el análisis de cuentas.*
5. *Comprender la importancia del Plan de Cuentas, sus objetivos y funciones dentro del sistema contable de una empresa.*
6. *Identificar los registros contables obligatorios e indispensables y las características de su utilización.*
7. *Adquirir destreza en la aplicación de la partida doble en el tratamiento contable de operaciones del ciclo operativo de una empresa, utilizando al efecto el sistema directo de registración contable.*
8. *Adquirir destreza en el manejo del aplicativo contable y en la obtención del balance de comprobación de sumas y saldos, del libro mayor general, del libro diario y Estados Financieros.*

D. TRATAMIENTO CONTABLE DE HECHOS Y OPERACIONES ESPECÍFICAS

Unidad IV: El Patrimonio Neto. Financiación propia.

Objetivos:

1. *Identificar los distintos elementos que componen el Patrimonio.*
2. *Distinguir empresas unipersonales de empresas societarias.*
3. *Identificar la conformación de los resultados acumulados y sus destinos posibles.*

4. *Adquirir destreza en la registraci3n contable de las operaciones inherentes a la conformaci3n y modificaci3n del patrimonio neto.*

Unidad V: Deudas ciertas y contingentes. Financiaci3n ajena.

Objetivos:

1. *Identificar los distintos tipos de financiaci3n ajena que conforman el pasivo de un ente y los atributos de cada uno de ellos.*
2. *Identificar las partidas representativas de los distintos tipos de deudas ciertas y contingentes.*
3. *Identificar el impacto contable resultante del reconocimiento de deudas ciertas y contingentes.*
4. *Comprender el tratamiento contable de los costos financieros conforme el criterio de lo devengado.*
5. *Comprender la importancia de los controles peri3dicos y los procedimientos a utilizar a efectos de su implementaci3n.*
6. *Adquirir destreza en la registraci3n contable de adquisici3n y cancelaci3n de deudas y de los ajustes resultantes de los controles peri3dicos.*

Unidad VI: Disponibilidades e Inversiones transitorias.

Objetivos:

1. *Identificar los distintos tipos de operaciones que implican movimiento de fondos, su recepci3n y utilizaci3n.*
2. *Identificar las partidas que conforman en rubro (cuenta compuesta) Caja y Bancos.*
3. *Identificar el impacto contable resultante de los distintos movimientos de fondos.*
4. *Comprender el tratamiento de los resultados financieros emergentes de transacciones con entidades bancarias.*
5. *Identificar los distintos tipos de colocaciones temporarias de fondos y los beneficios que resultan de dichas colocaciones no operativas.*

6. *Identificar las partidas que conforman el rubro (cuenta compuesta) Inversiones Transitorias.*
7. *Comprender la importancia de los controles periódicos y los procedimientos a utilizar a efectos de su implementación.*
8. *Adquirir destreza en la registración contable de las operaciones mencionadas y de los ajustes resultantes de los controles periódicos.*

Unidad VII: Créditos

Objetivos:

1. *Comprender las distintas modalidades que puede asumir la financiación otorgada a terceros, y su documentación sustentatoria.*
2. *Identificar las partidas representativas de los distintos tipos de créditos.*
3. *Comprender el tratamiento contable de los costos financieros conforme el criterio de lo devengado.*
4. *Comprender la operatoria de descuento y endoso de documentos como forma de obtención de fondos a partir del otorgamiento de créditos.*
5. *Comprender el tratamiento en particular de la Ventas y requisitos a cumplimentar por la empresa para su realización.*
6. *Reconocer el efecto patrimonial y en los resultados de las operaciones mencionadas.*
7. *Comprender la importancia de los controles periódicos y los procedimientos a utilizar a efectos de su implementación.*
8. *Adquirir destreza en la registración contable de las mismas y de los ajustes resultantes de los controles periódicos.*

Unidad VIII: Bienes de Cambio.

Objetivos:

1. *Comprender la importancia de los bienes de cambio como elementos de las actividades operativas básicas del ente.*
2. *Identificar las partidas representativas del rubro (cuenta compuesta) Bienes de Cambio.*
3. *Identificar las partidas que conforman el costo de los bienes adquiridos y producidos y de los servicios que se prestan.*
4. *Identificar los distintos métodos de determinación del costo de los bienes y servicios vendidos.*
5. *Comprender la importancia de los controles periódicos y los procedimientos a utilizar a efectos de su implementación*
6. *Adquirir destreza en la registración contable de todas las operaciones relacionadas con la adquisición, venta de bienes y de servicios y costo de venta de los mismos.*

Unidad IX: Bienes de uso, inversiones permanentes en bienes muebles e inmuebles y bienes intangibles.

Objetivos:

1. *Comprender la importancia de los bienes de uso, de las inversiones permanentes en bienes muebles e inmuebles y de los intangibles, como elementos que hacen a la estructura de un ente, sus atributos.*
2. *Identificar las partidas representativas de los rubros correspondientes (cuentas compuestas)*
3. *Identificar el impacto patrimonial resultante de la adquisición, producción, mantenimiento, reparaciones y mejoras.*
4. *Comprender las causas por la que algunos de los bienes mencionados pierden capacidad de generar beneficios futuros y la necesidad de su imputación.*
5. *Comprender la importancia de los controles periódicos y los procedimientos a utilizar a efectos de su implementación.*

6. *Adquirir destreza en la registraci3n contable de las operaciones mencionadas.*

E. CULMINACI3N DEL PROCESO CONTABLE

Unidad X: Controles y ajustes al cierre del ejercicio. Elaboraci3n de informes contables.

Objetivos:

1. *Comprender la importancia de la realizaci3n de inventarios de fin de ejercicio.*
2. *Adquirir destreza en el an3lisis de los saldos contables y en la evaluaci3n de su razonabilidad.*
3. *Reafirmar los conocimientos adquiridos en materia de controles peri3dicos.*
4. *Adquirir destreza en la registraci3n contable de los ajustes de fin de ejercicio.*
5. *Adquirir destreza en la preparaci3n y validaci3n de la hoja de trabajo*
6. *Identificar los estados contables b3sicos.*

4.4.2. Bibliograf3a

- HORNGREN, SUNDEM y ELLIOT: Introducci3n a la Contabilidad Financiera , Editorial Prentice Hall Inc. M3xico, 2000
- PRIOTTO, Hugo – Sistema de Informaci3n Contable B3sica. Ed. Eudecor 2000
- FOWLER NEWTON, Enrique: Contabilidad B3sica – Ed. La ley 2003 u otras ediciones anteriores.
- BISORDI de GUTI3RREZ, Teresa Y MAR3N de INNOCENTE, Teresita - Teor3a Contable – Introducci3n al Marco Contextual y Conceptual – Ed. La Paz – 2005.-
- SASSO y CAMPAÑA REY – Las Cuentas y sus an3lisis. Ed. Macchi 1993

4.4.3. Aspectos Administrativos

Carga horaria:

Clases Teóricas:	56 Hs. 00''	56 Hs.	Desarrollo de Aspectos Teóricos
Clases prácticas en aula:	40 Hs. 00''	96 Hs.	Aplicación de temas teóricos en sistema manual
Clases prácticas en Centro de Computo	40 Hs. 00''	136 Hs.	Aplicación de temas teóricos en sistema computarizado

Horas de clases:

La programación del semestre prevé clases durante los días **lunes, miércoles y/o viernes**, distribuidas de la siguiente manera:

- *14 clases teóricas de 180', en aula a cargo del Profesor Titular.*
- *10 clases prácticas de 180', en aula cargo del Jefe de Prácticas ó Profesor Titular.*
- *10 clases prácticas de 180' en centro de cómputo a cargo del Jefe de Prácticas ó Profesor Titular*

Requisitos de asistencia:

Es *indispensable* que el alumno asista a todas las clases (teóricas y prácticas), a los que se les requerirá un **70 % de asistencia como mínimo** a las mismas.

Distribución de Alumnos:

Con el objeto de facilitar el proceso de enseñanza - aprendizaje, el total de alumnos inscritos asistirán a las clases prácticas, distribuidos en Grupos de Trabajos Prácticos que funcionarán bajo la responsabilidad de los jefes de práctica.

Para la asistencia a las clases teóricas, los alumnos tendrán en cuenta los horarios y la asignación del Profesor Titular que - conjuntamente con las listas con la composición de cada grupo - será informado a los

alumnos con anterioridad al inicio de clases y por los canales habituales de comunicación de la Facultad.

Contenido temático de las clases:

Durante las clases programadas se desarrollarán la mayor cantidad de temas del programa vigente y la más amplia ejercitación práctica posible, dando prioridad a aspectos substanciales y cuestiones controvertidas relacionadas. A efectos de lograr un adecuado aprovechamiento de las mismas, será de fundamental importancia la *lectura previa del material bibliográfico* que se indica al pie de cada Unidad del *Programa Analítico* adjunto.

La existencia de temas no tratados en clase no autorizan a su desconocimiento por parte de los alumnos ni su exclusión de las evaluaciones, siendo de su responsabilidad el estudio de los mismos a través de la bibliografía recomendada por la Cátedra.

En virtud de que la asignatura es de carácter teórico-práctico, la ejercitación contenida en la Guía de Trabajos Prácticos, se distribuirá entre las clases prácticas y las teóricas. En razón de ello es recomendable que los alumnos asistan *a todas las clases*, de manera de asegurarse el desarrollo de la totalidad de los ejercicios programados.

Modalidad de trabajo en clase y extraclase:

Se incentivaré la participación activa de los alumnos, evitando adopten una posición de mero receptores. Se imprimiré a las clases expositivas de la mayor dinámica posible, alentando la intervención de los alumnos, su valoración crítica y la conformación de ámbitos de discusión, fomentando el estudio independiente.

Se prevé asimismo la realización de trabajos grupales y el desarrollo extraclase de determinados ejercicios de la Guía de Trabajos Prácticos.

REGÍMEN DE PROMOCIÓN

- Se establece para el cursado y promoción de la Asignatura CONTABILIDAD BÁSICA que se dictará durante el primer semestre de 2006, el siguiente régimen de promoción :
 - **Pruebas Parciales y Examen Final**
- Para los alumnos inscriptos en el *Régimen de Pruebas Parciales y Final* serán de aplicación las disposiciones que para este régimen determina la normativa vigente

PUNTAJE PARA PRUEBAS PARCIALES

A efectos de determinar la calificación a otorgar a cada prueba parcial y Final, se aplicará la siguiente escala:

SOBRE 20	CALIFICACION
0	IMPEDIDO
1 -10	DESAPROBADO
11 – 12	APROBADO
13 - 15	BUENO
16 – 18	DISTINGUIDO
19 - 20	SOBRESALIENTE

4.5. Formulación Metodológica de situaciones problemáticas contables

4.5.1. Metodología de enseñanza problemática

EJEMPLO No. 1: LETRA DE CAMBIO.

El día 9 de septiembre del año 2005 Transporte Ferroviario del Centro compra a la Maderera Ucayali 20,000 durmientes de madera por un valor de S/. 17.00 cada una. El día 17 de septiembre del mismo año Transporte Ferroviario del Centro Acepta una Letra de Cambio a la orden de la Maderera Ucayali por un valor de S/. 340 000.00; con

vencimiento a los 30 días.

Tareas:

a) Contabilizar la compra de mercaderías al crédito.

b) Contabilizar la Aceptación de la letra y el canje por la factura.

Procedimiento de formalización:

1.- Analizo la operación económica:

¿Qué anotación se hace al comprar mercaderías al crédito?. El alumno contabiliza la compra de mercaderías: Cargo a Mercaderías y abono a Facturas por Pagar (Técnicas de la identificación del débito y de la identificación del crédito). Si la empresa Acepta una Letra de Cambio, ¿Debe eliminar de los libros la cuenta Facturas por Pagar?. ¿La empresa pagó lo que debía?.

2.- Determino las categorías de análisis y la variable de reflexión:

Al Aceptar una Letra de Cambio, ¿Qué debemos pagar, la cuenta abierta de Facturas por Pagar o el documento en cuestión?. Cuando el alumno se enfrenta al registro de la Aceptación de la letra de Cambio se percata que la empresa, aunque no ha pagado su deuda, debe cancelar la cuenta Facturas por Pagar y como la deuda persiste, la empresa debe pagar el documento, la Letra de Cambio.

3.- Identifico las cuentas que se deben utilizar según el tipo de transacción y su anotación correspondiente:

¿Qué papel juega en este caso la cuenta Facturas por Pagar?. No tiene razón de ser la cuenta Facturas por Pagar y hay que cancelarla, sustituirla por otra cuenta. Si es necesario abrir otra cuenta, ¿Cómo podría denominarse dicha cuenta si el documento girado es una Letra de Cambio?. Esta interrogante crea en los alumnos una situación problemática que despierta su interés. Aquí aparece la contradicción. Se ha producido una interrogación en la mente de los estudiantes.

Aquí el estudiante se percata de que, a pesar de que aún no se ha satisfecho la deuda, es necesario eliminar de los libros la cuenta Facturas por Pagar, pero como la deuda se mantiene hay que abrir alguna cuenta de pasivo que así lo exprese, porque lo que ha habido es un cambio en la forma de pago, por lo tanto, el importe de la cuenta Facturas por Pagar debe transferirse a otra cuenta.

4.- Compruebo la pertinencia del asiento contable formalizado:

Dicha cuenta debe denominarse Letras por Pagar, ya que el documento girado es una Letra de Cambio. De esta forma queda completado el asiento de la cancelación: Cargo a Facturas por Pagar y Abono a Letras por Pagar.

EJEMPLO No. 2: PAGARE DESCONTADO.

El día 27 de septiembre la Maderera Ucayali descuenta una Letra de Cambio por Cobrar en el banco por un valor de \$ 340 000.00; con un interés del 4 %.

Tarea:

a) Contabilizar el descuento del Pagaré en el banco.

Procedimiento de formalización:

1.- Analizo la operación económica:

¿Qué cuentas se debitan?. ¿Qué cuentas se acreditan?. En la contabilización del descuento de la Letra de Cambio es lógico que se adeuda la cuenta Banco por el importe recibido, y la cuenta Gastos por Interés por el importe del descuento (4 %). (Técnica de la identificación del débito).

2.- Determino las categorías de análisis y la variable de reflexión:

¿Para qué la empresa entregó la Letra de Cambio al Banco?. Para descontarlo y obtener dinero por adelantado. ¿Qué sucede si el girador no paga la Letra de Cambio al banco al vencimiento?. ¿Tiene el beneficiario derecho a cobrar la Letra de Cambio al girador?.

3.- Identifico las cuentas que se deben utilizar según el tipo de transacción y su anotación correspondiente:

Los estudiantes piensan que debe acreditarse la cuenta Letras por Cobrar, argumentando que se ha hecho entrega de la Letra de Cambio al banco. ¿Es ventajoso eliminar de los libros la cuenta Letras por Cobrar?. No, porque el derecho a cobrar se mantiene vigente.

¿Cómo el banco recupera el efectivo que ha adelantado?. ¿Quién debe pagar el efectivo si el girador no lo hace?. Si el girador no lo satisface al vencimiento, tendrá que hacerlo el beneficiario, y luego cobrarle al deudor el importe correspondiente.

¿Cómo se puede reflejar en los libros la obligación que tiene la empresa con el banco?. Es necesario reflejar la contingencia, es decir, la posibilidad que existe de que el otorgante no lo pague. ¿Cómo se podría llamar esta cuenta?. Aquí surge en los alumnos la siguiente situación problemática: ¿Por qué no se acredita la cuenta Letras por Cobrar si realmente se entregó la Letra de Cambio al banco? Esta contradicción puede ser solucionada utilizando una cuenta acreedora que regule el activo en cuestión.

4.- Compruebo la pertinencia del asiento contable formalizado:

En este caso, como la Letra de Cambio se entregó al banco para que éste lo descontara, eso significa que aumentan las Letras de Cambio por cobrar descontados, y es este precisamente el nombre que se le pudiera asignar a la cuenta reguladora del activo que refleje el pasivo contingente. De esta forma se refleja la deuda que tiene la empresa con el banco si el girador no cumple con pagar la Letra de Cambio, y al mismo tiempo mantiene en los libros el valor de las Letras de Cambio por cobrar.

EJEMPLO No. 3: DEVOLUCIONES DE COMPRAS.

La empresa CREDIHOGAR, S.A. se dedica a la compra y venta de artículos para el hogar. Surgió el 2 de enero de 1999, con un capital autorizado de S/. 10 000 000.00 dividido en S/. 8 000 000.00 representados por 80 000 acciones comunes y S/. 2 000 000.00 representados por 20 000 acciones preferentes del 5 %; todas con un valor nominal de S/. 100.00 cada una. El gerente es el Dr. Domínguez de la Torre.

La compañía CREDIHOGAR, S.A. el día 3 de octubre del año 2005 vende un lote de 320 licuadoras a SERVIMED, S.A. por un importe total de S/. 8 000.00. Estos equipos tienen un costo de adquisición de S/. 3 200.00; condiciones 2/10; n/30; según factura 001-1010. Utiliza el método de inventario físico o periódico. El día 7 de octubre el cliente SERVIMED, S.A. devuelve mercancías por un importe de S/. 800.00 debido al mal estado en que llegaron algunos equipos. El día 11 de octubre la compañía CREDIHOGAR, S.A. recibe efectivo a su favor por

el pago de las mercaderías vendidas, teniendo en cuenta el valor de la devolución.

Tareas:

- a) Contabilizar la compra de mercancías por parte de SERVIMED, S.A.
- b) Contabilizar la devolución de las compras hecha por dicha empresa.
- c) Contabilizar el pago.

Procedimiento de formalización:

1.- Analizo la operación económica:

Cuando se anota una compra de mercancías por S/. 8 000.00 al crédito, se debita la cuenta Mercaderías y se acredita a Cuentas por Pagar (Técnicas de la identificación del débito y de la identificación del crédito).

Si la empresa devolvió S/. 800.00 de mercaderías, ¿Se mantendrán los S/. 8 000.00 de deuda?. No se pueden mantener los S/. 8 000.00 de deuda. ¿Cuánto debe pagar la empresa ahora?. Ahora la empresa debe pagar S/. 7 200.00. ¿Debe aumentar o disminuir las Cuentas por Pagar?. En la contabilización debe disminuir las Cuentas por Pagar. ¿Esta cuenta es deudora o acreedora?. Acreedora. ¿Qué anotación se le debe hacer?, ¿Un débito o un crédito?. ¿Qué valor utilizamos?. Se le hará un débito por S/. 800.00 (valor de la devolución).

2.- Determino las categorías de análisis y la variable de reflexión:

¿Qué cuenta se acredita?. En este caso disminuyen las mercaderías compradas, que están registradas en la cuenta Mercaderías. La empresa debe disminuir esta cuenta.

3.- Identifico las cuentas que se deben utilizar según el tipo de transacción y su anotación correspondiente:

Las compras representan un gasto de S/. 8 000.00. ¿Es real que las compras ascienden a S/. 8 000.00 en estos momentos?. Esto no es real. ¿A cuánto ascienden realmente?. En estos momentos ascienden realmente a S/. 7 200.00. ¿Por qué asciende esta cuenta a esa cifra?. Porque la empresa devolvió S/. 800.00.

En la devolución de mercancías. ¿Aumentan o disminuyen las mercaderías compradas?. Disminuyen. ¿En qué cuenta están

registradas las mercaderías compradas?. En la cuenta Mercaderías.
¿Qué naturaleza tiene el saldo de la cuenta Mercaderías?. Tiene un saldo deudor. ¿La empresa debe aumentar o disminuir esta cuenta?. Debe disminuir.

Esos S/. 800.00 constituyen devolución de mercaderías. La empresa poseía esas mercaderías porque las había comprado, entonces los S/. 800.00 constituyen devolución de mercaderías compradas.

¿Qué anotación hace la empresa al efectuar el pago?. Adeudo a Cuentas por Pagar y crédito a Banco. (Técnicas de la identificación del débito y de la identificación del crédito).

La empresa tenía una deuda de S/. 8 000.00. ¿Qué valor utiliza para cancelarla?. Aquí es importante el siguiente cálculo:

Compras	\$ 8 000.00
– Devoluciones de Compras	800.00
	<hr/>
= Compras Netas	\$ 7 200.00
	=====

Se utiliza el valor de S/. 7 200.00. ¿Por qué?. Porque devolvió S/. 800.00 y ya los había disminuido en el asiento anterior.

4.- Compruebo la pertinencia del asiento contable formalizado:

Si la cuenta Mercaderías es deudora y representa los incrementos cuando se efectúan Devoluciones sobre compras debemos acreditarla, para que disminuya el respectivo saldo. (Aquí se emplean también las técnicas de comprobación por partida doble, de comprobación del débito y de comprobación del crédito).

4.5.2. Aplicación Computarizada de Metodología de enseñanza
problemica

INSTRUCTIVO DE USO

Xpert Pacioli

ELABORADO POR:

CPC. HERNAN WILLIAM CAPCHA CARBAJAL
Profesor Asociado Universidad Nacional del Centro del Perú
Profesor Universidad RedContable.com

e-mail: hcapcha@contacom.net
hcapcha@redcontable.com
hcapchac@yahoo.es

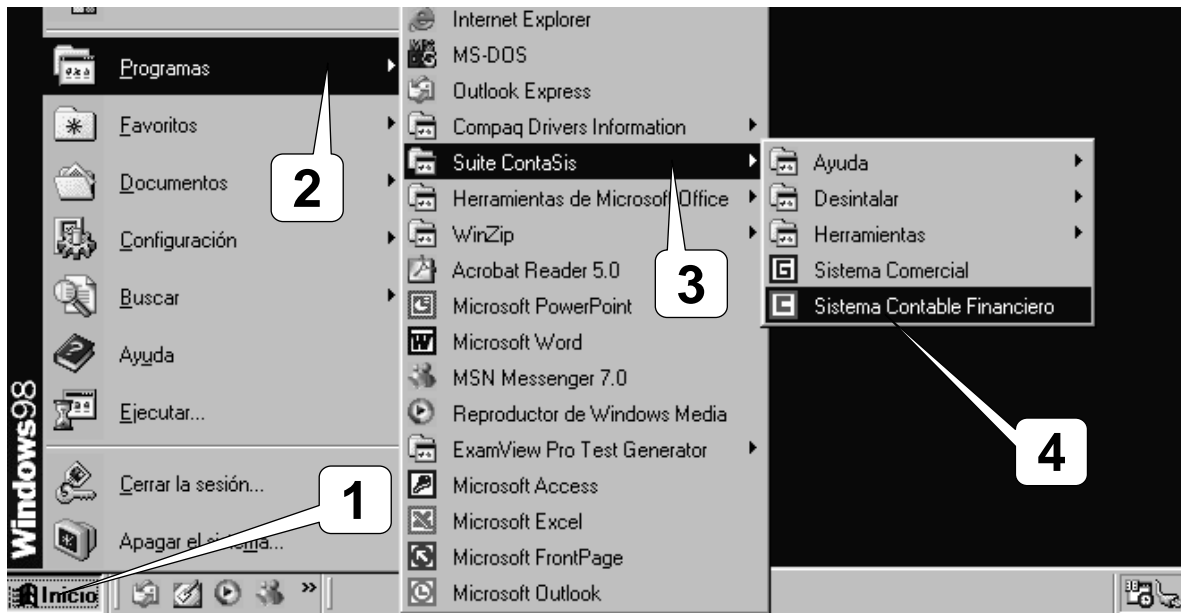
Web Site: <http://hernanapcha.redcontable.com>

PERU – FEBRERO, 2006

INGRESO A SISTEMA CONTABLE FINANCIERO – SUITE CONTASIS

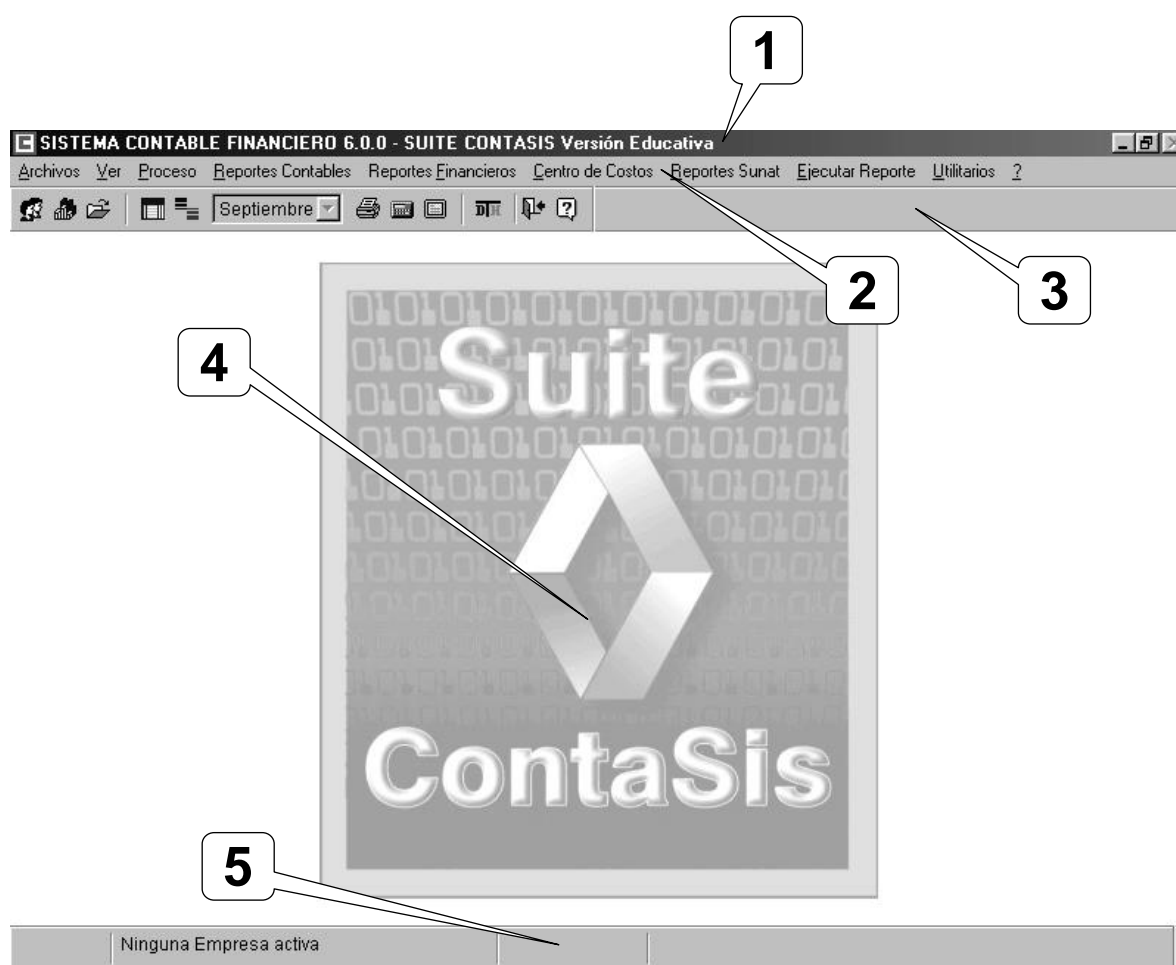
Para ingresar al Sistema Contable-Financiero seguir los siguientes pasos:

1. **Clic en el Botón Inicio.** *Aparece el menú Inicio*
2. **Clic en la opción Programas.** *Aparece el menú Programas*
3. **Clic en la opción Suite ContaSis.** *Aparece el menú Suite ContaSis*
4. **Clic en la opción Sistema Contable Financiero.** *Aparece la ventana del Sistema Contable Financiero*



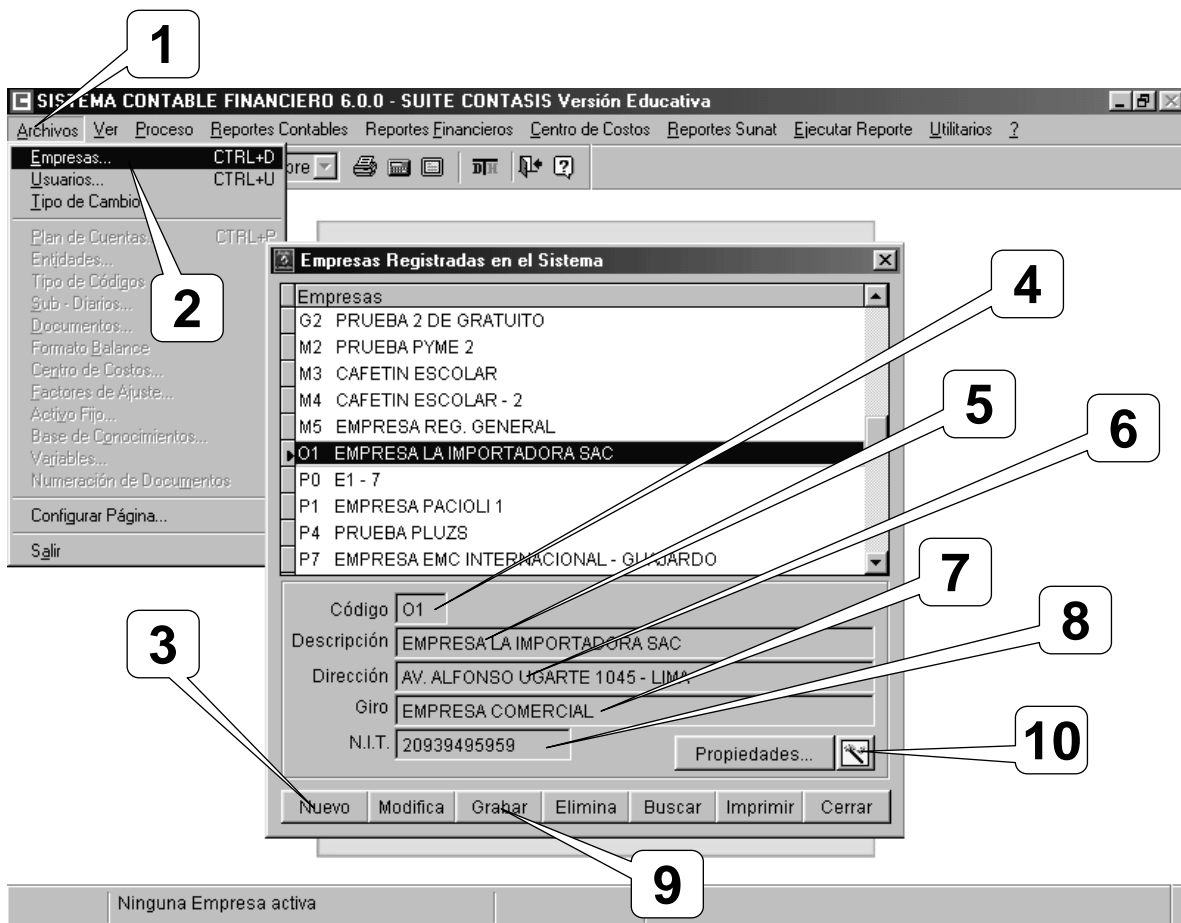
ELEMENTOS DE LA VENTANA PRINCIPAL DEL SISTEMA CONTABLE – FINANCIERO

1. **La barra de título.** Muestra el nombre de la aplicación y la versión del mismo
2. **La barra de menú.** Contiene todas las opciones del Sistema
3. **La barra de herramientas.** Muestra los íconos de acceso a las opciones más utilizadas
4. **La zona de trabajo.** Es el área donde se mostrarán las ventanas de Ingreso de datos, así como las de salidas o reportes
5. **La barra de estado.** Muestra el año de proceso, La razón social de la empresa activa, el nombre del usuario y la zona de mensajes



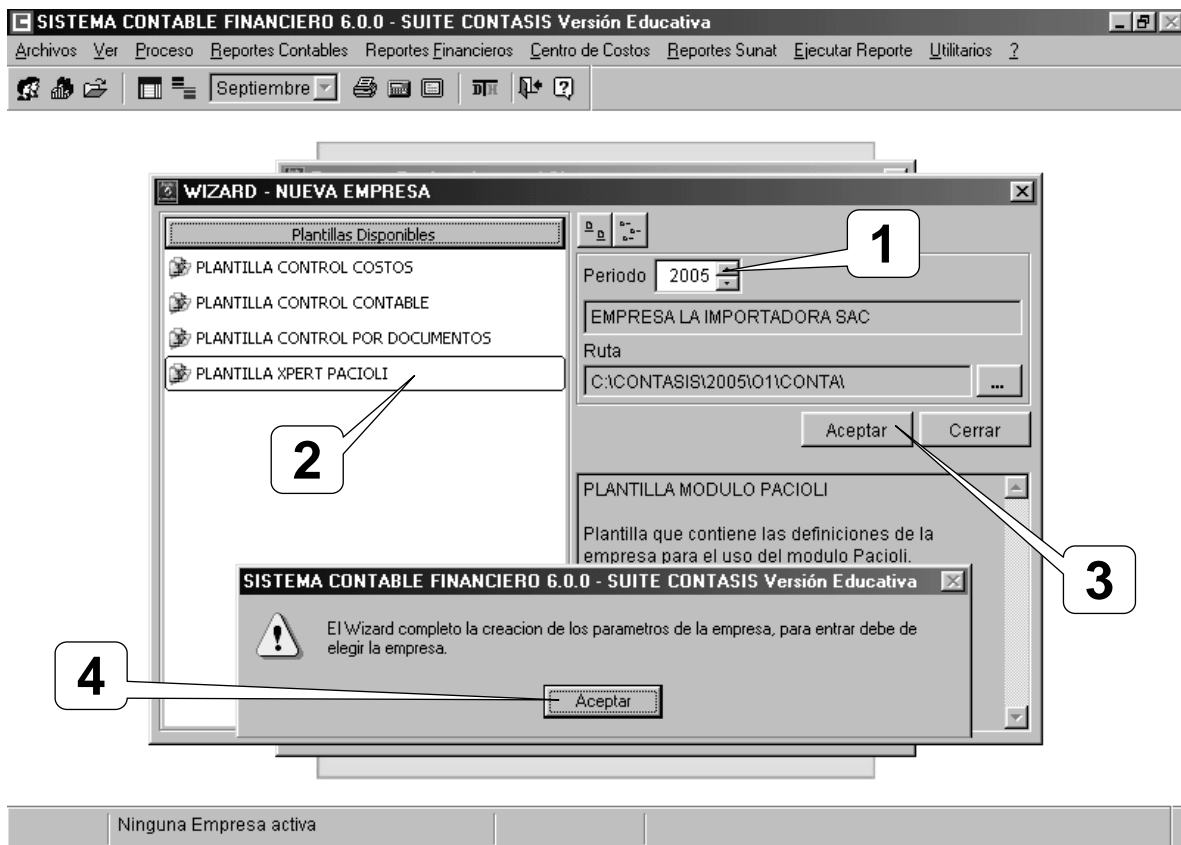
CREACION DE EMPRESAS - REGISTRO DE DATOS GENERALES

1. **Clic** en la opción **Archivos** de la barra de menú. *Aparece el menú Archivos*
2. **Clic** en la opción **Empresas**. *Aparece la ventana “Empresas Registradas en el Sistema”*
3. **Clic** en el botón **Nuevo** de la ventana “Empresas Registradas en el Sistema”. *Se activa el campo “Código” para registrarlo*
4. **Escribir** en el campo **Código** los dígitos o caracteres que identifiquen a la empresa en el Sistema. *Se activan los siguientes campos para registrarlos (los mismos se constituyen en el membrete de la empresa en todos los reportes que genera el Sistema)*
5. **Escribir** la razón social de la empresa
6. **Escribir** la dirección de la empresa
7. **Escribir** el giro de negocio o actividad
8. **Escribir** el RUC de la empresa
9. **Clic** en el botón **Grabar** de la ventana “Empresas Registradas en el Sistema”. *Se muestra el código y la razón social de la empresa en la parte superior de la ventana*
10. **Clic** en el botón **Wizard** (lado derecho del botón Propiedades) de la ventana “Empresas Registradas en el Sistema” (si no esta activada, **Clic** sobre la empresa creada, en la parte superior de la ventana) . *Se muestra la ventana del “Wizard – Nueva Empresa”*



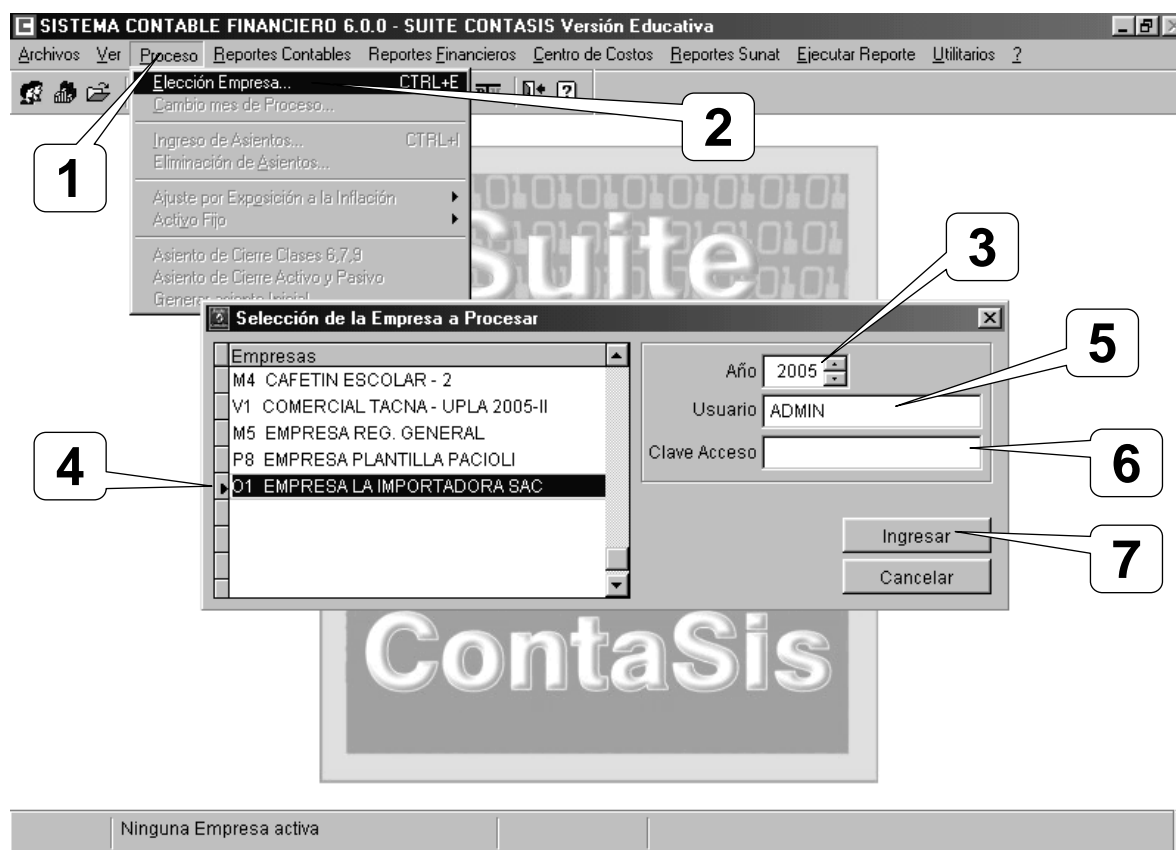
CREACION DE EMPRESAS – CREACION DE PARAMETROS CON WIZARD

1. **Escribir ó Seleccionar** el año en el campo **Periodo**.
2. **Clic** en “**PLANTILLA XPERT PACIOLI**” del recuadro “Plantillas Disponibles”. *Se activa el botón “Aceptar”*
3. **Clic** en el botón **Aceptar** de la ventana “**WIZARD – NUEVA EMPRESA**”. *Aparece la ventana con el mensaje “El Wizard completo la creación de”*
4. **Clic** en el botón **Aceptar** de la ventana “**SISTEMA CONTABLE...**” que muestra el mensaje “El Wizard completo la creación de”. *Se cierran las ventanas y nos muestra el área de trabajo.*



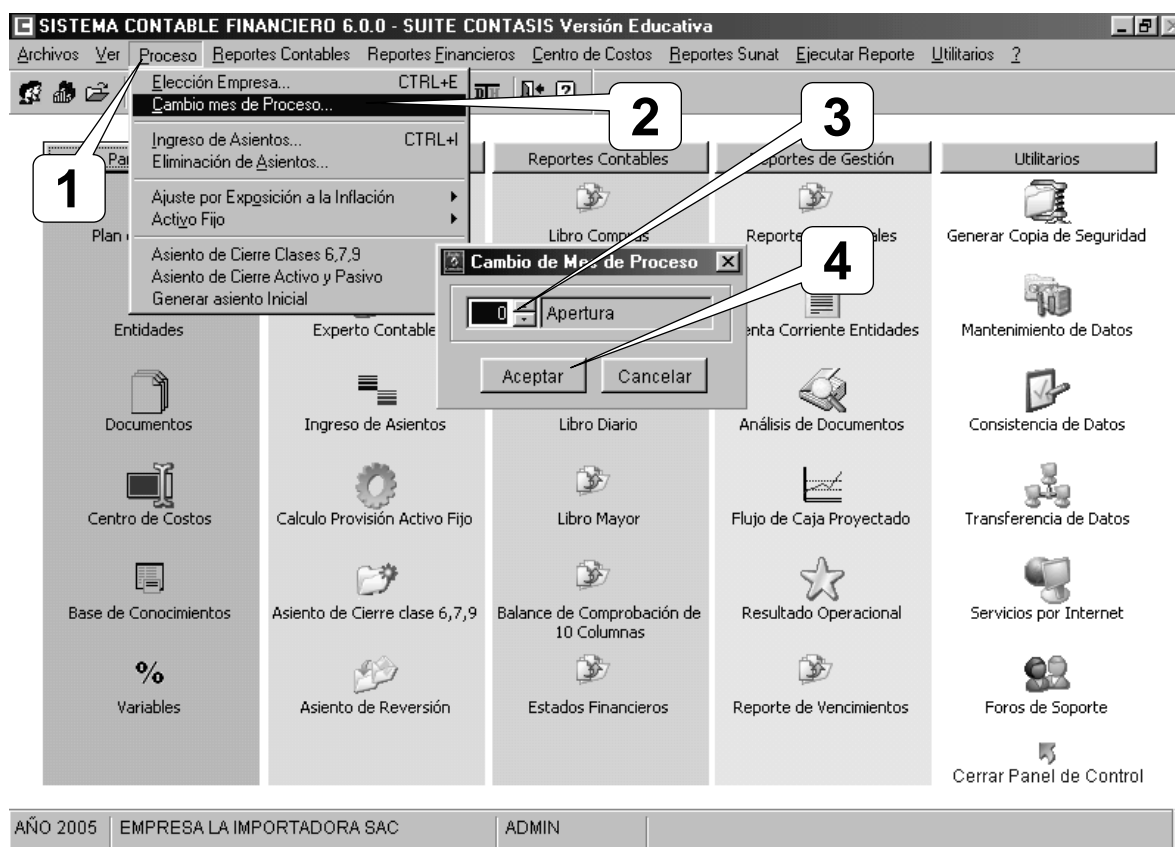
SELECCIÓN DE EMPRESA

1. **Clic** en la opción **Proceso** de la barra de menú. *Aparece el menú Proceso.*
2. **Clic** en la opción **Elección Empresa**. *Aparece la ventana "Selección de Empresa a Procesar"*
3. **Escribir** o **Seleccionar** el año. *Se muestran las empresas registradas en dicho año*
4. **Clic** en el código o razón social de la empresa. *Se activa el indicador al lado izquierdo del código*
5. **Escribir** el código de usuario personal o ADMIN (usuario predeterminado).
6. **Escribir** la clave de usuario personal o dejar en blanco si utiliza ADMIN
7. **Clic** en botón **Ingresar**. *Se cierran las ventanas, se muestra el Panel de Control y en la Barra de Estado indica: el año de proceso, la razón social de la empresa y el nombre de usuario.*




SELECCIONAR MES DE PROCESO

1. **Clic** en la opción **Proceso** de la barra de menú. *Aparece el menú Proceso.*
2. **Clic** en la opción **Cambio mes de Proceso**. *Aparece la ventana “Cambio de Mes de Procesar”*
3. **Escribir** o **Seleccionar** el mes a procesar. Se activa el botón “Aceptar”
4. **Clic** en el botón **Aceptar** de la ventana “Cambio de Mes de Procesar”. *Se cierra la ventana “Cambio de Mes de Procesar” y se muestra el mes cambiado en la Barra de Herramientas.*



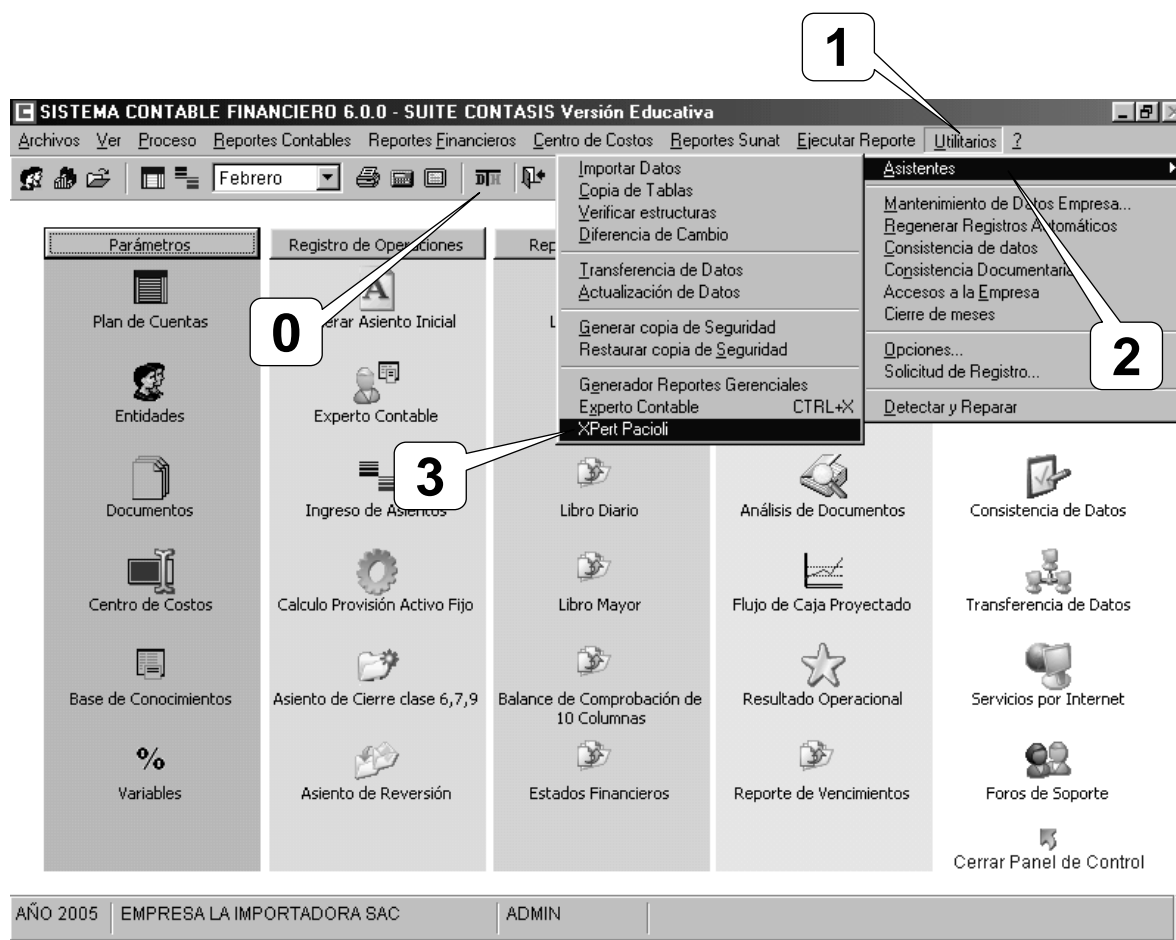
ACTIVANDO EL XPERT PACIOLI

Acceso Directo desde la barra de Herramientas

- 1) Clic en el icono  . Se activa la Ventana Xpert Pacioli

Acceso desde la Barra de Menú

1. Clic en la opción **Utilitarios** de la barra de menú. Aparece el menú Utilitarios.
2. Clic en la opción **Asistentes**. Aparece el menú Asistentes
3. Clic en la opción **Xpert Pacioli**. Se activa la ventana “Xpert Pacioli”



ELEMENTOS DE LA VENTANA DEL XPERT PACIOLI – Opción CAUSA

0. Opción **EFEECTO**. Muestra el efecto de las transacciones en la ecuación contable.
1. Opción **CAUSA**. Contiene los objetos que se utiliza al registro de las transacciones u operaciones de la empresa.
2. **PARTIDA DOBLE**. Herramienta que permite registrar las transacciones u operaciones expresadas en aumentos o disminuciones de los rubros de la ecuación contable. Haciendo Doble Clic (se pone en **NEGRITAS** o viceversa) sobre ella se activa o desactiva la ventana que muestra información adicional al momento del registro de las operaciones.
3. **Rubros de la ecuación contable** que se registran “**AL DEBE**” y que se debe realizar en función a los aumentos (+) o disminuciones (-) de los rubros indicados.
4. **Rubros de la ecuación contable** que se registran “**AL HABER**” y que se debe realizar en función a los aumentos (+) o disminuciones (-) de los rubros indicados.
5. **Concepto**. Sirve para registrar la glosa o descripción breve de la transacción.
6. **Monto**. Sirve para registrar el importe o valor de la transacción en términos monetarios.
7. **Botón Agregar**. Sirve para generar el asiento simple que refleja la incidencia contable de la transacción. Se genera en el recuadro inferior.
8. Recuadro en el que se generan el (los) asiento(s) contable(s) simple(s) que representa(n) la transacción
9. **Botón Eliminar**. Sirve para eliminar los asientos Agregados.
10. **Botón Grabar**. Sirve para grabar el asiento generado, asimismo realiza el proceso contable y genera los libros principales Diario y mayor, la Hoja de Trabajo de 10 Columnas y los EE FF.
11. **Botón Mayorizar**. Sirve para generar el asiento contables compuesto a partir de los asientos simples generados para una transacción.
12. **Botón Plan de Cuentas**. Sirve para clasificar las cuentas contables del Plan en los distintos rubros componentes de la ecuación contable. Asimismo permite registrar una breve explicación de la dinámica de cada cuenta contable, la que será mostrada al alumno al momento de registrar las transacciones mediante los incrementos y disminuciones a los rubros de la ecuación contable, solamente si esta activada (**EN NEGRITAS**) el texto **PARTIDA DOBLE**

SISTEMA CONTABLE FINANCIERO 6.0.0 - SUITE CONTASIS Versión Educativa

Archivos Ver Proceso Reportes Contables Reportes Financieros Centro de Costos Reportes Sunat Ejecutar Reporte Utilitarios ?

Febrero

XPert Pacioli

CAUSA EFECTO

DEBE PARTIDA DOBLE HABER

+ ACTIVO + PASIVO
 + GASTOS + CAPITAL
 - PASIVO + INGRESOS
 - CAPITAL - ACTIVO
 - INGRESOS - GASTOS

Concepto
 Monto
 Agregar

Cuenta	Descripción	Debe	Haber

Eliminar
 Grabar
 Mayorizar

Plan de Cuentas Cerrar

AÑO 2005 EMPRESA LA IMPORTADORA SAC ADMIN

The image shows a screenshot of the 'XPert Pacioli' accounting software interface. The window title is 'SISTEMA CONTABLE FINANCIERO 6.0.0 - SUITE CONTASIS Versión Educativa'. The menu bar includes 'Archivos', 'Ver', 'Proceso', 'Reportes Contables', 'Reportes Financieros', 'Centro de Costos', 'Reportes Sunat', 'Ejecutar Reporte', and 'Utilitarios ?'. The toolbar shows the month 'Febrero'. The main window is titled 'XPert Pacioli' and is divided into several sections. At the top, there are fields for 'CAUSA' and 'EFECTO'. Below these are three columns: 'DEBE', 'PARTIDA DOBLE', and 'HABER'. The 'DEBE' column contains a list of account types: '+ ACTIVO', '+ GASTOS', '- PASIVO', '- CAPITAL', and '- INGRESOS'. The 'PARTIDA DOBLE' column is currently empty. The 'HABER' column contains: '+ PASIVO', '+ CAPITAL', '+ INGRESOS', '- ACTIVO', and '- GASTOS'. To the right of these columns is a 'Concepto' field and a 'Monto' field with an 'Agregar' button. Below this is a table with columns 'Cuenta', 'Descripción', 'Debe', and 'Haber'. To the right of the table are buttons for 'Eliminar', 'Grabar', and 'Mayorizar'. At the bottom of the window are buttons for 'Plan de Cuentas' and 'Cerrar'. The status bar at the very bottom shows 'AÑO 2005', 'EMPRESA LA IMPORTADORA SAC', and 'ADMIN'. Twelve numbered callouts (0-12) point to specific UI elements: 0 points to the 'EFECTO' field; 1 points to the 'CAUSA' field; 2 points to the 'DEBE' column header; 3 points to the list of account types in the 'DEBE' column; 4 points to the 'Monto' field; 5 points to the 'EFECTO' field; 6 points to the 'Concepto' field; 7 points to the 'Agregar' button; 8 points to the 'Cuenta' column header of the table; 9 points to the 'Eliminar' button; 10 points to the 'Grabar' button; 11 points to the 'Mayorizar' button; and 12 points to the 'Plan de Cuentas' button.

ELEMENTOS DE LA VENTANA DEL XPERT PACIOLI – Opción EFECTO

0. Opción **CAUSA**. Contiene los objetos que se utiliza al registro de las transacciones u operaciones de la empresa.
1. Opción **EFECTO**. Muestra el efecto de las transacciones en la ecuación contable.
2. Ecuación **ACTIVO=PASIVO+PATRIMONIO**. Muestra las transacciones registradas agrupados y totalizados en función a los tres rubros que se indican.
3. Ecuación **ACTIVO=PASIVO+PATRIMONIO+RESULTADOS**. Muestra las transacciones registradas agrupados y totalizados en función a los cuatro rubros que se indican.
4. Ecuación **ACTIVO=PASIVO+CAPITAL+INGRESOS-GASTOS**. Muestra las transacciones registradas agrupados y totalizados en función a los cinco rubros que se indican.
5. Ecuación **ACTIVO+GASTOS=PASIVO+CAPITAL+INGRESOS**. Muestra las transacciones registradas agrupados y totalizados en función a los cinco rubros que se indican.
6. Area de trabajo en el que se muestran las cuentas y los importes considerados en el registro de las transacciones como “al Debe” (lado izquierdo de la ecuación contable). Se muestran de acuerdo a tipo de Ecuación que este activado.
7. Area de trabajo en el que se muestran las cuentas y los importes considerados en el registro de las transacciones como “al Haber” (lado derecho de la ecuación contable). Se muestran de acuerdo a tipo de Ecuación que este activado.
8. Campo en el que se **TOTALIZA** los importes de las cuentas que han sido registradas “al Debe” o consideradas como **CARGO**. Siempre debe ser igual al total del otro miembro de la ecuación.(numeral 9)
9. Campo en el que se **TOTALIZA** los importes de las cuentas que han sido registradas “al Haber” o consideradas como **ABONO**. Siempre debe ser igual al total del otro miembro de la ecuación. (numeral 8)
10. Casilla “**Agrupar por cuentas**”. Si esta activada muestra las cuentas mayorizadas en los dos miembros de la ecuación contable. Si esta desactivada muestra cada cuenta por transacción registrada.

V. Conclusiones

- 2) El contenido de los cursos básicos o introductorios de Contabilidad deben dar más énfasis a la identificación de las variaciones patrimoniales y su reflejo en los Estados Financieros.
- 3) La metodología más apropiada para evitar que la enseñanza de la contabilidad sea mecanicista y repetitiva es mediante el Aprendizaje basado en Problemas.
- 4) La enseñanza de la contabilidad en base a las teorías de cuentas que aplican “que entra”, “que sale”, “quien da”, “quien recibe” no se puede aplicar en un entorno de aplicación intensiva de herramientas tecnológicas, que configuran en ambiente lógico – matemático, en este contexto el único que se puede aplicar es la teoría matemática que se basa en aumentos y disminuciones en base a la ecuación contable.
- 5) El uso de software de Aplicación contable, debe ser cuidadosamente evaluado, no se debe utilizar software de uso comercial en los primeros cursos de contabilidad, se debe utilizar software especialmente diseñado para la enseñanza de contabilidad básica que comprenda la utilización de la ecuación contable para representar las transacciones.
- 6) En esta Era del Conocimiento, debemos transformar la formación profesional del Contador Público utilizando adecuadamente las herramientas metodológicas y tecnológicas aplicables al proceso de enseñanza aprendizaje del futuro contador público.

VI. Recomendaciones

1. Los Docentes de las Facultades de Contabilidad deben comprender en el desarrollo de los cursos aplicación intensiva de los fundamentos y doctrinas contables, dejando de lado las tareas de acumulación de saldos o mayorización que actualmente lo realizan los software contables.
2. Las Facultades de Contabilidad deben iniciar procesos de capacitación a los docentes en las metodologías de enseñanza aprendizaje que tienen como actor al alumno y permiten un proceso de aprendizaje para toda la vida.
3. Los docentes de contabilidad deben preocuparse de enseñar a los alumnos “el por que” y no “el como” del proceso contable.
4. Las Facultades de Contabilidad deben dotar a los estudiantes de los recursos tecnológicos necesarios para que la formación profesional se de en entornos lo más parecidos al entorno empresarial.
5. Los alumnos de las facultades de contabilidad deben cumplir el papel de promotores de la transformación de la formación profesional del contador público, manteniendo un nivel mínimo de conocimientos contables y tecnológicos.

VII. Referencias Bibliográficas

1. AYALA ZAVALA, Pascual : Contabilidad General – Libro Electrónico. Editorial Global Grafic , Lima – Perú, 2002
2. PAREDES REATEGUI, Carlos y VILLACORTA CAVERO, Armando: Plan Contable General Revisado, Editora Pacifico, Lima – Perú , 2001
3. HORNGREN, SUNDEM y ELLIOT: Introducción a la Contabilidad Financiera , Editorial Prentice Hall Inc. México, 2000
4. ANDRÉS ZAVALA, Abel : Metodología de la investigación científica; Ed. San Marcos, Lima – Perú, 1999
5. GOMERO CAMONES, Guillermo y MORENO MAGUIÑA, José: Proceso de la investigación científica; Ed. Fakir, Lima – Perú, 1997
6. ANDRES ZAVALA, Abel : Proyecto de investigación científica; Ed. San Marcos, Lima – Perú, 1999
7. TORRES BARDALES, C : El proyecto de investigación científica; Ed. Nueva Era, 1997
8. ORTIZ OCAÑA, Alexander Luis: La Enseñanza Problemática en la Educación Técnica y Profesional, Cuba, 1999
9. COLMENARES, Luis Alfonso. “La Empresa del Siglo XXI con la Contabilidad del Siglo XV”. En Revista Abaco.(?).
10. DRUCKER, Peter F. (1.994). La Sociedad Postcapitalista. Editorial Norma S.A., Santa Fe de Bogotá.
11. GOMEZ BUENDIA, Hernando. (1.997). "Hacia la Sociedad del Conocimiento". En Conferencia Nacional Conocimiento Global 97. <http://www.colciencias.gov.co/cg97co/docs/hgomezb.htm>
12. MACHADO RIVERA, Marco Antonio. (2.000) "Desarrollo Científico de la Contabilidad y Calidad de Vida". En Revista Contador, Legis, julio-septiembre.
13. QUIJANO VALENCIA, Olver. (2.000). “Consideraciones Acerca de la Investigación en la Reorientación del Programa de Contaduría Pública. Universidad del Cauca”. En Revista ASFACOP, No 5, año 4, julio, Santa fe de Bogotá.
14. TUA PEREDA, Jorge. "Globalización y Regulación Contable. Algunos retos para nuestra profesión". En Revista Contaduría , Universidad de Antioquia, No 32, Marzo de 1.998.
15. VILLEGAS R., Giovanni. (1.996). "La Crisis de la Educación en Administración". En Revista Cuadernos de Administración No 23, diciembre de 1.996, Facultad de Ciencias de la Administración, Universidad del Valle.
16. QUIJANO VALENCIA, O. (2001): "Contexto, contabilidad e investigación: notas acerca de su asintonía",
17. ARTHUR ANDERSEN & CO, ARTHUR YOUNG, COOPERS & LYBRAND, DELOITTE HASKINS AND SHELLS, ERNST & WHINNEY, PEAT MARWICK MAIN CO., PRICE WATERHOUSE y TOUCHE ROSS, (1989): Perspectives in Education: Capabilities for Success in the Accounting Profession. Abril.

18. Manuel García-Ayuso Covarsí, Universidad de Sevilla, El Papel De La Tecnología De La Información En La Reforma Del Currículum Contable (1999)
19. BARTOLOMÉ, A.R. (1994): Multimedia Interactivo y sus Posibilidades en Educación Superior. Pixel Bit, 1, 63-80.
20. BRUNER, J.S. (1977): El Proceso Mental en el Aprendizaje. México. Uteha.
21. BURÓN, J. (1994): Introducción a la Metacognición. Bilbao. Mensajero.
22. DONOSO, J.A. y S.M. JIMÉNEZ, (1995): La Docencia en Contabilidad como Área de Investigación, en La Docencia de la Contabilidad a Debate. J.A. DONOSO y S.M. JIMÉNEZ (eds.) Sevilla. Kronos.
23. GARCÍA-AYUSO, M. (1995): Mejorar el Proceso de Enseñanza y Aprendizaje: Desafíos Pendientes y Avances Necesarios. La Docencia de la Contabilidad a Debate. J.A. DONOSO y S.M. JIMÉNEZ (eds.) Sevilla. Kronos.
24. GARCÍA-AYUSO, M. y G.J. SIERRA (1995): La Relación entre Investigación y Práctica en Contabilidad. Revista Española de Financiación y Contabilidad, 23, 236-287.
25. LARRINAGA, C. (1994): La Utilización de Paquetes Integrados de Gestión para el Aprendizaje de la Contabilidad. ¿Innovación Pedagógica? Revista de Enseñanza Universitaria. 7/8, 133-144.
26. SALINAS, J. (1994): Hipertexto e Hipermedia en la Enseñanza Universitaria. Pixel Bit, 1, 15-29.

DIRECCIONES ELECTRÓNICAS

www.gestiondelconocimiento.com

www.ciberconta.unizar.es

www.a-i-a.com

www.el-mundo.es

www.injef.com

VIII. Anexos0