

## **Metodología para perfeccionar el proceso de enseñanza-aprendizaje de la habilidad de interpretar estados financieros**

### *Methodology for Improving the Teaching-Learning Process in Interpreting Financial Statements*

Matyuri Rodríguez Pérez<sup>1\*</sup>

Julia Ileana Deás Albuérne<sup>1</sup>

<sup>1</sup>Universidad de La Habana, Cuba.

\*Autor para la correspondencia. matyuris.rodriguez@fcf.uh.cu

#### **RESUMEN**

En la actualidad cubana constituye una necesidad la preparación de especialistas para la interpretación de la información contenida en los estados financieros, como herramienta para la dirección de las entidades. El objetivo del presente trabajo consiste en exponer las bases metodológicas del proceso de enseñanza-aprendizaje de la habilidad «interpretar los estados financieros». La propuesta está compuesta por tres etapas, una dedicada a diagnosticar al estudiante, otra a la incursión en la traducción con respecto a la relación entre la comprensión y la deducción lógica-comunicativa del desarrollo organizacional, y una tercera referida a la profundización en el dominio de los saberes adquiridos. Esta experiencia se considera pertinente, pues se validó su efectividad mediante un experimento realizado en el quinto año de la modalidad «curso por encuentros» de la especialidad Economía, perteneciente a la carrera Licenciatura en Educación de la Universidad de Camagüey «Ignacio Agramonte Loynaz», en el curso 2017-2018. En las encuestas realizadas los estudiantes manifestaron un alto grado de satisfacción.

**Palabras clave:** contabilidad, estados financieros, habilidades profesionales, proceso de enseñanza-aprendizaje.

#### **ABSTRACT**

*In today's Cuba, there is a need for students to be taught how to interpret financial statements which is an important management tool. This paper is aimed at suggesting a methodology for improving the teaching-learning process in interpreting financial statements. The methodology has three steps: first, making diagnoses of students' needs; second, teaching them how to determine the significance and meaning of the financial statement data, so they will be able to interpret financial statements accurately; and third, deepening*

*knowledge acquired. The methodology was employed for fifth-year students majoring in economics at the University of Camagüey “Ignacio Agramonte Loynaz” in the academic year 2017-2018. This major is part of the degree in education taken as blended learning that combines independent study and face-to-face lessons at regular intervals. Surveys conducted showed that students were highly satisfied.*

**Keywords:** *accounting, financial statements, professional skills, teaching-learning process.*

Recibido: 17/4/2019

Aceptado: 5/7/2019

## INTRODUCCIÓN

En la actualidad, el término «habilidades profesionales» ha sido definido por diferentes investigadores, de modo que existen diversas posiciones, unidas por el hecho de que se refieren a la relación con la actuación profesional del sujeto. En Cuba, la habilidad de interpretar estados financieros desempeña un rol importante en la determinación de las necesidades económicas, el control de los recursos financieros y el análisis y valoración de las fortalezas y debilidades para la toma de decisiones, pero su tratamiento como habilidad requiere mayor atención por parte de los docentes, realidad de la que se deriva la identificación de la necesidad de que los técnicos y especialistas contables conozcan adecuadamente los estados financieros.

Sobre el análisis y la interpretación de estados financieros existe una gran cantidad de criterios. Varios autores, como Amat (2000), Demestre (2005), Gitman (2006), Weston (2006) y del Toro Rios *et al.* (2008), han manifestado su importancia para el desarrollo económico de cualquier entidad. La habilidad «interpretar estados financieros» necesita actualización para cubrir las exigencias teóricas y metodológicas actuales y estimular la gestión en las empresas bajo el principio de la relación entre la teoría y la práctica; por tanto, es necesario contribuir al perfeccionamiento de su proceso de enseñanza-aprendizaje, cuyas principales deficiencias son las siguientes:

- Las orientaciones sobre la enseñanza de la habilidad son limitadas y se hallan diseminadas por los diferentes años de las carreras.
- Existen limitaciones en el acceso a la bibliografía especializada que, unidas a imprecisiones teóricas en el proceso de enseñanza-aprendizaje, afectan el desarrollo de estudiantes y profesores desde el punto económico y pedagógico.
- La vinculación de la teoría con la práctica es insuficiente en cuanto a la utilización de la habilidad.

En resumen, las insuficiencias de carácter teórico-metodológico impiden que los alumnos contribuyan eficientemente a la gestión financiera organizacional en su futuro desempeño.

La metodología que se propone en el presente trabajo enfoca el perfeccionamiento de la habilidad y propone un ordenamiento lógico del contenido de la asignatura Contabilidad, que permita el desarrollo de los conocimientos teóricos y prácticos con respecto a la relación entre la comprensión de la lógica relacional de los estados financieros y la deducción lógica-comunicativa del desarrollo organizacional. Para la caracterización del estado inicial de la formación interpretativa de los estados financieros se escogió una muestra de 25 estudiantes de quinto año de la modalidad «curso por encuentros» de la especialidad Economía, perteneciente a la carrera Licenciatura en Educación de la Universidad de Camagüey «Ignacio Agramonte Loynaz», en el curso 2017-2018.

Se recogió información sobre la formación interpretativa de los estudiantes, tras la observación de su desempeño durante la exposición del trabajo final orientado en la asignatura Análisis e Interpretación de los estados financieros y en las clases, para constatar el tratamiento de las particularidades de la ciencia contable y precisar los métodos de enseñanza y estrategias docentes empleados y en qué medida se aprovechan las potencialidades de las disciplinas y asignaturas para favorecer la comprensión de la relación entre los fundamentos teóricos y técnico-procedimentales necesarios para la interpretación de los informes contables. Se estudió el tratamiento pedagógico y didáctico de cada asignatura y se analizaron el sistema de habilidades por años de estudio, las indicaciones metodológicas y de organización de la carrera, así como el plan de trabajo metodológico.

## **DESARROLLO**

Según Comenius (1986), considerado el iniciador de la vinculación entre la teoría y la práctica, «en las escuelas hay que enseñar todo a todos no lo aprendido de memoria, sino lo que haya sido rectamente comprendido por la inteligencia» (pp. 65 y 123). Además de Comenius, se han destacado otros pedagogos, como J. Locke (Gran Bretaña, 1632- 1704), J. Rousseau (Suiza, 1712-1778), J. R. Pestalozzi (Suiza, 1746-1827), A. Diesterweg (Alemania, 1790-1866) y K. D. Ushinski (Rusia, 1824-1870), quienes alzaron la voz para que la enseñanza tuviera un fin eminentemente práctico.

Addine Fernández (2004) señalan que el proceso de enseñanza-aprendizaje constituye un proceso pedagógico escolar que posee las características esenciales de este último, pero se distingue por su sistematicidad, planificación, dirección y especificidad, por lo que la interrelación maestro-alumno se convierte en un accionar didáctico muy directo, cuyo único fin es el desarrollo integral de la personalidad de los educandos.

# 1. METODOLOGÍA PARA PERFECCIONAR EL PROCESO DE ENSEÑANZA-APRENDIZAJE DE LA HABILIDAD

La metodología propuesta está compuesta por las tres etapas que se explican a continuación:

1. Diagnóstico inicial del estudiante para determinar sus fortalezas y debilidades en cuanto a los saberes básicos para la interpretación de los estados financieros.
  - Procedimiento fundamental: establecer nexos a partir del Estado de Rendimiento Financiero y el Estado de Situación, en sus respectivas orientaciones metodológicas.
  - Acciones:
    1. Fomentar la comprensión y el análisis de los estados financieros básicos desde la hoja preparatoria en Contabilidad General 1.(Estado de Rendimiento Financiero vinculado con el Estado de Gastos por Elementos y Estado de Situación vinculado con el Estado del Movimiento del Capital y las utilidades retenidas).
    2. Profundizar en el dominio del aparato conceptual y categorial de la asignatura Contabilidad, con énfasis en la comprensión y análisis a partir de la integración de los contenidos recibidos sobre las cuentas de activos circulantes y pasivos circulantes (relacionado con el capital de trabajo y las técnicas «porcentajes de tendencia horizontal», «vertical» y «razones financieras de liquidez»).
2. Iniciar la incursión en la traducción de la información en el aula, en la empresa, en aulas anexas, con respecto a la relación entre la comprensión de la lógica relacional de los estados financieros y la deducción lógica-comunicativa del desarrollo organizacional, como manifestación de la unión teoría-práctica en la interpretación de los estados financieros.
  - Procedimiento fundamental: establecer nexos entre el Estado de Costo de Producción o Mercancía Vendida y el Estado de Conciliación Bancaria, en sus respectivas orientaciones metodológicas.
  - Acciones:
    1. Fomentar la comprensión y el análisis de los estados financieros (Estado de Costo de Producción o Mercancía Vendida y Estado de Conciliación Bancaria) y profundizar en el dominio de las técnicas de análisis «razones financieras de actividad», «endeudamiento» y «rentabilidad» y el cálculo de los costos.
    2. Profundizar en el dominio de la asignatura Contabilidad, con énfasis en la comprensión y análisis del Estado de Cambios por el método del efectivo y los flujos de efectivo.
    3. Formular criterios propios a partir del procesamiento de la información obtenida.
    4. Hacer énfasis en la relevancia de la personalidad y las etapas del desarrollo para el desempeño de la interpretación financiera desarrolladora, sobre la apropiación de valores éticos de la profesión en diversos sectores de la economía con un fin transformador.

3. Profundizar en el dominio de los saberes adquiridos en torno al manejo de la interpretación financiera desarrolladora, desde la integración de diversas asignaturas.
  - Procedimiento fundamental: profundizar en el dominio de la explicación de la información contable en el aula, en la empresa, en aulas anexas, con respecto a la comprensión de la lógica relacional de los estados financieros y la deducción lógica-comunicativa del desarrollo organizacional.
  - Acciones:
    1. Profundizar en la comprensión y el análisis de los estados financieros (Estado de Inversiones y Estado de Valor Agregado Bruto) mediante su relación con el Estado de Cambios en la situación financiera por el método de capital de trabajo.
    2. Gestionar información teniendo en cuenta su validez, pertinencia, confiabilidad, actualidad y vigencia, como base para la toma de decisiones.
    3. Consolidar las habilidades adquiridas en función de la interpretación financiera desarrolladora de los estados financieros, integradora, interdisciplinar y transformadora.
    4. Continuar la aprehensión de valores éticos de la profesión en el ejercicio de la práctica interpretativa en diversos contextos, con énfasis en la responsabilidad, la autonomía y la independencia cognoscitiva.
    5. Realizar un trabajo de diploma que constituya síntesis de los saberes adquiridos durante todo el proceso de formación, en el cual se exprese la comprensión de la lógica relacional de los estados financieros y la deducción lógica-comunicativa del desarrollo organizacional, como manifestación de la conexión teoría-práctica en la interpretación de los estados financieros.

## **2. VALIDACIÓN DE LA METODOLOGÍA PROPUESTA Y DE SU EFECTIVIDAD EN EL PROCESO DE ENSEÑANZA-APRENDIZAJE**

Se partió de la posibilidad de perfeccionar el proceso de enseñanza-aprendizaje y la habilidad «interpretar los estados financieros» mediante la aplicación de una metodología que contempla la relación entre la lógica relacional de los estados financieros y la deducción lógica-comunicativa del desarrollo organizacional, conocimientos que deben poseer los profesionales para resolver los problemas que tienen lugar en el contexto económico.

Para la medición y evaluación del instrumento se seleccionó, como muestra, la totalidad de los estudiantes de quinto año de la carrera Licenciatura en Educación de la Universidad de Camagüey «Ignacio Agramonte Loynaz», correspondiente al curso académico 2017-2018. Se procuró su vinculación a entidades del territorio para realizar un trabajo que contribuyó a sintetizar los conocimientos adquiridos durante todo el proceso de formación, en el cual se expresó la comprensión de la lógica relacional de los estados financieros y la deducción

lógica-comunicativa del desarrollo organizacional, como manifestación de la relación teoría-práctica en la interpretación de los estados financieros.

El tipo de muestreo escogido fue intencional, decisión que se basó en el hecho de que la estructuración de sus objetivos y contenidos permitía probar la metodología, pues los estudiantes profundizarían en áreas disciplinares básicas y en otras que atañen al ejercicio de la profesión, a partir de la realización de trabajos extraclases como parte de la asignatura Análisis e interpretación de estados financieros, en los debían integrar conocimientos de Administración Financiera y Contabilidad que los impulsaban a adoptar una actitud responsable ante la práctica interpretativa en los contextos en los que se hallaban insertados, en tanto espacios relevantes del ejercicio profesional que exigían el trabajo científico estudiantil, lo que mejoraba sus condiciones de aprendizaje con respecto a estudiantes de cursos anteriores.

Es válido señalar que, aunque se decidió implementar la metodología en la especialidad Economía de la carrera Licenciatura en Educación, es preciso tener en cuenta que las habilidades no se forman instantáneamente, sino que se trata de un proceso de larga duración que solo se consolida y expresa en la práctica profesional.

## CONCLUSIONES

El estudio realizado permitió arribar a las siguientes conclusiones:

- La metodología propuesta constituye una vía importante para el perfeccionamiento de la habilidad «interpretar los estados financieros», además de que posibilita la integración de las asignaturas Contabilidad, Análisis e interpretación de los estados financieros, Auditoría y Administración Financiera.
- Como parte de la metodología elaborada, se enunciaron etapas y acciones que contribuyen al perfeccionamiento del proceso de enseñanza-aprendizaje de la habilidad «interpretar los estados financieros».
- Se demostró la posibilidad de aplicar la propuesta metodológica, validada mediante una encuesta aplicada a los 25 estudiantes de quinto año de la modalidad «curso por encuentro». El 100 % manifestó su conformidad.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- ADDINE FERNÁNDEZ, F. (2004): *Didáctica: Teoría y práctica*, Editorial Pueblo y Educación, La Habana.
- AMAT, O. (2000): *Análisis Económico Financiero*, Ediciones Gestión 2000 S.A., Barcelona.
- COMENIUS, J. (1986): *Didáctica Magna*, Akal, Madrid.

- DEL TORO RIOS, J.; L. UMANSKY; C. M. SANTOS CID; A. FONTEBOA VIZCAÍNO; E. ARMADA TRABAS; O. GASTARDI PICÓ y A. REYES GALIANO (2008): *Herramientas para el Contador*, Pueblo y Educación, La Habana.
- DEMESTRE CASTAÑEDA, A. (2005): *Análisis a través de Razones Financieras*, Editorial Centro de Estudios Contables Financieros y de Seguros (CECOFIS), La Habana.
- GITMAN, L. (2006): *Fundamentos de Administración Financiera*, Editorial Félix Varela, La Habana.
- WESTON, T. F. (2006): *Fundamentos de Administración Financiera*, Editorial Félix Varela, La Habana.