

# Habilidades y prácticas de estudio en la educación contable\*

## El enfoque de habilidades en la formación del contador público

*Miguel Ángel Zapata Monsalve*

Contador Público y Especialista en Auditoría de Sistemas, Universidad de Antioquia,  
Magíster en Educación y Docente-investigador Maestría en Educación, Pontificia  
Universidad Javeriana - Universidad de Medellín, línea Educación Superior  
Profesor de tiempo completo de la Universidad de Antioquia

---

\* Ponencia presentada en el V Encuentro Interamericano de profesores del área contable, Panamá, septiembre 2003

## HABILIDADES Y PRÁCTICAS DE ESTUDIO EN LA EDUCACIÓN CONTABLE. EL ENFOQUE DE HABILIDADES EN LA FORMACIÓN DEL CONTADOR PÚBLICO

**Resumen:** Las reflexiones pedagógicas y didácticas en la educación contable actual otorgan un especial interés a los temas de las capacidades, destrezas, habilidades y competencias. Estas categorías están imbricadas en los propósitos de mejorar la calidad de la educación, transformar los currículos y contribuir al desarrollo humano. Las acepciones sobre las finalidades de la educación son múltiples y por lo tanto requieren que las comunidades educativas describan, expliquen y comprendan sus dimensiones, para aportar así a las decisiones acerca de la formación profesional. Este trabajo hace una descripción al centrarse en la relación de las habilidades con algunas de las prácticas de estudio, y elabora una síntesis de lo que al respecto se ha promovido en las Guías Internacionales de Educación, promulgadas por la IFAC a la par con otras concepciones teóricas. También aborda el concepto de habilidades y enseñabilidad de lo contable, así como una reflexión en torno a la formación profesional en la relación: habilidades y prácticas de estudio, al hacer referencia a las habilidades de los contadores públicos bajo el planteamiento de los modelos de caracterización profesional.

**Palabras clave:** habilidades, enseñabilidad, competencias, formación profesional, modelo de caracterización profesional, prácticas de estudio.

## ABILITIES AND PRACTICES OF STUDY IN ACCOUNTING EDUCATION. THE ABILITIES FOCUS ON PUBLIC ACCOUNTANT FORMATION

**Abstract:** The pedagogical and didactical reflections in the present accounting education grant a special interest to the capabilities, skills, abilities and capacities subjects. These categories are interwoven with the purpose of improving the education quality; transforming curricula; and contributing to human development. The meanings on educational aims are many and therefore they require that their dimensions be described, explained and understood by educative communities in order to contribute to the professional formation decisions. This work is centered on the skills related to some study practices, and makes a summary of which has been promoted by International Guides of Education, published by IFAC together with other theoretical concepts. It also approaches the skills and teaching of the accounting concept. As well as, a reflection regarding professional formation in the relation to study practices and skills, making reference to the public accountants skills, outlining the models of professional characterization.

**Key words:** capabilities, teaching, skills, professional formation, model of professional characterization, study practices.

## CAPACITÉS ET PRATIQUES D'ÉTUDE DANS L'ÉDUCATION COMPTABLE. LA DIRECTION DES COMPÉTENCES DANS LA FORMATION DES COMPTABLES PUBLIC

**Résumé:** Les réflexions pédagogiques et didactiques sur l'éducation comptable actuelle accordent un intérêt spécial par rapport aux sujets des capacités, savoir-faire, aptitudes, et compétences. Ces catégories sont imbriquées dans les buts d'améliorer la qualité de l'éducation; de transformer les plans d'études, et de contribuer au développement humain. Les aceptions sur les buts de l'éducation sont nombreux et par conséquent requièrent que les Communautés éducatives décrivent, expliquent et comprennent leurs dimensions pour apporter ainsi aux décisions sur la formation professionnelle. Ce travail aborde sa description et se centre dans la relation des compétences avec certaines pratiques d'étude, en plus, il fait une synthèse de ce qui a été promu par les Guides Internationales d'Éducation promulgués par l'IFAC, au même temps que d'autres conceptions théoriques; il apporte aussi sur le concept de compétences et d'enseignement de ce qui est comptable et fait une réflexion autour de la formation professionnelle dans la relation compétences et pratiques d'étude en abordant les compétences des comptables publics sous l'approche des modèles de caractérisation professionnelle.

**Mots clef:** compétences, enseignement, capacités, formation professionnelle, modèle de caractérisation professionnelle, pratiques d'étude.

## Habilidades y prácticas de estudio en la educación contable

### El enfoque de habilidades en la formación del contador público

Miguel Ángel Zapata Monsalve

Primera versión recibida: noviembre de 2003; versión final aceptada: abril de 2004

*"La aplicación de habilidades no se halla libre de valores.  
Por el contrario, está cargada de ellos. Los valores están  
implícitos en la elección de los límites de la situación en la cual  
se ponen en juego las habilidades y aparecen en la decisión  
de adoptar un conjunto de habilidades y no otro"*

### Introducción

En palabras de Briones, el currículo "es el instrumento pedagógico que debe decir a los profesores que enseñar, como enseñar y como evaluar<sup>1</sup>", en este sentido ubica la reflexión sobre la docencia universitaria en la perspectiva de la formación del profesor universitario, para destacar con Letelier algunos de los "diversos tópicos de las ciencias cognitivas para mejorar el proceso del aprendizaje", a saber: procesamiento de la información, solución de problemas, razonamiento experto, modelos de pensamiento, estrategias creativas, manejo de imágenes, inferencias y percepción. Si bien estas no corresponden a un ámbito particular del conocimiento, coinciden en su extensión a los que se indica constantemente para la formación de los contadores y, sirve de contexto para comprender el tema propuesto por la Asociación Interamericana de Contabilidad, (AIC) en el V Congreso Interamericano de Profesores del Área Contable: Nuevos Paradigmas para una Docencia Universitaria de Calidad. Al referirse al tema de la Docencia Universitaria Briones plantea que: "Es necesario que el profesor oriente parte importante de su práctica a desarrollar actitudes, competencias y habilidades que son requeridas por el desarrollo de la sociedad<sup>2</sup>", afirmación propicia para presentar ante la comunidad de profesores del área contable, este trabajo que propone el estudio de la relación entre las habilidades y las prácticas de estudio en la educación contable, para mejorar la calidad de la misma.

<sup>1</sup> Briones, Guillermo. ¿Qué significa la modernización de la universidad en América Latina? La Búsqueda de Respuestas. Publicado en memorias del Seminario Internacional sobre Filosofía de la Educación Superior, Universidad de Antioquia. ICFES, 1996. p. 1

<sup>2</sup> Ibid. Citando Letelier. p. 6

## I. Concepto de habilidades

En este escrito se debe entender el término habilidades en sentido amplio. Una buena apertura a este tema es lo expresado por Ronald Barnett:

“El nuevo vocabulario de la educación superior evidencia que la sociedad moderna está arribando a otras definiciones de conocimiento y razonamiento. Las nociones de habilidades, vocacionalismo, transferibilidad, competencia, resultados, aprendizaje experimental, capacidad y empresa, cuando se las toma conjuntamente... Insta a la educación superior a dejar que el “conocimiento “surja de la acción, se refiere a los resultados de una transacción de aprendizaje y a formas transdisciplinarias de habilidades”.<sup>3</sup> El autor plantea también una entrada al concepto amplio de habilidad acompañado por el término competencia. Respecto a este último refiere cinco niveles de los cuales por su pertinencia para efectos comparativos se resaltan el 1 y el 4:

“El nivel 1 requiere de: Competencia en el desempeño de actividades laborales que constituyen la rutina principal y predecible o que confieren una base para el avance... El nivel 4, por el contrario, requiere de: Competencia en el desempeño de actividades complejas, técnicas, especializadas y profesionales, incluyendo las que implican el diseño, el planeamiento y la resolución de problemas, con un grado significativo de responsabilidad personal. En muchas áreas, para este nivel es un requisito la competencia en la supervisión y la gestión”<sup>4</sup>

Más que partir del diccionario para indicar las acepciones que, sobre el término habilidades, mueven la argumentación para comprender lo aquí expuesto, la atención se centra en las diferentes connotaciones que del mismo se han podido apreciar. En cuanto a la instrucción, lo actitudinal no es igual al concepto de actitud en la educación en general, se parece más a lo aptitudinal: Destrezas, habilidades, competencias y conocimientos propios del experto.

A los profesores y estudiantes de contaduría les compete apropiarse de la tradición cultural universal y particularmente de la cultura contable universal. Es

<sup>3</sup> Barnett, Ronald, *Los límites de la competencia. El conocimiento, la educación superior y la sociedad*, ed. Gedisa. 2001, Barcelona pp. 107 -108

<sup>4</sup> *Ibid.*, pp. 108 -109, citando a Jessup, 1991: 23

necesario mantener la utopía, respaldada más en las potencialidades que tienen y tendrán los contadores públicos, que en la realidad pasada y presente. Hacer afirmaciones sobre las potencialidades requiere hacer afirmaciones respecto a la pedagogía y a las didácticas contables y buscar respuestas a algunas preguntas: ¿Cómo se aprende contabilidad? ¿Cómo se enseña contabilidad? ¿Se enseña – aprende la contabilidad, la contaduría, ambas? ¿Las habilidades corresponden a los dos ámbitos?

Abordar el tema de las competencias que debe desarrollar un estudiante de Contaduría Pública requiere, entre otros aspectos, relacionar las competencias con las estrategias didácticas que las propician y la correspondiente evaluación. En esta última, es necesario pensar como se pasa del juego aprobar al juego aprender y del qué al cómo se aprende. Por lo tanto, ¿Cómo surgió?, ¿Cómo se ha configurado?, ¿Cuál ha sido la evolución del conocimiento contable? ¿Cómo se enseña-estudia-aprende, lo contable? Son preguntas pertinentes para argumentar en proyección interdisciplinaria. En esta búsqueda el principal papel del maestro es crear escuela, forjar discípulos, construir conocimientos y hacer que los estudiantes muevan sus estructuras mentales, para lo cual hay que mover las propias.

## II. Enseñabilidad de lo contable

El propósito es aportarle a la formación de los Contadores Públicos con la conceptualización pedagógica. Lo que implica clasificar los criterios epistemológicos necesarios para tal fin, la identificación de problemas, objeto, método y su enseñabilidad con una validez sustentada por comunidades de expertos. La discusión sobre el objeto de estudio de la contabilidad, transitoriamente podrá apoyarse en el estudio de contabilidades específicas, o en especificidades del conocimiento contable (el aporte de las matemáticas, por ejemplo) para buscar por este recorrido las aproximaciones al posible objeto de la contabilidad general. Mejor dicho, dilucidar el objeto de las contabilidades específicas puede ayudar a la sistematización del objeto de la contabilidad, y este al perfeccionamiento de la identificación de las habilidades del contador.

El objeto y el método son cruciales en la identificación e incorporación de habilidades en la formación del contador. La reciente insistencia sobre que la educación debe estar centrada en el alumno, ha llevado a replantear algunos aspectos inherentes al tema. Es el caso de la discusión acerca de si prima la enseñanza o el aprendizaje, o de si se trata de una relación equilibrada. En la actualidad se reafirma la jerarquización del aprendizaje sin relegar la enseñanza, al trabajar la relación:

aprendizaje-enseñanza-aprendizaje entre la que media el estudio, o mejor, las prácticas de estudio. Más aún, la separación y aclaración de los conceptos de educación y formación como premisas para adentrarse en el significado de la Formación Integral, hoy rebasada con la explicación que sobre la relación entre la pedagogía y la didáctica se presenta. Es en el aprendizaje – enseñanza – aprendizaje donde puede formarse con enfoque en habilidades reflexionando las prácticas de estudio y las prácticas docentes, para hacer conciencia de ellas.

La discusión conceptual también se refiere a lo innato, heredado y adquirido, a la transmisión y al descubrimiento, al conductismo y al cognitivismo, entre otros, ampliando las disquisiciones acerca de la educación y la formación de los seres humanos desde antes de nacer hasta la muerte. La formación contable con sus enfoques está inmersa en esta discusión. En el caso específico de las habilidades, hay que estudiar principalmente dos aspectos, la adquisición y la aplicación, sin dejar de lado los antecedentes enunciados, para aproximarse a un concepto retador, la enseñabilidad. En el mundo actual la necesidad de educación continua hace pensar en un tránsito de la enseñanza a la enseñabilidad, complemento que se vive en las maestrías y en los doctorados. En cuanto al papel del maestro, su responsabilidad es enseñar. La expresión “negociar conocimiento” se refiere a que se trabaja sobre zonas de desarrollo potenciales que son las negociables, no sobre lo que ya los estudiantes tienen. Más que negociar conocimientos se trata es de negociar sentidos y que el enseñar trascienda hacia la creación de escuela por parte del maestro. En esta situación son necesarias las innovaciones pedagógicas y didácticas, la presencia de profesores investigadores del quehacer docente así como de la disciplina o ciencia, de la profesión y de los problemas disciplinares, empresariales, comunitarios y sociales que con ellas se resuelven.

La sociedad tiene definido el ideal de ser humano y profesional que quiere formar. La comunidad contable define el ideal de contador y trabaja la aproximación entre el perfil actual y perfil ideal hasta poder enunciar el perfil factible. Aquí es del caso dilucidar de qué perfil se trata, del que ingresa o del que egresa o de ambos. Generalmente los escritos sobre educación tanto teóricos generales como institucionales no se refieren al perfil del ingresado. Con esta última consideración pendiente se ha trabajado el perfil ideal del contador. La denominación reciente, Contador de clase mundial o Contador de talla mundial, entendido como un contador formado para el mercado internacional del ejercicio profesional, responde a las exigencias del mundo globalizado, con todas sus implicaciones: Idiomas, cultura, derecho internacional, comercio electrónico, manejo de divisas, armonización.

Queda pendiente el avance en la respuesta sobre cuáles son las competencias para el perfil ideal de Contador de clase mundial. Por el momento el centro de atención está en lo curricular, que se plantea en primera instancia con la definición de la caracterización del perfil del egresado y algunas veces también, del perfil del ingresado, respecto a las limitaciones y potencialidades que puedan lograrse en la interacción de profesores y estudiantes. Dichos perfiles son conformados dentro de la concepción de un modelo pedagógico, en el que por lo regular se enuncian, (con base en la definición combinada de aptitudes y actitudes, habilidades y destrezas, principios y valores, conocimientos y competencias), las características de idoneidad que han de tener los profesionales en su ejercicio. En este sentido, parece que hay consenso sobre que las habilidades son en buena parte adquiridas y perfeccionadas en la práctica. En esta reflexión los nuevos enfoques se proponen con variados matices, uno de ellos crucial: la evaluación relativa a las habilidades, proyectada a la evaluación por competencias. Las habilidades también pueden comprenderse a partir del estudio de las teorías del aprendizaje, las teorías de la enseñanza, las teorías del procesamiento de la información, el constructivismo, el enfoque histórico cultural y la sociología de la educación, entre otras. A manera de ejemplo, en las teorías del aprendizaje se destaca lo concerniente a los procesos de pensamiento que tienen que ver con la construcción de ideas, sentimientos, sensaciones y emociones que operan en el cerebro y se representan en la mente; y pueden ser reflexivos, críticos, creativos, de toma de decisiones y de solución de problemas; sus métodos son: el análisis (inductivo, deductivo, abductivo), la síntesis, la generalización y la abstracción. De otro lado, en las teorías de la enseñanza están involucrados los conceptos de contenidos, estrategias y habilidades, los que se promueven con actividades de repetición, elaboración, organización y regulación, las cuales en su orden pueden ser operacionalizadas con la toma de notas, los mapas conceptuales, los diarios de campo, los informes o exámenes.

### III. Las habilidades y las prácticas de estudio: una reflexión sobre la formación profesional

El conocimiento es una operación mental, el estudiante tiene por su historia, en la actualidad, su manera de usar la memoria. Por ejemplo en la toma de notas el cuaderno es garante del aprendizaje. El problema no está en el papel sino en la mente, las notas son para poner referencias y repasar. También son una extensión de la memoria que necesita un lugar para almacenar la información relevante. Vale

preguntarse, entonces ¿Cuál es el sentido de las prácticas de estudio? ¿Para qué toman apuntes? ¿Es que acaso en su ejercicio profesional los usa? Con una alta probabilidad la respuesta es: No. Sin embargo, en el trasfondo de las prácticas de estudio subyacen importantes pistas para descifrar las habilidades y su perfeccionamiento. Retomando el ejemplo, es necesario reflexionar sobre el instrumento como prolongación de la mano y su conexión con el cerebro en su aporte para el acceso al mejoramiento de las competencias de lectura, de escritura y de pensamiento. De otro lado, la tendencia de la educación muestra entre otras, la importancia del uso didáctico de la imagen y de la narrativa; en especial el relato, como expresión literaria de renovada potencialidad educativa. Es bueno reseñar que en contabilidad la imagen como tema de estudio se mueve por múltiples posibilidades puesto que la contabilidad produce una imagen o una representación de la realidad de los negocios y su información y comunicación son cada vez más multimediáticas. Pero no es lo mismo digitar unos caracteres que escribir los trazos, la conexión sistémica del instrumento, la mano y el cerebro no es igual.

El paso del conductismo al cognitivismo, hace pensar en el socio-interaccionismo, por el lado de los contenidos disciplinares para adquirir habilidades de pensamiento. Tanto el profesor como el estudiante tienen que saber cómo aprenden, la exigencia adicional del docente es que además debe saber “cómo aprende el estudiante” y por lo tanto debe diseñar y administrar estrategias de aprendizaje para propiciar en el estudiante la construcción de su propio conocimiento. La diferencia entre enseñar y enseñanza es que esta última es una acción intersubjetiva. En ella, la autoevaluación es un estado de alerta sobre cómo aprende el estudiante. Al aplicar un ejercicio se deben evaluar dos aspectos: la dinámica de grupo y la intervención de cada uno de sus miembros. Por eso se pregunta ¿Cuál fue “tu” proceso? ¿Cuál fue la lógica del procedimiento? Para que el estudiante “se de cuenta” de lo que hace, es decir, tome conciencia. Estudiar solo es una actitud o apropiación de conocimiento de manera personal (autodidaxia), para estar en condición de discutir con otros lo que no se tiene claro. El docente tiene que saber que enseñar y hacerse entender, por lo tanto tiene la obligación de crear ambientes de aprendizaje buscando que el conocimiento fluya y convencido de que más que los ambientes, son las estrategias de aprendizaje las que contribuyen a generar ese clima. No basta la autoridad, ni el reconocimiento, sino que es necesario que se instale, más que en el saber disciplinal, en las relaciones pedagógicas-didácticas. Así por ejemplo, saber si es significativa la toma de apuntes, para descifrar cómo los usan, cómo aprenden y para ver el aporte del docente, para que pueda reflexionar su práctica y



el estudiante, su aprendizaje. El problema es que en contaduría pública, al parecer, se enseñan de igual forma todos los contenidos, porque no se enseña con apropiación del objeto de estudio, no se ha dilucidado suficientemente qué es lo enseñable de la contabilidad.

En la relación de las prácticas docentes con las prácticas de estudio hay posibilidades interesantes de comprender la formación del contador público con enfoque en las habilidades. Algunas aproximaciones para esta comprensión se orientan con base en un proyecto de investigación sobre prácticas de estudio en la educación superior.<sup>5</sup> Aportar a los trabajos de investigación y a la participación activa de los estudiantes en la adquisición y aplicación de habilidades hace plausible que los profesores muestren como aplican, lo que aprenden en su quehacer didáctico y pedagógico, como también, las cosas que han vivido en su propia formación disciplinal, en su ejercicio profesional contable y docente; especialmente en lo que refiere a la adquisición de habilidades que les permiten ser reconocidos en su idoneidad y competencia. Sin embargo, parece conveniente articular esta enseñanza con la correspondiente experiencia y reflexión de los estudiantes y egresados respecto a sus prácticas de estudio, para ubicar en ellas el desarrollo de habilidades.

Reconocer el enfoque de habilidades en la formación a partir de las prácticas de estudio, se inscribe en la noción de desarrollo humano y se complementa por la relación que éste tiene con el mejoramiento de la calidad de la educación. Mejorar la educación exige mejorar al estudiante y al maestro, en muchas cosas, especialmente en sus prácticas docentes y sus prácticas de estudio respectivamente. En una búsqueda de respuestas a cómo elaborar propuestas que mejoren la calidad de la educación y que por lo tanto potencien el desarrollo humano, formarse en habilidades en la perspectiva del desarrollo humano implica articular los proyectos de vida individual con el institucional y con el social y por lo tanto vincula al currículo con instrumentos de práctica de estudio como la Autobiografía y el Diario de Campo que pueden brindar aprendizajes complementarios en la investigación.

En estos instrumentos que se asocian con la práctica de “Estudiar tomando apuntes” el desarrollo humano se centra en lo que podría ser el mensaje más

---

<sup>5</sup> Proyecto de investigación “Prácticas de Estudio de los estudiantes de pregrado en la Universidad de Medellín”. Bajo la Dirección nacional del Doctor Rafael Campo Vásquez y, la Dirección Regional de la Doctora Ana Julia Hoyos González con la coinvestigación de los Docentes Ana Elsy Díaz Monsalve y Miguel Ángel Zapata Monsalve, y la participación de los estudiantes investigadores de la novena promoción de la Maestría en Educación – Línea de Educación Superior, Pontificia Universidad Javeriana – Universidad de Medellín. Colombia, 2003.

trascendente de la investigación para mejorar la educación tanto en los quehaceres del estudiante como en los del maestro. También, el desarrollo humano puede ser visto como desarrollo físico cognitivo y psicosocial. Pero lo aquí tratado puede referirse más a lo psicosocial y algo a lo cognitivo. Sin embargo muchas de estas actividades tienen efectos en los tres, porque quien toma apuntes mueve la mano y al mover la mano, esa relación sistémica de la herramienta con el cerebro logra un ejercicio mental que permite un desarrollo físico y por eso la pertinencia del Diario de Campo y de la Autobiografía tanto en su forma de escritura en medio físico como electrónico. Al respecto, Jaime Alberto Vélez da a entender que estamos en un umbral entre un intelectual anterior y un intelectual del futuro que cambia sus formas de ver el estudio y que puede estar pasando a una manera de acercarse a la era planetaria.

El componente psicosocial plantea un aspecto que tiene que ver con la intimidad frente al aislamiento como una de las alternativas críticas del desarrollo psicosocial. Se refiere aquí por la vinculación que tiene con la práctica de “**Estudiar solo o acompañado**” acción que exige sacrificio y compromiso y que por lo tanto lleva valorar que detrás de estudiar solo o acompañado está la decisión de quien así lo hace, pues implica escoger opciones. ¿Entre estudiar solo y acompañado o estudiar solo o acompañado, qué es lo más notorio? Parece que es una alternativa que el estudiante tiene sobre hacerlo de una manera o de otra, pero en los testimonios no es así tan absoluto que una persona estudie sola o acompañada sino que hay personas que hacen ambas cosas y que algunas de ellas primero estudian solas para fortalecer los conocimientos, para plantear problemas o dudas y luego lo hacen acompañados. Estudiar solo o acompañado no es asunto del libre albedrío en el momento de esa toma de decisiones, pues esto tiene que ver con la biografía del estudiante, con su historia de vida; el estudiante trae consigo unas pautas de la vivencia en comunidad, en familia y en la escuela. Entonces el quehacer tiene que ver con establecer estrategias que promuevan el aprendizaje de habilidades para el trabajo en equipo.

El caso “**Estudiar memorizando**”, se denomina así luego de analizar si la memoria es una práctica de estudio o si hay una práctica de estudio que está en el trasfondo del uso de la memoria. Dentro de lo que los estudiantes hacen para memorizar es muy notoria la acción de repetir y lo dicen “leo en voz alta varias veces hasta que me quede en la memoria o escribo repetidas veces hasta que se me grave”. Pero poco dicen sobre el entrenamiento; no es común que los estudiantes en la Educación Superior ratifiquen un accionar que la escuela utiliza para ayudar a que el niño adquiriera más capacidad de memoria, como son los refranes, las

adivanzas, las retahílas, los trabalenguas y los versos; la poesía como una manera de alimentar el espíritu y de entrenar la habilidad mental. Es más común encontrar la nemotecnia como recurso memorístico.

En el caso de “Estudiar según el contenido, los profesores y formas de evaluar” por sus respuestas los estudiantes muestran que hay condicionamientos, pues los hechos dependen de “si el profesor tiene buenas actitudes, si me motiva, si hace ver la materia importante” y en especial, de la exigencia. Subyace de la toma de decisiones del estudiante una situación que toca con la ética del profesor y del estudiante y que por lo tanto además de las habilidades tiene implicaciones con la formación en principios y valores. En ese comportamiento de los estudiantes está connotada su actitud ética.

El “Estudiar con dedicación” tiene que ver con la voluntad y también, con la toma de decisiones. Lo que implica la voluntad del estudiante y del maestro para dedicarse; pues ¿Cómo lograr que el estudiante se dedique al estudio, si el maestro no lo hace?, ¿O si el maestro se dedica al estudio y no hace visible esa dedicación? El maestro debe hacer visible la dedicación, también mostrar, enseñar, poner en escena delante de los estudiantes sus fuentes de información, fuentes bibliográficas, prácticas docentes y de estudio. Cuando el maestro habla con los estudiantes debe indicar desde que posición teórica está hablando, cuál parte de su historia de vida le permite decir eso delante de ellos y hacer uso también del silencio, tomado no como autoritarismo que obliga al otro a callar, sino como la exigencia para sí mismo, que provoca en el otro la palabra. Queda mucho por decir sobre la motivación, los tipos de materia, la importancia de los temas, la dificultad para estudiar, el gusto, la facilidad, la inutilidad, el aislamiento, la introversión, la distribución del tiempo, los resultados, los tipos de evaluación, los métodos propios, el indagar las formas de evaluar, el buscar grupos de estudio, en fin, todo esto tiene fuertes relaciones con lo que en las estructuras curriculares han denominado las actitudes, las aptitudes y los conocimientos, las habilidades, las destrezas, los principios o valores y las competencias.

#### **IV. Las habilidades del Contador según las Guías Internacionales de Educación**

Una síntesis de las Guías Internacionales de Educación de la Federación Internacional de Contadores, IFAC, que da cuenta de la importancia de la interdisciplinariedad en la formación integral del contador público, principalmente

en la Guía N° 9<sup>6</sup> expresa la necesidad de generar habilidades (intelectuales, interpersonales y de comunicación), valores profesionales (integridad, objetividad, independencia, ética, sensibilidad social y compromiso de aprendizaje) y conocimientos (que en lo referente a contabilidad, integra la general, la especializada y la internacional) y con relación a la educación permanente y la adaptación al cambio, señala la importancia de los métodos de enseñanza y destaca la integración curricular y la interdisciplinariedad. Con respecto a la educación del contador público, la Guía N° 9 expresa que: «Los métodos de enseñanza deberán suministrar al estudiante las herramientas para el auto-aprendizaje, después de su título profesional. Para este fin los educadores necesitan capacitarse en métodos que incluyan: Uso de casos y otros medios para simular la situación real del trabajo; el trabajo en grupos; adaptación de los métodos y materiales a un medio en cambio constante; **promover currículo que estimule a los estudiantes a aprender por sí mismos** (resaltado fuera de texto); uso de tecnologías creativas; estímulo a los estudiantes a ser partícipes activos en el proceso de aprendizaje; uso de mediciones y métodos de evaluación que reflejan un mundo cambiante de conocimientos, de habilidades y valores requeridos por el contador profesional; **integración de conocimientos y habilidades con tópicos y disciplinas dirigidas a situaciones multifacéticas y complejas** (resaltado fuera de texto), típicas de la demanda especializada; énfasis en la solución de problemas orientados a identificar información relevante para hacer evaluaciones lógicas y para comunicar conclusiones claras»<sup>7</sup>.

De igual manera, al referirse a las habilidades de un contador público del siglo XXI dice: «La habilidad capacita al contador profesional para hacer uso adecuado del conocimiento obtenido mediante la educación. Ello no se adquiere usualmente por medio de cursos específicos, sino del efecto total del programa de educación y la experiencia profesional. Las habilidades que el individuo debe adquirir son: intelectuales, interpersonales y de comunicación... estas habilidades capacitan al contador para resolver problemas, tomar decisiones y ejercer el buen juicio en situaciones organizacionales complejas... las habilidades interpersonales... capacitan al contador profesional para trabajar con otras personas para el bien común de la organización... Las habilidades en la comunicación capacitan al contador profesional para recibir y transmitir información, juzgar en forma razonada y tomar decisiones en forma efectiva»<sup>8</sup>. Es reiterativa la necesidad de la acción comunicativa, el autoaprendizaje, la integración y el trabajo en equipo.

<sup>6</sup> IFAC – Guía N° 9. Emitida en julio de 1991. Revisión: octubre de 1996. Antecedentes académicos, evaluación de la capacidad y de la experiencia profesionales, requisitos de los contadores profesionales. Traducción de Lázaro De Greiff Zapata. Profesor de la Universidad de las Américas. Puebla – México. En: Revista Contaduría Universidad de Antioquia, N° 32, marzo de 1998. Editorial Marín Vieco Ltda., Medellín, pp. 21 – 24.

<sup>7</sup> *Ibid.*, pp. 20 - 21.

<sup>8</sup> *Ibid.*, pp. 22 - 23.

“La transdisciplinariedad puede entenderse como una expresión avanzada de interdisciplinariedad, que se apoya principalmente en el compartir el método. Afirma Luis Enrique Ruiz L.: “Transdisciplinariedad, es una propuesta en la cual el factor de unidad e integración no responde a los límites disciplinarios, sino más bien a la confluencia de las estructuras y habilidades del pensamiento y del análisis generados por las disciplinas en quienes las cultivan, para el estudio de problemas determinados. La búsqueda de la calidad antes tratada y la globalización de los conocimientos han transformado los enfoques de la educación en los cuales el estudiante es protagonista de su propio aprendizaje y no un depósito de conocimientos, muchos de los cuales se tornan obsoletos rápidamente”. Ello implica una transformación en el enfoque de transmisión y acumulación por métodos pedagógicos que orientan en el contador un conjunto de conocimientos, habilidades y valores que permitan al profesional contable continuar aprendiendo y adaptarse a los cambios el resto de su vida. Se insiste en que, además de los conocimientos y destrezas, el contador debe poseer habilidades para formarse como empresario, analista financiero, buen comunicador, tener relaciones públicas y ser un buen administrador”<sup>9</sup>.

Un análisis sobre los conocimientos, habilidades y valores que orientan la meta de la formación del contador público, fue presentado en los trabajos interamericanos en las XXIII y XXIV Conferencias Interamericanas de Contabilidad. La parte correspondiente a las habilidades refiere las siguientes: En cuanto al conocimiento, según se trate de la educación básica o profesional del contador, se propone el desarrollo de un conocimiento basado en cuatro categorías las cuales se desprenden de la Educación Básica: Conocimiento general, conocimiento organizacional y de los negocios, conocimiento en tecnología de la información, conocimiento en contabilidad y áreas relacionadas. *El conocimiento general o básico, la habilidad para efectuar investigaciones, utilizar el pensamiento lógico - abstracto y entender el pensamiento crítico. El conocimiento organizacional y de los negocios la habilidad para integrar los componentes anteriores en el logro de objetivos estratégicos. En El conocimiento de la tecnología de la información ha transformado el papel del contador público en cuanto él usa y evalúa los sistemas pero también actúa en el diseño y administración de tales sistemas.*<sup>10</sup> *El conocimiento de la contabilidad y áreas relacionadas, proporciona*

<sup>9</sup> Cardona Arteaga, John y Zapata Monsalve, Miguel Ángel. La interdisciplinariedad en la formación integral de Contador Público. XXIII Conferencia interamericana de Contabilidad Puerto Rico, 1999, La formación para un ejercicio multidisciplinario. Actuales tendencias Culturales XXIV Conferencia interamericana de Contabilidad, Punta del Este, Uruguay, 2001.

<sup>10</sup> International Federation Of Accountants. International Education Guideline N° 11. Information Technology in the Accounting Curriculum. 1998.

la base técnica esencial para un desempeño adecuado del profesional contable. Debe cubrir al menos los siguientes temas: contabilidad financiera, contabilidad gerencial, impuestos, derecho comercial, auditoría, finanzas, ética profesional: **En este campo deben integrarse los conocimientos, las habilidades y los valores profesionales**, (resaltados fuera del texto), incluyendo según la Guía N° 9, los siguientes temas; historia de la profesión y del pensamiento contable; contenido, concepto, estructura y significado de la información para la organización operacional, tanto para uso interno como externo, incluyendo la información necesaria para decisiones financieras y la evaluación crítica del papel de la información contable para satisfacer esas necesidades; normas de auditoría y de contabilidad nacionales e internacionales; planeación presupuestos y control de calidad; factores ambientales y la regulación contable; responsabilidades éticas y profesionales del contador; conceptos, métodos y procesos de control que suministren la corrección e integridad de los datos financieros y la salvaguarda de los activos del negocio; impuestos y su impacto sobre las decisiones financieras y administrativas; conocimiento del medio legal de los negocios, incluyendo leyes comerciales apropiadas para el desempeño de la profesión, en un país particular; naturaleza de la auditoría y de otros servicios de certificación, las bases; conceptuales y procedimentales para realizarlas en ambientes manuales y electrónicos; conocimiento de las finanzas, incluyendo el análisis de estados financieros, instrumentos financieros y mercados de capital, tanto en el ámbito local como internacional.

En lo que respecta a las habilidades, que constituye el tema central de este trabajo, la Guía de Educación N° 9 de la IFAC en sus párrafos 16, 17, 18 y 19, afirma que la habilidad capacita al contador profesional para hacer uso adecuado del conocimiento obtenido mediante la educación. Ello no se adquiere usualmente por medio de cursos específicos, sino del efecto total del programa de educación y la experiencia profesional, en los que el individuo debe adquirir habilidades intelectuales, interpersonales y de comunicación. *Las habilidades intelectuales* capacitan al contador para resolver problemas, tomar decisiones y ejercer el buen juicio en situaciones organizacionales complejas. Los temas que colectivamente comprenden habilidades intelectuales de un individuo son: Capacidad para indagar, investigar, pensamiento lógico - abstracto, razonamiento inductivo y deductivo y análisis crítico; habilidad para identificar y resolver problemas en áreas nuevas; habilidad para seleccionar y asignar prioridades con recursos restringidos, y de organizar el trabajo para superar situaciones limitadas, estrechas; habilidad para adaptarse al cambio. *Las habilidades interpersonales* capacitan al contador profesional para

trabajar con otras personas para el bien común de la organización. Los componentes de las habilidades interpersonales son: habilidad para trabajar con otros en el proceso de consulta, particularmente en grupos, para organizar y delegar tareas, motivar y desarrollar a la gente, soportar y resolver conflictos y en momentos apropiados, guiarlos; habilidad para negociar soluciones y acuerdos aceptables en situaciones profesionales; habilidad para trabajar efectivamente en situaciones culturales contrapuestas. *Las habilidades en la comunicación* capacitan al contador profesional para recibir y transmitir información, juzgar en forma razonada y tomar decisiones efectivas. Los componentes de las habilidades de comunicación son: Habilidad para presentar, discutir y defender puntos de vista por medio del lenguaje escrito o hablado, formal e informal; habilidad para escuchar y leer efectivamente, incluyendo la sensibilidad para diferencias de lenguaje y culturales; habilidad para localizar, obtener, organizar, informar y usar la información de fuentes humanas, impresas y electrónicas.

## V. Las habilidades y los Modelos de caracterización del perfil profesional.

El concepto habilidades fue tratado dentro del tema curricular en el II Encuentro Interamericano de Profesores, en torno al siguiente esquema, del cual se infiere cinco competencias esenciales que son: habilidades de comunicación y liderazgo, habilidades de pensamiento estratégico y crítico, enfoque en el cliente y el mercado, interpretación de información convergente y ser adepto tecnológico. Asuntos que en parte se obtienen con la respuesta a ¿Qué conocimientos, habilidades, destrezas y actitudes debe tener un contador público? Pregunta incluida en el cuadro "Modelos de caracterización del profesional (perfil profesional)"<sup>11</sup>

Además se formulan estas recomendaciones: el éxito futuro de la profesión contable se basa en gran medida en la percepción que tiene el público sobre el desempeño y las habilidades del contador, los contadores deben comportarse de acuerdo con el mercado no dependientes de las regulaciones para mantenerse en el negocio, el mercado demanda menos auditoría y teneduría de libros y más servicios

---

<sup>11</sup> El estudio de estos modelos puede ampliarse consultando Paradojas en las propuestas de Rediseño Curricular, en trabajo que se presentó en el II Encuentro de Profesores del Área Contable, septiembre 13 de 1997, Lima, Perú. En: Revista Contaduría Universidad de Antioquia Nro 31, 1997.

de consultoría con valor agregado, la especialización es crítica para el futuro de la profesión contable, el mercado demanda que los contadores sean versados en prácticas y estrategias globales de negocios. Establecidos los requisitos para la formación profesional en términos de conocimientos, habilidades y valores profesionales cada institución define su plan de estudios como componente del currículo. Un plan de estudios o de formación contiene los principales problemas que ha de resolver el futuro profesional contable y los campos del conocimiento, habilidades y valores que servirán para alcanzar los propósitos de formación de una institución, de un conglomerado de instituciones y aún de varios países.

En un programa de contaduría en proceso de transformación<sup>12</sup>, el plan de formación puede diseñar los conocimientos mediante unidades de organización curricular (UOC). Ellas ocupan estructuralmente un espacio que proporciona flexibilidad al currículo. Las UOC están constituidas por una teoría o varias teorías de una ciencia, de varias ciencias o de alguna rama del saber. Ellas posibilitan la caracterización de lo real, en cuanto el estudiante aprende a solucionar problemas y logra objetivos creativos que sistematizan una competencia, tan compleja, que integra sistémicamente una gama de habilidades, de valores y conocimientos. Además, se incluyen los siguientes componentes para la cualificación de los contadores profesionales: Conocimientos y habilidades generales, formación profesional, exámenes profesionales, experiencia pertinente, formación profesional continua, un sistema de certificación. El currículo debe ser explícito sobre la forma y la esencia con las que el mismo, garantiza el aprendizaje de las competencias, habilidades, destrezas y valores que potencian el ejercicio multidisciplinario de la profesión. En la enseñanza – aprendizaje de la contabilidad, si bien se ha recorrido, aunque tímidamente, por el camino de la epistemología, son visibles las actitudes egoístas y las limitaciones comunicativas. Se insiste en que, además de los conocimientos y destrezas, el contador debe poseer habilidades para formarse como empresario, analista financiero, buen comunicador, tener relaciones públicas y ser un buen administrador.

El Comité de Educación de la IFAC (Federación Internacional de Contadores), en el borrador de Exposición de Junio de 2002, edición para comentarios, sobre “contenido de Programas de Educación Profesional. Normas Internaciona-

<sup>12</sup> Universidad de Antioquia. Facultad de ciencias Económicas. Departamento de Ciencias Contables. Proceso de transformación curricular. Propuesta para el debate. Medellín 2000



les de Educación propuestas para contadores profesionales”, hace especial énfasis en las habilidades, a las que en su definición “atribuye a los diferentes tipos de habilidades necesitadas para aplicar el conocimiento y los valores de una forma apropiada y efectivamente dentro de un contexto profesional”; y las cuales clasifica en la explicación así: “Los contadores profesionales están en la capacidad de poseer una gama de habilidades, incluyendo habilidades técnicas y funcionales, habilidades organizacionales y de administración de negocios, habilidades personales, habilidades interpersonales y de comunicación, variedad de habilidades intelectuales, y habilidades en adquisición de criterios profesionales<sup>13</sup>”

### Conclusiones

1. Para aportar significativamente a la formación de los contadores públicos se avanza en dilucidar las diversas habilidades que deben promoverse en los currículos, entre ellas se destacan las propuestas por los organismos internacionales de la contabilidad.
2. Existe una relación muy directa entre las prácticas de estudio y el desarrollo de habilidades. Por lo tanto, aproximarse a la descripción de algunas practicas ayuda a entender la magnitud de la importancia de descifrar todas las habilidades posibles para ser más pertinentes en las transformaciones curriculares que se están implementando.
3. Ante la variedad de acepciones sobre las habilidades conviene estudiar exhaustiva y comparativamente las que son generales y propias de las perspectivas de formación de los contadores públicos.
4. Es inminente la necesidad de actualizar los planes de formación de tal manera que se garantice la certificación de profesionales idóneos frente a exigencias contemporáneas de la sociedad.

<sup>13</sup> Comité de Educación de la IFAC (Federación Internacional de Contadores), en el borrador de Exposición de Junio de 2002, edición para comentarios, sobre “Contenido de Programas de Educación Profesional. Normas Internacionales de Educación propuestas para contadores profesionales”

## Bibliografía

BERMÚDEZ GÓMEZ, Hernando. La Educación Contable en Colombia, Reflexiones de cara al siglo XXI. En memorias del I Foro Internacional de la Contaduría Pública. Bogotá. Septiembre 1995. P 175-192

BOGOYA MALDONADO, Daniel y otros. Competencias y proyecto pedagógico. Universidad Nacional de Colombia. Editorial Unilibros. Primera edición, Santafé de Bogotá, D.C, Colombia, 2000

CAMPO V., Rafael y RESTREPO, Mariluz. "El seminario", En: Un modelo de seminarios para estudios de posgrado. Santafé de Bogotá, FEI. Pontificia Universidad Javeriana, 1993.

CARDONA ARTEAGA, John y ZAPATA MONSALVE Miguel Ángel. Interdisciplinariedad en la formación integral de Contador Público. Trabajo Técnico Interamericano. En: Memorias del XXIII Conferencia Interamericana de Contabilidad, AIC. San Juan, Puerto Rico, agosto 2-5 de 1999, p. 137-152

CARDONA ARTEAGA, John. La Educación contable en Colombia: Nuevas corrientes Curriculares. Ponencia presentada en el IX Foro Internacional. Santafé de Bogotá, agosto 24 y 25 de 2000.

\_\_\_\_\_, John. Prospectivas de la Educación Contable Internacional. En: Revista Contaduría Universidad de Antioquia. Número 34, marzo de 1999. Medellín. P.15-45

Comité de Educación de la Federación Internacional de Contadores, IFAC: Contenido de programas de educación profesional, Proyecto de exposición de Estándares Internacionales de Educación propuestas para Contadores Profesionales. Junio de 2002.

CORREA URIBE, José Santiago. Elementos para animar la discusión en el proceso de transformación curricular de la Universidad de Antioquia, Facultad de Educación. Medellín, 1998.

GARCÍA OSPINA, Norbey. De la estructura del currículo a la estructura del plan de estudios. Universidad de Antioquia. Medellín. 1997

Guías Internacionales de Educación, IFAC – AIC, República Dominicana, 1996.  
IFAC, Content of Professional Education Program-Proposed International Education Standard for Professional Accountants. Comments due by: Dec 31, 2002.

IFAC, Continuing Professional Education and Development Proposed International Education Guideline for Professional Accountants. Comments due by Dec 31, 2002.

IFAC, Entry Requirements-proposed International Education Standard for professional Accountants. Comments due by Dec 31, 2002

IFAC, Introduction to International Education Standards for Professional Accountants. Comments due by: Dec 31, 2002.

IFAC, Professional Skills and General Education-Proposed International Education Standard for Professional Accountants. Comments due by: Dec 31, 2002.

IFAC, Professional Values and Ethics-Proposed International Education Standard for Professional Accountants. Comments due by: Dec 31, 2002

IFAC, Subject Areas: Revision to the Requirements Proposed in Content of Professional Education Programs. Comments due by: Jul 31, 2003.

International Federation of accountants. Guía de educación Número 9. 1996  
Memorias II Congreso Interamericano de Profesores del Área Contable, Lima, Perú, 1997

Memorias III Congreso Interamericano de Profesores del Área Contable, San Juan, Puerto Rico, 1999

Memorias XX Jornadas Universitarias de Contabilidad, Área Pedagógica y de Investigación, Universidad Nacional de Rosario, Facultad de Ciencias Económicas y Estadística, Argentina, 1999

Memorias XXII Conferencia Interamericana de Contabilidad, Lima, Perú, 1997

Memorias XXIII Conferencia Interamericana de Contabilidad, San Juan, Puerto Rico, 1999

Memorias, XIV Conferencia Interamericana de Contabilidad. Documento, Chile, 1981.

Memorias, XXII Conferencia Interamericana de Contabilidad. Editorial Monterrico, Lima, Perú, 1997.

TORRES, Jurjo. Globalización e interdisciplinariedad: el currículo integrado. 2ª edición, Ediciones Morata, Madrid – España, 1996, p.58.

ZAPATA MONSALVE, Miguel Ángel. Paradojas en las propuestas de rediseño curricular. Trabajo presentado en el II Encuentro Interamericano de Profesores del Área Contable, en septiembre 13 de 1997. Lima, Perú. Publicado en la Revista Contaduría Universidad de Antioquia, N° 31. Septiembre de 1997.