

**UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR**  
**Facultad de Ciencias Económicas**  
**Escuela de Contaduría Pública**



**"Guía para el Desarrollo de la Asignatura  
de Contabilidad Financiera II"**

**Resumen de  
Trabajo de Graduación Presentado por:**

**Jim Preston Díaz Díaz  
Roberto Guardado Ruíz  
Ismael Mateo Ríos Dueñas**

**Para Optar al Grado de:**

**LICENCIADO EN CONTADURIA PUBLICA**

**Marzo 2001**

**San Salvador, El Salvador, Centro América**

U N I V E R S I D A D D E E L S A L V A D O R

**AUTORIDADES UNIVERSITARIAS**

RECTORA : Dra. María Isabel  
Rodríguez

SECRETARIO GENERAL : Lic. Lidia Margarita Muñoz  
Vela

DECANO DE LA FACULTAD  
DE CIENCIAS ECONOMICAS : Msc. Roberto Enrique Mena

SECRETARIO DE LA FACULTAD  
DE CIENCIAS ECONOMICAS : Lic. Santos Saturnino  
Serpas

ASESOR : Msc. Carlos Roberto Gómez  
Castaneda

**TRIBUNAL EXAMINADOR**

PRESIDENTE : Lic. Sergio Tereso  
Rodríguez Murcia

PRIMER VOCAL : Msc. Julio Gérman López

SEGUNDO VOCAL : Msc. Carlos Roberto Gómez  
Castaneda.

**Marzo de 2001**

**San Salvador, El Salvador, Centro América**

## **DEDICATORIA**

- Agradecimientos especiales, al Eterno Dios por permitirme culminar mis Estudios Académicos, y por estar conmigo en cada momento.
- A mis padres: Bladimiro Díaz y Natividad de Jesús Díaz, gracias por su comprensión, su ayuda, su apoyo incondicional, y por conseguir que no me sienta sólo. Sería imposible hacerlo esto sin Ustedes, por donde voy los llevo con migo.
- A mis hermanas Jovelina, Adanly y Consuelo, por apoyarme y brindarme su amor y ayuda incondicional, durante mi Carrera Universitaria.
- Gracias a todas aquellas personas que, de una forma o de otra, han mostrado su apoyo y han contribuido a hacer posible el feliz término de mi Formación Académica.

### **JIM PRESTON DIAZ**

- A Dios Todo Poderoso por prestarme vida y darme sabiduría y confianza para seguir adelante y culminar la carrera.
- A mis padres por su apoyo incondicional que me brindaron.
- A mis familiares y amigos, por darme ánimo a seguir adelante en momentos adversos.

### **ROBERTO GUARDADO**

- A Dios Todopoderoso por la misericordia de darme la vida y por la fortaleza que me dio para terminar mi carrera.
- A mi madre María Fidelina por todo su amor apoyo y esfuerzo que me brindó durante toda la carrera, este triunfo se lo dedico.
- A mi esposa Ana Yensy, por su comprensión y tiempo de sacrificio.
- A mis hermanos Luis, Oscar y Julio, por su apoyo, comprensión y tiempo no compartido.
- A mis hermanas Estela, Rosario y Dorothy, por su apoyo, amor y confianza en el logro de coronar mi carrera.
- A mis compañeros Roberto y Jim, por su comprensión, sacrificio, ánimo, enojos y alegrías compartidos en la elaboración de este Trabajo de Graduación.

### **ISMAEL MATEO RIOS**

## I N D I C E

	N° Pág.
<b>RESUMEN</b>	<b>i</b>
<b>INTRODUCCION</b>	<b>iii</b>
<b>CAPITULO I</b>	
<b>MARCO TEORICO</b>	
<b>1.1 ANTECEDENTES DE LA CARRERA DE CONTADURÍA PÚBLICA EN LA UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR.</b>	<b>01</b>
<b>1.1.1 EVOLUCION DE LA CONTADURÍA PÚBLICA EN LA UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR.</b>	<b>01</b>
<b>1.1.2 PLANES DE ESTUDIO DE LA CARRERA DE CONTADURÍA PÚBLICA.</b>	<b>03</b>
<b>1.1.2.1 PLANES DE ESTUDIOS ANTERIORES</b>	<b>03</b>
<b>1.1.2.1.1 PLAN DE ESTUDIOS DE 1967</b>	<b>03</b>
<b>1.1.2.1.2 PLAN DE ESTUDIOS DE 1970</b>	<b>04</b>
<b>1.1.2.1.3 PLAN DE ESTUDIOS DE 1970 (REFORMADO)</b>	<b>04</b>
<b>1.1.2.1.4 PLAN DE ESTUDIOS DE 1973</b>	<b>05</b>
<b>1.1.2.2 PLAN DE ESTUDIOS ACTUAL</b>	<b>06</b>



1.1.2.2.1 PLAN DE ESTUDIOS DE 1994	06
1.1.3 ¿PORQUE LA CONTABILIDAD FINANCIERA II, COMO OBJETO DE ESTUDIO?	11
1.1.3.1 FUNDAMENTOS PEDAGOGICOS	12
1.1.3.2 FUNDAMENTOS CURRICULARES	17
<b>1.2. ASPECTOS FUNDAMENTALES DE UNA GUIA</b>	<b>19</b>
1.2.1 GUIA DE ESTUDIO	20
1.2.1.1 DEFICION	20
1.2.1.2 IMPORTACIA	22
1.2.1.3 PROPOSITO	23
1.2.1.4 ELEMENTOS	23
<b>1.3 DESARROLLO DE UNA ASIGNATURA</b>	<b>27</b>
1.3.1 CONTABILIDAD FINANCIERA II	27
1.3.1.1 PRESENTACION	27
1.3.1.2 OBJETIVOS	27
1.3.1.3 CONTENIDO	29
1.3.1.4 METODOLOGIA	31
1.3.1.5 EVALUACION	31
1.3.1.6 BIBLIOGRAFIA	31
<b>1.4 METODOS Y TECNICAS DE ENSEÑANZA</b>	<b>33</b>
1.4.1 METODOLOGIA	33
1.4.1.1 TIPOS DE METODOS Y SU CLASIFICACION.	35
1.4.1.1.1 MÉTODOS EN CUANTO AL RAZONAMIENTO.	36
1.4.1.1.2 MÉTODOS EN CUANTO A LA COORDINACIÓN	

DE LA MATERIA.	37
1.4.1.1.3 MÉTODOS EN CUANTO A LA COORDINACIÓN DE LA ENSEÑANZA.	37
1.4.1.1.4 MÉTODOS EN CUANTO A LA SISTEMATIZACIÓN DE LA MATERIA.	38
1.4.1.1.5 MÉTODOS EN CUANTO A LAS ACTIVIDADES DE LOS ALUMNOS.	39
1.4.1.1.6 MÉTODOS EN CUANTO A LA RELACIÓN ENTRE EL DOCENTE Y EL ALUMNO.	40
1.4.1.1.7 MÉTODOS EN CUANTO AL TRABAJO DEL ALUMNO	41
1.4.1.1.8 MÉTODO EN CUANTO AL ABORDAJE DEL TEMA DE ESTUDIO.	42
1.4.2 TÉCNICAS DE ENSEÑANZA	43
1.4.2.1 TÉCNICA EXPOSITIVA	43
1.4.2.2 TÉCNICA DEL DICTADO	45
1.4.2.3 TÉCNICA EXEGÉTICA	46
1.4.2.4 TÉCNICA DEL INTERROGATORIO	47
1.4.2.5 TÉCNICA DE LA ARGUMENTACIÓN	49
1.4.2.6 TÉCNICA DEL DIÁLOGO	49
1.4.2.7 TÉCNICA DE LA DISCUSIÓN	50
1.4.2.8 TÉCNICA DEL DEBATE	54

1.4.2.9 TÉCNICA DEL SEMINARIO	55
1.4.2.10 TÉCNICA DEL ESTUDIO DE CASOS	57
1.4.2.11 TÉCNICA DE LA INVESTIGACIÓN	58

## **CAPITULO II**

### **METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION**

<b>2.1 DISEÑO METODOLÓGICO</b>	<b>61</b>
2.1.1 PARADIGMA DE LA INVESTIGACION.	61
2.1.2 TIPO DE ESTUDIO	61
2.1.3 AREA DE INVESTIGACION	62
2.1.4 UNIVERSO Y MUESTRA	62
2.1.4.1 CALCULO DE LA MUESTRA DE ALUMNOS	64
2.1.5 INVESTIGACIÓN BIBLIOGRÁFICA	65
2.1.6 UNIDAD DE ANÁLISIS	65
2.1.6.1 PLAN DE TABULACION Y ANALISIS	66
2.1.7 PROCEDIMIENTO PARA EL ANALISIS DE LA INFORMACIÓN RECOLECTADA.	66

## **CAPITULO III**

### **DIAGNOSTICO DE LA INVESTIGACION REALIZADA**

<b>3.1 ASPECTOS ENCONTRADOS.</b>	<b>67</b>
----------------------------------	-----------

## **CAPITULO IV**

### **PROPUESTA PARA EL DESARROLLO DE LA ASIGNATURA DE CONTABILIDAD FINANCIERA II EN EL PROCESO**

## **DE ENSEÑANZA APRENDIZAJE.**

<b>4.1</b>	<b>CONSIDERACIONES FUNDAMENTALES DE LA ASIGNATURA.</b>	<b>70</b>
4.1.1	BREVE DESCRIPCION DEL PROGRAMA DE ESTUDIOSACTUALES DE LA ASIGNATURA DE CONTABILIDAD FINANCIERA II.	70
<b>4.2</b>	<b>PASOS PARA DESARROLLAR LA ASIGNATURA</b>	<b>70</b>
<b>4.3</b>	<b>CUADRO FUNCIONAL DEL PROGRAMA DE ESTUDIOS DE LA ASIGNATURA DE CONTABILIDA FINANCIERA II.</b>	<b>71</b>
4.3.1	DESARROLLO OPERATIVO A TRAVÉS DE GUIONES DIDÁCTICOS.	72
4.3.1.1	SUGERENCIAS PARA EL USO DE LOS GUIONES DIDÁCTICOS.	72
<b>4.4</b>	<b>UNIDADES QUE CONFORMAN EL PROGRAMA DE ESTUDIO DE LA ASIGNATURA DE CONTABILIDAD FINANCIERA II.</b>	<b>80</b>
4.4.2	ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS	80
4.4.2.1	IMPORTANCIA Y OBJETIVOS PARA CADA ESTADO FINANCIERO.	81
4.4.2.2	ELEMENTOS QUE CONFORMAN A LOS ESTADOS FINANCIEROS.	84
4.4.2.3	PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CON BASE A PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS (PCGA)	93
4.4.2.4	ASPECTOS LEGALES APLICABLES	96
4.4.3	EL EFECTIVO	100

4.4.3.1 DEFINICION	100
4.4.3.2 Caja	101
4.4.3.3 PRESENTACION EN LOS ESTADOS FINANCIEROS	107
4.4.3.4 VALUACION	108
4.4.3.5 CONTROL INTERNO APLICABLE	108
4.4.4 Inversiones Temporales	111
4.4.4.1 Concepto	111
4.4.4.2 Reglas de valuación.	111
4.4.4.3 Reglas de presentación	113
4.4.4.4 Control Interno aplicable	114
<b>4.4.5 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR.</b>	<b>115</b>
4.4.5.1 DEFINICIÓN	116
4.4.5.1.2 CLASIFICACIÓN	116
4.4.5.2 VALUACIÓN Y REGISTRO	117
4.4.5.3 CONTROL INTERNO APLICABLE	118
4.4.5.4 PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD APLICABLES	120
4.4.5.5 MÉTODOS PARA LA ESTIMACIÓN DE LAS CUENTAS INCOBRABLES.	121
4.4.5.6 Liquidación de Cuentas por cobrar	124
4.4.5.7 Documentos por cobrar descontados.	125

<b>4.4.6</b>	<b>INVENTARIOS Y GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO</b>	<b>131</b>
4.4.6.1	INVENTARIOS	131
4.4.6.1.1	DEFINICION	131
4.4.6.1.2	CLASIFICACION	133
4.4.6.1.3	METODOS DE REGISTRO Y DE VALUACION	134
4.4.6.1.4	CONTROL INTERNO APLICABLE	135
4.4.6.1.5	ASPECTOS LEGALES APLICABLES.	136
4.4.6.1.6	PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD APLICADO A LOS INVENTARIOS	139
4.4.6.2	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	140
4.4.6.2.1	Definición	140
4.4.6.2.2	Clasificación	141
4.4.6.2.3	Métodos de registro y de valuación	141
4.4.6.2.4	Control interno aplicable	142
4.4.6.2.5	Principios de Contabilidad aplicables	142
4.4.6.2.6	Aspectos legales aplicables	143
<b>4.4.7</b>	<b>PASIVOS A CORTO Y LARGO PLAZO</b>	<b>144</b>
4.4.7.1	PASIVO A CORTO PLAZO	144
4.4.7.1.1	DEFINICIÓN	144
4.4.7.1.2	CLASIFICACION.	145
4.4.7.1.3	CONTROL INTERNO APLICABLE	147
4.4.7.1.4	ASPECTOS LEGALES APLICABLES	147

4.4.7.2 PASIVOS A LARGO PLAZO	148
4.4.7.2.1 DEFINICIÓN	148
4.4.7.2.2 CLASIFICACIÓN	149
4.4.7.2.3 CONTROL INTERNO APLICABLE	150
<b>CAPITULO V</b>	
<b>CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES</b>	
<b>5.1 CONCLUSIONES</b>	<b>152</b>
<b>5.2 RECOMENDACIONES</b>	<b>154</b>
<b>BIBLIOGRAFIA</b>	<b>156</b>
<b>ANEXOS</b>	

## RESUMEN

Una de las razones por las que se decidió trabajar en la elaboración de este documento, es por haber determinado la necesidad de implementar las técnicas didácticas adecuadas, dado que existen algunos profesores que son excelentes en el dominio de la asignatura, sin embargo, al transmitir estos conocimientos a sus alumnos no son muy efectivos.

La investigación tiene como finalidad proporcionar en la enseñanza aprendizaje una Guía que permita la coordinación y sistematización del conocimiento contable, enlazados con elementos puramente pedagógicos, de los cuales pueden auxiliarse tanto el maestro como el alumno en el logro de sus objetivos.

El diseño de este documento se realizó con base a una investigación bibliográfica, de campo y a través de la observación. Se tomó como instrumento el cuestionario que sirvió para la recolección de la información dirigida a la unidad de análisis (docentes y alumnos que imparten y reciben la asignatura), adoptando un estudio apegado a los significados de las acciones humanas y de las cualidades



del sujeto y el enfoque que concibe la realidad capaz de estudiarse y medirse, mediante el uso de métodos estadístico.

En la investigación se encontró que la mayoría de docentes proporcionan el programa de estudios a sus alumnos y que ellos no le dan el uso adecuado a dicho programa. Además se determinó que la mayoría de docentes no tiene formación pedagógica y que por lo tanto no se están utilizando las técnicas didácticas adecuadas.

Habiendo el educador proporcionado el programa de estudios a sus alumnos es necesario hacer énfasis en la importancia que tiene el desarrollo del mismo, además quien tiene bajo su responsabilidad de impartir esta asignatura, deberá ser capacitado pedagógicamente por la Facultad de Ciencias Económicas, a fin de que el estudiante se sienta satisfecho de contar con una enseñanza más comprensiva; a su vez, éstos deberán implementar las técnicas didácticas más idóneas en cada clase que impartan, así como también se deberá promover la participación interactiva y crítica entre el docente y el alumno.

## INTRODUCCION

La Contabilidad Financiera II, es una de las asignaturas básicas y primeras de la carrera de Contaduría Pública, por lo que para su enseñanza aprendizaje se requiere de las mejores disposiciones, que permiten crear una base sólida y confiable, en cuanto a conocimiento se refiere. Con esto se puede determinar el grado de responsabilidad que tanto el educador como el educando tienen. Una de las razones por las cuales se ha hecho este documento, es con el fin de proporcionar una Guía que permita la coordinación y sistematización del conocimiento contable, enlazados con elementos puramente pedagógicos, contribuyendo de esta manera al proceso de alcanzar los conocimientos en el área objeto de estudio. Para lograr esta meta se ha incluido en el desarrollo del primer capítulo, algunos componentes históricos acerca de la carrera de Contaduría Pública en la Universidad de El Salvador; así como también los fundamentos pedagógicos necesarios, con la finalidad de que se retomen y se apliquen en las unidades del programa de estudio de esta materia, se encuentran, entre otros los elementos que conforman esta Guía aplicados en la

asignatura y los diferentes métodos y técnicas que deben ejecutarse.

El segundo Capítulos, muestra la forma en que se han llevado a cabo la investigación, tanto bibliográfica como de campo.

Seguido al desarrollo de la investigación, en el tercer capítulo se plantea el diagnóstico de la misma, en donde se muestran todo aquellos hallazgos encontrados, a partir de los datos recolectados, con el fin de presentar las posibles soluciones.

En el cuarto capítulo se presenta la propuesta del desarrollo de la asignatura, haciendo uso de planes de clases y cartas didácticas, en la primera unidad, para luego seguir el modelo en el desarrollo de las demás unidades, según disposiciones del docente.

El capítulo cinco describe las conclusiones y recomendaciones, donde se sintetizan los resultados obtenidos en la investigación y se hacen las preguntas concretas para solucionar los problemas encontrados

Seguido de este capítulo se lista toda la bibliografía encontrada en el desarrollo de la investigación clasificándola de acuerdo al tipo de material consultado, ya sea libros, tesis, revistas, etc.

En los anexos, se detallan todos aquellos cuadros y esquemas que le dan más claridad a la comprensión de los contenidos del documento, así como también los cuestionarios que sirvieron de instrumento para la recolección de datos y la tabulación de dicha información representada a través de cuadros y gráficos.

## **CAPITULO I**

### **MARCO TEORICO**

#### **1.1 ANTECEDENTES DE LA CARRERA DE CONTADURÍA PUBLICA EN LA UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR.**

##### **1.1.1 EVOLUCION DE LA CONTADURÍA PÚBLICA EN LA UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR.**

Fue a principios del año de 1968, que se funda en la Facultad de Ciencias Económicas de La Universidad de El Salvador (U.E.S.); el Departamento de Contaduría, ahora mejor conocido como Escuela de Contaduría. Con la creación de esta Escuela se inicia la formación Universitaria de profesionales en Contaduría Pública.

Cuando la Facultad de Ciencias Económicas de La U.E.S. fundó la Escuela de Contaduría Pública, esta no contaba con docentes técnicamente formados en la Carrera, ya que habían quienes tenían los conocimientos necesarios, pero no poseían la pedagogía suficiente para transmitir los conocimientos.

En ese tiempo la Facultad de Ciencias Económicas no contaba con un documento sobre metodología de la enseñanza y evaluación del aprendizaje, por lo que se elaboró uno que incluyera procedimientos pedagógicos para ser aplicados en el proceso de enseñanza aprendizaje y un modelo de

programación de una cátedra, el cual se puso en práctica en 1970, contratando y dando capacitación a muchos docentes a tiempo completo para la preparación adecuada de las distintas unidades de aprendizaje. Todo este personal que capacitó La U.E.S. con la intervención militar de 1980, varios emigraron y fueron absorbidos por La Universidad José Simeón Cañas (UCA). En 1977, la administración de La U.E.S. a través de la Asamblea Legislativa de la República de El Salvador fue encomendada a un consejo administrativo provisional, este consejo adoptó políticas para la incorporación de personal docente, siendo una de ellas la contratación a medio tiempo. Es así como se van superando las limitantes señaladas, pero las exigencias del mundo evolutivo, no se pueden hacer esperar; la Contabilidad se ha visto en la necesidad de dividirse en varias ramas tal es el caso de Contabilidad Financiera, Contabilidad Gubernamental, Contabilidad Administrativa, etc. La enseñanza de estas asignaturas en La U.E.S. recientemente se ha reestructurado, dando origen a cambios en programas de estudio y su contenido, esto con la visión de mejorar el nivel académico de la carrera de Contaduría Pública.

### **1.1.2 PLANES DE ESTUDIO DE LA CARRERA DE CONTADURÍA PÚBLICA.**

La U.E.S. para el cumplimiento de sus fines establecidos, en el artículo 4 de la ley orgánica, realiza dentro de su estructura Organizacional la creación de facultades, escuelas, departamentos, institutos, etc. los cuales llevan a cabo todo tipo de actividad que de acuerdo a las funciones específicas le son asignadas como, unidades operativas, que permiten concretizar en hechos el cumplimiento de sus fines. El departamento de Contaduría Pública como parte de esa estructura Organizacional, asume un papel determinante en el cumplimiento del compromiso y la finalidad universitaria con la sociedad. De allí que se deriva la necesidad de su participación activa en los procesos de reforma en que por su naturaleza dialéctica se ve obligada a realizar esta institución de enseñanza superior.

#### **1.1.2.1 PLANES DE ESTUDIOS ANTERIORES**

##### **1.1.2.1.1 PLAN DE ESTUDIOS DE 1967**

Se constituye en el primer plan de estudios, con el cual se inició la carrera de Contaduría Pública en 1968, el perfil

con que se identificó al profesional de Contaduría Pública en este período fue:

- Suficiencia para la comprensión, el análisis, la evaluación y aplicación de conocimientos relativos a los sistemas contables.
- Aptitud para la solución de problemas prácticos.
- Competencia para asesorar y parte activa en las decisiones de las empresas.
- Suficiencia para la aplicación de los principios y normas contables

#### **1.1.2.1.2 PLAN DE ESTUDIOS DE 1970**

El segundo plan de estudios no tuvo vida académica, pero sirvió como enlace entre los planes de 1967-1970 reformado. En este plan no se dieron cambios importantes en su estructura ya que solamente fueron sustituidas algunas materias por otras.

#### **1.1.2.1.3 PLAN DE ESTUDIOS DE 1970 (REFORMADO)**

Se constituye en el tercer plan de estudios 1970, el cual fue elaborado por una comisión de docentes y aprobado por la asamblea general de profesores; este plan perseguía formar a los Administradores de Empresas, Contadores



Públicos y Economistas, en los primeros seis semestres de estudio y luego a los cuatro restante, estudiar asignaturas de una pre-especialización. En esas condiciones los graduados, optarían con facilidad a estudios de post-grado en el extranjero. El perfil con el que se identificó al profesional de Contaduría Pública en este plan de estudios fue:

- Formar Profesionales con amplio dominio de la técnica, de los sistemas contables y conocimientos legales, que se utilizan modernamente para examinar y dictaminar sobre los resultados de las operaciones de las empresas.
- Dotarlos de conocimientos suficientes para analizar y presentar las bases que permitan orientar eficientemente las políticas financieras de las empresas.

#### **1.1.2.1.4 PLAN DE ESTUDIOS DE 1973**

Este es identificado como el cuarto plan de estudios vigente hasta 1993. Tomando en cuenta el plan de estudios de 1973, se observa que el profesional de Contaduría Pública, graduado en la Facultad de Ciencias Económicas de

la Universidad de El Salvador, presenta la formación académica Siguiente:

- Amplios conocimientos y dominio de la técnica y los sistemas contables.
- Conocimiento de las leyes mercantiles y tributarias.
- Capacidad de dictaminar y examinar sobre los resultados de las operaciones de la empresa y
- Conocimientos suficientes para analizar y presentar las bases que permitan orientar eficientemente, las políticas financieras de la empresa.

Con lo anterior se puede notar, que este plan de estudios, fue estructurado para formar en el educando, un perfil profesional que lo identificara en la solución de los problemas del medio en que se desenvolvería; con la reestructuración del mismo, se hace necesario para que exista una educación continuada.

Entendiéndose esta, como aquella, que permite mantenerse actualizado sobre los avances de la profesión.

#### **1.1.2.2 PLAN DE ESTUDIOS ACTUAL**

##### **1.1.2.2.1 PLAN DE ESTUDIOS DE 1994**

Debido a las incidencias de la globalización económica y a las exigencias de una sociedad en desarrollo, la facultad de ciencias económicas de la U.E.S. se vio en la necesidad de implementar cambios en los diferentes planes de estudio. Con el objetivo de replantear la formación y calidad profesional de la Contaduría Pública se sustituyó el plan de estudios de 1973, por el plan de estudios de 1994;

#### **LA CARRERA DE CONTADURIA PUBLICA EN LA ACTUALIDAD.**

##### **PERFIL PROFESIONAL DE LA CARRERA DE CONTADURÍA PUBLICA.**

El Contador Público debe ser un profesional producto de una formación universitaria integral, enmarcada en las necesidades del país, realizada por etapas de complejidad tal, que le permitan ir adquiriendo paulatinamente los conocimientos y la capacidad de análisis necesarios para afrontar debidamente su vida profesional, es decir, de manera responsable y estableciendo sus juicios críticos: capaz de modificar el medio donde actúe, estableciendo sistemas de información contables y financieros que le permitan la toma de decisiones y la solución de problemas en organizaciones. Sus principales actividades están enmarcadas en áreas específicas, tales como:

**INVESTGACION:** La función Investigación comprende el conjunto de tareas, conocimientos, habilidades, destrezas y valores que le permitan realizar estudios sobre necesidades empresariales, obtención de información, análisis e interpretación de la misma con la finalidad de la realización del diagnóstico de la situación.

**PLANIFICACION:** Comprende el conjunto de tareas, conocimientos, habilidades, destrezas y valores que le permitan mejorar los instrumentos de planificación, además de diagnosticar la situación Administrativo-Contable, implementar sistemas de información y control, con la finalidad de optimizar el uso de recursos organizacionales.

**EJECUSION:** Comprende el conjunto de tareas, conocimientos, habilidades, destrezas y valores que le permitan organizar el departamento de contabilidad, delegando autoridad, asignando responsabilidades y dirigiendo acciones que conlleven a la elaboración y distribución de la información de los diferentes usuarios.

**ASESORIA:** Comprende el conjunto de tareas, conocimientos, habilidades, destrezas y valores que permiten al Contador Público asesorar en materia financiera, tributaria, contable, administrativa, constitución, registros de empresas y elaborar informes en el área de su competencia.

**CONTROL:** Comprende el conjunto de tareas, conocimientos, habilidades, destrezas y valores que permiten controlar la ejecución de las actividades administrativas y contables, verificando su realización, emitiendo juicio crítico sobre los resultados de la ejecución y recomendando las medidas correctivas a que haya lugar.

**AUDITORIA:** Comprende el conjunto de tareas, conocimientos, habilidades, destrezas y valores que le permiten investigar el registro de los hechos contables mediante recolección, análisis e interpretación de la información que le permita evaluar el sistema de control interno y de información con la finalidad de expresar la razonabilidad de la información financiera

**COMISARIO:** El conjunto de tareas, conocimientos, habilidades, destrezas y valores que le permitan vigilar la gestión administrativa y las operaciones económicas-financieras de la empresa en defensa de la justicia y equidad de los intereses de los socios y del patrimonio de la empresa.

**OBJETIVOS TERMINALES DE LA CONTADURIA PUBLICA IMPLEMENTADOS EN EL NUEVO PLAN DE ESTUDIOS.**

Elaborar, presentar y analizar información en cuanto a la situación financiera de organizaciones públicas y privadas, a partir de una formulación que privilegia los aspectos éticos y de compromiso social. Identificar y resolver problemas de negocio con base en una preparación teórica, técnica y práctica que le permita superar los desafíos planteados por la inserción de nuestro país en los mercados mundiales. Desarrollar las actitudes, habilidades y creatividad necesarias para convertirse en una persona exitosa en el competitivo mundo de los negocios del siglo XXI. Elaborar, presentar y analizar información en cuanto a la situación financiera de organizaciones públicas y privadas, a partir de una formulación que privilegia los

aspectos éticos y de compromiso social. Identificar y resolver problemas de negocio con base en una preparación teórica, técnica y práctica que le permita superar los desafíos planteados por la inserción de nuestro país en los mercados mundiales. Desarrollar las actitudes, habilidades y creatividad necesarias para convertirse en una persona exitosa en el competitivo mundo de los negocios del siglo XXI.

#### **1.1.2 ¿PORQUE LA CONTABILIDAD FINANCIERA II, COMO OBJETO DE ESTUDIO?**

La Contabilidad Financiera II, por ser de las primeras materias de la carrera de Contaduría Pública, sus grupos de clases son numerosos, generalmente a cargo de un solo Docente, por lo que el aprendizaje se vuelve un poco difícil, puesto que no hay una atención personalizada que les permita una participación directa y activa en el desarrollo de la misma.

La Contabilidad Financiera I, también es de las primeras de la carrera de Contaduría Pública y por ende son grupos de clases masivos; pero no se toma como objeto de estudio, porque ya existe un documento guía que aborda dicha materia. Además de lo anterior hay otros factores que

inciden en tomar como objeto de estudio de la asignatura, entre los que se pueden mencionar:

- Problemas detectados en la materia y su aprendizaje.
- Los buenos estudiantes son el resultado de múltiples factores, entre los que se pueden mencionar:

La Docencia, El Plan de Estudios, Los Programas, La política Educacional seguida por la universidad, Las condiciones económicas del estudiante y de la universidad, etc.

El Estudiante por su parte deberá ser un ente preocupado, que usa la observación y la reflexión, a su vez tener la capacidad de favorecer su propio beneficio ya que ante la presencia de las reformas, en mas de un factor de los mencionados ocurren cambios, por lo que es necesario elaborar un documento que sirva de y que oriente al estudiante.

#### **1.1.3.1 FUNDAMENTOS PEDAGOGICOS**

La fundamentación pedagógica que posee esta investigación está en función de darle una explicación y sustentación a lo que es el proceso educativo que se quiere generar a partir del desarrollo de una guía didáctica que oriente y organiza la práctica educacional que actualmente se



encuentra frente a una situación de crítica de las prácticas convencionales y de propuestas de nuevas teorías que requieren el uso de nuevas tecnologías, en el desarrollo de una educación sistemática que debe estar acorde a las exigencias sociales, y económicas del país.

Ante esta situación, la acción educativa que se deriva de la puesta en práctica de la guía didáctica, dentro del hecho pedagógico; ésta se constituye no solo como influencia exterior, intencional y sistemática que se ejerce sobre lo personal con el objeto de educarla, y también todo estímulo de cualquier forma, naturaleza, e interioridad u origen.

De esta forma ocurre la educación de carácter informativa y formativa que relacionan con la investigación y la educación (propriadamente dicha) la educación informativa constituye la mera transmisión de conocimiento; la inclusión de datos, hechos o fenómenos, es puramente instrumental y objetivo y significa una actitud positiva y receptiva del educando. Con el exclusivo uso de la memoria abstracta. la educación formativa por el contrario significa una actitud comprensiva y participativa encaminada al aspecto reflexivo, valitivo y moral, apunta

hacia las destrezas, actitudes y valores, con precisión, elaboración y caución del conocimiento.

A través de estas consideraciones con respecto a la educación se debe partir, que en todo caso se estaría hablando de una educación de adultos, ya que el proceso educativo que se desarrollará con la guía didáctica estará dirigido a estudiantes de un nivel superior; en el cual la asistencia educativa, comprendida en un proceso de enseñanza formal estará dirigido a personas adultas y que de acuerdo a los planteamientos de Franck, Hermanius; quien define la educación de adultos como: "Toda tentativa concreta y organizada realizada, ya sea privada o pública, para proporcionar a los adultos las oportunidades de aprendizaje formal o no formal que contribuyen a su evolución personal, profesional y vocacional", se estaría hablando entonces, de la perspectiva andragógica de las implicaciones en el proceso educativo para el estudiante universitario y de los adultos en general, los cuales son:

- Altos niveles de responsabilidad durante el proceso de aprendizaje.

- Enfoque en la creatividad y criticidad objetiva, como vías para propiciar la manifestación del pensamiento convergente y divergente frente a hechos y opiniones.
- Apertura sostenida hacia los procesos de innovación y cambios.
- Utilización de la auto evaluación para estimular el crecimiento personal.
- Reconocimiento al crecimiento individual como vía para afianzar los logros personales.
- Aceptar la co-evaluación como un proceso de retroalimentación permanente y altamente participativo.
- Enfoque en la producción continua de trabajos de investigación significativa.

Ahora bien, estas características del estudiante adulto universitario, deben ser trabajadas con mucha responsabilidad del docente, para evitar la cristalización de la conducción del proceso educativo; es decir, que la toma de conciencia del docente universitario, como facilitador de aprendizaje debe evitar que se consolide, en las personalidades que habrán de egresar de la universidad, los vínculos de dependencia y paternalismo que impiden una

actuación independiente, y creativa asociada al análisis e identificación de problemas y de sus posibles soluciones.

Por otra parte es importante destacar que en todo proceso educativo, interviene la institución como medio esencial para el logro de los aprendizajes, reconociendo la labor del docente dentro del aula, en el desarrollo de las capacidades intelectuales, partiendo que éste posee el nivel profesional pedagógico y didáctico que se requiere para poder orientar las experiencias de aprendizaje de manera más eficaz y pertinente según las necesidades e intereses de los educandos.

Actualmente en materia educativa, se está trabajando con el paradigma constructivista, que indica que el alumno debe constituir el conocimiento por si mismo y con ayuda de un mediador (docente), conceptualizando al aprendizaje como un proceso activo de reconstrucción que involucre una constante respeto al proceso de procesamiento del alumno, una planeación curricular que se centra en los procesos propios de una producción cognitiva, basados en el hábito de pensamiento progresivos que favorecen la integración de un conocimiento viejo y nuevo, un mejor almacenamiento de

información y una retracción del conocimiento del sistema de memoria del largo plazo más eficiente.

Este paradigma, en la educación y básicamente en el proceso de enseñanza aprendizaje, ha permitido que el docente, rompa esquemas de trabajo didáctico que tradicionalmente se ha desarrollado en el aula, teniendo la concepción de una Didáctica que funciona en el ámbito de transmisión de conocimientos pero que ante esta nueva exigencia metodológica formal, se ha tenido que partir de una Didáctica crítica que funciona a partir de una interacción con el estudiante, de manera más participativa y operativa, dando espacios a la creatividad, reflexión y análisis de los procesos instruccionales, haciéndolas más productivas y provechosas para el desarrollo integral del educando

#### **1.1.3.2 FUNDAMENTOS CURRICULARES**

La fundamentación curricular que sustenta la propuesta de involucrar la investigación expresada en el documento; representa la operacionalización de los fundamentos principios teóricos del currículum. Partiendo que este es un instrumento clave que conceptualiza, sistematiza y organiza los procesos educativos. Expresa; desarrolla y

promueve procesos sociales científicos, tecnológicos, y propiamente pedagógicos aplicados al hecho educativo en los diferentes niveles; ámbitos y modalidades del sistema.

Es la expresión concreta y el vehículo a través del cual se operativiza la direccionalidad e intencionalidad de una propuesta educativa que se desarrolla en un momento histórico y un contexto social determinado.

Sin embargo para lograr la operativización del currículum, se debe partir del diseño curricular que constituye el medio entre la conceptualización del hacer educativo y la práctica pedagógica cotidiana, es la herramienta para organizar los procesos educativos formativos y que a la vez integra intencionalidad, contenidos, metodología y recursos de y para el logro de los aprendizajes a producirse dentro del aula.

El diseño curricular se sirve de un conjunto de instrumentos cuya expresión más tangible son los planes y programas de estudio como parte específico y operativo de los currículos, los recursos didácticos (textos y guías didácticas, las unidades de aprendizaje, entre otros.)

Para lograr establecer un diseño curricular que recoga explícitamente la interaccionalidad de una práctica

educativa expresadas en un programa de asignatura o materia, se debe reunir a un proceso de planificación, que exija procedimientos técnicos y precisos dirigidos a la organización y coordinación integral de los componentes que intervienen en la acción educativa (alumno, maestro, objetivos, contenidos, metodologías, actividades, recursos, materiales, evaluación y que facilita los procesos de precisión, selección organización y excursión y comprobación del proceso de enseñanza-aprendizaje.)

Para realizar la planificación educativa, se debe considerar que la elaboración de un programa de estudio, constituye constantemente, la acción de cómo se dirigirá el proceso de enseñanza aprendizaje de la asignatura, partiendo que esta comprende, objetivos, contenidos, metodología, recursos y evaluación, que establecen entre sí un todo unitario de organización didáctica.

## **1.2. ASPECTOS FUNDAMENTALES DE UNA GUIA**

A elaborar esta Guía para el desarrollo de la Asignatura de Contabilidad Financiera II, se han incluido aquellos aspectos que hacen operativo un programa de estudios, desde

la concepción misma de la planificación de actividades que orienten la sistematización y organización de la materia.

### **1.2.1 GUIA DE ESTUDIO**

Generalmente cuando un sujeto se apoya de algo para llevar a cabo una actividad determinada, dicha actividad le es mas factible en su proceso de aprendizaje, puesto que esto le permitirá salir rápidamente de lo que se propone, y el objeto de esta Guía es facilitar tanto al docente, como al estudiante la enseñanza aprendizaje de esta asignatura, comprendiendo que esta guía es un componente didáctico con el que se concretiza el hecho pedagógico.

#### **1.2.1.1 DEFICION**

"Es un documento institucional de cumplimiento obligatorio por todos los docentes. Constituye la estructuración lógica y clasificada de los contenidos tomados de una ciencia o asignatura" 1/

Es la expresión de los objetivos planteados en el plan de estudios de acuerdo con el nivel académico que se imparte.

---

1/ Estrategias de enseñanza. Guía para una mejor Instrucción, Editorial Limusa, SA de CV; Grupo Noriega Editores. Cuarta Edición, Mexico, DF. pág. 402



El programa se desprende del plan de estudios y en él están consignados;

a) Conocimientos que deben adquirir los estudiantes de acuerdo al nivel que cursan.

b) Hábitos y habilidades que debe desarrollar el estudiante de una asignatura.

Para la elaboración metodológica de un programa, se deben tomar en cuenta los siguientes elementos, en la conformación de su estructura:

- Información General
- Descripción
- Objetivos: Generales y Específicos
- Contenidos
- Metodología
- Recursos
- Evaluación
- Cronograma
- Bibliografía

Así mismo, partiendo que el programa debe cumplir un objetivo primordial que es la de guiar el trabajo del profesor y los alumnos para el logro de las metas

propuesta, ésta debe de partir de principios didácticos que norman la elaboración o confección de el mismo, con el único propósito de hacer cumplir los objetivos de la educación que están en función del desarrollo integral de la personalidad de los estudiantes: Los principios didácticos son los siguientes:

- a) Unidad entre la institución y educación
- b) El aprovechamiento del aprendizaje para el desarrollo de la personalidad
- c) vinculación de la enseñanza aprendizaje con la unidad, con los procesos productivos y cognoscitivos sobre esta base teórica se sustenta el capítulo de la propuesta que esta referida al desarrollo del programa de la asignatura

#### **1.2.1.2 IMPORTANCIA**

Este instrumento se convierte en recurso didáctico con el cual se organiza el trabajo del docente de manera lógica en función del desarrollo de contenidos.

Antes de iniciar una actividad, debe tomarse en cuenta la importancia que tiene contar con algo a través del cual se pueda llevar a cabo el desarrollo de una acción. En

este caso la Guía para estudiar una asignatura, se constituye como el medio o fuente para suministrar información que se convertirá en una orientación que puede ser la base para afianzar la solidez y eficiencia en el conocimiento, que ocurre en el proceso de enseñanza aprendizaje que dirige el docente.

#### **1.2.1.3 PROPOSITO**

Facilitar, orientar y organizar el trabajo del docente y alumno para el cumplimiento del objetivo del aprendizaje.

El objeto principal al facilitar esta Guía es proporcionar nociones a ser aplicadas en la enseñanza aprendizaje de la Asignatura de Contabilidad Financiera II.

#### **1.2.1.4 ELEMENTOS**

En el programa de estudio de la asignatura de Contabilidad Financiera II, se determinan los siguientes elementos que lo constituyen de la siguiente manera:

- \* Aspectos Generales
- \* Presentación
- \* Objetivos
- \* Contenidos

- \* Metodología
- \* Recursos Didácticos
- \* Evaluación
- \* Bibliografía y
- \* Cronograma

### **Aspectos Generales**

En esta fase del programa se especifica el tiempo que llevará el desarrollo de la asignatura, así como también el docente responsable de la misma, que deben estar dotados de todas aquellas capacidades, estrategias y técnicas eficaces que faciliten el aprendizaje, además los requisitos que debe cumplir el alumno para cursar la materia, con inclusión del lugar donde se llevara a cabo el desarrollo de la misma

### **Presentación**

En este elemento se trata de describir aspectos generales de la asignatura, así como explicar el objetivo principal y la utilidad que este tiene en el medio.

### **Objetivos**

Constituye la expresión de los niveles de alcance que se deben tener en el proceso de enseñanza aprendizaje en

función de los aprendizajes de los estudiantes, estos objetivos pueden ser:

**-Generales:** su logro será de largo alcance.

**-Específico:** su logro será de mediano alcance.

**-Operacionales:** su logro es concreto en acto pedagógico.

### **Contenido.**

Elementos o aspectos teóricos y prácticos (diferentes temas o desarrollos.)

En esta parte se integran todo lo que se va aprender, de la asignatura, así como también la descripción general de cada unidad del programa de estudio.

Esta constituyen la base del conocimiento para la concepción científica del mundo, contribuyen a la formación de conceptos habilidades y destrezas, tanto intelectuales como prácticos.

### **Metodología**

Constituyen las formas organizativas de la enseñanza que va desde el trabajo individual hasta el colectivo o grupos de trabajo, así como el conjunto de métodos y técnicas que empleará el docente para el desarrollo y concepción de los contenidos.

**Recursos Didácticos**

En este componente se incluyen los elementos de apoyo, para ejecutar el proceso de enseñanza aprendizaje tales como materiales, instrumentos, tecnología, equipos, etc. , en los cuales el maestro logra experiencias significativas y motivación para los alumnos.

**Evaluación**

Constituye un procedimiento de comprobación y verificación de los aprendizajes que el docente realizará en el desarrollo de los contenidos programáticos.<sup>2/</sup>

**Bibliografía**

En este apartado, es en donde se utilizan todas aquellas herramientas, teóricas: de primer orden, contribuyendo a desarrollar el estudio independiente y autónomo del educando, y que también facilita al alumno la búsqueda de conocimientos y fuentes de información por su propia cuenta, dando paso a la auto educación.

**Cronograma.**

Acá se detalla el tiempo y distribución en que se abordara las diferentes unidades didácticas en función del tiempo

---

2/ Normas y orientaciones curriculares para la Formación Inicial de Maestros - primer volumen - Ministerio de Educación 1997, Pág. 22

que comprende todo el desarrollo del programa, y que de manera organizada se distribuyen dichas unidades.3/

### **1.3 DESARROLLO DE UNA ASIGNATURA**

#### **1.3.1 CONTABILIDAD FINANCIERA II**

##### **1.3.1.1 PRESENTACION**

Esta asignatura presenta los Estados Financieros Básicos y su relación con los conceptos y elementos de la Contabilidad Financiera, y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (P.C.G.A.), La conceptualización, pasivos a Corto plazo y largo plazo, contabilización y aspectos legales.

relacionados; la aplicación y registro de las disposiciones legales que deberán realizar los comerciantes y aspectos de Control Interno.

##### **1.3.1.2 OBJETIVOS**

- Lograr que el estudiante comprenda el manejo de los Activos Circulantes y obligaciones de corto y largo plazo aplicando Normas y Principios de Contabilidad

---

3/ Normas y orientaciones curriculares para la Formación Inicial de Maestros - primer volumen - Ministerio de Educación 1997, Pág. 22

- Generalmente Aceptados, Control Interno y aspectos legales relacionados.
- Que el alumno obtenga los conocimientos fundamentales a cerca de la clasificación y representación de las cuentas que integran los Estados Financieros.
- Que el alumno conozca el manejo, valuación, control interno y la aplicación de normas y Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en el efectivo.
- Que el alumno sea capaz del manejo y tratamiento contable de las Cuentas y Documentos por Cobrar, aplicando Normas, Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, Control Interno y aspectos legales relacionados.
- Que el estudiante sea capaz de clasificar, registrar y manejar los Inventarios aplicando Normas, Control Interno y aspectos legales relacionados.
- Que el estudiante sea capaz de clasificar, registrar y valorar las cuentas del Activo a Corto y Largo Plazo aplicando Normas, Control Interno y aspectos legales relacionados



### **1.3.1.3 CONTENIDO**

#### **Estados Financieros Básicos**

- Estado de Resultados o de Ganancia o Pérdida
- Balance General o Estado de Situación Financiera
- Estado de Flujo de Efectivo
- Estado de Composición Patrimonial
- Notas Explicativas a los Estados Financieros

#### **El Efectivo**

- Caja
- Bancos
- Control Interno

#### **Inversines Temporales**

- Concepto
- Reglas de valuación
- Reglas de presentación
- Control Interno aplicable

#### **Cuentas y Documentos por Cobrar**

- Cuentas por Cobrar
- Documentos por Cobrar
- Clasificación
- Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados

- Normas de Contabilidad Financiera
- Normas Internacionales de Contabilidad
- Documentos por cobrar Descontados
- Métodos de Estimación para Provisión de Cuentas Incobrables

### **Inventarios y Gastos Pagados por Anticipado**

- Gastos Pagados por Anticipado
- Clasificación
- Aplicación de Leyes
- Control Interno
- Crédito Fiscal - I.V.A.

### **Pasivo de Corto y Largo Plazo**

- Pasivo a Corto Plazo
- Clasificación
- Control Interno
- Débito Fiscal - I.V.A
- Pasivo a Largo Plazo
- Clasificación
- Control Interno

#### **1.3.1.4 METODOLOGIA**

La naturaleza de la materia exige una metodología expositiva, discusión y formación de grupos de cuatro a cinco estudiantes, quienes seleccionaran enfoques particulares para su investigación, profundización en clases; en donde se establecerán debates, comparando las diferentes tesis y postulados educativos, considerando en ese proceso el análisis de los Estados Financieros Básicos, Ejercicios prácticos, registros y práctica de control interno, análisis de diversas operaciones y los pasivos a corto y largo plazo.

#### **1.3.1.5 EVALUACION**

La evaluación debe contemplar los criterios siguientes:

- Control de Lectura
- Laboratorios
- Exámenes Parciales
- Trabajos de Investigación

#### **1.3.1.6 BIBLIOGRAFIA**

- Contabilidad Intermedia. - Romero López, Javier
- Principios de Contabilidad. - Romero López, Javier

- Contabilidad la Base para la toma de Decisiones Gerenciales. -Meigs Meigs, Contabilidad para la Toma Decisiones.
- Contabilidad.- Guajardo Cantú, Gerardo
- Principios de Contabilidad - Solomón, Lanny M.
- Contabilidad Intermedia. - Johnson Edwards
- Diccionario Contable - Eric Kohler
- Principios de Contabilidad Aplicables
- Principios de Contabilidad Fundamentales de Contabilidad. - Pyle y Larson
- Normas de Contabilidad Financiera
- Normas Internacionales de Contabilidad
- FASB 95
- Guía de Principios de Contabilidad. - Martín Miller
- Como hacer y rehacer una Contabilidad-Santillana González, Juan Ramón
- Código de Comercio de El Salvador
- Ley del Impuesto Sobre la Renta y su Reglamento
- Ley del Impuesto a la Transferencia de Bienes Muebles y Prestación de Servicios (I.V.A.) y su Reglamento
- Ley del Impuesto a la Transferencia de Bienes Inmuebles

## 1.4 METODOS Y TECNICAS DE ENSEÑANZA

### 1.4.1 METODOLOGIA

**Concepto** "Tratado del método, ciencia del método. Investigación sistemática y formulación de métodos que debe usarse en la investigación científica " 4/

Los métodos pedagógicos son formas concretas de realizar objetivos y principios adecuados a la práctica "la metodología de la educación popular se basa en la teoría didáctica del conocimiento y esto es un proceso inseparable de la práctica que no se limita simplemente a interpretar la realidad sino que se orienta a su transformación. 5/

**a) la metodología en la formación profesional,** son los modos, caminos, y reglas que el docente utiliza para obtener un cambio de comportamiento del estudiante.

La metodología en el proceso de enseñanza aprendizaje constituye un aspecto fundamental para desarrollar los contenidos con efectividad, y particular el nivel de formación de los estudiantes a fin de incorporarlos a la vida productiva.

---

4/ "Diccionario de la Investigación Científica" Tamayo y Tamayo, Mario. 1996 Editorial Limusa, SA de CV. , Grupo Noriega Editores. México, D.F.

**b) Métodos**, el término viene del griego y significa "camino hacia una meta"

Método significa la sucesión lógica de acciones y operaciones encaminadas a un objetivo, el procedimiento. planificado, sistemático para llegar a una meta o fin deseado.

Qué es método didáctico o de enseñanza?, será siempre el camino que sigue el profesor para dirigir y controlar el proceso de aprendizaje, constituye el medio regulador vinculada al maestro y los estudiantes para lograr los objetivos propuestos.

C) técnicas didácticas. Son los pasos a seguir para recorrer el camino, que facilita al alumno establecer contacto con el contenido, de modo que la vivencia lo lleve a la adquisición de aprendizaje de manera atractiva, lógica y acertada. Tanto los métodos como las técnicas son fundamentales en la enseñanza y deben estar, lo más próximo posible a la manera de aprender de los alumnos. Los métodos y técnicas deben propiciar la actividad de los educandos,

---

5/ "Hacia una Didáctica General Dinámica ", Imideo Giuseppe Nérici. 73Editorial Capelus, Moreno 372, Segunda Edición, Buenos Aires, Argentina.

pues ya ha mostrado la psicología del aprendizaje, la superioridad de los procedimientos activos sobre los pasivos. La enseñanza de cada materia requiere de técnicas específicas; pero todas deben ser orientadas en el sentido de llevar al educando a participar en los trabajos de clase, sustituyendo la clásica posición del mero oír, escribir y repetir. Por el contrario, sean cuales fueron los métodos o técnicas aplicadas, el docente debe lograr que el educando viva lo que esta siendo objeto de enseñanza

#### **1.4.1.1 TIPOS DE METODOS Y SU CLASIFICACION.**

Los métodos de enseñanza se han clasificado tomando en consideración aspectos tales como: "La forma de razonamiento, la coordinación de la materia, la concretización de la enseñanza, sistematización de la materia, actividades del alumno, globalización de los conocimientos, relación del profesor con el alumno, aceptación de lo que es enseñado, y trabajo del alumno" 6/

---

6/ Hacia una Didáctica General Dinámica ", Imideo Giuseppe Nérici. 73Editorial Capelus, Moreno 372, Segunda Edición, Buenos Aires, Argentina.

#### 1.4.1.1.1 MÉTODOS EN CUANTO AL RAZONAMIENTO.

**Método Deductivo:** Cuando el asunto estudiando procede de lo general a lo particular. El docente presenta conceptos o principios, definiciones o

afirmaciones generales, para luego presentar conclusiones o criticar aspectos particulares a la luz de principios generales, lo que otorga validez al razonamiento deductivo.

**Método Inductivo:** Es cuando el asunto estudiado se presenta por casos particulares, este método estriba en que, en lugar de partir de la conclusión final, se ofrecen al alumno los elementos, que originan las generalidades y se los lleva a inducir. Con la participación de los alumnos es evidente que el método deductivo es activo por excelencia. La inducción de modo general se basa en la experiencia, en la observación y en los hechos.

**Método analógico o comparativo:** Cuando los datos particulares que se presentan permiten establecer comparaciones que llevan a una conclusión. El pensamiento va de lo particular a lo particular.



#### **1.4.1.1.2 MÉTODOS EN CUANTO A LA COORDINACIÓN DE LA MATERIA.**

**Método Lógico:** Es cuando los datos o los hechos son presentados en orden de antecedentes y consecuentes, obedeciendo a una estructuración de hechos que va desde lo menos a lo más complejo o desde el origen a la actualidad. El método lógico procura estructurar los elementos de la clase según las formas de razonar del alumno.

**Método Psicológico:** Este método se basa más a la motivación del momento que a un esquema rígido previamente establecido. Responde en mayor grado a la edad evolutiva del educando que a las determinaciones de la lógica del adulto. La presentación de una clase debe comenzar por el método psicológico por los nexos afectivos y de intereses que pueda tener con el alumno.

#### **1.4.1.1.3 MÉTODOS EN CUANTO A LA COORDINACION DE LA ENSEÑANZA**

**Método simbólico o verbalístico:** El lenguaje oral y el lenguaje escrito adquieren importancia decisiva, pues son los únicos medios de realización de la clase. Un exclusivo procedimiento verbalístico no es recomendable, porque

termina por cansar y luego desinteresar a los alumnos, debido al esfuerzo de reproducir con la imaginación lo que el docente va diciendo.

**Método Intuitivo:** Es cuando la clase se lleva a cabo con el constante auxilio de objetivaciones o concretizaciones, teniendo presente las cosas tratadas o sus sustitutos inmediatos. Algunos de los elementos intuitivos que pueden ser utilizados son: el contacto directo con la cosa estudiada, experiencia, trabajos en oficinas, material didáctico, excursiones, recursos audiovisuales, carteles, modelos esquemas, cuadros, proyecciones, fijas o móviles.

#### **1.4.1.1.4 MÉTODOS EN CUANTO A LA SISTEMATIZACIÓN DE LA MATERIA.**

**Método de Sistematización:** Es cuando el esquema de la clase no permite flexibilidad alguna a través de sus ítems, lógicamente ensamblados, que no dan oportunidad de espontaneidad alguna al desarrollo del programa que, en este caso, son elaborados en forma de índice de libro, y la determinación es dar todo lo que está incluido en dicho índice, punto por punto.

**Método Semirrígido:** Cuando el esquema de la lección permite cierta flexibilidad para una mejor adaptación a las condiciones reales de la clase, los programas mínimos se ajustan a esta forma de realización.7/

#### 1.4.1.1.5 MÉTODOS EN CUANTO A LAS ACTIVIDADES DE LOS ALUMNOS.

**Método Pasivo:** Es cuando se acentúa la actividad del profesor permaneciendo los alumnos en actitud pasiva y recibiendo los conocimientos a través de:

- Dictados
- Lecciones marcadas en el libro de texto, que son después reproducidas de memoria.
- Preguntas y respuestas, con obligación de aprenderlas de memoria
- Exposición Dogmática, etc.

Estos procedimientos didácticos, son prácticamente condenados por todas las corrientes pedagógicas, este método inutiliza a una buena parte de los estudiantes para estudios futuros que requieren reflexión e iniciativa. 8/

---

8/ Hacia una Didáctica General Dinámica”, Imideo Giuseppe Nérici. 73Editorial Capelusz, Moreno 372, Segunda Edición, Buenos Aires, Argentina.

**Método Activo:** Es cuando se tiene en cuenta el desarrollo de la clase contando con la participación del alumno. Este método se convierte en mero recurso de activación e incentivo del educando para que sea él quién actúe, física, o mentalmente de tal forma que realice un auténtico aprendizaje convirtiéndose el docente en un orientador, un guía, un incentivador y no un transmisor de saber.

**Algunas técnicas que favorecen al emplear este método son:**

- Interrogatorio
- Argumentación
- Redescubrimiento
- Trabajos en grupo
- Estudio dirigido
- Debates y discusiones
- Técnicas de Problemas
- Técnicas de Proyectos, Etc.

#### **1.4.1.1.6 MÉTODOS EN CUANTO A LA RELACIÓN ENTRE EL DOCENTE Y ALUMNO.**

**Método Individual:** Es el destinado a la educación de un solo alumno. Este método como podrá advertirse no se presta para la educación del pueblo si no más bien para la educación de carácter excepcional, su uso es recomendable

en los casos de recuperación de alumnos que, por cualquier motivo, se hayan atrasado en sus estudios. La enseñanza en grupos, no puede perder su aspecto de individualización a pesar de ser la clase para un conjunto de alumnos, el profesor tiene la obligación de no descuidar al alumno como ser individual, brindándole también asistencia individualizada.

**Método Recíproco:** En este método el profesor encamina a sus alumnos para que enseñen a sus condiscípulos.

**Método Colectivo:** Es cuando se tiene un profesor para muchos alumnos; es recomendable que estos "muchos alumnos" no sobrepasen los treinta o treinta y cinco, lo ideal serían clases de veinte o veinticinco

#### **1.4.1.1.7 MÉTODOS EN CUANTO AL TRABAJO DEL ALUMNO**

**Método Dogmático:** Es el que impone al alumno a observar sin discusión lo que el profesor enseña, en el supuesto de que es la verdad y solamente le cabe absorberla toda vez que la misma este siendo ofrecida por el docente. En este método no existe preocupación por la búsqueda de la verdad, ni

tampoco por el razonamiento y la reflexión, la única meta es la transmisión del saber.

**Método heurístico** (del Griego heurisko = yo encuentro), consiste en que el docente incite al alumno a comprender antes de fijar, implicando justificaciones o fundamentaciones lógicas y teóricas que pueden ser presentadas por el profesor e investigadas por el alumno.

#### **1.4.1.1.8 MÉTODO EN CUANTO AL ABORDAJE DEL TEMA DE ESTUDIO**

##### **Método analítico:**

Este método implica el análisis (del griego análisis, que significa descomposición), esto es, la separación de un todo en sus partes o en sus elementos constituidos), El método analítico se apoya en la concepción de que para comprender un fenómeno es necesario conocerlo en las partes que lo constituyen.

##### **Método Sintético**

(del griego synthesis = que significa reunión). Esto es unión de los elementos para formar un todo. Los fenómenos no son estudiados a partir de cómo se presentan, sino a

partir de sus elementos constituidos, en marcha progresiva hasta llegar al todo.

#### **1.4.2 TÉCNICAS DE ENSEÑANZA**

Las técnicas de enseñanza son muchas y pueden variar de manera extraordinaria, según la disciplina, las circunstancias y los objetivos que se tengan previstos.

No se puede hablar en términos de técnicas viejas o nuevas, anticuadas o actuales, todas son válidas, desde que pueden ser aplicadas de modo activo, propiciando el ejercicio de la reflexión y del espíritu crítico del alumno.

Entre las cuales se pueden, mencionar las siguientes:

##### **1.4.2.1 TÉCNICA EXPOSITIVA**

Consiste en la exposición oral por parte del profesor del asunto de la clase. "La desventaja es que el alumno solo toma apuntes y sabe memorizar todo lo que dice el docente, otra desventaja es utilizarla en forma dogmática cuando solo prevalece lo que el docente dice". 9/

Esta técnica para que sea efectiva debe ser activa, debe de

---

9/ "Hacia una Didáctica General Dinámica ", Imideo Giuseppe Nérici. 73Editorial Capelusz, Moreno 372, Segunda Edición, Buenos Aires, Argentina.

estimular a la participación del alumno en los trabajos de clase, el docente debe hacer inflexión de voz que realcen lo que se está exponiendo, además debe presentar el asunto, desarrollo en partes lógicas, síntesis de lo expuesto y hacer inferencia de conclusiones o formulación de críticas cuando fuere necesario.

Esta técnica requiere una buena motivación con el objetivo de atraer la atención de los alumnos. Además debe dárseles la oportunidad para que ellos hagan también sus exposiciones para fomentar el desenvolvimiento de autodominio.

El éxito de esta técnica radica en como el docente se desempeña en la clase. El docente no debe quedarse de pie o sentado todo el tiempo, ni tampoco moverse aparatosamente o volverse continuamente hacia un solo sector de la clase. Se debe mover adecuadamente, con calma y de modo que alcance a cubrir con su presencia toda la clase.

La exposición oral no debe ser demasiado prologada; se debe de hacer interrupciones a fin de interpolar otros recursos didácticos o interrogatorios de manera que incentive al alumno a participar y no mantenerlos en la pasividad.



A continuación se hacen algunas recomendaciones para emplear esta técnica.

- No exponer más de lo necesario
- Integrarlas con otros recursos especialmente con proyecciones o interrogatorios.
- Usar un tono de voz adecuado, para captar mejor la atención de los oyentes.
- Hablar con un ritmo adecuado
- Pronunciar claramente las palabras y de manera correcta, para no dificultar la aprehensión de lo que se quiere decir.

#### **1.4.2.2 TÉCNICA DEL DICTADO**

Esta técnica consiste en que el docente hable pausadamente en tanto que los alumnos van tomando nota de lo que éste dice ó lo puede hacer a través de la lectura de un texto. El Dictado Constituye, una pérdida de tiempo, ya que mientras el alumno escribe no puede reflexionar sobre lo que registra en la nota, no hay oportunidad de reflexiones ya que se impone memorizar el tema.

Algunas sugerencias para que esta técnica sea efectiva son:

- No someter al alumno solamente a dictados

- No hacer dictados de ritmo veloz que deje al alumno prácticamente extenuado

Un dictado alcanza éxito cuando son pequeños y seguidos de oportunos comentarios, para que tenga sentido lo que fue anotado.

#### **1.4.2.3 Técnica Exegética:**

Esta técnica consiste en la lectura comentada de textos relacionados con el asunto de estudio. La aplicación de esta técnica requiere la consulta de obras de autores, ó de diversos trozos escogidos.

Esta técnica tiende a aprender con presión lo que un texto pretende comunicar y que es difícil de interpretar.

Aspectos de esta técnica:

- El docente debe realzar la importancia del texto, a examinarse
- Se puede indicar un trozo significativo para que cada alumno estudie, analice e interprete
- Explicación de las palabras, frases o trozos dudosos
- Interpretación del texto.

- La lectura puede ser hecha por el docente acompañada por los alumnos, cuando el docente considere necesario la suspende para hacer comentarios sobre el texto o dar la oportunidad a los alumnos para que pregunten y dar aclaraciones sobre las inquietudes.
- Para que esta técnica de mejores resultados el docente debe hacer participar al alumno, ellos deben haber leído y estudiado los textos que serán objeto de análisis.
- Es necesario que el docente prepare de manera conveniente su clase, principalmente a lo que concierne al conocimiento adecuado de los textos escogidos para el estudio.

#### **1.4.2.4 TÉCNICA DEL INTERROGATORIO**

Consiste en plantear preguntas de manera que el alumno o los alumnos se motiven a encontrar las respuestas y pueden participar activamente, esta técnica no debe ser utilizada en forma de carácter represivo, el interrogatorio ha sido sinónimo de castigo que en lugar de servir como vehículo de aproximación entre el profesor y el alumno sirve como instrumento de separación.

#### **Actividades a considerar en esta técnica son:**

- Motivación de la Clase

- Sondeo de preparación de la clase en determinado asunto
- Conocer las posibilidades del alumno
- Verificación en cuanto a las posibilidades del alumno
- Verificación del Aprendizaje
- Estímulo para la reflexión
- Recapitulación y síntesis de lo estudiado
- Estímulo al trabajo individual
- Preparación del ambiente

Para esta técnica el docente debe apoyarse en las preguntas que lleven a la reflexión, y no aceptar los monosílabos que poco o nada expresan, "si o no"

El docente debe dirigir la pregunta a toda la clase, en general para que todos sean concitados a la reflexión, posteriormente se indicará cuál es el alumno que debe responder.

Algunas formas de interrogatorio son:

- Preguntas que exigen comparaciones y contrastes
- Preguntas que exigen decisión a favor o en contra
- Preguntas que exigen explicación
- Preguntas que exigen análisis
- Preguntas que exigen comprensión

- Preguntas que exigen ejemplificación

El docente debe estar dispuesto a emitir preguntas que estimulen la participación de los alumnos en clase.

#### **1.4.2.5 TÉCNICA DE LA ARGUMENTACIÓN**

Es una forma de interrogatorio destinada a comprobar lo que el alumno debería saber, se constituye en un tipo de interrogatorio de verificación del aprendizaje.

Esta técnica no da resultado cuando el tema a ser tratado no ha sido debidamente estudiado. Y requiere fundamentalmente la participación del alumno.

El desarrollo de esta técnica requiere:

- Que el docente haga una presentación de la unidad a estudiar
- Se entabla la argumentación para un día específico
- Se finaliza la argumentación y se hace una apreciación de los trabajos
- Verificación del aprendizaje

#### **1.4.2.6 TÉCNICA DEL DIÁLOGO**

Esta técnica consiste en hacer participar al alumno a través de la interrogación:

La mayor virtud del diálogo consiste en hacer que el alumno se sienta capaz de pensar y el objetivo es el de orientar al alumno para que reflexione, piense y se convenza que puede investigar.

El principio básico es que el docente no debe dar soluciones, a cuestiones, sino encauzar al educando para que sea él mismo quien las encuentre para lo cual será indispensable razonar.

Si el alumno comete un error el docente debe conducirlo al análisis del concepto vertido.

El diálogo no solo es conversación entre dos, sino que también puede ser entre el docente y toda la clase, lo cual dependerá del grado de reflexión e integración del alumno.

#### **1.4.2.7 TÉCNICA DE LA DISCUSIÓN**

Esta técnica es un procedimiento fundamental activo. Consiste en la discusión de un tema por parte de los alumnos, bajo la dirección del profesor. Es un trabajo intelectual de interacción de conceptos, conocimientos e informaciones, sin posiciones tomadas o puntos de vista a

defender, después se lleva a cabo un trabajo de colaboración intelectual entre los alumnos, en el cual cada uno contribuye con aclaraciones, datos, informes, etc. ; procurando la mejor comprensión del tema.

Inconvenientes de la técnica.

- Los resultados no son inmediatos, dando la impresión al comienzo del empleo de esta técnica, que se pierde el tiempo y se fomenta la indisciplina.

- Exige mucho tiempo para su ejecución

- Requiere que el profesor domine bien el grupo de alumnos

Los resultados sin embargo son compensadores, ya que el educando es llevado a reflexionar, a exponer su punto de vista, a escuchar atentamente. Los argumentos ajenos, a refutar o aceptarlos y a coordinar sus pensamientos.

La discusión enseña a escuchar, actitud no muy frecuente encontrada aún entre los adultos. Discusión en el sentido, en el intercambio de impresiones y su crítica, y nunca en el de "convencer o vencer al opositor" a cualquier precio.

Para desarrollar esta técnica el profesor hace indicaciones bibliográficas sin impedir que el alumno se sirva de otras fuentes y, por el contrario elogiando esta actitud que debe ser estimulada.

**Ventajas educativas que presenta esta técnica**

- Es un excelente instrumento para desarrollar el sentimiento del grupo, actitud de cortesía y espíritu de reflexión.
- Da oportunidad al profesor para observar mejor a sus alumnos en cuanto piensan, cambian impresiones, argumentan y planean; también el espíritu creador, la capacidad de intercambiar ideas, el respeto por las opiniones ajenas, las consideraciones hacia los compañeros, la timidez y la audacia de los mismos.

El docente para asegurarse del buen resultado de las discusiones debe crear en la clase una atmósfera de confianza, de libertad sin formalidades, de modo que los alumnos sean llevados a actuar lo mas espontáneamente posible.

**Observaciones validas para la eficiencia en discusiones**

- El tema en discusión debe ser mantenido siempre presente por el profesor durante todo el transcurso de la misma; así mismo, debe mantenerlo con perfecta claridad para no dar margen a dudas o mal entendidos.



- Debe ser evitado, con habilidad:
  - a) El alejamiento del tema principal.
  - b) Pérdida de tiempo en aspectos secundarios.
  - c) Los comentarios repitiendo lo que ya fue Discutido.
  - d) El hacer sentir mal a los participantes cuyas contribuciones sean rechazadas.
  - e) La omisión de ideas fundamentales.
  - f) Monopolización de la discusión.
- Debe transcribirse en el pizarrón el sumario de la discusión, que puede servir para todos los participantes de la misma.
- El coordinador de la discusión puede ser el profesor o un alumno, y su deber es:
  - a) Proponer la cuestión
  - b) Hacer las respectivas declaraciones
  - c) Obtener pronunciamientos de los participantes acerca de la misma
  - d) No separarse del tema y no permitir que lo hagan
  - e) Esforzarse para que todos participen
  - f) Evitar que la discusión pierda interés o caiga en un punto muerto.

- g) Respetar y hacer respetar los puntos de vista de todos los participantes.

#### **1.4.2.8 Técnica del debate:**

Al contrario de lo que ocurre con la discusión el debate se lleva a cabo cuando se presentan posiciones contrarias alrededor de un tema.

El debate puede surgir de:

- Temas que hayan provocado divergencia durante el desarrollo de una clase.
- De tópicos de programa de una disciplina, acerca de los cuales los alumnos manifiestan estar en posiciones mas o menos definidas.
- De dudas surgidas y no aclaradas durante una discusión.
- De temas de la actualidad social

Es interesante observar, que el debate es un excelente ejercicio de libertad y de tolerancia, ya que todos tienen derecho de opinar y el deber de respetar la posición de los opositores, pudiéndolas refutar únicamente con las armas de la lógica, de la reflexión y de la argumentación correcta.

#### **1.4.2.9 TÉCNICA DEL SEMINARIO**

Esta técnica consiste en la investigación intensiva, por parte de un grupo reducido de alumnos, de un tema cuyas fuentes de información deberán ser originales.

La manera de desarrollar un seminario dependerá de las necesidades o circunstancias de la enseñanza.

Algunas formas en que puede desarrollarse son las siguientes:

- El profesor propone los temas y las fechas en que los mismos serán tratados, indicando además la bibliografía básica a consultar para el seguimiento del seminario.
- En cada sesión, el docente expone lo fundamental del tema enfocado y su problemática.
- Los estudiantes por su parte, exponen los resultados de sus estudios sobre dicho tema, indicándose la discusión o el debate.
- Cuando alguna parte del tema no queda lo suficientemente aclarada, el docente podrá prestar ayuda, pero lo más indicado es orientar nuevas investigaciones al respecto, quedando pendiente la aportación de resultados en otra reunión cuya fecha se habrá que establecer.

- Al final, son coordinadas las conclusiones a que llegan los estudiantes.
- Para que el seminario resulte eficiente, es necesario insistir en que todos los estudiantes se preparen convenientemente para los trabajos establecidos, máxime si los temas tratados son fundamentales para la formación en dicha disciplina.
- El docente distribuye la unidad entre los estudiantes, en forma individual o en grupo, según las preferencias y aptitudes de estos, indicando bibliografía y otras normas necesarias, así como las fechas de las futuras reuniones del seminario.
- En las fechas establecidas, un estudiante o el representante del grupo presenta la parte que le fue indicada, dando comienzo a las discusiones y debates acerca de la misma.
- El docente actúa como moderador, desarrollándose el resto de la actividad igual que el caso anterior, solamente que aclarada la parte de la unidad que se discutió, se pasa a analizar o discutir otro tema o unidad.

#### **1.4.2.10 TÉCNICA DEL ESTUDIO DE CASOS**

Consiste en la presentación de un caso o problema para que la clase sugiera o presente soluciones según convenga. Se organiza de la siguiente manera:

- a) El profesor es el orientador general de los trabajos.
- b) La presentación del caso a resolver, es efectuada por el docente o por un alumno.
- c) La participación se llevará acabo de la siguiente manera:
  - Las opiniones o soluciones pueden ser dadas individualmente y discutidas por todos.
  - El tema es fraccionado en subtemas, que serán entregados para su estudio, posteriormente las conclusiones serán presentadas para su discusión y debate.
- d) Los resultados generales, adoptados por la mayoría son escritos en el pizarrón para ser anotados.

#### **Las acciones que debe realizar el profesor son:**

- 1) Debe presentar un caso, tema o problema que sea de actualidad, interés o importancia para la formación de los alumnos.

2) Durante los debates o discusiones, debe evitar en lo posible dar su opinión, de manera que el estudiante piense por el mismo; deberá intervenir solamente, cuando se dé cuenta que es realmente indispensable hacerlo.

#### **1.4.2.11 TÉCNICA DE LA INVESTIGACIÓN**

Es un procedimiento básico y recomendado para todos los campos de estudio; puede ser efectuado durante el periodo de clases o en cualquier momento, según las circunstancias y posibilidades. "Puede realizarse individualmente o en grupo, alrededor de un mismo asunto, considerado fundamentalmente por todos los estudiantes.

Existen dos variantes para implementar esta técnica, las cuales son:

- 1 Distribuir temas en grupos de trabajo para ser investigados; una vez efectuada, el representante de un equipo de trabajo previamente escogido mediante sorteo, hará la presentación del estudio realizado lo que deberá provocar una discusión de los resultados. Algo relevante será la orientación que proporcionará el profesor cuando el resultado no sea satisfactorio.

2 En esta el docente inicia y deja encaminada la investigación para ser completada por la clase, luego, mediante el sistema anterior se procede a la discusión de los resultados.

El objetivo de la investigación es demostrar y no convencer.

La aplicación de esta técnica puede dar como resultado, sugerencias, hacia nuevas investigaciones, a fin de aclarar debidamente el problema.

Para realizar la investigación se pueden utilizar las siguientes herramientas:

- Experiencia
- Encuestas
- Visitas
- Excursiones
- Consultas a autoridades en determinados asuntos.
- Búsqueda en archivos y bibliotecas
- Consulta a entidades científicas, culturales y administrativas.

Es necesario que el estudiante sé conscientice con el trabajo que realiza, mediante la investigación, no se

limita a una mera ejecución material sino que debe responder a ciertas interrogantes:

- a) **Lo que se investiga.** Esta cuestión tiene por finalidad llevar al educando a conceptuar adecuadamente el objeto de la investigación, a delimitar con precisión el campo de trabajo, para saber que es lo que se está tratando, es decir para tener consciencia del objetivo propuesto.
- b) **Porque y para que.** Esto es meramente un acto de reflexión, de valorización teórica o práctica, debido a que inspira a dar sentido a la investigación.
- c) **Como investigar.** Se refiere al aspecto metodológico de la investigación toda vez que procura encaminar hacia la consecución de los objetivos previstos" 10/

---

10/ "Hacia una Didáctica General Dinámica ", Imideo Giuseppe Nérici. 73Editorial Capelusz, Moreno 372, Segunda Edición, Buenos Aires, Argentina.



## **CAPITULO II**

### **METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION**

#### **2.1 DISEÑO METODOLÓGICO**

##### **2.1.1 PARADIGMA DE LA INVESTIGACION.**

Dadas las características y la naturaleza del problema observado, se adoptó como paradigma de la investigación el etnográfico llamado también cualitativo fenomenológico, cuyo interés es el estudio de los significados de las acciones humanas y de las cualidades del sujeto. De igual forma se considera una investigación cuantitativa o positivista, ya que dicho enfoque concibe la realidad capaz de estudiarse y medirse mediante datos estadísticos.

##### **2.1.2 TIPO DE ESTUDIO**

El tipo de estudio realizado ha dado lugar para que se utilice el paradigma cualitativo fenomenológico, bajo este enfoque se ha logrado darle coherencia, así como también secuencia y sentido práctico a todas las actividades que se han emprendido, a fin de buscarle solución al problema planteado.

### **2.1.3 AREA DE INVESTIGACION**

Los datos se obtuvieron directamente de los estudiantes y docentes, ya que el paradigma Cualitativo ó Etnográfico que más se aplicaba requería que la información se obtuviera propiamente de los sujetos de estudio. Dicha investigación se describe como sigue: A partir de la obtención de la muestra se procedió a la elaboración del cuestionario, dirigido a estudiantes y docentes, el cual sirvió como un instrumento para realizar la encuesta; Los resultados obtenidos, analizados e interpretados sirven como elemento base de dicha investigación.

### **2.1.4 UNIVERSO Y MUESTRA**

La población de docentes se determinó con base a los datos proporcionados por la Escuela de Contaduría Pública, cuya muestra se obtuvo a través de la fórmula estadística. Con relación a la población estudiantil se tomó a los Estudiantes Activos en el ciclo II-99 que han cursado la asignatura de Contabilidad Financiera II, para conformar la población de alumnos en estudio, se eligió como base la información que proporcionó el Centro de Cómputo de la Facultad de Ciencias Económicas del cual se tomó una

muestra por el método aleatorio simple de la siguiente forma:

El total de la población de alumnos se representó por N y a partir de ésta se determinó la muestra que se estudiaría.

(n). 1/

**Se utilizó la siguiente fórmula:**

$$n = \frac{Z^2 P \cdot Q N}{(n - 1) E^2 + Z^2 P \cdot Q}$$

**En donde:**

Z = Valor Critico que Corresponde Al 90% del nivel de confianza

P= Probabilidad de éxito

Q= Probabilidad de Fracaso

N= Población o universo

E= Error de la muestra

#### **2.1.4.1 CALCULO DE LA MUESTRA DE ALUMNOS**

En donde:

n = ?

Z = 1.64 → Nivel de confianza 90%

---

1/ Bonilla Gildalberto, Estadística I, UCA Editores

P = 0.5 → Probabilidad de éxito

Q = 0.5 → Probabilidad de fracaso

E = 0.10 → Error de la muestra

N = 356 → Población de estudiantes

**Por tanto:**

$$N = \frac{(1.64)^2 \cdot (0.5) \cdot (0.5) \cdot (356)}{(356-1) \cdot (0.1)^2 + (1.64)^2 \cdot (0.5) \cdot (0.5)}$$

$$n = \frac{239.3744}{4.2224} = 56.69$$

$$n = 57 \quad \text{Muestra de Estudiantes}$$

**NOTA:** La muestra resultó ser de cincuenta y siete alumnos, pero con el objeto de que dicha muestra sea más representativa, se tomó un número de ochenta y tres.

#### **MÉTODOS O INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN.**

La investigación se realizó a través de la encuesta utilizando como instrumento el cuestionario, el cual sirvió para la recolección análisis, interpretación y registro de la información. En vista de la naturaleza del problema y

los objetivos propuestos en este estudio se requirió de dos tipos de investigación.

#### **2.1.5 INVESTIGACIÓN BIBLIOGRÁFICA**

Esta se realizó en búsqueda de información sobre los temas que comprende el programa de estudio de Contabilidad Financiera II y de técnicas didácticas idóneas aplicables a dicha asignatura. La información se obtuvo de fuentes secundarias tales como libros, revistas y de otras formas de registro, para lo cual se visitó bibliotecas, hemerotecas, y universidades.

#### **2.1.6 UNIDAD DE ANÁLISIS**

En la unidad de análisis, se consideró a docentes de la Escuela de Contaduría Pública de la Universidad de El Salvador que imparten la asignatura y a estudiantes que cursaron la materia de Contabilidad Financiera II en el ciclo II/99, a quienes mejor se les pudo realizar una investigación comprensiva y analítica para obtener resultados confiables y reales.

#### 2.1.6.1 **PLAN DE TABULACION Y ANALISIS**

Según datos proporcionados por la Administración Académica de la Facultad de Ciencias Económicas el total de docentes que imparten clases en la Escuela de Contaduría Pública resultó ser de veintiocho y que diez docentes son los que impartieron la asignatura de Contabilidad Financiera II.

#### 2.1.7 **PROCEDIMIENTO PARA EL ANALISIS DE LA INFORMACIÓN RECOLECTADA.**

La información recolectada se procesó a través de una hoja electrónica de Microsoft Excel, utilizando para las preguntas cerradas un método de cuantificación de datos diferente, con relación a las preguntas abiertas.

Las preguntas cerradas se tabularon de la siguiente manera: Las preguntas de alternativa si y no se dividió el total de respuestas entre el total de encuestados, obteniendo de esta forma la proporcionalidad de cada una, las preguntas de varias alternativas se tabularon de la misma forma.

Para el caso de las preguntas abiertas se agruparon las respuestas que coinciden en la misma idea, sumando los totales repetidos y dividiéndolos cada uno de ellos entre la sumatoria de las mismas, aplicando la proporcionalidad para cada una de ellas.

## CAPITULO III

### DIAGNOSTICO DE LA INVESTIGACION REALIZADA

Considerando los resultados obtenidos de las encuestas realizadas se procede a hacer el diagnóstico de la investigación, con el fin de evidenciar los efectos que ocasionan los factores considerados en la encuesta, y como influyen en el proceso de enseñanza aprendizaje de la asignatura.

#### **3.1 Aspectos encontrados.**

La accesibilidad de la bibliografía es muy limitada por el número de ejemplares con que cuenta la biblioteca, por lo económico tanto del estudiante como el de la Universidad, por los horarios de atención al alumno, sobre todo con aquellos que trabajan, donde su tiempo disponible de consultas no se ajusta a los que la biblioteca posee.

Existe dificultad en la comprensión de la terminología encontrada en los libros, del área de contabilidad Financiera que los estudiantes consultan. Una gran parte de los ejemplares con que cuenta la biblioteca de la Facultad de Ciencias Económicas no está completamente actualizada en consideración a los cambios en la profesión

contable de la realidad salvadoreña. En otras instancias, las técnicas didácticas utilizadas por los docentes, son buenas para el proceso de enseñanza aprendizaje, pero que algunas veces no son utilizadas adecuadamente, ya que según resultados de la investigación, solamente algunas veces, las técnicas utilizadas por los docentes, son participativas y críticas volviendo al estudiante un sujeto pasivo limitado a escribir y memorizar literalmente sus apuntes y esto se da debido a la falta de Formación pedagógica adecuada, que tienen algunos docentes, de acuerdo a resultados obtenidos en encuestas.

Por otra parte, se ha determinado que algunos temas, que comprende la asignatura necesitan mayor explicación o profundidad, tales como: El Impuesto al Valor Agregado (I.V.A.), Mercaderías en Consignación, Documentos por Cobrar Descontados, entre otros; debido a que no existe una adecuada distribución de tiempo entre los temas extensos y complejos.

Algunos temas que se imparten en la asignatura son considerados por los estudiantes de difícil comprensión,



debido a que los mismos son tomados superficialmente por el hecho de que se abordan con profundidad en otro nivel de enseñanza, por ejemplo las Inversiones Temporales.

En resumen, los estudiantes se sienten poco capacitados si se les improvisara una prueba de lo visto en la asignatura, debido a lo planteado anteriormente.

## **CAPITULO IV**

### **PROPUESTA PARA EL DESARROLLO DE LA ASIGNATURA DE CONTABILIDAD FINANCIERA II EN EL PROCESO DE ENSEÑANZA APRENDIZAJE.**

#### **4.1 CONSIDERACIONES FUNDAMENTALES DE LA ASIGNATURA**

##### **4.1.1 BREVE DESCRIPCION DEL PROGRAMA DE ESTUDIOS ACTUALES DE LA ASIGNATURA DE CONTABILIDAD FINANCIERA II.**

#### **DESCRIPCIÓN DE LA MATERIA**

En esta asignatura se tratan de presentar los Estados Financieros Básicos y su relación con los conceptos y elementos de la Contabilidad Financiera y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados; la conceptualización, registro, valuación y presentación de las diferentes partidas que forman el Activo Circulante y la explicación de los Pasivos a Corto y Largo Plazo, Contabilización y aspectos legales relacionados; la aplicación y registro de las disposiciones legales relacionados; la aplicación y registro de las disposiciones legales que deberán realizar los comerciantes.

#### **4.2 PASOS PARA DESARROLLAR LA ASIGNATURA**

En el primer paso se describe un cuadro funcional del desarrollo de la asignatura con el fin de mostrarlo de una

manera objetiva y comprensible. El segundo paso consiste en el desarrollo operativo de la signatura por medio de guiones didácticos, los cuales estarán formados de la manera siguiente:

- La unidad y contenido a desarrollar; objetivos, el proceso metodológico, actividades, recursos a emplear y el criterio para evaluar al alumno con relación a sus aptitudes manifestadas en el desarrollo de los programas.

#### **4.3 CUADRO FUNCIONAL DEL PROGRAMA DE ESTUDIOS DE LA ASIGNATURA DE CONTABILIDAD FINANCIERA II.**

<b>CONTABILIDAD FINANCIERA II</b>				
-----------------------------------	--	--	--	--

<b>UNIDAD I</b>	<b>UNIDAD II</b>	<b>UNIDAD III</b>	<b>UNIDAD IV</b>	<b>UNIDAD V</b>
Estados Financieros Básicos	El efectivo	Cuentas y Documentos por Cobrar	Inventarios y Gastos Pagados por Anticipado	Pasivo de Corto y Largo Plazo

#### **TRADUCCIÓN DE LA ASIGNATURA EN TÉRMINOS DE OBJETIVOS**

Lograr que el estudiante comprenda el manejo de los Activos Circulantes y obligaciones de corto y largo plazo aplicando Normas y Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, Control Interno y aspectos legales relacionados.

**OBJETIVOS**

UNIDAD I	UNIDAD II	UNIDAD III	UNIDAD IV	UNIDAD V
Que el alumno obtenga los conocimientos fundamentales acerca de la clasificación y representación de las cuentas que integran los Estados Financieros.	Que el alumno conozca el manejo, valuación, control interno y la aplicación de normas y Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en el efectivo.	Que el alumno sea capaz del manejo y tratamiento contable de las Cuentas y Documentos por Cobrar, aplicando Normas, Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, Control Interno y aspectos legales relacionados.	Que el estudiante sea capaz de clasificar, registrar y manejar los Inventarios aplicando Normas, Control Interno y aspectos legales relacionados.	Que el estudiante sea capaz de clasificar, registrar y valorar las cuentas del Activo a Corto y Largo Plazo aplicando Normas, Control Interno y aspectos legales relacionados.

#### **4.3.1 DESARROLLO OPERATIVO A TRAVÉS DE GUIONES DIDÁCTICOS.**

##### **4.3.1.1 SUGERENCIAS PARA EL USO DE LOS GUIONES DIDÁCTICOS.**

Los siguientes pasos ayudarán al docente al desarrollo de la asignatura de Contabilidad Financiera II.

El proceso de planificación de los Contenidos del programa, debe tomarse como punto de partida, la consecución de los

objetivos que se pretenden alcanzar en cada clase desarrollada.

- Identificar el tema a desarrollar de acuerdo a la unidad programática de la asignatura.
- Establecer el método bajo el cual va a desarrollar sus exposiciones magistrales (Inductiva - Deductiva).
- Definir el recurso didáctico a utilizar, pizarra, carteles, etc.
- Definir las actividades desarrolladas en cada guión didáctico, a través de evaluaciones, estableciendo el criterio para hacerlo y el tiempo de duración del tema.
- Considerar oportunamente, las secuencias planteadas en la descripción operativa de los didácticos (unidad y de clases)

A continuación se presenta el desarrollo de un plan didáctico de los temas de la primera unidad del programa de estudios, para que sea utilizados como ejemplo en las demás unidades, en donde se describe la forma didáctica de llevar a cabo el desarrollo de dichos temas; se hace con la finalidad de dar al docente y estudiante la herramienta necesaria, a fin de que éste pueda llevar a cabo el desarrollo eficiente del proceso de Enseñanza Aprendizaje.

**Institución:** Universidad de El Salvador  
**Asignatura :** Contabilidad Financiera II  
**Nombre de la Unidad :** Los Estados Financieros Básicos.  
**Contenido de La Unidad :**  
 Estado de Resultados  
 Balance General  
 Flujo de Efectivo  
 Estado de Cambios en el Patrimonio

**Objetivo General:**

Que el alumno obtenga los conocimientos fundamentales a cerca de la clasificación y representación de las cuentas que integran los Estados Financieros.

Objetivo Operacional	Actividades Del maestro	Actividades Del alumno	Tiempo	Recursos Didácticos	Producto esperado	Evaluaciones		Bibliografía
						Formativa	Sumativas	
Presentar las diferentes transacciones que realiza la empresa A través de los Estados Financieros Básicos.	Desarrollará clases presenciales: <input type="checkbox"/> Expositivas <input type="checkbox"/> Magistrales <input type="checkbox"/> Dialogadas <input type="checkbox"/> Demostrativas  Realizará estudios de casos prácticos, ejemplos y ejercicios.  Realizará asesorías individuales y grupales  Llevará control de asistencia y evaluaciones.	Asistirá a clases diariamente.  Deberá participar activamente en la clase  Desarrollará trabajo individual y en equipo  Presentará trabajos bibliográficos ex aula.  Deberá ser puntual con su asistencia a clases.  Leerá diariamente los contenidos estudiados y desarrollados en clase.	3 horas Clase	<input type="checkbox"/> Pizarrón – <input type="checkbox"/> Plumones artline 500, <input type="checkbox"/> retroproyector, <input type="checkbox"/> acetatos, <input type="checkbox"/> cañón de video, <input type="checkbox"/> guías de trabajo, <input type="checkbox"/> material bibliográfico para trabajo en equipo y ex – aula, <input type="checkbox"/> hoja de ejercicios, etc.	Haber identificado el resultado de las diferentes transacciones que realiza una empresa determinada.  Haber aplicado los conocimientos en el diseño de los Estados Financieros Básicos,  Haber reconocido la importancia de la clasificación y representación de los Estados Financieros Básicos.	<input type="checkbox"/> Asistencia. <input type="checkbox"/> Participación . <input type="checkbox"/> Responsabilidad. <input type="checkbox"/> Puntualidad.	<input type="checkbox"/> Control de Lectura. <input type="checkbox"/> Un laboratorio <input type="checkbox"/> Presentación de trabajos.	Contabilidad Intermedia. Javier Romero López – McGraw – Hill  Principios Contabilidad. Javier Romero López McGraw – Hill  Normas Internacionales de Contabilidad.  Normas de Contabilidad Financiera.  Contabilidad Financiera. Gerardo Guajardo Cantú.

Institución: Universidad de El Salvador  
 Asignatura: Contabilidad Financiera II  
 Nombre del Tema : Estado de Resultados.

**Objetivo General:**

Analizar los diferentes resultados de operación, con relación a los ingresos y gastos de una empresa en un periodo de tiempo determinado.

Objetivo Operacional	Actividades Del maestro	Actividades Del alumno	Tiempo	Recursos Didácticos	Producto esperado	Evaluaciones	Bibliografía
Practicar las diferentes transacciones que realiza la empresa	<p>Desarrollará clases expositivas dialogadas.</p> <p>Desarrollará ejemplos.</p> <p>Dará indicaciones para ejercitar el manejo de un Estado de Resultados.</p> <p>Dará una guía de trabajo individual y en equipo.</p> <p>Evaluará presentación de trabajo ex - aula, bibliográfico.</p>	<p>Se involucrará en el desarrollo del tema , Realizando:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> Preguntas,</li> <li>◆ Discusiones</li> <li>◆ Diferencias entre contenidos</li> <li>◆ Diferentes ejemplos</li> <li>◆ Ejercicios Prácticos.</li> <li>◆ Lecturas comprensivas del material bibliográfico.</li> </ul> <p>Cumplirá con todas las responsabilidades asignadas por el docente y/o trabajo en equipo.</p> <p>Se involucrará en actividades evaluativas tanto dentro como fuera del aula.</p> <p>Asistirá diariamente al desarrollo de las clases.</p>	<b>3 horas Clase</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> Pizarrón –</li> <li><input type="checkbox"/> Plumones artline 500,</li> <li><input type="checkbox"/> retroproyector,</li> <li><input type="checkbox"/> acetatos,</li> <li><input type="checkbox"/> cañón de video,</li> <li><input type="checkbox"/> guías de trabajo,</li> <li><input type="checkbox"/> material bibliográfico para trabajo en equipo y ex – aula,</li> <li><input type="checkbox"/> hoja de ejercicios, etc</li> </ul>	<p>Haber identificado el resultado de las diferentes transacciones que realiza una empresa.</p> <p>Haber ejercitado eficientemente los procedimientos para realizar un Estado de Resultado.</p> <p>Haber explicado profundamente el proceso que conlleva un Estado de Resultados.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ Control de Lectura.</li> <li>◆ Un laboratorio</li> <li>◆ Trabajo ex – aula de un ejemplo de Estados Financieros de diversos tipos de empresa.</li> </ul>	<p>Contabilidad Intermedia. Javier Romero López – McGraw – Hill</p> <p>Principios Contabilidad. Javier Romero López McGraw – Hill</p> <p>Normas Internacionales de Contabilidad.</p> <p>Normas de Contabilidad Financiera.</p> <p>Contabilidad Financiera . Gerardo Guajardo Cantú.</p>

**Institución:** Universidad de El Salvador  
**Asignatura:** Contabilidad Financiera II  
**Nombre del Tema :** Balance General.

**Objetivo General:**

Analizar e interpretar los recursos con que dispone una entidad para la realización de sus fines (Activo), y las fuentes externas e internas de dichos recursos (Pasivo y Capital Contable), a una fecha determinada.

**Enseñanza Aprendizaje**

Objetivo Operacional	Actividades Del maestro	Actividades Del alumno	Tiempo	Recursos Didácticos	Producto esperado	Evaluaciones	Bibliografía
Diseñar un Balance General que muestre la Situación Financiera de una entidad a una fecha determinada	<p>Desarrollará clases expositivas dialogadas, a través de:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>◆ Lluvias de ideas</li> <li>◆ Preguntas al pleno</li> <li>◆ Comentarios</li> <li>◆ Conclusiones</li> </ul> <p>Motivará al estudiante a participar en la construcción de ideas, a través de:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>◆ Lluvia de ideas</li> <li>◆ Presentación de ejemplos.</li> <li>◆ Preguntas generadoras de ideas</li> </ul>	<p>Se involucrará en el desarrollo del tema, a través de:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>◆ Preguntas,</li> <li>◆ Discusiones</li> <li>◆ Diferencias entre contenidos</li> <li>◆ Diferentes ejemplos</li> <li>◆ Ejercicios Prácticos.</li> <li>◆ Lecturas comprensivas del material bibliográfico.</li> </ul> <p>Cumplirá con todas las responsabilidades asignadas por el docente y/o trabajo en equipo.</p> <p>Se involucrará en actividades evaluativas tanto dentro como fuera del aula.</p>	<b>3 horas Clase</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> Pizarrón –</li> <li><input type="checkbox"/> Plumones</li> <li><input type="checkbox"/> artline 500,</li> <li><input type="checkbox"/> retroproyector,</li> <li><input type="checkbox"/> acetatos,</li> <li><input type="checkbox"/> cañón de video,</li> <li><input type="checkbox"/> guías de trabajo,</li> <li><input type="checkbox"/> material bibliográfico para trabajo en equipo y ex –aula,</li> <li><input type="checkbox"/> hoja de ejercicios, etc</li> </ul>	Podrá identificar con eficiencia en un solo documento los activos, pasivos y capital contable.	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ Control de Lectura.</li> <li>◆ Un laboratorio</li> <li>◆ Trabajo ex – aula de un ejemplo de Estados Financieros de diversos tipos de empresa.</li> </ul>	<p>Contabilidad Intermedia. Javier Romero López – McGraw – Hill</p> <p>Principios Contabilidad. Javier Romero López McGraw – Hill</p> <p>Normas Internacionales de Contabilidad.</p> <p>Normas de Contabilidad Financiera.</p> <p>Contabilidad Financiera . Gerardo Guajardo Cantú.</p>



**Institución:** Universidad de El Salvador  
**Asignatura:** Contabilidad Financiera II  
**Nombre del Tema :** Flujo de Efectivo

**Objetivo General:**

Conocer las diferentes entradas y salidas de efectivo a través de las actividades de Operación, de Inversión y de Financiamiento.

<b>Enseñanza</b>	<b>Aprendizaje</b>
------------------	--------------------

Objetivo Operacional	Actividades Del maestro	Actividades Del alumno	Tiempo	Recursos Didácticos	Producto esperado	Evaluaciones	Bibliografía
Medir las diferentes entradas y salidas de efectivo a través de las actividades de Operación, de Inversión y de Financiamiento.	<p>Desarrollará clases expositivas dialogadas, a través de:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>◆ Lluvias de ideas</li> <li>◆ Preguntas al pleno</li> <li>◆ Comentarios</li> <li>◆ Conclusiones</li> </ul> <p>Motivará al estudiante a participar en la construcción de ideas, a través de:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>◆ Lluvia de ideas</li> <li>◆ Presentación de ejemplos.</li> <li>◆ Preguntas generadoras de ideas</li> </ul>	<p>Se involucrará en el desarrollo del tema, a través de:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>◆ Preguntas,</li> <li>◆ Discusiones</li> <li>◆ Diferencias entre contenidos</li> <li>◆ Diferentes ejemplos</li> <li>◆ Ejercicios Prácticos.</li> <li>◆ Lecturas comprensivas del material bibliográfico.</li> </ul> <p>Cumplirá con todas las responsabilidades asignadas por el docente y/o trabajo en equipo.</p> <p>Se involucrará en actividades evaluativas tanto dentro como fuera del aula.</p> <p>Asistirá diariamente al desarrollo de las clases.</p>	<b>2 Horas Clase</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> Pizarrón – Plumones artline 500,</li> <li><input type="checkbox"/> retroproyector, acetatos,</li> <li><input type="checkbox"/> cañón de video, guías de trabajo, material bibliográfico para trabajo en equipo y ex – aula,</li> <li><input type="checkbox"/> hoja de ejercicios, etc</li> </ul>	Capacitado para explicar, clasificar, elaborar y calcular los flujos de efectivo a las actividades de Operación, de Inversión y de financiamiento	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ Control de Lectura.</li> <li>◆ Un laboratorio</li> <li>◆ Trabajo ex – aula de un ejemplo de Estados Financieros de diversos tipos de empresa.</li> </ul>	<p>Contabilidad Intermedia. Javier Romero López – McGraw – Hill</p> <p>Principios Contabilidad. Javier Romero López McGraw – Hill</p> <p>Normas Internacionales de Contabilidad.</p> <p>Normas de Contabilidad Financiera.</p> <p>Contabilidad Financiera . Gerardo Guajardo Cantú.</p>

**Institución:** Universidad de El Salvador  
**Asignatura:** Contabilidad Financiera II  
**Nombre del Tema :** Estado de Cambios en el Patrimonio.

**Objetivo General:**

Analizar las diferentes Cuentas que han generado variaciones en el Capital contable de una entidad determinada.

<b>Enseñanza</b>	<b>Aprendizaje</b>
------------------	--------------------

Objetivo Operacional	Actividades Del maestro	Actividades Del alumno	Tiempo	Recursos Didácticos	Producto esperado	Evaluaciones	Bibliografía
Determinar el valor contable en las variaciones del capital de una empresa determinada.	<p>Desarrollará clases expositivas dialogadas.</p> <p>Desarrollará ejemplos.</p> <p>Dará indicaciones para ejercitar el manejo de un Estado de Resultados.</p> <p>Dará una guía de trabajo individual y en equipo.</p> <p>Evaluará presentación de trabajo ex - aula, bibliográfico.</p>	<p>Se involucrará en el desarrollo del tema, a través de:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>◆ Preguntas,</li> <li>◆ Discusiones</li> <li>◆ Diferencias entre contenidos</li> <li>◆ Diferentes ejemplos</li> <li>◆ Ejercicios Prácticos.</li> <li>◆ Lecturas comprensivas del material bibliográfico.</li> </ul> <p>Cumplirá con todas las responsabilidades asignadas por el docente y/o trabajo en equipo.</p> <p>Se involucrará en actividades evaluativas tanto dentro como fuera del aula.</p> <p>Asistirá diariamente al desarrollo de las clases</p>	<b>2 Horas Clase</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> Pizarrón –</li> <li><input type="checkbox"/> Plumones artline 500,</li> <li><input type="checkbox"/> retroproyector,</li> <li><input type="checkbox"/> acetatos,</li> <li><input type="checkbox"/> cañón de video,</li> <li><input type="checkbox"/> guías de trabajo,</li> <li><input type="checkbox"/> material bibliográfico para trabajo en equipo y ex –aula,</li> <li><input type="checkbox"/> hoja de ejercicios, etc</li> </ul>	Haber practicado la determinación y presentación de las variaciones en el Capital Contable por Acción.	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ Control de Lectura.</li> <li>◆ Un laboratorio</li> <li>◆ Trabajo ex – aula de un ejemplo de Estados Financieros de diversos tipos de empresa.</li> </ul>	<p>Contabilidad Intermedia. Javier Romero López – McGraw – Hill</p> <p>Principios Contabilidad. Javier Romero López McGraw – Hill</p> <p>Normas Internacionales de Contabilidad.</p> <p>Normas de Contabilidad Financiera.</p> <p>Contabilidad Financiera . Gerardo Guajardo Cantú.</p>

UNIDAD N° 1

CARTA DIDÁCTICA N° 1

DURACION: 150 MINUTOS

Institución: Universidad de El Salvador  
Asignatura: Contabilidad Financiera II  
Nombre del  
Tema : Estado de Resultados.

Objetivo General:

Enseñanza Aprendizaje

Objetivo Operacional	Actividades Del maestro	Actividades Del alumno	Tiempo	Recursos Didácticos	Producto esperado	Evaluaciones	Bibliografía

#### **4.4 UNIDADES QUE CONFORMAN EL PROGRAMA DE ESTUDIO DE LA ASIGNATURA DE CONTABILIDAD FINANCIERA II.**

##### **4.4.2 ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS**

Son exposiciones o documentos formales que proporcionan información respecto a la situación financiera de una entidad a una fecha, los resultados de sus operaciones por un período determinado y los cambios en su situación financiera.

"Presentación formal de los nombres de las cuentas e importes, usualmente en orden convencional, o de grupos de estas cuentas, preparado con objeto de mostrar la situación financiera, los resultados de las operaciones y otros datos similares" 1/

Los Estados Financieros constituyen la presentación mínima que se requiere para presentar razonablemente la posición financiera y los resultados de las operaciones de una empresa de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (P.C.G.A). Ver R-1, por su parte la NIC N° 01, establece que el término "Estado Financiero" incluye Balances Generales, o Cuentas de Pérdidas y Ganancias, Estados de Cambios en la Situación Financiera,

---

1/ "Diccionario para Contadores". Eric E. Kohler. Editorial Limusa, SA. de CV. Grupo Noriega Editores, Mexico, DF. Edición de 1997.

Notas y otros Estados y Material Explicativo que se identifiquen como parte integral de los Estado Financiero.

## 2/

### **NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD (NIC)**

Estas normas establecen que los Estados Financieros reflejan los efectos financieros de las transacciones y otros eventos mediante su agrupación en clases amplias, de acuerdo a sus características económicas. Estas clases son llamadas los elementos de los Estados Financieros. Además establece que éstos se preparan y presentan para ser utilizados por usuarios externos de muchas empresas en todo el mundo, ver prefacio de las NIC.

#### **4.4.2.1 IMPORTANCIA Y OBJETIVOS PARA CADA ESTADO FINANCIERO.**

##### **Balance General o Estado De Situación Financiera.**

La importancia de este Estado Financiero radica en que muestra el historial acumulativo de todas las transacciones, que han afectado desde su inicio a la empresa, proporcionando la situación financiera, la cual ayuda a tomar las decisiones mas adecuadas, respecto a la

---

2/ Principios de Contabilidad - Javier Romero López, Editorial Mc GRAW-HILL Interamericana, SA. de CV. México, DF. 1997.

situación financiera de la misma.

Los objetivos que se persiguen con el Balance General son:

- Concentrar en un solo documento o reporte, los activos, pasivos y capital (bienes y obligaciones y derechos sobre los activos)
- Contar con una herramienta que permita tomar decisiones, oportunas y precisas, en cuanto a la situación financiera de una empresa.

#### **Estado de Resultados o de Ganancia o Pérdida.**

La importancia de este Estado Financiero, se enmarca en que muestra un resumen de los resultados de las operaciones de una empresa, (Ingresos - Gastos) el cual muestra la rentabilidad de la misma, por lo que también es una herramienta importante en la toma de decisiones.

#### **Algunos de los objetivos son:**

- Establecer la utilidad o pérdida neta de un período determinado
- Constituir una herramienta para medir la rentabilidad de una empresa a través de un periodo.

**Estado de Composición Patrimonial.**

Este Estado Financiero trata de explicar, a través de una forma desglosada las cuentas que han generado variaciones en el capital contable, constituyen, una herramienta necesaria para la toma de decisiones.

**Algunos de los objetivos son:**

- Determinar el valor contable por acción
- Presentar en un solo reporte, a una fecha determinada las partidas o cuentas que forman parte del capital contable.
- Establecer la diferencia entre el valor nominal por acción y valor contable de la misma.

**Estado de Flujo de Efectivo.**

La importancia de este Estado Financiero estriba en el informe que se obtiene sobre las entradas y las salidas de efectivo de la empresa, a fin de poder evaluar la liquidez de la misma, por lo que también constituye una herramienta para la toma de decisiones.

**Algunos de los objetivos son:**

- Determinar el excedente o faltante de efectivo en un período determinado.
- Medir la liquidez de la empresa a un periodo determinado y poder así tomar medidas o decisiones acordes.

Según la NIC N° 07 señala que la información obtenida a través de este Estado Financiero es útil para evaluar la capacidad de la empresa para generar efectivo y sus equivalentes y permite a los usuarios desarrollar modelos para comparar el valor actual de los flujos futuros de efectivo. Esta norma al igual que la NCF informa los flujos de efectivo durante periodo clasificado por las actividades operativas de inversión y financiamiento.

**4.4.2.2 ELEMENTOS QUE CONFORMAN A LOS ESTADOS FINANCIEROS.****Balance General o Estado de Situación Financiera.**

Es un Estado Financiero que muestra el monto del Activo, Pasivo y Capital en una fecha específica; es decir los recursos que posee el negocio, las deudas y el capital aportado por los dueños según los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. Ver R-2 de la NCF. No.



2 Los elementos básicos de la posición financiera de una empresa son: Activo, Pasivo y Patrimonio. Ver párrafo 37 de la NCF. No. 1. Los aspectos tratados por las normas internacionales de contabilidad (NIC 1), Establece La Revelación de las políticas contables, las cuales son parte integrante de los Estados Financieros. Esta Norma no propone formato alguno en particular para la presentación de los Estados Financieros, la disposición y agrupación usada en la norma están basados en las partidas significativas que afectan los Estados Financieros de la mayoría de empresas comerciales e industriales.

El numeral 10 a 17 de esta norma establece las revelaciones que deben hacerse en el Balance. El numeral 19 establece la información que debe revelarse en el Estado de Resultados. La NIC 27, Aborda los Estados Financieros Consolidados. Estos están comprendidos en el término "Estados Financieros" y se aplica, prepara y presenta en los Estados Financieros Consolidados para un grupo de empresa bajo el control de una tenedora. Para un mejor detalle ver numeral 15 al 28.

Las normas internacionales de contabilidad establecen los elementos que conforman los Estados Financieros en el

apartado Marco de conceptos para la preparación y presentación de los Estados Financieros, los cuales indican los elementos que conforman el Balance General así:

- Activos
- Pasivos
- Capital contable

Estos elementos son citados en forma generalizada en casi todas las normativas contables, y son abordados en la asignatura de contabilidad financiera I, por lo que solo se presenta un esquema de clasificación de cada uno de estos elementos. (Ver anexo N° 01.)

#### **Estado de Resultados o de Ganancia y Pérdida.**

El Estado de Resultados debe incluir y describir debidamente todos los ingresos y los gastos según se definen en los P.C.G.A. Los elementos básicos de los resultados de las operaciones de una empresa son: Ingresos, Gastos, y Utilidad o Perdida Neta. La cual establece los aumentos y disminuciones en dichos elementos así como las definiciones respectivas.

Los elementos del Balance, el Estado de Resultados son abordados en el apartado "Marco de conceptos para la preparación y presentación de los Estados Financieros", el cual establece como elementos del estado de resultados:

- Ingresos
- Gastos
- Resultados (utilidad o pérdida)

#### **Estado de Flujo de Efectivo.**

Según las NCF N° 22 lo representa como un Estado Financiero que debe reportar el efecto de los cambios de efectivo durante un periodo de operaciones de la empresa, sus transacciones de inversión y financiamiento.

Los elementos que conforman este Estado Financiero se describen a continuación:

#### **Actividades de operación.**

##### **Las entradas de efectivo son:**

- Cobro de Efectivo por la venta de bienes o servicios
- Cobro por venta a clientes nominales (corto y largo plazo)
- Cobro por venta de documentos originados por clientes

- Cobro de préstamos, intereses sobre títulos y dividendos
- Todos los demás ingresos por actividades de operación

**Las Salidas de Efectivo son:**

- Compra de contado de materia prima o bienes para la venta
- Pago de proveedores (corto y largo plazo)
- Pago de impuestos
- Pago a otros acreedores y prestamistas por intereses
- Todos los otros pagos que no surjan de actividades de inversión
- Pago a empleado

**Actividades de inversión.**

**Las entradas de efectivo son:**

- Ingresos por cobros o ventas, préstamos realizados y otras deudas.
- Ingresos por ventas de acciones en otras compañías
- Retornos de la Inversión
- Ingresos por ventas de activo fijo

Las salidas de efectivo son:

- Desembolsos por prestamos de la empresa
- Pago para adquirir instrumentos de deudas de otras entidades
- Compra de equipo productivo

**Actividades de Financiamiento.**

**Las entradas de efectivo son:**

- Productos de emisión de acciones
- Productos de emisión de bonos, hipotecas y prestamos a corto y largo plazo.

**Las salidas de efectivo son:**

- Pago de dividendos y otras distribuciones para los propietarios.
- Desembolsos para re-adquisición de acciones
- Reembolsos de montos prestados
- Otros pagos principales a los proveedores

Todos estos elementos son parte integrante del estado de flujo de efectivo, el cual para su mayor comprensión se presenta un esquema en anexo N° 05.

Los métodos utilizados en la preparación del Estado de Flujo de Efectivo son:

Método Directo: Consiste en hacer un reporte de las clases principales de cobros, de pagos en efectivo bruto y de flujo neto de las actividades de operación, de inversión y de financiamiento que realiza la empresa.

Método Indirecto: Consiste en determinar el flujo de efectivo proveniente de las actividades de operación de una forma indirecta mediante la recanalización de las utilidades netas ajustadas al flujo de efectivo provenientes de las actividades de la operación.

**Estado de Composición Patrimonial:**

Estado Financiero básico que pretende explicar a través de una forma desglosada las cuentas que han generado variaciones en el capital contable.

Generalmente las cuentas que comprende este estado financiero son:

Reservas de capital del año y acumuladas, capital social mínimo, capital social variable, utilidades no distribuidas, etc. Ver anexo N° 07.

## **Notas Explicativas a los Estados Financieros**

Son parte integral de todos y cada uno de los estados financieros, las cuales muestran las prácticas contables y la revelación de la entidad! de tal forma que los usuarios de dichos estados, estén en condiciones de leer e interpretar adecuadamente la información que les brinda, relacionada con la situación financiera y los resultados de operaciones de la Entidad.

Estas notas se deben elaborar y presentar con sujeción a las siguientes reglas:

### **Primera Nota**

Debe contener un resumen de la naturaleza jurídica, funciones y organización de la entidad examinada, además se determina básicamente las causas o motivos que originaron el examen practicado, el cual puede ser planeado o solicitado Y la preparación de esta nota es responsabilidad del Auditor.

### **Segunda Nota**

Debe revelar información respecto a las principales políticas y prácticas contables utilizadas en la contabilización de las transacciones, en la preparación de

los estados financieros y al sistema contable adoptado por la entidad.

Las notas deben aparecer identificadas mediante números consecutivos ascendentes y debidamente tituladas, a fin de facilitar su lectura y su relación con las cuentas de los estados financieros a las que están referidas.

Las notas son responsabilidad de la entidad; aunque en circunstancias excepcionales el Auditor puede asesorar a la Entidad en su elaboración, para una mejor presentación y comprensión de los estados financieros.

**Cuando sea práctico y significativo**

las notas se deben referenciar adecuadamente en el cuerpo de los estados financieros.

**Las notas deben ser presentadas en secuencia lógica,**

guardando en general, el mismo orden de los rubros en los estados financieros. Sin embargo, los asuntos de importancia, pueden incluirse inmediatamente después del resumen de prácticas contables.

**Las notas no son un sustituto**

del adecuado tratamiento contable e interpretación en los estados financieros.



#### **4.4.2.3 PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CON BASE A PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS (PCGA)**

##### **Principios de presentación de los Estados Financieros**

De acuerdo a las NCF N° 02 Estos principios orientan la comunicación de la información suministrada por la Contabilidad Financiera, se relaciona con los principios de selección y medida y con los principios esenciales, pero no se derivan directamente de ellos. Los principios de presentación tienen relación más estrecha con los objetivos de la Contabilidad y de los Estados Financieros.

“los Estados Financieros presentan razonablemente de conformidad con PCGA”, si cumplen las siguientes condiciones:

- a) Los PCGA aplicables a esas circunstancias se han enfocado a la acumulación y procesamiento de la información financiera.
- b) Los cambios de un periodo a otro en los PCGA han sido debidamente revelados.

La información de los registros contables se halla

debidamente reflejada y descrita en los Estados Financieros de acuerdo a PCGA.

Se ha logrado un equilibrio apropiado entre las necesidades opuestas de revelar aspectos importantes de la Posición Financiera y los Resultados de las operaciones de acuerdo a conceptos convencionales y de reunir los voluminosos datos originales en un número limitado de rubros de los estados financieros y de las Notas Aclaratorias.

El número 52 de las NCF, afirma que los principios de presentación de los Estados Financieros son convencionales y están sujetos a cambios. Por lo que en la normativa contable siempre están en constante evolución, apegándose a necesidades del medio; del mismo modo que los principios de selección y medición.

Los Estados Financieros Básicos lo constituyen, un Balance General, un Estado de Resultados, un estado de Flujo de Efectivo y un Estado de Cambios en el Patrimonio. Estos Estados Financieros describen las políticas contables y las notas respectivas, constituyen la presentación que se requiere, para presentar razonablemente la posición

financiera y los resultados de las operaciones de una empresa de conformidad con PCGA.

Para una mejor comprensión, en la presentación de los Estados Financieros Básicos leer R1 a R12 de NCF N° 02, en la cual se exponen los doce principios de presentación de los Estados Financieros.

Los resultados del proceso contable se expresan en los Estados Financieros, cuya presentación deberá llevar ciertos lineamientos, normas y PCGA.

La presentación del Balance General, estará determinada por la segregación de cada elemento del cual está compuesto, dependiendo del grado de disponibilidad y de exigibilidad, para los activos y pasivos respectivamente. Para una mejor comprensión ver anexo N° 01 y 02.

El Estado de Resultados se presentará tomando en consideración el tipo de sistema que se está utilizando en el manejo de los inventarios, ya sea el analítico o el permanente. En el caso del uso del sistema perpetuo el estado de resultados estará conformado por ventas o ingresos totales, menos el costo de ventas y todos los gastos operativos del periodo. Si se utiliza el sistema analítico, se tendrá que preparar el costo de venta dentro

del estado de resultados y de acuerdo a los ingresos totales, al igual que los gastos operativos del periodo. Ver anexo N° 03. El Estado de Flujo de Efectivo se presenta tomando en consideración los lineamientos que señala el FABS 95, esta normativa y las Normas Internacionales de Contabilidad establecen como parte integrante de este Estado Financiero, las actividades de operación, de inversión y financiamiento. Estas actividades podrán agruparse en Estados Financieros Básicos (cuando haya un estado de resultados) llamado estado de Flujo de Efectivo, el cual deberá prepararse ya sea por el método directo, indirecto o el convalidado; luego debe prepararse una conciliación entre el saldo de actividades de operación y la utilidad neta. Ver anexo N° 05 y 06 el Estado de Composición Patrimonial, debe presentar la estructura del Capital Contable o Patrimonio, pues es necesario saber las variaciones en el mismo y sus partes integrantes. Ver estado de composición patrimonial en anexo N° 07.

#### **4.4.2.4 ASPECTOS LEGALES APLICABLES**

**Código de Comercio.**

Esta ley constituye un instrumento para regular todo lo referente a las actividades comerciales, los que involucra a comerciantes, actos de comercio y cosas mercantiles. El artículo 435 inciso 3° Estable que el comerciante debe llevar los siguientes registros contables: Estados Financieros Básicos, Diario Mayor y los demás que sean necesarios por exigencias contables o por la ley,

El artículo 441 menciona que los comerciantes deberán establecer, al cierre de cada Ejercicio Fiscal, la situación económica de la Empresa. la cual mostrará a través del Balance General y el Estado de Pérdidas y Ganancias, los cuales deberán estar certificados por un Contador Público autorizado, el Balance General se inscribirá en el Registro de Comercio, para que surta efectos ante terceros. Sin su inscripción, no hará fe.

**Superintendencia de Sociedades y Empresas Mercantiles.**

Las sociedades tienen que remitir dentro de los primeros tres meses siguientes al cierre del ejercicio económico la documentación siguiente: Balance General y Estado de Resultados, art. 10 y 11 de la Ley de la Superintendencia de Sociedades y Empresas Mercantiles (LSSEM). Fotocopia de

Balance General al cierre del ejercicio debidamente inscrito en el Registro de Comercio.

La Superintendencia sancionará las infracciones siguientes: Hacer figurar en los Balances y Estados de Resultados, cifras que no corresponden a las operaciones realizadas (art. 26 literal g), de la LSSEM. La superintendencia sancionará a las infracciones a que se refiere el artículo anterior con una multa de ¢25.00 a ¢5,000.00. El pago de la multa no exime al comerciante del cumplimiento de sus obligaciones. Para la imposición de las sanciones se tendrá en cuenta la gravedad de infracción, la capacidad económica del infractor y su reiteración.

### **Registro de Comercio**

En el registro de comercio el comerciante social y el comerciante individual debe realizar determinados trámites entre los que se pueden mencionar:

inscribir Balances Generales al cierre de cada ejercicio de las sociedades y empresas de responsabilidad limitada Art. 474 del Código de Comercio con excepción de los que señala el art. 20 del Código de Comercio.

Inscribir Balances Generales al cierre de cada ejercicio de los comerciantes individuales únicamente con la firma del propietario y el contador, cuando el activo esté abajo de los ₡300,000; si excede tendrá que estar certificado por un auditor artículo 474 del código de comercio y artículo 6 numerales 4 y5 del reglamento de la ley del Registro de Comercio. Él artículo 71 de Ley del Registro de Comercio establece el pago por registro de balances.

### **Ley del Impuesto sobre la Renta**

#### **Sanciones según la Ley**

Artículo 102. Se sancionará con una multa de mil a cincuenta mil colones, según la gravedad, reiteración y circunstancias del caso, al sujeto que cometa cualquiera de las infracciones siguientes:

No facilitar o presentar los balances cuando exista obligación de ello.

El impuesto sobre la renta se calcula sobre la renta imponible, este cálculo en las sociedades se procede comúnmente elaborando un Estado de Resultados Fiscal, el cual su encabezado se inicia comúnmente con el nombre de la

empresa y posteriormente el detalle del ejercicio en que abarca.

### **Ejemplo**

#### **CALCULO DEL IMPUESTO**

Utilidad según estado de resultados después de

Reservas y otras deducciones..... ¢

Más: partidas que según la ley no son deducibles.....¢

Ej. : Costos y gastos no deducibles

Ver detalle en art. 36 del reglamento de LISR.

Menos: Rentas no gravadas (ver detalle de rentas no gravadas en art.4 de LISR.).

#### **4.4.3 EL EFECTIVO**

##### **4.4.3.1 DEFINICION**

"El efectivo es un medio de cambio disponible inmediatamente para el pago de las obligaciones y libre de restricciones contractuales que podrían limitar a la administración su uso para enfrentar obligaciones." 3/

Se compone de monedas, billetes y fondos disponibles en el banco, los recursos negociables tales como: giros, cheques

---

3/ "Contabilidad Financiera". Gerardo Guajardo Cantú. Ma GRAW -HILL. Interamericana de México, SA. de CV. Edición de 1997. Pág. 355



certificados, cheques de caja, personales y giros bancarios.

#### **4.4.3.2 Caja**

"La cuenta de caja registra los aumentos y disminuciones que sufre el dinero en efectivo propiedad de la entidad, el cual está representado por la moneda de curso legal o sus equivalentes, tales como: giros bancarios, postales o telegráficos, la moneda extranjera, y los metales preciosos amonedados" 4/

#### **Caja General.**

El efectivo que ingresa por el giro de la empresa de las transacciones financieras diarias y que para efectos de salvaguardarlo se remesa o deposita en el banco.

#### **Caja Chica**

Es un fondo fijo que se crea para efectuar pagos menores, el cual se entrega a una persona designada a través de un

---

4/ Principios de Contabilidad - Javier Romero López, Editorial Mc GRAW-HILL Interamericana, SA. de CV. México, DF. 1997.

cheque a favor de ésta.

### **Ejemplo**

<b>1° de marzo/00</b>	<b>Partida</b>	<b>X1</b>	
	Caja Chica		¢5,000.00
	Bancos		¢5,000.00
V/ Creación de fondo de caja chica.			

### **Pagos a través del fondo de caja chica.**

Todo pago que se efectúe a través del fondo de caja chica debe tener su respectivo comprobante el cual puede ser factura, comprobante, de crédito fiscal o vale debidamente autorizado e identificando a la persona que lo solicita. El encargado debe tener justificación en todo momento de la totalidad del fondo ya sea en efectivo o en comprobantes.

### **Reposición del fondo de caja chica.**

Cuando el efectivo de caja chica está por terminarse se solicita que se repongan los pagos efectuados a través de un reporte en donde se especifican los conceptos de cada desembolso, con el cual se emitirá un cheque con la suma de los vales y facturas pagadas a favor de la persona responsable.

El registro se hace cargando cada uno de los conceptos por

los que se haya hecho algún desembolso.

<b>10 de marzo/00</b>	<b>Partida</b>	<b>X2</b>
	Gastos de Venta	¢ 700.00
	Gastos de Administración	¢ 250.00
	Bancos	¢ 950.00
V/ reintegro de Caja Chica.		

**Aumentos y disminuciones del fondo de Caja Chica.**

**Aumento:** En caso que la cantidad que dispone el fondo de caja chica no satisface las necesidades para cubrir los pagos menores de la empresa y se decide aumentar el fondo se emite un cheque a favor de la persona encargada y se realiza el siguiente asiento contable.

<b>15 de marzo/00</b>	<b>Partida</b>	<b>X3</b>
	Caja Chica	¢1,000.00
	Bancos	¢1000.00
V/ de aumento del fondo Caja chica		

**Disminución:** en caso que la cantidad que dispone el fondo de caja chica es excesiva y se decide disminuirlo, debe procederse a remesar dicho efectivo en el banco, por lo cual el registro contable queda de la siguiente forma:

<b>15 de marzo/00</b>	<b>Partida</b>	<b>X4</b>
	Bancos	¢500.00
	Caja Chica	¢500.00

V/Disminución de fondo de caja chica por ser excesivo.

**Ejercicio:**

1) El día 04 de marzo La compañía los estudiantes decidió crear un fondo de caja chica por ₡2,000.00 el encargado será el Sr. Mauricio Sorto, para lo cual la empresa emite un cheque a favor de dicho empleado

**04 de marzo****Partida X1**

Caja Chica	₡1,000.00	
Bancos		₡1,000.00
V/de creación de fondo fijo de caja chica		

**1) Transacciones en el mes de marzo de 2000**

El día 13, cobra el cheque.

El día 14, llega un empleado y solicita ₡175.00 para enviar una encomienda a San Vicente.

Al día siguiente se presenta la persona encargada de aseo y solicita ₡100.00 para compra de artículos de aseo y limpieza.

El día 15, el vigilante del pasaje que cuida en la noche, cobró la mensualidad de ₡100.00

El mismo día se mandó a reparar una maquina de escribir por ₡125.00.

El día 16, Se envía correspondencia a la Unión por ₡175.00,

Al día siguiente el motorista solicita ₡200.00 para

combustible.

El encargado de caja decide recuperar el fondo para lo cual solicita la emisión del cheque a través del reporte con sus detalles.

Fecha	N° de CCF Factura o vale	Proveedor	Descripción	Cantidad
13.03.2000	Vale N° 01	Marcos Esquive	Encomienda a San Vicente	¢ 175.00
14.03.2000	Fac N° 2001	Callejas, SA	Artículos de haceo y Limpieza	¢ 100.00
15.05.2000	Recibo N° 1	Santiago Cruz	Mensualidad del vigilante	¢ 100.00
15.03.2000	Fac N° 35	Servipro, SA.	Reparación de máquina IBM	¢ 125.00
16.03.2000	Vale N° 02	Shell	Combustible	¢ 175.00
17.03.2000	Fac N°2501	Marcos Esquive	Correspondencia a La Unión	¢ 200.00
Firma _____			Total en Comprobantes	¢ 875.00
Mauricio Sorto			Saldo en efectivo	¢ <u>125.00</u>
			<b>Total</b>	<b><u>¢1,000.00</u></b>

**Marzo/00**

**Partida X2**

Gastos de Administración	¢875.00
Correo	¢350.00
Art. De Aseo y Limpieza	¢100.00
Vigilancia	¢100.00
Reparaciones	¢125.00
Combustible	¢200.00
Bancos	¢875.00

V/Gastos del 13 al 16 de Julio, con fondo de caja chica.

El gerente financiero es la persona idónea para la autorización del incremento, por lo que se le extiende el cheque a favor de la persona encargada.

3) El Encargado de caja chica solicita que se le aumente el fondo en ¢500.00

**Marzo/00**

**Partida X3**

Caja Chica	¢500.00	
Bancos		¢500.00
V/ aumento del fondo fijo de Caja chica		

4) La empresa decide disminuir el fondo de caja chica por ¢200.00

**Marzo/00**

**Partida X4**

Bancos	¢200.00	
Caja Chica		¢200.00
V/de disminución del fondo fijo de caja chica		

### **BANCOS**

Los bancos son instituciones financieras que sirven de medio para que las empresas puedan abrir sus cuentas de ahorro y cuentas corrientes, las que se describen a continuación:

#### **Cuenta corriente.**

Es cuando la empresa abre una cuenta para el pago de sus obligaciones a través de la emisión de cheques. Cada mes la

empresa recibe un estado de cuenta el cual muestra los saldos de efectivo inicial y final, los cobros por el Banco a favor de la compañía. Las remesas y notas de cargo por todas las deducciones que el Banco Efectúe.

**Ejemplo:**

El día 04 de abril de 2000 compramos una chequera, la cual pedimos que nos la carguen a la cuenta.

**04 de abril/00**

**Partida X1**

Gastos de administración	¢	60.00
Iva crédito fiscal	¢	7.80
Bancos		¢ 67.80

V/ compra de chequera a través de cuenta corriente.

El día 06 de abril de 2000 se emite cheque No. 0001 por compra de 1 mueble para computadora con valor de ¢ 1,800.00

**06 de abril/00**

**Partida X2**

Mobiliario y equipo de oficina	¢1,800.00
Bancos	¢1,800.00

V/ compra de un mueble para computadora

**4.4.3.3 PRESENTACION EN LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Se presenta el en Balance General dentro del Activo Circulante, excepto cuando existen restricciones normales

en cuanto a su disponibilidad y fin, en cuyo caso se mostrará por separado. En caso de que contablemente, exista sobregiros en algunas de las cuentas de Cheques, debe compensarse con otros saldos deudores de la misma naturaleza y disponibilidad inmediata; si después de esa compensación el sobregiro prevalece, el saldo debe presentarse como un Pasivo a Corto Plazo.

Si su disponibilidad es mayor a un año o al ciclo financiero a Corto Plazo, o si su destino está relacionado con la adquisición de Activos no Circulantes, o con la amortización de Pasivos a Largo Plazo, se mostrará como Activo no Circulante.

#### **4.4.3.4 VALUACION**

"El efectivo se valorará a su valor nominal. El representado por metales preciosos amonedados y moneda extranjera, se valorará a la cotización aplicable a la fecha de los Estados Financieros" 5/

#### **4.4.3.5 CONTROL INTERNO APLICABLE**

La protección física del efectivo es una necesidad tan

---

5/ "Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados", Instituto Mexicano de Contadores Públicos, AC. Edición de 1993, boletín C-5, pág. 208.



elemental que no requiere discusión, por lo que es indispensable el control Interno.

**Los objetivos del control interno son:**

- Salvaguardar los recursos contra el desperdicio, fraudes o insuficiencias.
- Promover la adecuada y real contabilización.
- Medir el cumplimiento con las políticas de la empresa
- Evaluar la eficiencia de las operaciones en toda las divisiones de la empresa

**Medidas de control Interno en caja**

Evidentemente cada empresa, dependiendo de sus características particulares, empleará diferentes métodos y procedimientos de Control Interno. A continuación se mencionan algunos aspectos generales que idealmente debe contener un sistema de control interno, el cual debe proporcionar la certeza de que:

- Debe afianzarse a todos aquellos empleados que manejen fondos
- Separar las funciones de custodia y manejo del fondo de las de autorización de pago y registros contables
- Para entrega de efectivo deberá existir la autorización previa de funciones responsables

- Establecer un máximo de pagos individuales
- Se deberá cancelar con el sello fechador de pagado en el momento que se efectúe el pago
- Los cheques de reembolsos deberán ser expedidos a favor de la persona encargada del fondo fijo de caja
- Prohibir usar los fondos de caja para cambiar cheques de funcionarios, empleados, clientes o proveedores
- Efectuar arqueos periódicos y sobre base sorpresiva cuidando y controlando que no se mezcle o se disponga de efectivo de otros fondos o de los ingresos entrantes, para evitar que se cubran faltantes. 6/
- Se debe de revisar los comprobantes que cumplan los requisitos fiscales y administrativos.

#### **Medidas de control Interno en bancos**

- Responsabilizar a una persona para el manejo de las chequeras y de las cuentas de cheques
- No se debe disponer de los ingresos entrantes para efectuar gastos, es decir deberán depositarse intactos.
- Preparar conciliaciones mensualmente, tan pronto se reciba el estado de cuenta bancario. (Ver anexo N° 08)

---

6/ "Como Hacer y Rehace una Contabilidad", El Control Interno desde el punto de vista contable. Juan Ramón Santillana González. Ediciones Contables, Administrativas y Fiscales, SA. de CV. México D.F. 1997. Pág. N° 32

#### **4.4.4 Inversiones Temporales**

Este es otro de los conceptos que forma parte del efectivo de una compañía, las que están representadas por títulos valores de fácil conversión de dinero en efectivo. La práctica ha demostrado que, las Inversiones Temporales generan ganancias de dinero en efectivo que puede estar representado por intereses, dividendos, regalías, etcétera.

##### **4.4.4.1 Concepto**

"Las Inversiones Temporales están representadas por valores negociables o por cualquier otro instrumento de inversión, convertibles en efectivo en el corto plazo y tienen por objeto, normalmente obtener un rendimiento hasta el momento en que estos recursos sean utilizados por la entidad. Los valores negociables son aquellos que se cotizan en bolsas de valores o son operados a través del sistema financiero."

7/

##### **4.4.4.2 Reglas de valuación.**

Estas se valúan al momento de su adquisición, el cual incluye los gastos incurridos en la compra, tales como

---

7/ Contabilidad Intermedia - Javier Romero López, Editorial Mc GRAW-HILL Interamericana, SA. de CV. México, DF. 1997. Pág 104

comisiones, corretajes, honorarios, derechos, y honorarios bancarios."

A continuación se detallan unos ejemplos a fin de comprender la naturaleza y la aplicación de los mismos.

**a) Deposito a plazo:**

La perseverancia S.A. de C.V. invirtió ø10, 000.00 en el Banco Salvadoreño, S.A. el día 01 Sept/2000, a una tasa de interés del 15% anual y con vencimiento a 28 días.

El asiento de diario para registrar esta adquisición que no incluye Gastos de compra queda como sigue:

**Partida No.1**

Inversiones Temporales	¢ 10,000.00	
Depósitos a plazo fijo		
Bancos		¢10,000.00
V/adquisición de un pagaré de renta fija a 28 días.		

**b) Acciones:**

La perseverancia S.A. de C.V. adquiere el 16 de sept/2000, 250 acciones de la Compañía Cocteles, S.A. a un precio de ø1, 300.00 c/u, pagando el 1% de Comisión.

**Forma para determinar el Costo**

Valor Nominal	¢	325,000.00
250 Acciones x ¢1,300.00		
Comisión		
325,000.00 x 1%	¢	3,250.00
<b>Precio de Costo</b>	<b>¢</b>	<b>328,250.00</b>

El asiento de diario queda de la siguiente forma:

16/sept/2000

**Partida No.2**

Inversiones Temporales	¢	328,250.00
Acciones		
Bancos		¢328,250.00

V/adquisición de 250 acciones de Cocteles S.A. a ¢1,300.00 c/u, Comisión de 1%.

**4.4.4.3 Reglas de presentación**

Las Inversiones Temporales deben mostrarse en Balance General como las primeras partidas del Activo Circulante, excepto cuando existan restricciones formales en cuanto a su disponibilidad o fin al que están destinadas, en cuyo caso se mostraría por separado en el Activo Circulante, o no Circulante, según proceda. si su disponibilidad es a plazo mayor de un año se presentara fuera del Activo

Circulante, dichas restricciones deben revelarse en las notas a los Estados Financieros 8/

En las Notas a los Estados Financieros, deben indicarse las políticas de valuación seguidas y, en su caso, el efecto de los hechos posteriores que por su importancia modifiquen sustancialmente la valuación del efectivo e Inversiones Temporales entre las fechas de los Estados Financieros y la fecha que estos son emitidos.

#### **4.4.4.4 Control Interno aplicable**

Las medidas de Control Interno Aplicables a las Inversiones Temporales, coinciden entre sí, en este caso para los conceptos de Efectivo Caja y Bancos,

Específicamente a continuación se mencionan los siguientes:

- La adquisición de Inversiones Temporales, deberá ser autorizada por el consejo de administración y por Funcionarios facultados para el efecto.
- Cuando menos dos funcionarios de jerarquía y facultados
- deberán aprobar las transacciones a realizar por parte del encargado de las Inversiones, esta medida permite

---

8/ Contabilidad Intermedia - Javier Romero López, Editorial Mc GRAW-HILL Interamericana, SA. de CV. México, DF. 1997. Pág 106

- vigilar las actividades del custodio, al tiempo que le sirve de protección.
- Los funcionarios que deciden sobre las transacciones deben estar constantemente actualizados y adecuadamente capacitados.
- Los títulos que amparan las Inversiones deberán estar afianzados, lo cual permite mayor seguridad y confianza.
- El personal que custodia los títulos representativos, de las inversiones, no podrá intervenir en las decisiones de compraventa ni en los registros contables.
- Invertir oportunamente los valores, para que se obtengan los mejores rendimientos.

#### **4.4.5 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR.**

Las Cuentas por Cobrar y Documentos por Cobrar son al igual que cualquier activo, recursos económicos propiedad de la empresa que generaran un beneficio en el futuro, por eso forman parte del activo circulante. En este apartado se trataran las Cuentas y Documentos por Cobrar como un solo, debido a que técnicamente no existe una gran diferencia entre las Cuentas y Documentos por Cobrar provenientes de las operaciones. Un documento por cobrar indica un pagaré

extendido formalmente, mientras que una Cuenta por Cobrar constituye la promesa informal de pagar; además con frecuencia los Documentos por Cobrar estipulan el pago de intereses sobre el valor nominal del adeudo. Con excepción de algunas empresas que regularmente aceptan documentos extendidos por sus clientes que en su mayoría tienen relativamente pocos documentos por cobrar, provenientes de las operaciones.

#### **4.4.5.1 DEFINICIÓN**

"Cantidades que los clientes le deben a una compañía por los bienes y servicios proporcionados o por el otorgamiento de Crédito dentro del curso ordinario de los negocios" 9/

#### **4.4.5.1.2 CLASIFICACIÓN**

Según su plazo de recuperación las cuentas por cobrar deben de mostrarse en el activo circulante, clasificadas de la siguiente manera:

- Documentos y cuentas de clientes
- Cuentas por cobrar a funcionarios y empleados

---

9/ "Contabilidad Intermedia". Donald E. Kieso, ph. D. CPA. Editorial Limusa, SA de CV - Noriega Editores. Edición de 1995.



- Cuentas por cobrar a Compañías afiliadas o entes relacionados.
- Cuentas por cobrar de transacciones no usuales
- Otras cuentas por cobrar

La separación de cada una de ellas se podrá aplicar de acuerdo a la naturaleza e importancia de las partidas.

(NCF N. 14, pág. 170)

#### **4.4.5.2 VALUACIÓN Y REGISTRO**

"De acuerdo al principio de valor histórico las cuentas por cobrar deben computarse al valor pactado originalmente del derecho exigible, atendiendo al principio de realización, el valor pactado deberá modificarse para reflejar lo que en forma razonable se esperan obtener en efectivo, especie, Crédito o servicios de cada una de las partidas que lo integran". 10/

De acuerdo al grado de disponibilidad deben las Cuentas por Cobrar clasificarse, como de exigencia inmediata dentro de un plazo no mayor de un año, posterior a la fecha del

---

10/ "Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados", Instituto Mexicano de Contadores Públicos, AC. Edición de 1993, boletín C-5,

balance y a largo plazo, mayores de un año.

#### **4.4.5.3 CONTROL INTERNO APLICABLE**

En la mayoría de veces, si en una empresa no se da Crédito, disminuyen notablemente las ventas, pero lo más relevante de conceder Crédito consiste en tener una correcta administración de los cobros y evitar de esa manera quedarse sin efectivo disponible en la empresa. Para que en las cuentas por cobrar se logre tener equilibrio entre lo que se percibe en efectivo y lo que se da a crédito, es necesario que se adopten políticas de Control Interno; entre las cuales se pueden mencionar las siguientes:

- Deberán efectuarse arquezos sorpresivos a la persona que maneja la documentación de las Cuentas por Cobrar.
- Deberán diseñarse adecuadas políticas para el otorgamiento de líneas de Crédito.
- Cualquier cancelación de ventas deberá estar soportada con la factura original correspondiente a la documentación soporte que haga constar la devolución de tal mercancía.
- Las cuentas canceladas por incobrables deberán ser

autorizadas por la alta administración y se deberá buscar que se cubran los requisitos de deducibilidad fiscal.

- Deberá llevarse un registro, en cuentas de orden, de las cuentas incobrables ya canceladas.
- Mensualmente se deberán checar contra el libro mayor la suma de los auxiliares a clientes. En caso de discrepancias, de inmediato hacer las averiguaciones y aclaraciones a que haya lugar.
- Las rebajas, descuentos y devoluciones deberán considerarse al amparo de sólidas políticas por escrito.
- Aquellas Cuentas por Cobrar a clientes cuya recuperación vaya a suceder después de un año a la fecha del balance, deberán ser clasificadas dentro de las Cuentas por Cobrar a Largo Plazo.
- Deberá adoptarse las políticas de afianzar a todo el personal que interviene en la función de Cuentas por Cobrar. 11/

En cuanto a los Documentos por Cobrar deben observarse las siguientes políticas de Control Interno, tales como las

---

11/ "Como Hacer y Rehace una Contabilidad", El Control Interno desde el punto de vista contable. Juan Ramón Santillana González. Ediciones Contables, Administrativas y Fiscales, SA. de CV. México D.F. 1997. Pág. N° 32

siguientes:

- Debe llevarse registros auxiliares de Documentos por Cobrar.
- Deberán estar físicamente bien salvaguardados los Documentos por Cobrar.
- Deberán efectuarse periódicamente y sobre bases, sorpresivos arqueos de Documentos por Cobrar.
- Deberá afianzarse al personal que tiene acceso a los Documentos por Cobrar.
- Las personas que tienen bajo su custodia el control físico de los Documentos por Cobrar no deberán intervenir en actividades compras, manejo de dinero, Cuentas por Cobrar ni en los registros finales de Diario general y mayor 12/

#### **4.4.5.4 PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD APLICABLES**

Es importante la aplicación de Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en el registro de Cuentas y

Documentos por Cobrar; entre los cuales se pueden mencionar

---

12/ "Como Hacer y Rehace una Contabilidad", El Control Interno desde el punto de vista contable. Juan Ramón Santillana González. Ediciones Contables, Administrativas y Fiscales, SA. de CV. México D.F. 1997. Pág. N° 32

los siguientes:

- Medición económica
- Periodo e
- Importancia relativa

Estos principios son aplicables a las Cuentas y Documentos por Cobrar, pues a través del primero se mide la creación acumulación y uso de los recursos económicos de la entidad, también el periodo de cobro estipulado en el contrato, permite que la Contabilidad se provea de información que hará que los usuarios identifiquen los periodos que abarca cada cuenta; así como también, la importancia que guardan los cambios que pueden sufrir los saldos que presentan las Cuentas y Documentos por Cobrar con relación a los saldos en los que se maneje moneda extranjera al tipo de cambio aplicable vigente a la fecha del balance.

#### **4.4.5.5 MÉTODOS PARA LA ESTIMACIÓN DE LAS CUENTAS INCOBRABLES.**

Existen tres métodos bajo los cuales se puede estimar las perdidas por cuentas incobrables, los cuales son:

- Método del porcentaje de las ventas,
- Método del porcentaje de clientes y
- Método de cancelación directa.

**Método del porcentaje de ventas**

Este "consiste en utilizar un porcentaje de las ventas netas o a crédito para llegar a una cantidad razonable".

**13/**

Para determinar la tasa estimada es necesario examinar y analizar el porcentaje de las perdidas experimentadas sobre el total de ventas netas de periodos anteriores. Luego se aplica el porcentaje estimado al total de las ventas a crédito del periodo, menos el importe de las devoluciones y bonificaciones sobre ventas.

**Ejemplo:**

Suponiendo que la empresa Cocteles, SA realizó ventas a crédito por ¢ 50000.00 y hubo devoluciones sobre esas ventas por ¢ 5,000.00. Después de una cuidadosa revisión, el contador estimó que el 2% de las ventas netas a crédito registradas pueden resultar incobrables.

El ajuste por cuentas malas ascenderá al 2% de ¢ 45,000.00 (50000 - 5000) o sea ¢ 900.00

La estimación por cuentas incobrables tenía un saldo acreedor de ¢ 2,500.00 antes del ajuste de fin de año. Este saldo de ¢ 2500.00 se suma a los ¢ 900.00.

**diciembre/00      Pda. X1**

Gasto por cuentas incobrables	¢ 900.00
Estimación por cuentas incobrables	¢ 900.00

V/ pérdida en cuentas malas, estimadas con base al 2% de las ventas netas a crédito que hacienden a ¢45,000.00.

**Método de porcentaje de Clientes.**

Este método estima el importe de las perdidas en cuentas incobrables tomando el porcentaje existente en la cuenta de clientes. Para llegar a un porcentaje razonable es necesario analizar los cobros realizados durante un periodo considerable. La tasa o porcentaje determinado se aplica al saldo de los clientes para obtener el importe del ajuste por cuentas incobrables. Este procedimiento permite hacer una estimación razonablemente exacta del valor realizable de la Cuenta por Cobrar en un momento cualquiera.

**Método de cancelación directa.**

Cuando la empresa es pequeña quizá prefiera esperar hasta que el cliente no se le pueda cobrar las cuentas con ellos. Antes de hacer cualquier ajuste en relación con las

perdidas por cuentas incobrables.

Cuando es evidente que una cuenta es incobrable se utiliza el método de cancelación directa de modo que se hace un cargo a la cuenta de "Gastos por cuentas incobrables" y se hace un abono a la cuenta de "Clientes" por el importe adeudado. Este método sostiene que se registran hechos y no estimaciones. Se supone que de cada venta resultó una cuenta por cobrar buena y que los acontecimientos posteriores demostraron que ciertas cuentas eran incobrables y carecían de valor.

#### **4.4.5.6 Liquidación de Cuentas por cobrar**

Cuando la cuenta de un cliente se vuelve incobrable debe eliminarse de los registros contables. Para registrar la cancelación se hace un cargo a la "Estimación por Cuentas Incobrables" y se abona la cuenta "Clientes", siempre y cuando se haya hecho la estimación previamente.

#### **Ejemplo:**

Suponiendo que el 15 de diciembre Cocteles, SA, recibió la noticia de que Electrónica, SA se había declarado en quiebra; en el mayor de Coctele, SA aparece Electrónica,



SA con un saldo de ¢ 10000.00.

El asiento de diario para registrar la cancelación queda así:

**Diciembre 15/00**

**Pda. X1**

Estimación por cuentas Incobrables	¢10000.00
Clientes/ Electrónica, SA	¢10000.00

V/cancelación de esta cuenta por ser incobrable, debido a quiebra.

#### **4.4.5.7 Documentos por cobrar descontados.**

A diferencia de las cuentas por cobrar, los documentos por cobrar se descuentan en el banco antes de su vencimiento, a menos que el documento se endose sin reserva, algo que generalmente no se da en la práctica, la empresa que lo descuenta garantiza que el banco recibirá el pago al vencimiento. "Sin reserva" indica que el endosante no aceptara responsabilidad en caso de que quien extendió el documento no pueda pagar.

Los documentos descontados se cargan:

- del importe del valor nominal de los documentos endosados que han sido cobrados.
- Del importe del valor nominal de los documentos

endosados que han sido devueltos por no haber sido cobrados.

Los documentos descontados se abonan:

- Del importe del valor nominal de los documentos descontados.

El saldo es acreedor y representa el importe del valor nominal de los documentos endosados o descontados que aún no han sido cobrados, así como la responsabilidad contingente de la empresa.

La presentación de los documentos descontados en los Estados Financieros se da cuando la operación de descuento es repetitiva, y más que los títulos, es la solvencia de la empresa la que garantiza la transacción, entonces deberá mostrarse como una cuenta de pasivo. En el caso de que estas transacciones sean esporádicas, pudiera ser conveniente mostrarlas como cuentas complementarias de activo, en estos casos debe tomarse en cuenta el principio de sustancia mas que forma.

### **Ejemplo.**

Suponiendo que el primero de abril, la firma Cocteles, SA.

De CV, recibe un documento por cobrar de un cliente por ¢ 80,000.00, a 50 días de vencimiento al 75% anual. El documento vence el 20 de agosto del mismo año. El 22 de junio Cocteles, SA. de CV. Descuenta ese documento en esa institución bancaria, que carga un 45% de interés anual. ¿Qué tanto efectivo recibirá la Compañía a cambio?

La forma de resolver contablemente una transacción de esta naturaleza es como se detalla a continuación:

Valor del documento	¢ 80,000.00
(Más) Intereses a la fecha de vencimiento	
¢ 80,000.00 * 0.75 * <u>50 días</u>	8,333.33
	<hr/>
360 días	
Valor de vencimiento	¢88,333.33
(Menos) Descuento del banco por anticipado	
60 días (22 de junio a 20 de agosto)	
¢88,333.33 * 0.45 * <u>60 día</u>	
	<hr/>
360 días	6,333.33
	<hr/>
<b>Efectivo recibido</b>	<b><u><u>82,000.00</u></u></b>

El registro contable que Cocteles, SA. de CV. , debe efectuar es el siguiente:

**22 de abril/00 Pda. X 1**

Efectivo	¢ 82,000.00
Ingresos por Intereses	¢ 2,000.00
Documentos por cobrar	80,000.00

V/ descuentos de documentos en el Banco Salvadoreño. \*

Para ampliar aún más el tratamiento contable que reciben los documentos descontados, se tiene el siguiente ejemplo

Descripción	Valor Nominal	Interés	Comisión	Descuento	Valor Efectivo
Descuento 1/6	¢ 12,000.00	¢ 360.00	¢ 150.00	¢ 510.00	¢ 11,490.00
Descuento 2/6	12,000.00	480.00	150.00	630.00	11,370.00
Descuento 3/6	12,000.00	1,080.00	150.00	1,230.00	10,770.00
Descuento 4/6	12,000.00	1,440.00	150.00	1,590.00	10,410.00
<b>Totales</b>	<b>¢ 48,000.00</b>	<b>¢ 3,360.00</b>	<b>¢ 600.00</b>	<b>¢ 3,960.00</b>	<b>¢ 44,040.00</b>

**Pda. N° 01**

Bancos	¢44,040.00
Gastos Financieros	3,960.00
Interese	¢3,360.00
Comisiones	360.00
Documentos por cobrar	¢48.000.00
Doctos. 1/6 a 4/6	

V/ registro de descuento de cuatro pagaré, con valor nominal de ¢12,000.00 c/u, los dos primeros sin protesto.

**Pda. N° 02**

Documentos descontados                      ¢ 48,000.00

Doctos. 1/6 a 4/6

    Responsabilidades por descuentos                      ¢48,000.00

    Doctos. 1/6 a 4/6

V/ registro de cuentas de orden de la obligación contingente por descuento de los documentos 1/6 a 4/6, con valor nominal de ¢12,000.00 c/u.

**Pda. N° 03**

Responsabilidades por descuentos ¢ 12,000.00

Documento 1/6.

Documentos descontados                      ¢ 12,000.00

    Documento 1/6.

V/ cobro del documento 1/6.

**Pda. N° 04**

Documentos por cobrar                      ¢ 12,000.00

Documento 2/6

    Bancos                      ¢ 12,000.00

V/ devolucion del documento 2/6, por falta de pago, descontado sin protesto.

**Pda. N° 05**

Deudores ¢ 12,000.00

Nombre del girador

Documentos por cobrar ¢ 12,000.00

Documento 2/6

V/ para disminuir el saldo de la cuenta de documentos por cobrar, la cual debe representar los documentos pendientes de cobro, en los cuales aun no llega la fecha de vencimiento, y no los documentos vencidos.

**Pda. N° 06**

Responsabilidades por descuentos ¢ 12,000.00

Documento 2/6

Documentos descontados ¢ 12,000.00

Documento 2/6

V/ para disminuir en cuenta de orden el pasivo contingente, por el documento devuelto y vencido.

**Pda. N° 07**

Bancos ¢ 12,40.00

Deudores ¢ 12,000.00

Nombre del girador

Productos financieros

240.00

Intereses

V/ cobro del documento 2/6, su valor nominal de ¢  
12,000.00, más intereses moratorios de 1 mes calculados de  
la siguiente manera.

$$I = 12,000.00 \frac{* 2 * 1}{100} = \frac{24,000.00}{100} = 240.00$$

#### **4.4.6 INVENTARIOS Y GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO**

##### **4.4.6.1 INVENTARIOS**

###### **4.4.6.1.1 DEFINICION**

"Lo constituyen los bienes de una empresa destinados a la producción o a la venta o a la producción para su posterior venta, como materia prima, producción en proceso, artículos terminados y otros materiales que se utilizan en el empaque, envase de mercadería o las refacciones para mantenimiento que se consumen en el ciclo normal de operaciones" 14/

Objetivos de los inventarios Según NIC N° 02 "Es prescribir o señalar el tratamiento contable para inventarios bajo el sistema de costo histórico." Otro tema

---

14/ "Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados", Instituto Mexicano de Contadores Públicos, AC. Edición de 1993, boletín C-5,

que trata la norma es la cantidad de costo que ha de ser reconocida como un activo. Además proporciona guías prácticas sobre la determinación del costo y su subsecuente.

#### **CUANTIFICACION DE LOS INVENTARIOS**

Los inventarios deben ser cuantificados al más bajo de su costo y su valor neto de realización.

#### **COSTO DE COMPRA.**

Los costos de inventarios deben comprender todos los costos de compra, costos de conversión y otros costos incurridos para traer los inventarios a su presente locación y condición.

#### **REVELACION**

Los Estados Financieros deben revelar lo siguiente:

- Las políticas contables adoptadas para cuantificar inventarios, incluyendo la fórmula de costo usada.
- Las circunstancias o eventos que llevaron a la reversión de una rebaja de inventarios
- La cantidad en libros de inventarios dados en prenda como garantía de pasivos



#### **4.4.6.1.2 CLASIFICACION**

Para la empresa comercial dentro de su rubro de inventarios va ha registrar todos los productos terminados que adquiera para su futura venta.

Para la empresa industrial, que se dedica a la producción de sus inventarios incluyen la materia prima, los productos en proceso y los productos terminados.

Los inventarios que compra una empresa se venden o se transforman en un periodo menor de un año, por lo que se incluyen en el activo circulante del balance General existen dos sistemas por el registro de los inventarios que la empresa comercial puede utilizar, los cuales se denominan perpetuo y periódico.

El primer sistema mantiene un saldo actualizado de la cantidad de mercancía en existencia y del costo de mercadería vendida. Para este sistema no se utilizan las cuentas de compras, fletes sobre compras, devolución y bonificaciones sobre compras o descuentos sobre compras cualquier operación que represente cargos o abonos a estas cuentas, se registran en la cuenta "INVENTARIOS DE ALMACEN" Cuando se compra mercancía aumenta la cuenta de almacén, cuando se vende mercancía disminuye la cuenta de

almacén y se registra el costo de lo vendido.

#### **4.4.6.1.3 METODOS DE REGISTRO Y DE VALUACION**

##### **COSTO IDENTIFICADO.**

Por las características de ciertos artículos en algunas empresas es factible que se identifique específicamente por su costo.

##### **COSTO PROMEDIO**

Como su nombre lo indica la forma de determinarla es sobre la base de dividir el importe acumulado de las erogaciones entre el número de artículos adquiridos o producidos.

##### **PRIMERAS ENTRADAS PRIMERAS SALIDAS (PEPS)**

Se basa en la suposición que los primeros artículos que entran al almacén son los primeros en salir. Y es por eso que las existencias al final del ejercicio quedan prácticamente registradas a los precios de adquisición mas recientes o de mercado.

##### **ULTIMAS ENTRADAS PRIMERAS SALIDAS (UEPS)**

Consiste en que los últimos artículos en entrar al almacén o a la producción son los primeros en salir. Si se aplica este método las existencias al finalizar el ejercicio quedan prácticamente registradas a los precios de adquisición más antiguos.

#### **4.4.6.1.4 CONTROL INTERNO APLICABLE**

Los inventarios constituyen un área crítica de cualquier empresa y como tales deben salvaguardarse, aplicando las siguientes medidas de control interno:

- "los inventarios deben ser custodiados por un responsable perfectamente delegado
- Controlar los artículos que se consideran obsoletos o que por otra causa han sido dados de baja en libros y que físicamente se encuentra en almacén
- Los inventarios deberán estar convenientemente protegidos contra deterioros físicos y condiciones climatológicas
- Los encargados deberán preparar informes sobre los artículos que tengan poco movimiento.
- Se debe requerir la aprobación de la alta administración o de alguna otra persona facultada para disponer del material obsoleto
- Las salidas de mercancías del almacén, deberán estar siempre amparadas por una requisición autorizada.
- Establecer medidas de control sobre aquellos inventarios que se encuentran con terceras personas como son depósitos en consignación, comodato, garantía, etc.

- Efectuar revisiones periódicas y sobre base sorpresiva.
- Contemplar medidas de seguridad contra robos, incendios, etc.
- Respecto a la toma y valuación de los inventarios físicos debe de:
  - planear un inventario físico por lo menos una vez al año
  - Identificar los artículos que deben ser dados de baja por obsolescencia o mal estado” 15/

#### **4.4.6.1.5 ASPECTOS LEGALES APLICABLES.**

##### **CODIGO DE COMERCIO**

Artículo 443 Literal. c) expresa que la existencia de mercadería materias primas y productos en cualquier estado se deben especificar en el activo circulante.

Artículo 444 expresa que para la estimación de los diversos elementos del activo se observarán las siguientes reglas:

Las materias primas, los productos en proceso y terminados y las mercancías se computarán por su valor de costo, excepto en el caso de que el valor promedio de éstos

---

15/ “Como Hacer y Rehace una Contabilidad”, El Control Interno desde el punto de vista contable. Juan Ramón Santillana González. Ediciones Contables, Administrativas y Fiscales, SA. de CV. México D.F. 1997.

hubiere sido inferior al valor de costo durante todo el año a que se refiere el Balance, caso en el que sólo podrán figurar por el valor promedio inferior.

Por razones de deterioro, de uso o prohibición, las materias primas, productos y mercancías se valuarán a un precio inferior al costo el cual debe estar con relación al precio de mercado.

Artículo 445 establece que es lícito revaluar los bienes que figuran en el balance si tal resolución se justifica por las condiciones reales del mercado a excepción de las materias primas, productos y mercancías, siempre que en el propio balance figuren, con toda claridad, una reserva que haga constar la revaluación. Las sociedades que constituyan esta reserva no podrán disponer de ella sino en el momento de la liquidación o al vender los bienes revaluados

#### **REGLAMENTO DE LA LEY DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA.**

Artículo 96 expresa que todo contribuyente que obtenga ingresos gravables de la manufactura o elaboración, transformación, producción, adquisición de materias primas, mercadería, productos fuentes naturales o cualesquiera otros bienes nacionales o extranjeros de los cuales mantengan normalmente existencias al final del ejercicio,

están obligados a practicar inventarios al comienzo del negocio y al final de cada ejercicio impositivo

El inventario de cierre de un ejercicio regirá para el próximo venidero para efecto de establecer la comparación entre el monto de las existencias al principio y al final de cada ejercicio o período impositivo.

Artículo 97 expresa que los inventarios deben consignarse agrupando los bienes conforme a su naturaleza dentro de cada grupo, indicando claramente la cantidad, la unidad que se toma como medida, la denominación del bien y las referencias, el precio de la unidad y el valor total de las unidades deben expresarse las referencias del libro de costos a correlación del libro de compras de donde se ha tomado el precio correspondiente.

Artículo 98 expresa que el valor de los bienes se asignará en el inventario utilizando cualesquiera de los siguientes métodos a opción del contribuyente, siempre que técnicamente fuese apropiado al negocio del que se trate aplicándolo de forma constante y de fácil fiscalización.

#### **4.4.6.1.6 PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD APLICADOS A LOS INVENTARIOS**

##### Periodo Contable

Las operaciones y eventos así como sus efectos derivados susceptibles de ser cuantificados. Se identifican con el periodo en que ocurren. En términos generales los costos y gastos deben identificarse con el ingreso que originaron.

##### **Realización**

Las operaciones y eventos económicos que la contabilidad cuantifica se consideran por ella realizados, cuando ha efectuado transacciones con otros entes económicos, cuando han tenido lugar transacciones internas que modifican la estructura de recursos o sus fuentes o (C) Cuando han ocurrido eventos económicos externos a la entidad derivados de las operaciones de ésta. Las transacciones y eventos económicos que la contabilidad cuantifica se registran según las cantidades de efectivo que se afecten o su equivalente o la estimación razonable que de ellos se haga al momento en que se consideran realizados contablemente.

##### **Consistencia**

Los usos de la información contable requieren que se sigan procedimientos de cuantificación que permanezcan en el tiempo, tomado de boletín C-4 Principios de contabilidad

Generalmente Aceptados del IMCP.

#### **4.4.6.2 GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO**

La mayoría de empresas en razón de sus necesidades y a fin de preveer posibles eventos futuros, hacen gastos anticipadamente que implican un beneficio futuro para la misma. Ejemplo de ellos son los alquileres pagados por anticipado, los impuestos, las comisiones pagadas por anticipado, primas de seguro, etc. . Todas estas operaciones la empresa debe clasificarlas como un activo circulante que constituye una parte del capital de trabajo de la empresa.

##### **4.4.6.2.1 Definición**

“Un gasto pagado por anticipado es una partida que se pagó y registró antes de ser usada o consumida en la empresa, una parte de la cual representa propiamente un gasto del periodo actual y otra parte representa un activo disponible al finalizar el periodo” 15/

---

15/ “Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados”, Instituto Mexicano de Contadores Públicos, AC. Edición de 1993, boletín C-5,



#### **4.4.6.2.2 Clasificación**

Los gastos pagados por anticipado, por su naturaleza pueden clasificarse en:

- Alquileres pagados por anticipado
- Impuestos pagados antes de su devengamiento
- Primas de seguro
- Intereses pagados por anticipado
- Publicidad etc.

#### **4.4.6.2.3 Métodos de registro y de valuación**

Generalmente los gastos pagados por anticipado se registran como un activo circulante, cuando el periodo de beneficios futuros es menor de un año, que constituye gran parte del capital de trabajo de una empresa y, que por otro lado, todas estas partidas deben valuarse a su costo histórico, en donde "se aplican a resultados en el periodo durante el cual se consumen los bienes. Se devengan los servicios o se obtienen los beneficios del pago hecho por anticipado" 16/

---

•16/ "Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados", Instituto Mexicano de Contadores Públicos, AC. Edición de 1993, boletín C-5,

#### **4.4.6.2.4 Control interno aplicable**

El derecho de usar inmuebles, durante un periodo específico, adelantos de efectivo para salvaguardar los activos de la empresa ante cualquier riesgo que esta tenga, la publicidad que esta haga a sus productos y el prestigio que esta goza, los intereses que esta paga a sus acreedores por el financiamiento de alguna inversión que se haga, conlleva a las empresas a adoptar ciertas medidas de control interno, que se detalla a continuación:

- Debe existir autorización de personas facultadas dentro de la entidad para causar gastos por anticipado.
- La erogación deberá estar respaldada por la evidencia que permita comprobar su justificación.
- Deben existir registros analíticos que permitan identificar claramente estas partidas, según su naturaleza y que a su vez hagan factible el cálculo de su aplicación a resultados.
- Debe definirse claramente la forma en que, en su caso las partidas se apliquen a resultados.

#### **4.4.6.2.5 Principios de Contabilidad aplicables**

En los gastos pagados por anticipado existen partidas que

se valúan a su costo histórico; tomando en cuenta esta modalidad de los gastos, puede afirmarse que en dichas partidas se aplican principios de Contabilidad, tales como:

- Periodo contable y
- Acumulación

Generalmente los gastos pagados por anticipado se incluyen en todo periodo contable menores que la vida de la empresa. El principio de acumulación establece que la medición de los recursos y las obligaciones que la empresa tiene se da cuando ocurren los cambios, sin esperar a que se den los ingresos, modalidad que aplica en los gastos pagados por anticipado.

#### **4.4.6.2.6 Aspectos legales aplicables**

Los gastos pagados por anticipado como los derechos de matrículas personales y patentes de comercio e industrias podrán ser pagados por periodos completos, hasta por cinco anualidades anticipadas, artículo 64 de la ley de registro de comercio. En este caso estos gastos pasan a formar parte de los cargos diferidos y sólo se lleva a gastos pagados por anticipado, dentro del activo circulante la parte que cobre el periodo ordinario (igual o menor de un año.) Los

derechos pagados por la suscripción, renovación y otras operaciones, marcas y distintivos comerciales, se harán de acuerdo a lo que establece el convenio centroamericano para la protección de la propiedad intelectual, según el artículo 213. Por otro lado, el código de comercio regula los contratos de seguro, los cuales constituyen gastos pagados por anticipado para las personas que contratan un seguro, ya que en el futuro le puede dar beneficios. Para mayor información leer el título X, capítulo I y IV, contrato de seguro del código de comercio.

#### **4.4.7 PASIVOS A CORTO Y LARGO PLAZO**

##### **4.4.7.1 PASIVO A CORTO PLAZO**

En general los pasivos son los adeudos que tiene el negocio con sus acreedores y el derecho de estos últimos sobre los activos.

##### **4.4.7.1.1 DEFINICIÓN**

"son aquellas obligaciones pagaderas a la vista y aquellas partes de las siguientes obligaciones cuyo pago se espera realizar dentro del plazo de un año a partir de la fecha del balance.

**4.4.7.1.2 CLASIFICACION.**

- Prestamos y sobregiros bancarios
- Porción corriente del pasivo a largo plazo (prestamos y documentos por pagar)
- Proveedores
- Cuentas por pagar y gastos acumulados (retenciones, acreedores, provisiones, etc.)
- Iva por pagar (débito fiscal)
- Dividendos por pagar
- Impuesto sobre la renta por pagar, etc.

La NIC N° 13 señala que entre los renglones que se incluyen en el pasivo a corto plazo deben considerarse las obligaciones pagaderas a la vista y aquellas partes de las siguientes, obligaciones cuyo pago se espere realizar dentro del plazo de un año (Pasivo a Corto plazo), a partir de la fecha del balance. Clasificación del pasivo a corto plazo.

La porción a corto plazo de pasivos a largo plazo, a menos que se excluyan de acuerdo con lo dispuesto en la NIC N° 13 en párrafo No. 16 (sí la empresa tiene la intención de

refinanciar dicha obligación a largo plazo y

- existe seguridad razonable que se haga;
- Pasivos a proveedores y gastos acumulados;
- Provisión para impuesto por pagar (Ver. La Norma Internacional de Contabilidad No. 12, Contabilización de impuesto sobre la Renta);
- Dividendos por pagar;
- Ingresos Diferidos y anticipos de clientes;
- Provisiones para Contingencias (Ver Norma Internacional de Contabilidad No. 10, Contingencias y sucesos que ocurren después de la fecha del balance)

La porción de un pasivo a largo plazo sujeto a pagarse dentro de un año se clasifica algunas veces como no circulante en los casos de que los activos existentes a la fecha del balance, y que servirán para liquidar el adeudo, hayan sido excluidos de los activos circulantes. Cuando una empresa excluye de la clasificación del circulante de algún pasivo con base con lo que indica el párrafo 16 deberán revelarse, el monto del pasivo y las condiciones del refinanciamiento.

#### **PRESENTACION EN LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Los Montos totales de los activos circulantes y de los

pasivos circulantes deberán presentarse en los Estados Financieros. El importe al que se presenta un activo circulante o un pasivo circulante en los Estados Financieros, no deberá reducirse por la deducción de otro pasivo circulante o activo circulante, a menos que exista un derecho legal de compensarlos y dicha compensación presente lo que se espera que ocurra respecto a la cobranza del activo y pago del pasivo.

#### **4.4.7.1.3 CONTROL INTERNO APLICABLE**

Algunos procedimientos de control interno en esta área son los siguientes:

- La persona que autorice el pago de documentos debe ser independiente de la persona que solicita la erogación.
- Debe llevarse un registro detallado de los documentos por pagar.
- Deberán de cancelarse con el sello de pagados los documentos ya pagados.
- Deben guardarse convencionalmente los documentos pagados.
- Verificar en cada pago que los intereses correspondientes estén correctamente calculados.

- La contratación de este tipo de adeudos a cargo de la entidad deberá ser autorizada por la alta administración, evaluando en cada caso las garantías otorgadas.

#### **4.4.7.1.4 ASPECTOS LEGALES APLICABLES**

Las sociedades, muchas veces no tienen recurso suficientes para Hacer Frente a sus obligaciones vencidas a favor de terceros, bajo esta situación la sociedad, podrá exigir a sus socios que satisfagan los aportes que hayan prometido, en la medida que sea necesario, aun cuando los plazos en que deberían hacerlo no hayan vencido y cualquiera que sea su responsabilidad art.46 inciso tercero código de comercio.

#### **4.4.7.2 PASIVOS A LARGO PLAZO**

##### **4.4.7.2.1 DEFINICIÓN**

"Son obligaciones actuales, provenientes de actos u operaciones anteriores que no se tienen que pagar dentro del ciclo de operaciones de la empresa, es decir, en el transcurso de un año" 17/

---

17/ "Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados", Instituto Mexicano de Contadores Públicos, AC. Edición de 1993, boletín C-5



Generalmente la empresa utiliza los pasivos a largo plazo como un medio más o menos permanente de financiar el crecimiento y aumentar las utilidades de los accionistas. Este deberá presentarse en el pasivo no circulante, el cual incluirá las porciones correspondientes de una obligación cuyo vencimiento sea posterior a un año y sus re clasificaciones al pasivo circulante serán a medida que vayan siendo pagaderas dentro de los próximos doce meses. (NCF N° 17, pág. 185 N° 06)

#### **4.4.7.2.2 CLASIFICACIÓN**

Por su naturaleza los pasivos a Largo Plazo se clasifican en:

- Las hipotecas por pagar
- Los bonos por pagar
- Los documentos por pagar a largo plazo
- Los arrendamientos
- El pago de pensiones y
- Contratos a largo plazo, relacionados con la compra de terrenos.

**INFORMACION QUE DEBE REVELARSE EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LOS PASIVOS A LARGO PLAZO, SEGÚN NIC N° 05, PARRAFO N° 14.**

Las siguientes partidas deben revelarse por separado excluyendo las porciones pagadas en un año

- Préstamos con garantía
- préstamos sin garantía
- préstamos intercompañía
- Préstamos de Compañías Asociadas

Debe mostrarse un resumen de las tasas de interés, plazos de pago, convenios, subordinaciones, condiciones de convertibilidad y los importes no amortizados premios de descuentos

**4.4.7.2.3 CONTROL INTERNO APLICABLE**

A fin de que los acreedores representen títulos de crédito a largo plazo, mayores de un año a cargo de una entidad, se ha considerado prudente tomar en cuenta las siguientes sugerencias de Control Interno, como una medida que ayude a la empresa a mantener su orden y liquidez de sus cuentas por pagar, entre los cuales se pueden mencionar los

siguientes:

- Debe llevarse un registro de los documentos por pagar a largo plazo.
- Deben guardarse convenientemente los documentos ya pagados.
- Debe verificarse en cada pago que los intereses correspondientes estén correctamente calculados.

En aquellos casos donde se otorga a los acreedores una garantía hipotecaria o cualquier otro activo de la entidad, es conveniente asegurarlos.

## **CAPITULO V**

### **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

#### **5.1 CONCLUSIONES**

La información obtenida a través de la investigación de campo realizada a estudiantes que cursaron la asignatura de contabilidad financiera II, en el ciclo II/99 y a docentes que la impartieron, ha permitido conocer la situación actual del proceso enseñanza aprendizaje de dicha asignatura.

La mayor parte de la población estudiantil conocen el programa de estudios, lo cual no es suficiente si el estudiante no le da la importancia adecuada y el seguimiento oportuno del mismo.

La pedagogía es un instrumento importante que debe utilizar un profesor que se dedique a la enseñanza de Contabilidad Financiera II. Sin embargo, la mitad de docentes que imparten la asignatura no han recibido capacitación pedagógica, situación que influye, en alguna medida, en el proceso de enseñanza aprendizaje.

Las técnicas didácticas utilizadas en la asignatura de Contabilidad Financiera II suponen una participación activa y crítica para que sean efectivas, sin embargo, se ha determinado, que dichas técnicas en su aplicación práctica, algunas veces no son participativas y críticas. (Gráfico N° 07 de anexo 14)

La bibliografía existente en la biblioteca de la Facultad de Ciencias Económicas en el área de Contabilidad Financiera II no es numerosa ni está completamente actualizada de acuerdo a las exigencias de los cambios en la profesión contable, ya que la mayoría de estudiantes realizan tareas ex aulas incompletas que no satisfacen la investigación esperada.

## 5.2 RECOMENDACIONES

Además de proporcionar el programa de estudios de la asignatura de Contabilidad Financiera II, el docente debe orientar al estudiante al uso adecuado del mismo, e insentivarlos a resolverlo en forma anticipada y así poder hacer mas dinámica y participativa la clase.

Se recomienda crear un programa permanente de capacitación pedagógica para todos los docentes que imparten las diferentes asignaturas en la Facultad de Ciencias Económicas, tomando en consideración en el nivel en que cada uno se encuentra, en cuanto al conocimiento educacional, puesto que cada uno de dos docentes han recibido capacitación pedagógica.

El profesor debe seleccionar entre las diferentes técnicas didácticas, enfocando a despertar la participación directa y sentido crítico en los estudiantes.

Es necesario actualizar y adquirir más ejemplares de libros de texto, en la Biblioteca de la Facultad de Ciencias Económicas, que estén acordes a las exigencias de los cambios en la profesión contable, a fin de cubrir la necesidad existente al momento de realizar una investigación de la asignatura de Contabilidad Financiera II.

**BIBLIOGRAFIA****Romero López, Javier**

"Contabilidad Intermedia", Editorial MaGRAW-HILL.  
Interamericana SA de CV. México, D.F. Edición de  
1997.

**Romero López, Javier**

"Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados",  
Editorial MaGRAW-HILL. Interamericana SA de CV.  
México, D.F. Edición de 1997.

**Meigs y Meigs, Bettner Whittin**

"Contabilidad Intermedia", Editorial MaGRAW-HILL.  
Interamericana. Decima Edición, México, D.F. Edición  
de 1998.

**Donald E. Kieso, ph. D. 1995**

"Contabilidad Intermedia", Editorial Limusa, SA de CV  
- Noriega Editores. Edición de 1995.



**Granados, Erick. 1986**

"Diccionario de Sinónimos y Antónimos" Volumen 1,  
Ediciones Larousse, SA de CV, Primera Edición, México  
06600 D.F. ,

**Gerardo Guajardo Cantú. 1997**

"Contabilidad Financiera". Ma GRAW -HILL.  
Interamericana. Primera Edición, México, D.F.

**Instituto Mexicano de Contadores Públicos. 1993**

"Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados",  
Edición de 1993

**Imideo Giuseppe Nérici. 1973**

"Hacia una Didáctica General Dinámica ", Editorial  
Capelusz, Moreno 372, Segunda Edición, Buenos Aires,  
Argentina.

**Juan Ramón Santillana González. 1997**

"Como Hacer y Rehacer una Contabilidad", El Control  
Interno desde el punto de vista contable. Ediciones

Contables, Administrativas y Fiscales, SA. de CV.  
México D.F..

**Raymond V. Wiman. 1990**

"Guía para trabajos de investigación universitaria"  
Editorial Trillas, Primera Edición. Impresos, México  
D.F.

**Tamayo y Tamayo, Mario. 1996 "Diccionario de la**

Investigación Científica" Editorial Limusa, SA de  
CV. , Grupo Noriega Editores. México,D.F.

**Bernal Mejía, José Leonidas. Pérez Mejía, Jaime Antonio y**

**Pineda Fuentes, Otto Roberto. 1994**

"Técnicas Didácticas Aplicables a la enseñanza del  
Proceso Contable"

Trabajo de Graduación de Licenciatura en Contaduría  
Pública. Universidad de El Salvador, San Salvador, San  
Salvador, El salvador, Centro América.

**García Nolazco, Moisés. Vega Sánchez, Wenceslao. Mejía**

**Jerez, Víctor Manuel 1995**

"Los Estados Financieros como herramienta para la toma de decisiones en las municipalidades de El Salvador"  
Trabajo de Graduación de Licenciatura en Contaduría Pública. Universidad de El Salvador., San Salvador, El salvador, Centro América.

**Muñoz Campos, Roberto . 1992**

"Guía para trabajos de investigación universitaria"  
Editorial Artes Gráficas Impresos, Tercera Edición. San Salvador, El Salvador  
Centro América.

**Martínez Orellana, Mercedes Edith. Mejía Campos, Rosa Margarita. 1995**

"Guía de Apoyo de Practica Contable, dirigida a Estudiantes, Profesionales y a todos los sectores interesados en el área contable de El Salvador"  
Trabajo de Graduación de Licenciatura en Contaduría Pública. Universidad de El Salvador. , San Salvador, El salvador, Centro América.

**Romero, Juan José. Aguilar, Carlos Gustavo y Barahona Cruz, Luis Antonio. 1996.**

"Armonización entre los principios, Normas de Contabilidad Financiera y Leyes Salvadoreñas, aplicables al Activo Circulante"

Trabajo de Graduación de Licenciatura en Contaduría Pública. Universidad de El Salvador, San Salvador, El salvador, Centro América.

**Vargas Gloria Elizabeth y Guillén Pacheco, Ana Mercedes. 1994**

"Técnicas Didácticas y Metodológicas aplicadas al área de Activo Circulante" Trabajo de Graduación de Licenciatura en Contaduría Pública. Universidad de El Salvador, San Salvador, San Salvador, El salvador, Centro América.

# **Anexos**

## I N D I C E   D E   A N E X O S

	N° de Anexo .
CUENTAS DE BALANCE	01
BALANCE GENERAL	02
CUENTAS DEL ESTADO DE RESULTADOS	03
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO	05
CONCILIACION DE UTILIDADES NETAS	06
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	07
ESTADO DE CONCILIACION BANCARIA	08
SISTEMA DE COSTO PROMEDIO	09
SISTEMA PRIMERAS ENTRADAS PRIMERAS SALIDAS	10
SISTEMA ULTIMAS ENTRADAS PRIMERAS SALIDAS	11
CUESTIONARIO, TABULACION Y ANALISIS	12

**CUENTAS DE BALANCE**

CUENTAS DE ACTIVO				CUENTAS DE PASIVO		CUENTAS DE CAPITAL			
CIRCULANTE		INMUEBLE MAQ. Y EQUIPO		CORTO PLAZO		LARGO PLAZO	CAPITAL	RESEVAS	UTILIDADES Y PERDIDAS
Efectivo	Caja Caja chica Bancos	Inmuebles	Terrenos Edificios	Préstamos y sobregiros bancarios		Prestamos bancarios	Capital Social	Reserva legal	Utilidades de ejercicios anteriores
Inversiones temporales	Acciones Bonos etc.	Muebles	Maquinaria Equipo de oficina Equipos Mobiliarios Vehiculos	Porcion Corriente de pasivos a largo plazo	Locales y del exterior	Documentos por pagar		Reservas voluntarias	Superavit por revaluación
Cuentas por cobrar	Comerciales Funcionarios y empleados Accionistas Compañías afiliadas Otras cuentas Estimacion por cuentas incobrables	Revaluaciones	Depreciación acumulada	Proveedores		<b>OTROS PASIVOS</b> Ingresos diferidos Impuestos diferidos			Utilidad del ejercicio
IVA por cobrar	Crédito fiscal	<b>OTROS ACTIVOS</b>	Otras inversiones	Cuentas por pagar y gastos acumulados	Retenciones Acreedores Provisiones	Impuestos diferidos			Pérdida del ejercicio
Inventarios	Materia prima Productos en proceso Productos terminados Materiales Mercaderías en tránsito	Cuentas por cobrar a L P	Comerciales Funcionarios y empleados Otras cuentas por cobrar	IVA por pagar	Débito fiscal	Provision para obligaciones laborales			
Gastos pagados por anticipado	Seguros pagados por anticipado Alquileres pagados por anticipado Papelería y útiles	Crédito mercantil		Dividendos por pagar					
		Marcas y patentes		Impuestos sobre la renta por pagar					
		Cargos diferidos							
		Gastos de organización							



**LA PERSEVERANCIA, S.A. De C.V.**  
**BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 1999**

Anexo 02

<b>ACTIVO CIRCULANTE</b>			<b>0.00</b>	<b>PASIVOS</b>			<b>0.00</b>
	Caja	0.00		Proveedores	0.00		
	Bancos	0.00		Documentos por pagar	0.00		
	Clientes			Gastos pendientes de pago	0.00		
Menos	Estimacion de cuentas incobrables	0.00		Intereses por pagar	<u>0.00</u>		
	Documentos por cobrar	<u>0.00</u>	0.00				
	Inventarios	0.00		<b>PASIVOS A LARGO PLAZO</b>		<b>0.00</b>	
	Intereses por cobrar	0.00		Hipotecas por pagar	<u>0.00</u>		
		<u>0.00</u>					
<b>INMUEBLE MAQUINARIA Y EQUIPO</b>			<b>0.00</b>	<b>CAPITAL CONTABLE</b>			<b>0.00</b>
	Equipo de oficina			Capital social	0.00		
Menos	Depreciacion acumulada	0.00		Reserva legal	0.00		
	Equipo de reparto	<u>0.00</u>	0.00	Utilidad por aplicar	<u>0.00</u>		
Menos	Depreciacion acumulada	0.00					
	Edificios	<u>0.00</u>	0.00	Superavit por revaluacion			
Menos	Depreciacion acumulada	0.00					
	Terrenos	<u>0.00</u>	0.00				
		<u>0.00</u>					
<b>OTROS ACTIVOS</b>			<b>0.00</b>				
	Patentes						
	Crédito mercantil	0.00					
	Marca de fábrica	0.00					
	Gastos de organización e inventarios	0.00					
		<u>0.00</u>					
<b>ACTIVOS DIFERIDOS</b>			<b>0.00</b>				
	Gastos de instalacion						
Menos	Amortizacion acumulada	0.00					
	Articulos de empaque	<u>0.00</u>	0.00				
		0.00					
		<u>0.00</u>					
<b>TOTAL ACTIVO, PASIVO Y CAPITAL</b>			<b>0.00</b>				<b>0.00</b>





**CUENTAS DEL ESTADO DE RESULTADOS**

**CUENTAS DE RESULTADO DEUDORAS**

Devoluciones sobre ventas  
 Rebajas sobre ventas  
 Compras  
 Gastos sobre compras  
  
 Gastos de administracion  
     Sueldos  
     Alquileres  
     Papeleria  
  
 Gastos de venta  
     Sueldos  
     Comisiones  
     Propaganda  
  
 Gastos financieros  
     Intereses

**CUENTAS DE RESULTADO ACREEDORAS**

Devoluciones sobre compras  
 Rebajas sobre compras  
 Ventas  
 Productos Financieros  
     Interese  
     Comisiones  
     Descuentos  
  
 Otros productos  
     Ganacia en venta de inmuebles  
     Maquinaria y equipo  
     Ganancia por compra de moneda extranjera

**CUENTAS LIQUIDADORAS**

Pérdidas y Ganancias



**La Perseverancia, SA. de CV.**  
**Estado de Flujo de Efectivo**  
**Por el año terminado al 31 de diciembre 2000**

**Anexo 05**

**ACTIVIDADES DE OPERACION**

**ENTRADAS**

Ventas al Contado	0.00
Cobros a clientes	0.00
Ventas directamente Casa Matriz	0.00
Ventas a empleados	0.00
Intereses en cuentas de ahorro	0.00
Otros ingresos	0.00
<b>Total de entradas</b>	<b>0.00</b>

**SALIDAS**

Compras locales	0.00
Compras a Casa Matriz	0.00
Mercaderías en Transito	0.00
Sueldos a empleados	0.00
Aguinaldos y otras prestaciones	0.00
Alquiler de local	0.00
Propaganda	0.00
Impuestos Directos	0.00
Especies Fiscales	0.00
Impuestos de ejercicios 1987	0.00
Anticipos a Casa Matriz	0.00
Aduana Terrestre	0.00
<b>Total de salidas</b>	<b>0.00</b>
<b>Entradas netas de efectivo</b>	<b>0.00</b>

**ACTIVIDADES DE INVERSIÓN**

**ENTRADAS**

Ventas de Activo Fijo	0.00
-----------------------	------

**SALIDAS**

Compra de mobiliario y equipo	0.00
<b>Total de salidas</b>	0.00
<b>Salidas netas de efectivo</b>	0.00

**ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO**

**ENTRADAS**

**SALIDAS**

Dividendos	0.00
<b>Total de salidas</b>	0.00
<b>Salidas netas de efectivo</b>	0.00

<b>Total entradas de efectivo</b>	0.00
Saldo de efectivo o equivalente al inicio del año	0.00
Saldo de efectivo o equivalente al final del año	0.00

**La Perseverancia, SA de CV.**  
**Conciliación de la Utilidad Neta con el Efectivo neto Provisto para las**  
**Actividades de Operación, por el año terminado al 31 de diciembre de 2000**

**Anexo 06**

**RECURSOS PROVISTOS POR:**

Operaciones que no requieren efectivo	0.00
Depreciación del ejercicio	0.00
Provisión para obligaciones laborales	0.00
<b>Total de operaciones que no requieren efectivo</b>	<b>0.00</b>
Disminución en el Activo Circulante	
Inventarios	0.00
<b>Total de disminución Activo Circulante</b>	0.00
	0.00
Aumento en Pasivo Circulante	
Cuentas por pagar a Casa Matriz	0.00
<b>Total de disminución en Pasivo Circulante</b>	0.00
<b>Total de Recursos Provistos (a)</b>	<b>0.00</b>

**RECURSOS UTILIZADOS EN:**

Operaciones que no requieren efectivo	0.00
Pérdida neta del ejercicio	0.00
Obsolescencia de Inventarios	0.00
<b>Total de operaciones que no requieren efectivo</b>	<b>0.00</b>
Aumento en Activo Circulante	0.00
Documentos y cuentas por cobrar	0.00
Gastos pagados por anticipado	0.00
<b>Total de aumentos en el pasivo circulante</b>	<b>0.00</b>
Disminuciones en el pasivo circulante	0.00
Impuesto por pagar	0.00
Cuentas y gastos acumulados por pagar	0.00
<b>Total de disminuciones en el Pasivo Circulante</b>	0.00
<b>Total de recursos utilizados (b)</b>	<b>0.00</b>
Entradas netas de efectivo	0.00
<b>Actividad de Operación (a) - (b)</b>	<b>0.00</b>

# La Perseverancia, SA. de CV.

Estado de Composición Patrimonial del 01 de enero al 31 de diciembre de 2000

Anexo 07

Capital Social Capital social mínimo Capital social variable Total Capital Social  Reservas de Capital Reserva Legal Otras Reservas de Capital Total Reservas de Capital UTILIDADES NO DISTRIBUIDAS AÑO 1999 AÑO 1998 Total de Utilidades no distribuidas Total del Patrimonio Valor Nominal por Acción Valor Contable Por Acción (Total de Patrimonio/Cantidad por Acción)			
	Cantidad de Acciones	Capital Social	Capital Contable
Nombre del Socio			
Socio 1	No. Acciones socio 1	No. Acciones x Valor Nominal	¢ No. Acciones x Valor Contable
Socio 2	No. Acciones socio 2	No. Acciones x Valor Nominal	¢ No. Acciones x Valor Contable
Socio 3	No. Acciones socio 3	No. Acciones x Valor Nominal	¢ No. Acciones x Valor Contable
	Valor Total de Acciones	¢ Capital Social de la empresa	¢ Total Patrimonio

**La perseverancia, SA. de CV.**  
**Estado de Conciliación Bancaria**  
**Al 31 de diciembre de 2000**

**Anexo 08**

Saldos según el estado bancario, al 31 de diciembre del 200X		0.00
<b>Más</b>		
Entradas del 31 de diciembre, que no figuran en el saldo del banco		0.00
		0.00
<b>Menos</b>		
Cheques Pendientes		
No. 7327	1309.089	
No. 7348	41934	
No. 7349	266.568	0.00
<b>Saldo Corregido al 31 de diciembre del 200X</b>		<b>0.00</b>
Saldo según libros, al 31 de Diciembre del 200X		0.00
<b>Más</b>		
Intereses sobre bonos de Sequoia, cobrados por el banco en nombre de la empresa al 31 de diciembre del 200X y no registrado por la empresa		0.00
		0.00
<b>Menos</b>		
Cargo del Banco no registrado por la empresa		
Saldo corregido al 31 de diciembre del 200X		0.00
<b>Saldo Corregido al 31 de diciembre del 200X</b>		<b>0.00</b>

# Anexo N° 09

## SISTEMA DE COSTO PROMEDIO

Fecha	Concepto	Entradas unidades	costo	total	Saldas unidades	costo	total	Saldos unidades	costo	total
1/06/2000	Inv. Inicial							200	¢ 20.00	¢ 4,000.00
2/06/2000	Venta				200	¢ 20.00	¢ 4,000.00	0	0	0
3/06/2000	Compro	250	¢ 20.50	¢ 5,125.00				250	¢ 20.50	¢ 5,125.00
12/06/2000	Compro	200	¢ 22.00	¢ 4,400.00				200	¢ 22.00	¢ 4,400.00
	Existencia							450	¢ 21.17	¢ 9,525.00
18/06/2000	Venta				200	¢ 21.17	¢ 4,234.00	250	¢ 21.17	¢ 5,292.50
24/06/2000	Compro	100	¢ 21.50	¢ 2,150.00				350	¢ 21.26	¢ 7,442.50
29/06/2000	Vendió				150	¢ 21.26	¢ 3,189.00	200	¢ 21.26	¢ 4,252.00
	Existencia									









**UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS**  
**ESCUELA DE CONTADURIA PUBLICA**

**CUESTIONARIO**

Dirigido a estudiantes que cursan la asignatura de Contabilidad Financiera II, en el ciclo II/99, tiene como finalidad obtener información de fuentes confiables, para poder hacer un diagnóstico de cómo se ha venido impartiendo la asignatura y cómo poder contribuir a mejorar su enseñanza. La información que nos proporcione será de gran utilidad. Por su colaboración muchas gracias.

1. Conoce el programa de estudios de la asignatura?

Sí \_\_\_ No \_\_\_

Si su respuesta es no, indique porqué.

---

---

2. Se le ha indicado libros de texto que le ayuden a complementar el aprendizaje de esta asignatura?

Sí \_\_\_ No \_\_\_

Mencione tres de ellos en orden de importancia de acuerdo a su aplicación

1° \_\_\_\_\_ 2° \_\_\_\_\_ 3° \_\_\_\_\_

---

3. Logra usted tener acceso a la bibliografía que le ayude a estudiar y a desarrollar sus trabajos de investigación en el momento oportuno?

Sí \_\_\_ No \_\_\_

4. Considera que la bibliografía existente en la biblioteca de la Facultad de Ciencias Económicas está actualizada, con respecto a las exigencias de los cambios en la profesión contable?

Sí\_\_\_\_ No\_\_

5 Marque las técnicas Didácticas mas apropiadas que se utilizan en el desarrollo de la asignatura, que le ayuden a una mejor comprensión.

- Técnica de la Exposición
- Técnicas Grupales
- Técnica de Tareas Ex-aula
- Otros (explique)

6 Se concluyen los contenidos de cada unidad del programa de estudios de Contabilidad Financiera II, de acuerdo a la secuencia establecida.

Sí\_\_\_\_ No\_\_

7 Se promueve la participación activa y critica de los estudiantes en el desarrollo de la Clase.

Siempre \_\_\_\_\_  
Casi siempre \_\_\_\_\_  
Algunas veces \_\_\_\_\_  
Nunca \_\_\_\_\_

8 Explique la Metodología que se utiliza en el desarrollo de la clase.

---

---

9 Considera que la elaboración de una Guía para el Desarrollo de la Asignatura de Contabilidad Financiera II, facilitaría el proceso de enseñanza aprendizaje.

Sí\_\_\_\_ No\_\_

Explique:

---

---

10 En este grupo, como considera el avance del contenido de cada unidad del programa de estudios de contabilidad financiera II, con relación a otros grupos?

Excelente \_\_\_\_\_

Muy bueno \_\_\_\_\_

Bueno \_\_\_\_\_

Regular \_\_\_\_\_

Malo \_\_\_\_\_

11 Considera usted que algunos temas de la asignatura necesitan que se les dedique mas tiempo con relación a otros?

Sí \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_

12 Mencione en orden de importancia tres temas, que hasta el momento, han sido difícilmente asimilados.

1 \_\_\_\_\_ 2 \_\_\_\_\_ 3 \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

13 Evalúe en que escala se encuentra usted si en este momento se le hiciera un examen de todo lo que ha visto hasta ahora de la asignatura?

- Totalmente capacitado \_\_\_\_\_
- Bien capacitado \_\_\_\_\_
- Poco capacitado \_\_\_\_\_
- Nada capacitado \_\_\_\_\_

14 Considera que la elaboración de una Guía de para el desarrollo de la asignatura de Contabilidad Financiera II, facilitaría el proceso de enseñanza aprendizaje.

Sí\_\_\_\_ No\_\_\_\_

Si su respuesta es afirmativa explique porqué

---

---

Alumnos que cursaron la Asignatura de Contabilidad Financiera  
II, en el ciclo II/99

Tabulación, análisis e interpretación de los datos.

1. Conoce el programa de estudios de la asignatura?

Sí \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_

Si su respuesta es no, indique porqué.

Figura N° 01

Concepto Respuesta	Frecuencias	
	Absolutas N°	Relativas %
Sí	66	80%
No	17	20%
Total	83	100%

Gráfico N° 1

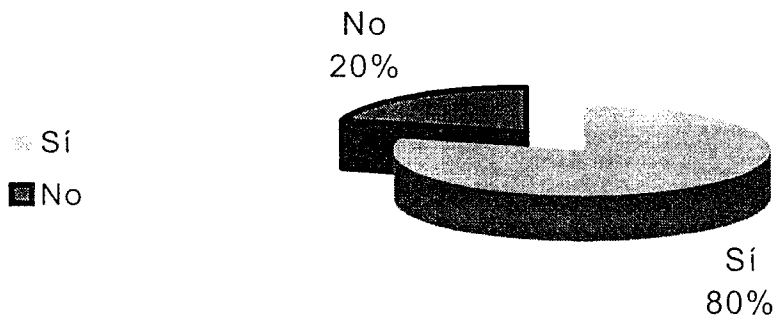
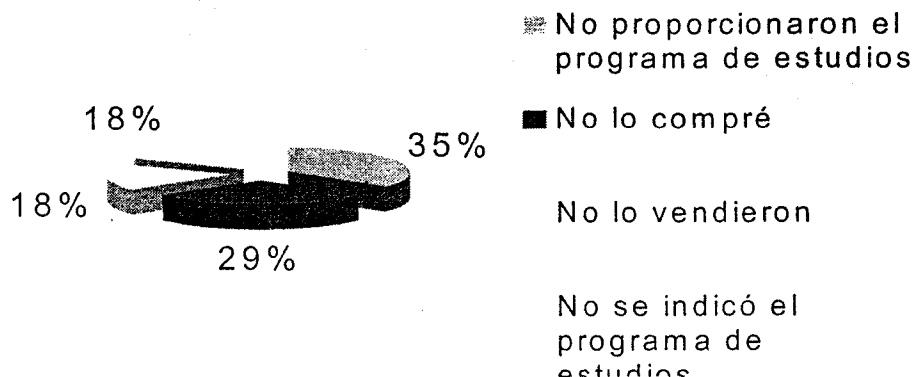


Figura N° 1.1 Resultado a los que contestaron que no

Concepto Respuesta	Frecuencias	
	Absolutas N°	Relativas %
No proporcionaron el programa de estudios	6	35%
No lo compré	5	80%
No lo vendieron	3	29%
No se indicó el programa de estudios.	3	18%
Total	17	100%

**Gráfico 1.1**



**Análisis:**

De acuerdo a los resultados obtenidos, de las personas encuestadas el 80% conoce el programa de estudio de la asignatura y el 20% no lo conocen, por las causas indicadas en el cuadro anterior.

**Interpretación:**

Con lo anterior queda comprobado que el programa de estudios de Contabilidad Financiera II, es conocido por la mayoría de estudiantes y que existe un porcentaje significativo que lo desconoce, dado que no lo han adquirido ni se les ha proporcionado.

Lo que significa que la mayoría de estudiantes posee el programa y que depende en gran medida de cada uno el uso adecuado del mismo.

**Pregunta:**

2. Se le ha indicado libros de texto que le ayuden a complementar el aprendizaje de esta asignatura?

Sí \_\_\_ No \_\_\_

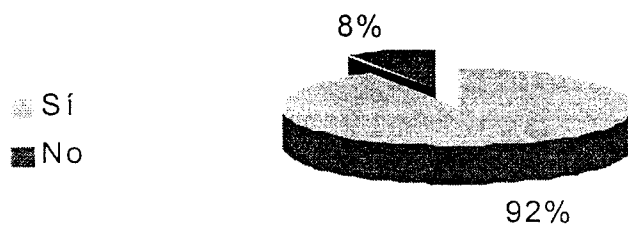
Mencione tres de ellos en orden de importancia de acuerdo a su aplicación

1° \_\_\_\_\_ 2° \_\_\_\_\_  
3° \_\_\_\_\_

Figura N° 02

Concepto Respuesta	Frecuencias	
	Absolutas N°	Relativas %
Sí	76	92%
No	7	8%
Total	83	100%

Gráfico 2

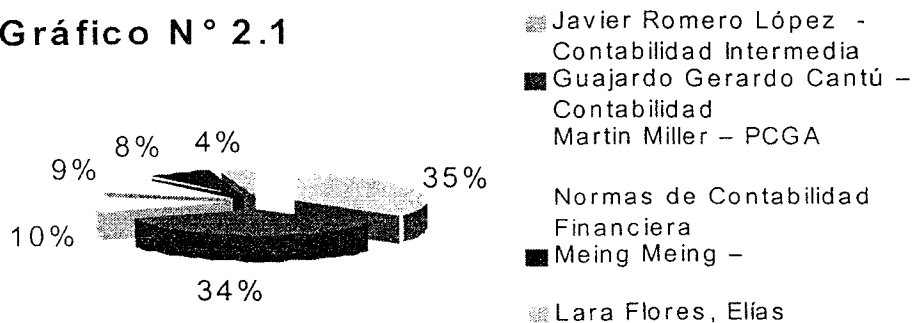


Bibliografía indicada por los alumnos en orden de importancia

Figura N° 2.1

Concepto Respuesta	Frecuencias	
	Absolutas N°	Relativas %
<b>Libros Mencionados</b>		
Javier Romero López - Contabilidad Intermedia	51	40%
Guajardo Gerardo Cantú - Contabilidad	49	38%
Martin Miller - PCGA	15	12%
Normas de Contabilidad Financiera	13	10%
Meing Meing -	12	9%
Lara Flores, Elías	6	5%
Total	128	100%

Gráfico N° 2.1



### Análisis:

De acuerdo a los resultados obtenidos, de las personas encuestadas el 92% se les ha indicado libros de texto que les ayude a comprender mejor la asignatura. Entre los cuales se puede verificar que el libro, en el que más se apoyan los alumnos es el de Javier López Romero, luego el de Gerardo Guajardo; el 12% indico que utilizan los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados de Martín Miller; el 10% indicó que utilizan las Normas de Contabilidad Financiera; el 9% señaló que utiliza el libro de Meing Meing y el 5% aseguro que utilizan el libro de Contabilidad de Elías Lara Flores.

### Interpretación:

Según las respuestas obtenidas a la mayoría de los estudiantes se les ha indicado libros de texto que les ayude a comprender mejor la asignatura; lo que significa que a los alumnos sí se les indica la bibliografía a utilizar, pero que el uso de la misma dependerá de la responsabilidad y deseo de superación que este tenga.

### Pregunta:

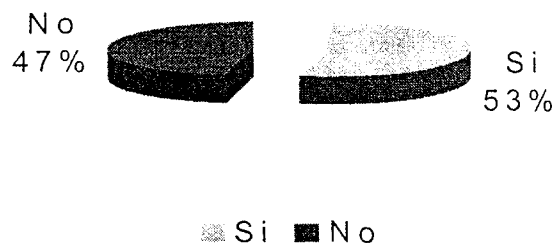
3 Logra usted tener acceso a la bibliografía, que le ayude a estudiar y a desarrollar sus trabajos de investigación en el momento oportuno?

Sí\_\_ No\_\_

Figura N° 03

Concepto Respuesta	Frecuencias	
	Absolutas N°	Relativas %
Sí	44	58%
No	58	47%
Total	83	100%

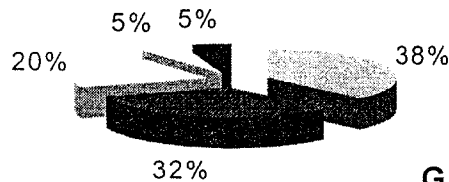
Gráfico 03





**Figura N° 3.1 Razones por las que el estudiante no tiene acceso a la bibliografía**

Concepto Respuesta	Frecuencias	
	Absolutas N°	Relativas %
Por falta de tiempo	15	38%
Porque todos los libros están prestados	13	33%
Existen pocos ejemplares	8	20%
Porque la bibliografía no esta actualizada	2	5%
Por lo económico	2	5%
<b>Totales</b>	<b>40</b>	<b>100%</b>



**Gráfico 3.1**

- Por falta de tiempo
- Porque todos los libros están prestados
- Existen pocos ejemplares
- Porque la bibliografía no esta actualizada
- Por lo económico

**Análisis:**

En lo que se refiere al acceso que los estudiantes tienen a la bibliografía que les ayude a estudiar y a desarrollar mejor sus trabajos en el momento oportuno. Del total de entrevistados el 53% aseguró que si tienen acceso, no así el 47% que no tienen acceso por las causas indicadas en la figura N 03.

**Interpretación:**

En términos porcentuales el resultado obtenido refleja que una gran parte de estudiantes tienen acceso a la bibliografía, no obstante que otros por diversas razones no tienen acceso, por falta de tiempo y escacés de libros.

**Pregunta:**

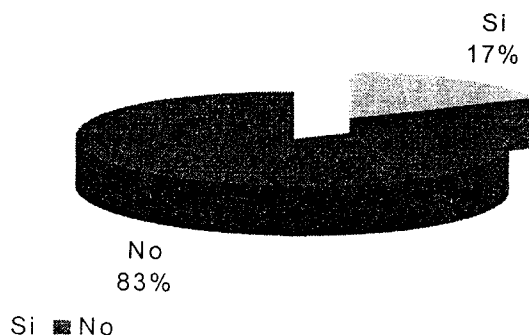
4 Considera que la bibliografía existente en la biblioteca de la Facultad de Ciencias Económicas está actualizada, con respecto a las exigencias de los cambios en la profesión contable?

Sí\_\_ No\_\_

Figura N° 04

Concepto Respuesta	Frecuencias	
	Absolutas N°	Relativas %
Sí	14	17%
No	69	83%
Total	83	100%

Gráfico 04



**Análisis:**

El 17% afirmó que la bibliografía existente en la biblioteca de la Facultad de Ciencias Económicas está actualizada, mientras que el 83% indicó lo contrario.

**Interpretación:**

Todo esto implica que cuando los estudiantes hacen la revisión del material bibliográfico, se encuentran con situaciones en las cuales tienen que equiparar sus conocimientos con lo que en alguna medida está actualizado y otro que no lo está, lo que significa que la bibliografía existente en la biblioteca no está completamente actualizada.

**Pregunta:**

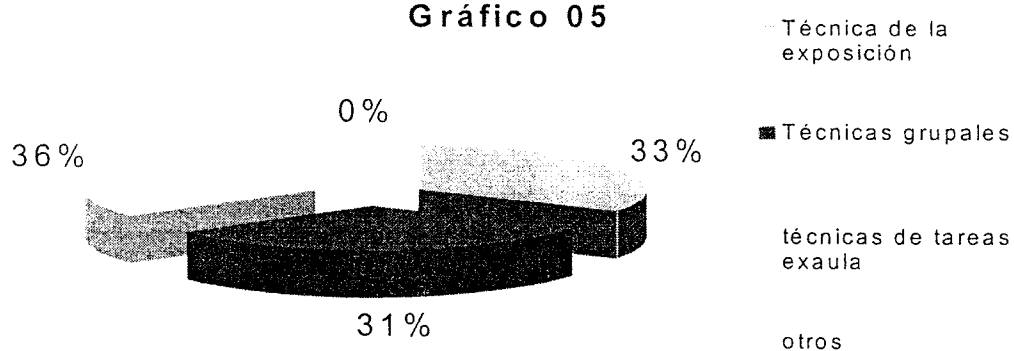
5 Marque las técnicas Didácticas mas apropiadas que se utilizan en el desarrollo de la asignatura, que le ayuden a una mejor comprensión.

- Técnica de la Exposición
- Técnicas Grupales
- Técnica de Tareas Ex-aula
- Otros (explique)

Figura N° 5

Concepto Respuesta	Frecuencias	
	Absolutas N°	Relativas %
Técnicas Mencionadas		
Técnica de la exposición	51	33%
Técnicas grupales	48	32%
Técnicas de tareas exaula	54	35%
Otros	0	0%
<b>Totales</b>	<b>40</b>	<b>100%</b>

Gráfico 05



**Análisis:**

Con base a las respuestas obtenidas se pudo verificar que las técnicas de exposición y las de tareas ex aula son los que predominan, ya que en técnicas de tareas ex/aula un 33% y un

afirman que estas son las mas adecuadas, mientras que un 20% afirma las técnicas de grupo.

**Interpretación:**

De acuerdo a los resultados obtenidos se observa que las técnicas que los estudiantes consideran mas apropiadas son las tareas ex aula y la de exposición presentado un porcentaje de 35% y un 33% respectivamente, mientras que un 31% considera que son las técnicas grupales; lo que significa que es básica la preparación en el estudiante en la técnica de exposición e investigación, por ser las que presentan mayor porcentaje.

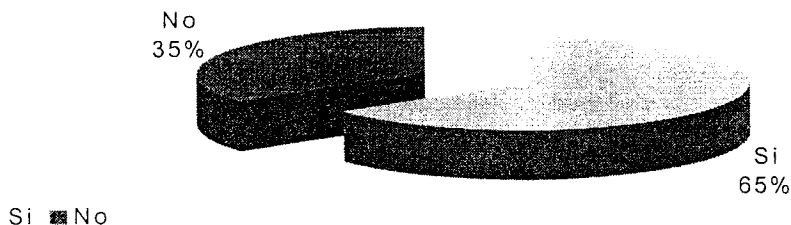
**Pregunta:**

6 Se concluyen los contenidos de cada unidad del programa de estudios de Contabilidad Financiera II, de acuerdo a la secuencia establecida.

Figura N° 06

Concepto Respuesta	Frecuencias	
	Absolutas N°	Relativas %
Sí	54	65%
No	29	35%
Total	83	100%

Gráfico 06



**Análisis:**

Del total de estudiantes encuestados, el 65% indico que si se concluye en su totalidad el contenido de cada unidad de

esta asignatura, mientras que el 35% contesto que no se concluye.

**Interpretación:**

De acuerdo al resultado obtenido se verifica que un buen porcentaje de estudiantes aseguran concluir el contenido de cada unidad del programa de estudios. Sin embargo un porcentaje significativo afirma lo contrario; lo que significa que falta uniformidad en cuanto a impartir las clases por parte de algunos docentes.

Pregunta

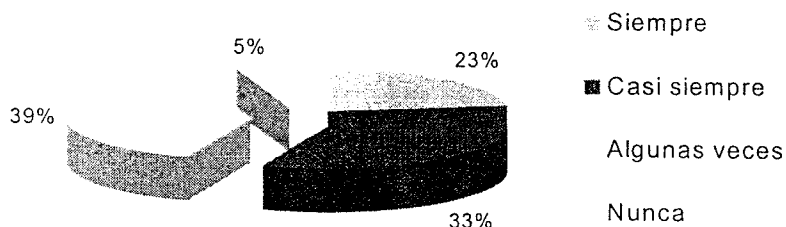
7 Se promueve la participación activa y crítica de los estudiantes en el desarrollo de la clase.

- Siempre
- Casi siempre
- Algunas veces
- Nunca

Figura N° 07

Concepto Respuesta	Frecuencias	
	Absolutas N°	Relativas %
Siempre	19	23%
Casi siempre	27	32%
Algunas veces	33	40%
Nunca	4	5%
<b>Total</b>	<b>83</b>	<b>100%</b>

Grafico 07



**Análisis:**

Con los resultados obtenidos se comprueba que el 40% de los estudiantes encuestados contestaron que algunas veces se

utiliza la participación activa y crítica; el 32% afirmó que casi siempre; el 23% aseguró que siempre y el 5% dice que nunca se promueve la participación activa y crítica.

**Interpretación:**

De lo anterior se concluye que dentro del salón de clase, algunas veces se promueve la participación activa y crítica en el estudiante, esto significa que es necesario fomentar en el estudiante una participación activa en cuanto a su desarrollo profesional. Sin embargo existe un porcentaje de estudiantes que consideran que casi siempre se fomenta la participación activa y crítica.

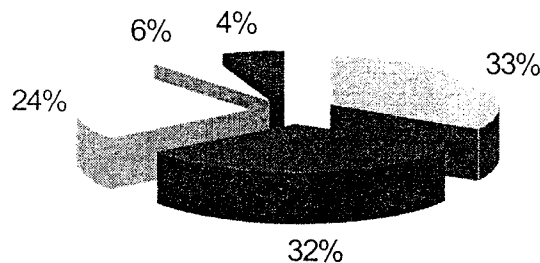
Pregunta:

8 Explique la Metodología que se utiliza en el desarrollo de la clase.

Figura N° 08

Concepto Respuesta	Frecuencias	
	Absolutas N°	Relativas %
Métodos y Técnica utilizadas		
Exposición por parte del docente con participación del alumno.	28	34%
Explicación y, discusión sólo con alumnos que trabajan en el área contable.	27	33%
Dictado de lo más importante y explicación de ejercicios	20	24%
Abstención	5	6%
Sólo clases expositivas y trabajos ex aula.	3	4%
<b>Total</b>	<b>83</b>	<b>100%</b>

Gráfico 08



- Exposición por parte del docente con participación del alumno
- Explicación y, discusión sólo con alumnos que trabajan en el área contable
- Dictado de lo más importante y explicación de ejercicios
- Abstención
- Sólo clases expositivas y trabajos ex aula.



**Análisis:**

Del total de estudiantes encuestados, un 34% de los docentes utilizan metodología expositiva con participación del alumno; un 33% utiliza la explicación y discusión con los alumnos que trabajan en el área contable; el 24% dicta lo más importante y explica ejercicios; un 6% se abstuvo de opinar y un 4% se utilizan solo clases expositivas y trabajos ex aula.

**Interpretación:**

Con lo anterior se determina que algunas metodologías empleadas por el docente no son las mas adecuadas; por ejemplo el dictado vuelve al estudiante un sujeto pasivo, limitado a escribir y a memorizar literalmente sus apuntes; así como también se determina que un grupo significativo de estudiantes expresan que no se está fomenta la participación parcial en la clase, ya que solo participan aquellos alumnos que tienen experiencia en el área contable, situación que no permite el desarrollo profesional de cada uno de los estudiantes como tal.

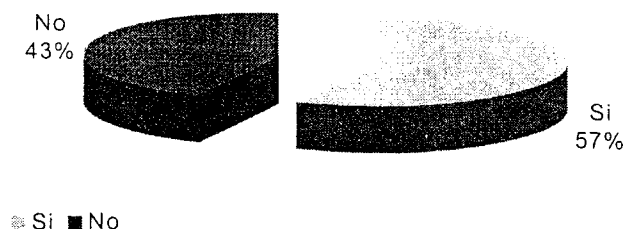
**Pregunta:**

9 Usted conoce cómo se ha desarrollado la Asignatura en otros grupos de clase?

Figura N° 09

Concepto Respuesta	Frecuencias	
	Absolutas N°	Relativas %
Sí	47	57%
No	36	43%
Total	83	100%

Gráfico 09



**Análisis:**

El 57% de los estudiantes encuestados conocen la forma en que se ha desarrollado la asignatura en otros grupos de clases, mientras que un 43% lo desconocen.

**Interpretación:**

De lo anterior se determina que la mayor parte de estudiantes conoce como se ha desarrollado la asignatura en otros grupos, esto significa que puede establecerse una comparación del avance del contenido de cada unidad de programa de estudios, con respecto a otro grupo.

**Pregunta:**

10 Cómo considera el avance del contenido de cada unidad del programa de estudios de Contabilidad Financiera II de su grupo, con relación a otros grupos clase?

Excelente \_\_\_\_\_

Muy bueno \_\_\_\_\_

Bueno \_\_\_\_\_

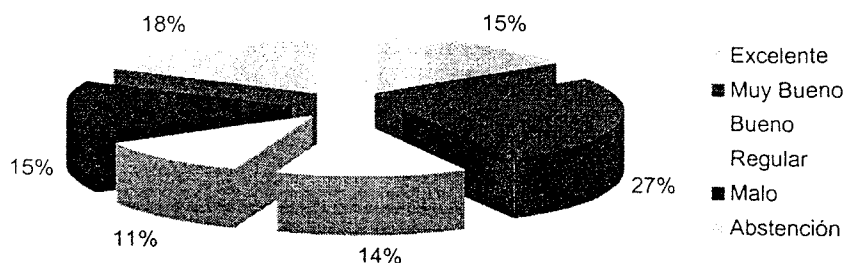
Regular \_\_\_\_\_

Malo \_\_\_\_\_

Figura N° 10

Concepto Respuesta	Frecuencias	
	Absolutas N°	Relativas %
Excelente	11	15%
Muy bueno	19	26%
Bueno	10	14%
Regular	8	12%
Malo	11	15%
	13	18%
<b>Total</b>	<b>83</b>	<b>100%</b>

Gráfico 10





**Análisis:**

Del total de estudiantes encuestados, un 26% considera que avance de los temas del contenido del programa de estudios es muy bueno; el 18% se abstuvo; mientras que excelente y malo coinciden en un 15% y el 11% consideran que el avance es regular.

**Interpretación:**

De lo anterior se puede observar que la mayor parte de estudiantes consideran que el desarrollo del contenido de cada unidad es muy bueno; pero existe un número considerable de estudiantes que no opinan de la misma forma. Esto significa que los estudiantes se sienten satisfechos con el grado de avance del programa en estudio respecto a su grupo.

**Pregunta:**

11 Considera usted que algunos temas de la asignatura necesitan que se les dedique más tiempo con relación a otros?

Sí\_\_\_ No\_\_\_

Figura N° 11

Concepto Respuesta	Frecuencias	
	Absolutas N°	Relativas %
Sí	62	75%
No	21	25%
Total	83	100%

Gráfico 11

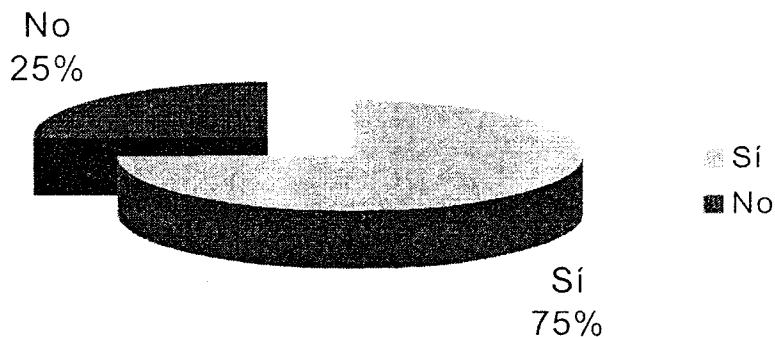
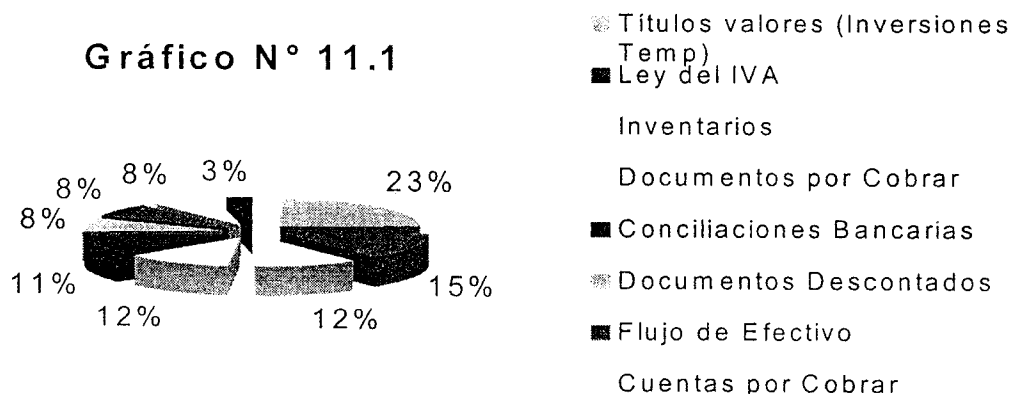


Figura N° 11.1 Temas a los que debe dedicárseles más tiempo

Concepto Respuesta	Frecuencias	
	Absolutas N°	Relativas %
Títulos valores (Inversiones Temp)	16	24%
Ley del IVA	10	15%
Inventarios	8	12%
Documentos por Cobrar	8	12%
Conciliaciones Bancarias	7	11%
Documentos Descontados	5	8%
Flujo de Efectivo	5	8%
Cuentas por Cobrar	5	8%
Mercaderías en Consignación	2	3%
<b>Total</b>	<b>83</b>	<b>100%</b>

Gráfico N° 11.1



**Análisis:**

Del total de estudiantes encuestados, el 75% indicó que sí existe la necesidad que se le dedique más tiempo a algunos temas por lo extensos que son, tal como se detalla en la figura No. 11 y el 25% consideran que es aceptable el tiempo que se le dedica

**Interpretación:**

De lo anterior se determinan algunos temas que necesitan se les dedique mas tiempo con relación a otros, debido a lo extenso o complejo que este sea, lo que significa que el docente debe tomar en cuenta aquellos temas más extensos y complejos a fin de dedicarles mas tiempo.

**Pregunta:**

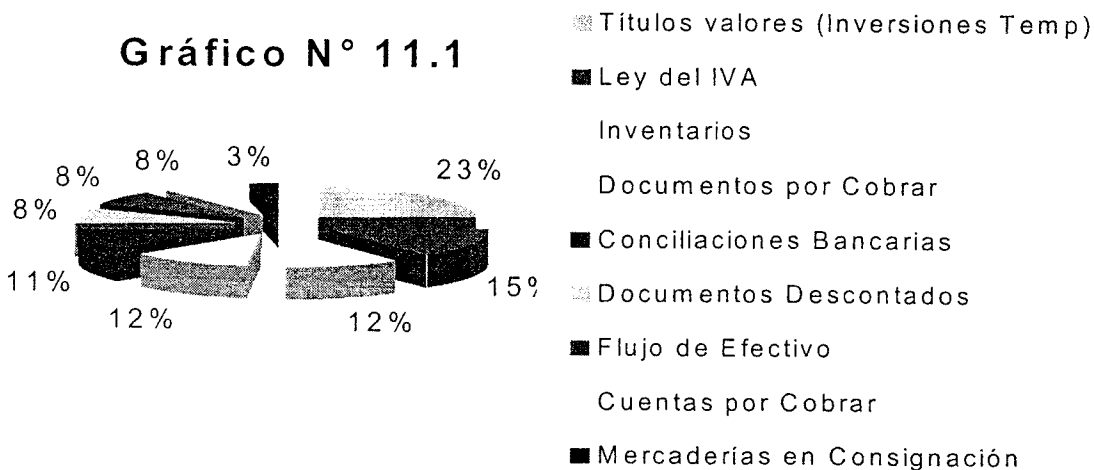
12 Mencione en orden de importancia tres temas, que hasta el momento, han sido difícilmente asimilados.

1 \_\_\_\_\_ 2 \_\_\_\_\_ 3 \_\_\_\_\_

**Figura N° 12** Temas difíciles de asimilar, según los alumnos.

Concepto Respuesta	Frecuencias	
	Absolutas N°	Relativas %
Títulos valores (Inversiones Temp)	16	24%
Ley del IVA	10	15%
Inventarios	8	12%
Documentos por Cobrar	8	12%
Conciliaciones Bancarias	7	11%
Documentos Descontados	5	8%
Flujo de Efectivo	5	8%
Cuentas por Cobrar	5	8%
Mercaderías en Consignación	2	3%
<b>Total</b>	<b>83</b>	<b>100%</b>

**Gráfico N° 11.1**



**Análisis:**

El 24% consideran que los temas, de difícil comprensión son, los Documentos Descontados; el 22% considera que son la Inversiones Temporales: 12% afirma que son los Inventarios; el 9% consideran que son las Conciliaciones Bancarias; un 7% se abstuvo de opinar: el 6% coinciden en que es el Impuesto al Valor Agregado y las Cuentas por Cobra: el 4% coinciden en que

es las Mercaderías en Consignación y El Efectivo; el 21% coinciden en que es el Arqueo de Caja y el Estado de Cambios en el Patrimonio

**Interpretación:**

De lo anterior se determina que son varios los temas de difícil comprensión, debido que algunos de estos temas son abordados con mayor profundidad en otros niveles de la Contabilidad Financiera, y en otros casos los factores que influyen para que se dé esta dificultad, son las bases que los estudiantes traen de niveles de estudios anteriores.

Esto significa que si al estudiante se le imparte un tema específico este estará en la capacidad de asimilarlo dependiendo de la profundidad en que este sea transmitido

**Pregunta:**

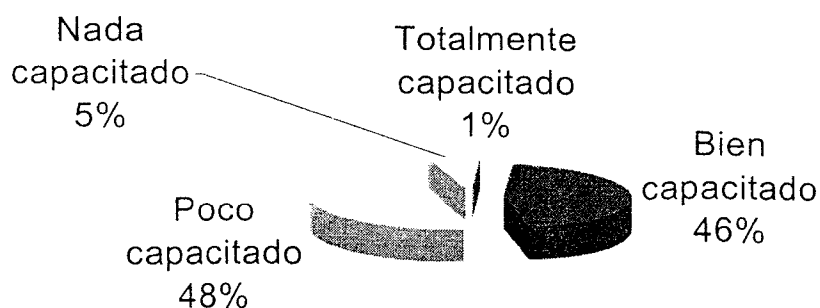
13 Evalúe en que escala se encuentra usted si en este momento se le hiciera un examen de todo lo que ha visto hasta ahora de la asignatura?

- Totalmente capacitado \_\_\_\_\_
- Bien capacitado \_\_\_\_\_
- Poco capacitado \_\_\_\_\_
- Nada capacitado \_\_\_\_\_

Figura N° 10

Concepto Respuesta	Frecuencias	
	Absolutas N°	Relativas %
Totalmente capacitado	1	1%
Bien capacitado	38	46%
Poco capacitado	40	48%
Nada capacitado	4	5%
<b>Total</b>	<b>83</b>	<b>100%</b>

**Gráfico 13**



**Análisis:**

El 48% de los encuestados consideran que se encuentran poco capacitados para resolver cualquier evaluación de lo que hasta el momento se le ha enseñado de la asignatura; el 46% se consideran bien capacitados; el 5% se consideran nada capacitados y el 1% se considera bien capacitado.

**Interpretación:**

Según los resultados, la mayor parte de estudiantes afirman que necesitan más preparación ante una evaluación de lo que se ha enseñado de la asignatura de Contabilidad Financiera II. Esto significa que el estudiante no tiene las bases necesarias para someter a una prueba de conocimientos de aquellos temas que pueden evaluarse de forma sorpresiva

**Pregunta:**

14 Considera que la elaboración de una Guía de para el desarrollo de la Asignatura de Contabilidad Financiera II, facilitaría el proceso de enseñanza aprendizaje.

Sí \_\_\_ No \_\_\_  
Si su respuesta es afirmativa explique porqué

Figura N° 11

Concepto Respuesta	Frecuencias	
	Absolutas N°	Relativas %
Sí	82	99%
No	1	1%
Total	83	100%

Utilidad de la Guía para el desarrollo de la Asignatura de Contabilidad Financiera II, según los estudiantes.

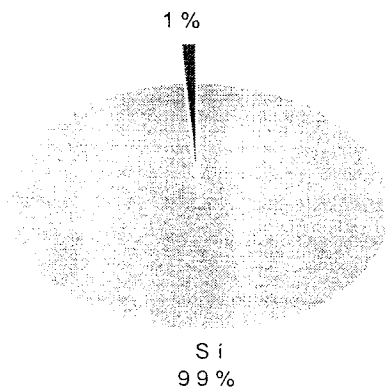


Gráfico N° 14

■ Sí  
■ No

**Análisis**

El 99% de los encuestados coincidieron que una Guía para el desarrollo de la Asignatura de Contabilidad Financiera II, facilitaría el proceso de enseñanza aprendizaje, tal como se aprecia en la figura No. 14 mientras que el 1% sostuvo que no

**Interpretación:**

La elaboración de una Guía para el desarrollo de Contabilidad Financiera, facilita el proceso de enseñanza de Contabilidad Financiera II del estudiante, tanto como para conocer los temas a estudiar como para completar algunos temas que por cualquier motivo no se pueden entender.

**UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS**

**ESCUELA DE CONTADURIA PUBLICA**

**CUESTIONARIO**

Dirigido a docentes que imparten la asignatura de Contabilidad Financiera II; el cual tiene como finalidad obtener información de fuentes confiables, para poder hacer un diagnóstico de cómo se está impartiendo la asignatura y cómo poder contribuir a mejorar el proceso de enseñanza. La información que nos proporcione será de gran utilidad. Por su colaboración muchas gracias.

1 Da a conocer el programa de estudios de la asignatura?  
Sí\_\_\_\_ No\_\_\_\_

2 Ha recibido cursos de capacitación pedagógica?  
Sí\_\_\_\_ No\_\_\_\_

3 Si ha recibido cursos marque en que nivel se encuentra en cuanto a capacitación pedagógica

Totalmente Capacitado \_\_\_\_\_

Bien Capacitado \_\_\_\_\_

Poco Capacitado \_\_\_\_\_

Nada Capacitado \_\_\_\_\_

4 Mencione en orden de importancia cinco técnicas de enseñanza que emplea usted al impartir la asignatura.

1° \_\_\_\_\_ 2° \_\_\_\_\_ 3° \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ 4° \_\_\_\_\_ 5° \_\_\_\_\_

5 Desarrolla todos los temas en forma sistemática de cada unidad del programa de estudio durante el ciclo.

Sí\_\_\_\_ No\_\_\_\_

Explique:

---

---

6 En el Desarrollo de la asignatura, cuales considera que son los mayores problemas en la asimilación de la misma, por parte de los alumnos (marque los que crea conveniente).

- a) Infraestructura \_\_\_\_\_
  - b) Falta de material Didáctico con que cuenta la facultad
  - c) Falta de recursos educativos con que cuenta la facultad
  - d) Deficiencias en Contabilidad Financiera I
  - e) Otros-Explique
- 
- 

7 Mencione en Orden de importancia cuatro libros que faciliten el estudio de la asignatura

1° \_\_\_\_\_ 2° \_\_\_\_\_  
-  
3° \_\_\_\_\_ 4° \_\_\_\_\_  
-

8 Planifica usted, la forma en que se desarrolla el programa de estudios durante el ciclo?

Sí \_\_\_ No \_\_\_

Explique:

---

---

---

---



9      Cuál es el sistema de evaluación que usted utiliza con sus alumnos?

---

---

---

10    Fomenta en los alumnos la investigación?

Sí\_\_\_\_      No\_\_\_\_

De qué forma

---

---

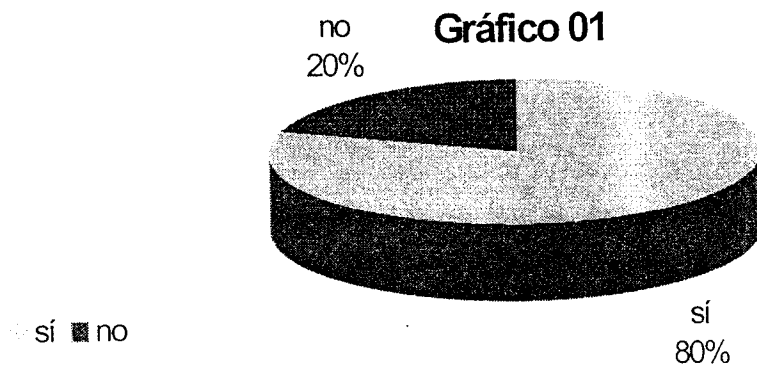
**Docentes que impartieron la Asignatura de Contabilidad  
Financiera II, en el ciclo II/99  
Tabulación, análisis e interpretación de los datos.**

**Pregunta No**

1 Da a conocer el programa de estudios de la asignatura?  
Sí \_\_\_ No \_\_\_

**Figura N° 01**

Concepto Respuesta	Frecuencias	
	Absolutas N°	Relativas %
Sí	8	80%
No	2	20%
Total	10	100%



**Análisis:**

De acuerdo a los datos obtenidos, de las personas encuestadas el 80% se le ha dado a conocer el programa de estudios de la asignatura y el 20% no se le ha dado a conocer.

**Interpretación:**

Los resultados indican que la mayoría de docentes de esta asignatura dan a conocer el programa de estudios, lo que significa que el docente guía a los estudiantes en cuanto a su proyección de la temática a seguir.

**Pregunta No**

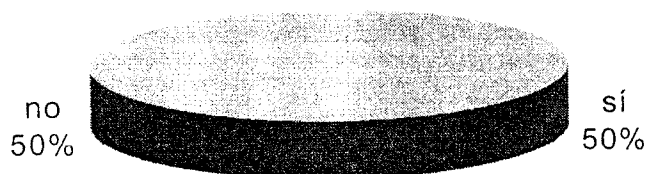
2 Ha recibido cursos de capacitación pedagógica?

Sí \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_

**Figura N° 02**

Concepto Respuesta	Frecuencias	
	Absolutas N°	Relativas %
Sí	5	50%
No	5	50%
Total	10	100%

**Gráfico 02**



■ sí ■ no

**Análisis:**

De acuerdo a los datos obtenidos, de los docentes encuestados el 50% contestó que si han recibido cursos de capacitación pedagógica y el 50% que no han recibido.

**Interpretación:**

Un buen numero de docentes argumenta no tener capacitación pedagógica; situación que en alguna medida incide en la enseñanza aprendizaje de esta asignatura, ya que cuando una persona trata de transmitir conocimientos es necesario que posea la metodología adecuada para que, los que lo escuchan entiendan fácilmente la explicación de cualquier caso. Esto significa que existe poco interés por parte de la escuela de Contaduría Pública en preparar a sus docentes pedagógicamente.

**Pregunta No**

3 Si ha recibido cursos marque en que nivel se encuentra en cuanto a capacitación pedagógica.

Totalmente Capacitado \_\_\_\_\_

Bien Capacitado \_\_\_\_\_

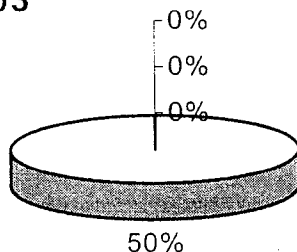
Poco Capacitado \_\_\_\_\_

Nada Capacitado \_\_\_\_\_

**Figura N° 03**

Concepto Respuesta	Frecuencias	
	Absolutas N°	Relativas %
Totalmente Capacitado	0	0
Bien Capacitado	0	0
Poco Capacitado	10	100%
Nada Capacitado	0	0
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

**Gráfico 03**



- Totalmente capacitado
- Bien capacitado
- Poco capacitado
- Nada Capacitado

**Análisis:**

De acuerdo a los datos obtenidos, de los docentes encuestados el 100% contestó que si han recibido cursos de capacitación pedagógica, sin embargo argumentan estar poco capacitados.

**Interpretación:**

Los docentes que han recibido capacitaciones pedagógicas argumentan estar poco instruidos, lo que significa que las capacitaciones que han recibido han sido débiles, surgiendo con esto, la necesidad de capacitación en esa área; para contribuir en el proceso de enseñanza aprendizaje.

**Pregunta No**

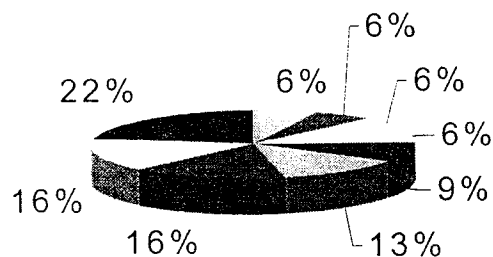
4 Mencione en orden de importancia cinco técnicas de enseñanza que emplea usted al impartir la asignatura.

1° \_\_\_\_\_ 2° \_\_\_\_\_  
3° \_\_\_\_\_ 4° \_\_\_\_\_ 5° \_\_\_\_\_

**Figura N° 04**

Concepto Respuesta	Frecuencias	
	Absolutas N°	Relativas %
Dictado	2	6%
Discusión	2	6%
Plenaria	2	6%
Seminario	2	6%
Fichas de clase	3	9%
Grupales	4	13%
Ejercicios prácticos	5	16%
Interrogatorio	5	16%
Exposición	7	22%
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

**Gráfico 04**



- Dictado
- Discusión
- Plenaria
- Seminario
- Fichas de clase
- Grupales
- Ejercicios prácticos
- Interrogatorio
- Exposición

**Análisis:**

Los resultados obtenidos muestran que un 22% de docentes utilizan el método de la exposición; el 16% el interrogatorio y ejercicios prácticos; el 13% las técnicas grupales; el 9% utilizan las fichas de clases, mientras que el 6% coincidió en las otras técnicas de enseñanza según se describe en gráfico 04.

**Interpretación:**

Cuando la exposición es utilizada de manera activa, estimulando la participación en los trabajos de la clase con los estudiantes esta se vuelve bien utilizada y desde ese punto de vista es aceptable que esta técnica predomine en la enseñanza aprendizaje de esta asignatura. Esto significa que el número de técnicas mas utilizadas son pocas, y su efectividad depende del buen uso que el docente haga de ellas.

**Pregunta No**

5 Desarrolla todos los temas en forma sistemática de cada unidad del programa de estudio durante el ciclo.

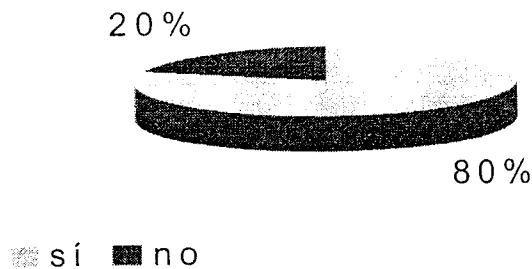
Sí \_\_\_ No \_\_\_

Explique: \_\_\_\_\_

**Figura N° 05**

Concepto Respuesta	Frecuencias	
	Absolutas N°	Relativas %
Sí	8	80%
No	2	20%
Total	10	100%

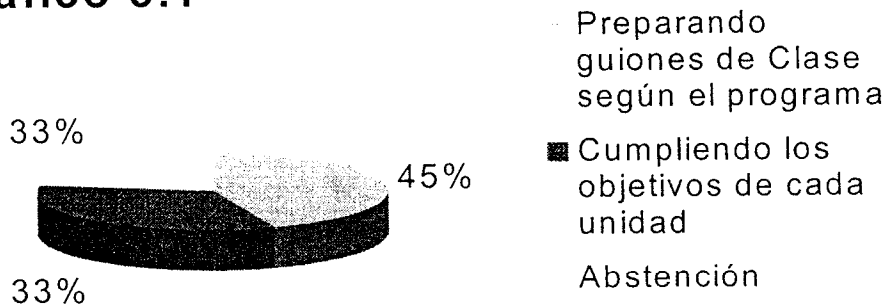
**Gráfico 05**



**Figura N° 5.1** Forma en que se desarrolla el programa de estudios durante el ciclo

Concepto Respuesta	Frecuencias	
	Absolutas N°	Relativas %
Preparando guiones de Clase según el programa	4	44%
Cumpliendo los objetivos de cada unidad	3	33%
Abstención	3	33%
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

**Gráfico 5.1**



**Análisis:**

De acuerdo a los datos obtenidos, de los docentes encuestados el 80% contestó que sí desarrollan en forma sistemática el programa de estudios, mientras que el 20% afirma lo contrario.

**Interpretación:**

La mayoría de docentes desarrollan cada unidad del programa de estudios preparando guiones de clase de manera sistemática, esto significa que los estudiantes tienen la facilidad de asimilar al detalle la temática de la asignatura.

**Pregunta No**

6 En el desarrollo de la asignatura, cuales considera que son los mayores problemas en la asimilación de la misma, por parte de los alumnos (marque los que crea conveniente).

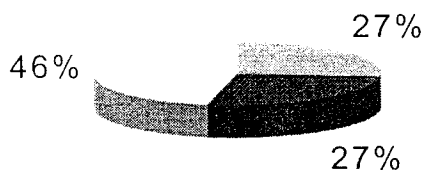
- a) Infraestructura \_\_\_\_\_
- b) Falta de material Didáctico con que cuenta la facultad \_\_\_\_\_
- c) Deficiencias en Contabilidad Financiera I \_\_\_\_\_
- d) Otros - Explique \_\_\_\_\_

**Figura N° 06**

Concepto Respuesta	Frecuencias	
	Absolutas N°	Relativas %
Infraestructura	8	27%
Falta de material Didáctico con que cuenta la Facultad	8	27%
Deficiencias en Contabilidad Financiera I	14	47%
Otros - Explique	0	0%
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

**Nota:** El número de las respuestas no coincide con la muestra (10), dado que cada entrevistado tenía la opción de contestar mas de una.

**Gráfico 06**



○ Infraestructura

■ Deficiencias en Contabilidad Financiera I

Falta de material Didáctico con que cuenta la facultad



**Análisis:**

De acuerdo a los datos obtenidos, de los docentes encuestados el 46% cree que los mayores problemas para que en los alumnos no haya una buena asimilación de la asignatura obedecen a la falta de material didáctico con que cuenta a la facultad, mientras que el 27% coinciden que se debe a la infraestructura y a deficiencias que estos traen de Contabilidad Financiera II.

**Interpretación:**

Los resultados demuestran que el material didáctico es importante, ya que este es un recurso que los docentes utilizan al transmitir sus conocimientos en la enseñanza aprendizaje. No obstante es lo que menos tiene la facultad. Esto significa que en la Facultad de ciencias Económicas hace falta este recurso, y que a menos material didáctico, existe más dificultad en la enseñanza aprendizaje, así como también la Infraestructura en las deficiencias que los estudiantes traen de la Contabilidad Financiera I.

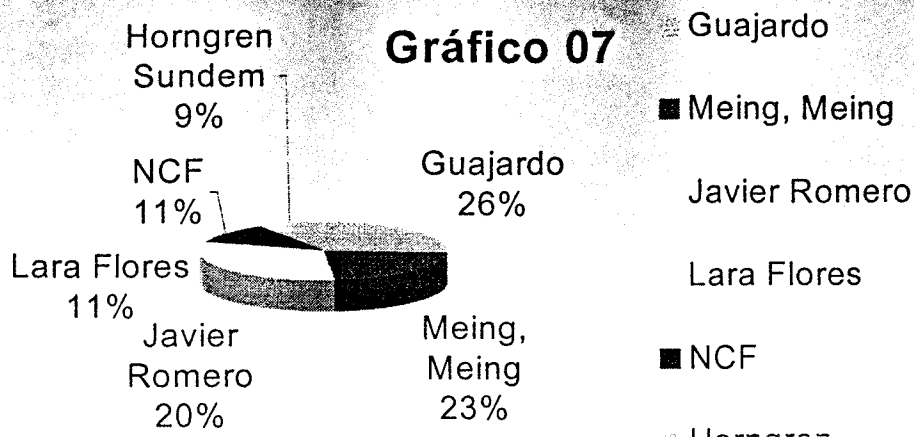
**Pregunta No**

7 Mencione en Orden de importancia cuatro libros que faciliten el estudio de la asignatura.

1° \_\_\_\_\_ 2° \_\_\_\_\_  
3° \_\_\_\_\_ 4° \_\_\_\_\_

Figura N° 07

Concepto Respuesta	Frecuencias	
	Absolutas N°	Relativas %
Guajardo	9	26%
Meing, Meing	8	23%
Javier Romero	7	20%
Lara Flores	4	11%
NCF	4	11%
Horngren Sundem	3	9%
<b>Total</b>	<b>35</b>	<b>100%</b>



**Análisis:**

En lo que se refiere a los libros de texto que facilitan el estudio de esta asignatura, el 26% afirmó que es el de Guajardo; el 23% opina que es el de Meing, Meing; el 20% afirma que el de Javier Romero; el 11% Elías Lara y el 9% Horngren Sundem.

**Interpretación:**

A través de los resultados obtenidos se puede determinar que la bibliografía consultada coincide en los diferentes grupos. Esto significa que existe uniformidad en la bibliografía que se utiliza

**Pregunta No**

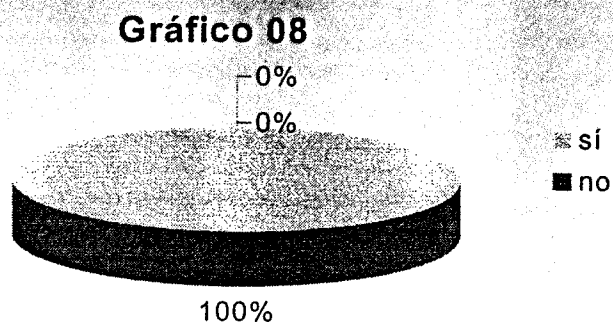
8 Planifica usted, la forma en que se desarrolla el programa de estudios durante el ciclo?

Sí \_\_\_ No \_\_\_

Explique:

**Figura N° 08**

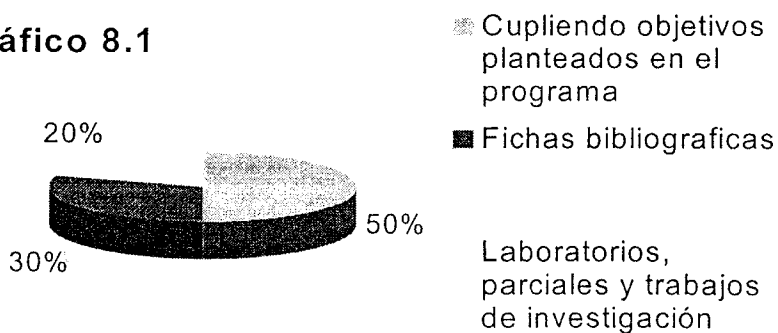
Concepto Respuesta	Frecuencias	
	Absolutas N°	Relativas %
Sí	10	100%
No	0	0%
Total	10	100%



**Figura N° 08**

Concepto Respuesta	Frecuencias	
	Absolutas N°	Relativas %
Cumpliendo objetivos planteados en el programa	5	50%
Fichas bibliográficas	3	30%
Laboratorios, parciales y trabajos de investigación	2	20%
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

**Gráfico 8.1**



**Análisis:**

De acuerdo a los datos obtenidos, de los docentes encuestados el 100% afirmó planificar la forma en que desarrolla el programa de estudios durante el ciclo.

**Interpretación:**

El total de docentes encuestados afirmó que efectivamente planifican el desarrollo del programa a través de cumplir los objetivos planteados en el mismo; lo que significa que el estudiante tiene la facilidad de poder asimilar en su mayoría el contenido de la temática de la asignatura.

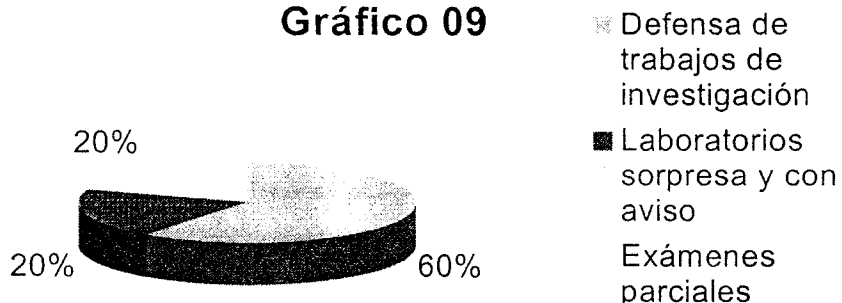
**Pregunta No**

9 ¿Cuál es el sistema de evaluación que usted utiliza con sus alumnos?

**Figura N° 09**

Concepto Respuesta	Frecuencias	
	Absolutas N°	Relativas %
Defensa de trabajos de investigación	4	60%
Laboratorios sorpresa y con aviso	2	20%
Exámenes parciales	2	20%
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

**Gráfico 09**



**Análisis:**

Del total de docentes encuestados el 60% afirmó que el sistema de evaluación que utiliza para sus alumnos es el de defensa de trabajos de investigación; el 20% afirmó que es el de laboratorios y exámenes parciales, según detalle en gráfico 09.

**Interpretación:**

Esto indica que si a los estudiantes se les evalúan los conocimientos a través de trabajos de investigación, laboratorios y exámenes parciales, estos se verán obligados a permanecer en constante repaso de sus conocimientos. Esto significa que a los estudiantes se les está orientando a ser entes activos ante cualquier tipo de investigación.

**Pregunta No**

10 Fomenta en los alumnos la investigación?

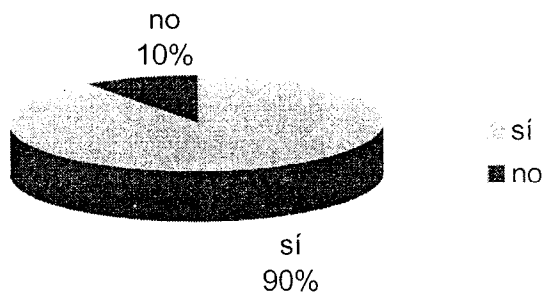
Sí \_\_\_\_ No \_\_\_\_

De que forma

**Figura N° 10**

Concepto Respuesta	Frecuencias	
	Absolutas N°	Relativas %
Sí	9	90%
No	1	10%
Total	10	100%

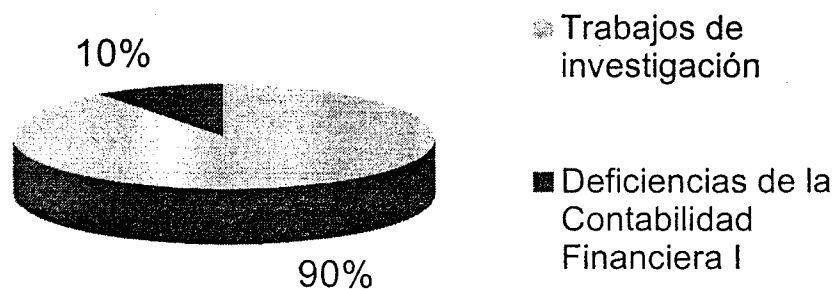
**Gráfico 10**



**Figura N° 10**

Concepto Respuesta	Frecuencias	
	Absolutas N°	Relativas %
Trabajos de investigación	9	90%
Deficiencias de la Contabilidad Financiera I	1	10%
Total	10	100%

### Gráfico 10.1



**Análisis:**

Del total de docentes encuestados el 90% afirmó que sí fomentan en los alumnos la investigación y el 10% que no lo hace, según se detalla en gráfico 10.

**Interpretación:**

Según los datos obtenidos se determina que si se fomenta el hábito de la investigación en el estudiante, mediante trabajos ex aulas, situación que ayuda a despertar en el estudiante el interés por la investigación. Esto significa que el fomentar en los estudiantes la investigación ayudará para que éstos despierten su interés crítico, ante la realidad existente.