

19° Simposio Regional de Investigación Contable

Tema: Estrategias en la Enseñanza de la Contabilidad

Título del Trabajo:

FUNDAMENTOS DE CONTABILIDAD Y MATEMÁTICA FINANCIERA – UNA EXPERIENCIA INTERCÁTEDRA

Autores: María Cecilia Cardozo Benítez¹ - Ariel Sebastián Vargas²

La Plata, noviembre de 2023

¹ Contadora Pública. Especialista en Docencia Universitaria. Maestranda en Gestión Empresarial. Titular de la cátedra Fundamentos de Contabilidad correspondiente a la Licenciatura en Administración de Empresas de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad de la Cuenca del Plata.

² Contador Público. Especialista en Docencia Universitaria. Titular de la cátedra Matemática Financiera de la Licenciatura en Administración Plata y Docente Adjunto de la cátedra Matemática Financiera de la carrera de Contador Público, ambas correspondientes a la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad de la Cuenca del Plata.

RESUMEN

El presente artículo busca comunicar los principales resultados y conclusiones de la estrategia pedagógica aplicada en las cátedras “Fundamentos de Contabilidad” y “Matemática Financiera” correspondiente a la carrera de Licenciatura en Administración de Empresas de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad de la Cuenca del Plata, a partir de la Actividad Intercátedra realizada durante el ciclo lectivo 2023. Además, se sumaron a la propuesta estudiantes de la carrera de Contador Público que se encuentran cursando la materia “Matemática Financiera” en contra cuatrimestre junto con el mismo régimen de cursado de la Licenciatura de Administración.

La misma tuvo como objetivo promover la integración de conocimientos abordados en diferentes espacios curriculares de la carrera, a partir del análisis de distintas operaciones financieras simples identificando sus características y tratamiento contable

De este modo, esta propuesta consistió en la realización de una actividad tipo taller que promovió que los estudiantes de ambas cátedras participaran activamente. Como actividad inicial se les brindó un breve enfoque de cada materia, se les ubicó en las temáticas abordadas por cada asignatura, en la introducción de conceptos claves desde el enfoque de Fundamento de Contabilidad como los intereses devengados y la operatoria del descuento de documentos y, desde la óptica de Matemática Financiera, se les informó de las principales herramientas de cálculo aplicables a las operaciones financieras simples como el interés simple en el plazo fijo y el cálculo del descuento comercial o bancario para las operaciones de descuentos de pagarés y cheques diferidos. Para continuar con el análisis de casos de manera grupal y la socialización de resultados y conclusiones.

Cómo aspecto final, se recogieron las principales valoraciones de los estudiantes sobre su experiencia en la realización de este trabajo y su aporte a su perfil académico y profesional.

PALABRAS CLAVES: APRENDIZAJE ACTIVO – INTEGRACIÓN DE CONTENIDOS – ANÁLISIS FINANCIERO DE OPERACIONES FINANCIERAS SIMPLES - VALOR TIEMPO DEL DINERO Y SU RECONOCIMIENTO CONTABLE

FUNDAMENTOS DE CONTABILIDAD Y MATEMÁTICA FINANCIERA – UNA EXPERIENCIA INTERCÁTEDRA

I - INTRODUCCIÓN:

El presente artículo busca comunicar los principales resultados y conclusiones de la estrategia pedagógica aplicada en las cátedras “Fundamentos de Contabilidad” y “Matemática Financiera” correspondiente a la carrera de Licenciatura en Administración de Empresas de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad de la Cuenca del Plata, a partir de la Actividad Intercátedra realizada durante el ciclo lectivo 2023. Además, se sumaron a la propuesta estudiantes de la carrera de Contador Público que se encuentran cursando la materia “Matemática Financiera” en contra cuatrimestre junto con el mismo régimen de cursado de la Licenciatura en Administración.

Esta propuesta consistió en la realización de una actividad tipo taller en dónde los estudiantes de ambas cátedras participaron activamente de las propuestas realizadas. La misma tuvo como objetivo promover la integración de conocimientos abordados en diferentes espacios curriculares de la carrera a partir del análisis de distintas operaciones financieras simples identificando sus características y tratamiento contable.

A los fines de lograr este objetivo, se propuso la modalidad de trabajo grupal a partir de la cual los estudiantes de ambas asignaturas pudieran realizar las actividades de forma colaborativa, lo que no resultó en una simple yuxtaposición de labores y saberes, sino en la construcción de conocimientos de forma conjunta

II - FUNDAMENTACIÓN DE LA PROPUESTA PEDAGÓGICA

La Asignatura “Fundamentos de Contabilidad”, es la primera del ciclo contable de la carrera Licenciatura en Administración de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad de la Cuenca del Plata, motivo por el cual la misma debiera tener un enfoque consistente en presentar la información contable como elemento fundamental para la toma de decisiones y el control.

Además, para los profesionales en Administración de Empresas, la contabilidad es una herramienta sumamente importante para la toma de decisiones, por lo que apropiarse de cuestiones fundamentales que tienen que ver con esta disciplina es indispensable en su formación, a fin de poder hacer uso correcto de la información que le proporcione el Sistema Contable.

Asimismo, al ser los profesionales de esta área de las Ciencias Económicas, el principal usuario interno de la información contable producida en la organización, es importante que tengan los conocimientos necesarios para solicitar la información y poder evaluar la pertinencia de la misma para sus necesidades de gestión y control.

La asignatura Matemática Financiera está inserta en el tercer año del ciclo de profesionalización de la carrera Licenciatura en Administración de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad de la Cuenca del Plata, la misma proporciona a los futuros profesionales una base conceptual sólida, a través de la utilización de todas las herramientas de cálculo financiero que serán de aplicación en el desempeño de su gestión en el mercado económico-financiero actual de la región.

Por otro lado, en la Universidad de la Cuenca del Plata, entre las actividades académicas que se realizan en las distintas carreras y cátedras, se implementan prácticas pedagógicas denominadas “Intercátedras”. En ellas, dos o más cátedras de las mismas o distintas carreras, articulan los contenidos con el objetivo de afianzar los conocimientos adquiridos. Para ello, los profesores seleccionan contenidos temáticos comunes a ambas cátedras o contenidos relacionados con el uso de las herramientas o procedimientos (Herrera y Tusar, 2008)

Cabe aclarar que la característica esencial de la integración multidisciplinaria es que, independientemente de la naturaleza del tema, éste es tratado bajo el prisma de las diferentes disciplinas. El tema o problema es el centro o núcleo del aprendizaje de los estudiantes, aunque las disciplinas mantengan su identidad y cada una demuestre como sus conocimientos o programa contribuyen al conocimiento (Escanero Marcén, 2007)

Asimismo, esta actividad se encuadra en el Modelo pedagógico de la Universidad, en el cual el estudiante cobra relevancia al convertirse en el protagonista de su propio proceso de aprendizaje, y los docentes debemos asumir el rol de facilitadores de dicho proceso, ya que la sola transmisión del saber y de las ideas no conduce a lograr un aprendizaje crítico-reflexivo.

De este modo, el docente debe mudar del rol tradicional del profesor-transmisor de conocimiento a uno donde debe escuchar más y hablar menos, ya que la transmisión del saber y las ideas no conduce a lograr un aprendizaje crítico-reflexivo, sino que le exige al docente generar un proceso de cuestionamiento y retroinformación que le ayude a modelar el proceso de aprendizaje de los estudiantes, el cual a su vez se alimenta de las relaciones entre profesor y estudiantes, estudiante y estudiante, y entre ambos y el tema de estudio (Brockbank y Mc Gill, 2002).

Por otra parte, el aprendizaje centrado en el estudiante, implica un mayor nivel de compromiso y trabajo del mismo, favoreciendo la autonomía y generando competencias para el aprender a aprender en colaboración con los compañeros (Silva Quiróz y Maturana Castillo, 2017).

Asimismo, a partir de la estrategia pedagógica se propone el trabajo grupal favoreciendo el trabajo colaborativo, lo cual permite que se alcancen resultados de aprendizaje del ámbito actitudinal como, por ejemplo, la cooperación, la tolerancia, la escucha activa, la comunicación y el compromiso con el compañero de grupo (Universidad de Las Américas, 2015).

Maldonado Pérez (2007) menciona que el trabajo colaborativo, en un contexto educativo, constituye un modelo de aprendizaje interactivo, que invita a los estudiantes a construir juntos, para lo cual demanda conjugar esfuerzos, talentos y competencias mediante una serie de transacciones que les permiten lograr las metas establecidas consensuadamente.

III - DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES REALIZADAS.

Se inició la actividad con una muy breve introducción conceptual desde ambas asignaturas acerca de las operaciones de Inversión en Plazo Fijo y Descuento de Documentos con el objetivo de que los estudiantes pudieran recuperar contenidos desarrollados en clases previas y contextualizar la actividad (Figura 1).

Figura 1: Dando inicio a la Actividad



Cabe destacar que los temas seleccionados pertenecen a los Ejes Básicos N° 2: “Activos Corrientes y no Corrientes (Inversiones y Créditos)” y N° 3: “Fuente de Financiación Propia y de Terceros (pasivos comerciales)” del Programa de la Asignatura “Fundamentos de Contabilidad”, y de los Sub-Ejes 1.1 “Operaciones de Capitalización de Intereses” y 1.2 “Operaciones de Actualización (Descuentos)” de la asignatura Matemática Financiera.

La selección de estos contenidos se realizó en función de los siguientes criterios:

- Los temas ya fueron desarrollados en ambas asignaturas al momento de realizar la actividad
- Los temas corresponden a actividades de financiamiento y de inversión con lo cual los estudiantes pueden analizar distintas operaciones financieras simples, que a su vez aplicarán el uso de tasas de interés y de descuento.

Según Gianneschi (2008) El cambio de bienes disponibles en uno o más momentos dados, por bienes disponibles en otros momentos distintos, constituye lo que llamamos una operación financiera. La operación es simple cuando en ella existe el cambio de un sólo capital, por otro también único, y es compleja, si al menos una de las partes (los cobros o los pagos, los costos de la inversión o los beneficios, etc.) se producen en dos o más momentos distintos.

De este modo las operaciones de Plazo Fijo y de Descuento de Documentos son operaciones financieras simples.

Las operaciones de Plazo Fijo son una forma de colocar excedentes financieros en una entidad financiera autorizada por el Banco Central de la República Argentina (BCRA) por un plazo determinado, que devenga un interés durante el período que media entre la imposición y el vencimiento del depósito, que generalmente es cobrado, junto con el capital, al final del lapso convenido (Simaro y Tonelli, 2021)

El Descuento de Documentos es una operación financiera que se efectúa con el fin de obtener fondos. A partir de la misma se entregan a una entidad financiera pagarés, cheques diferidos de terceros (u otros documentos similares que impliquen créditos documentados). Esto constituye para la entidad financiera una doble garantía, la del firmante pagaré (cliente de la empresa) y la del endosante del mismo (la empresa, titular de la cuenta bancaria donde se acreditarán los fondos adelantados). (Priotto, 2004)

Cómo se mencionó anteriormente, estas operaciones pueden aplicar tasas de interés y de descuento.

El interés es la variación cuantitativa del capital en el tiempo. En particular, interés es la retribución por el capital prestado, por su uso en el tiempo. La tasa de interés es el interés producido por una unidad de capital en una unidad de tiempo. (Gianneschi, 2008)

Cuando los intereses se abonan al inicio de la operación de descuento, las tasas utilizadas se denominan adelantadas o de descuento. A este tipo de operatoria se la denomina “descuento comercial” o “descuento bancario”, siendo la más utilizada en la práctica de los negocios. (López Dumrauf, 2013)

Evidentemente, cuando se presentan situaciones referidas a préstamos y también situaciones referidas a descuentos de documentos, canje de cheques adelantados, etc, pareciera que el interés contenido en estas operaciones se puede calcular de 2 formas diferentes: 1) “sobre el dinero que efectivamente se recibe hoy” en cuyo caso la tasa de interés utilizada es la tasa “i” que refleja el verdadero costo financiero; o bien 2) “sobre el valor nominal de la operación”, que es un valor futuro, en cuyo caso la tasa de interés tiene un significado financiero distinto del de la tasa “i”. Y por ello es que este interés, que se cobra anticipadamente al pactar la operación, se llama tasa de descuento y se la indica con la letra “d”. (Di Vincenzo, 2013)

Luego de presentados (recuperados) los contenidos del taller, se conformaron grupos de 5 integrantes aproximadamente. Cada grupo contó con miembros de ambas asignaturas.

A partir de esta conformación, los estudiantes de Matemática Financiera podrían facilitar a los alumnos de Fundamento de Contabilidad, las estrategias más adecuadas en la utilización de las distintas herramientas de cálculo del interés y del descuento para resolver cada situación planteada por la actividad de intercátedra, y luego los estudiantes de Fundamentos de Contabilidad podrían contribuir con los alumnos de Matemática Financiera en la identificación de las cuentas y su análisis, devengamientos, impacto impositivo, documentación respaldatoria, entre otras cuestiones que se debían plantear en cada operación.

De este modo, la participación de los estudiantes de cada asignatura, fue fundamental para la definición de estrategias en el uso de herramientas de cálculo de interés y descuento, así como para organizar, registrar y reconocer contablemente las operaciones.

Una vez conformados los grupos, se presentaron los casos de estudio. Se dio a los estudiantes un tiempo de trabajo para que analicen las características de las operaciones financieras y su tratamiento contable. Durante este periodo los docentes los acompañamos resolviendo dudas y consultas (Figura 2)

Figura 2: Estudiantes trabajando en grupo



El primer caso tenía dos etapas, la primera parte se trataba de una operación comercial de venta de mercaderías a crédito, documentada a través de un pagaré, que conllevaba el cálculo del interés adelantado. En este caso se aplicó el método del interés simple, luego se procedía a registrar contablemente la operación con la incorporación de los elementos necesarios de toda venta de bienes, entre ellos el cálculo y la registración del Impuesto al Valor Agregado (IVA). La segunda parte de la operación contemplaba el descuento bancario del documento mediante la aplicación del método de Descuento Comercial y luego el reconocimiento contable de todo lo que conlleva este tipo de operaciones para la contabilidad.

El segundo caso consistía en el análisis de una operación de inversión a plazo fijo. Para ello, los estudiantes debían efectuar los cálculos del interés adelantado. Se analizaron las cuentas y procedieron a efectuar las registraciones contables de la situación planteada.

Finalmente, para ambas situaciones se plantearon los respectivos devengamientos de intereses de cada operación de financiación y de inversión desde la óptica contable.

Posteriormente se realizó una puesta en común en la cual los docentes participamos en calidad de moderadores elaborando conclusiones finales en función de lo planteado en la exposición y debate

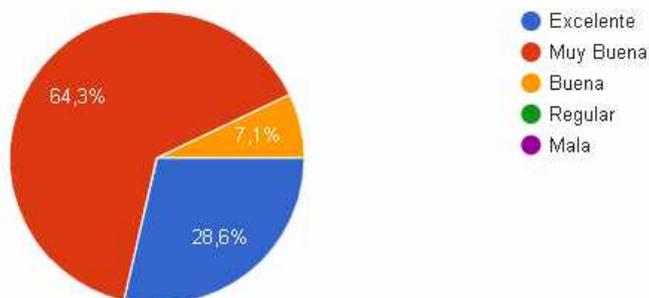
Si bien, la actividad fue llevada a cabo de manera presencial, se hizo uso de las herramientas que proporcionan las Tecnologías de la Información y Comunicación (TICs) como apoyo. De este modo, a través del aula virtual en la Plataforma Moodle se compartió todo el material elaborado y un enlace a una breve encuesta sobre valoración de las actividades, promoviendo el intercambio con los estudiantes luego de la realización de la experiencia formativa.

IV- VALORACIONES DE LOS ESTUDIANTES.

Participaron de la actividad 44 estudiantes, 25 de ellos eran cursantes de “Fundamentos de Contabilidad” y 19 de “Matemática Financiera”.

Como puede observarse en la Figura 3, los estudiantes en general valoraron positivamente la actividad

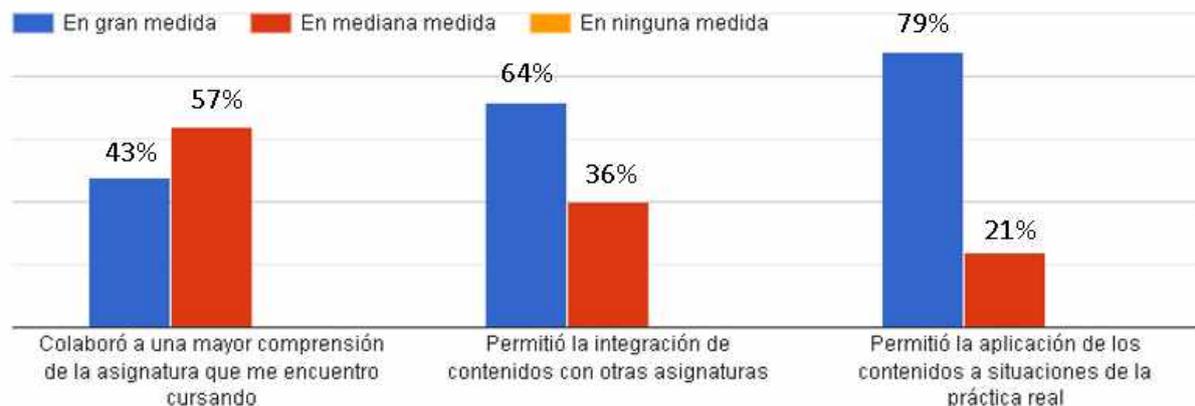
Figura 3: Valoración de la Actividad por parte de los estudiantes



Fuente: Elaboración propia

Asimismo, como lo indica la Figura 4, los aspectos más valorados por los estudiantes fueron la aplicación de contenidos a situaciones de la práctica real (79%) y la integración de contenidos entre distintas asignaturas (64%).

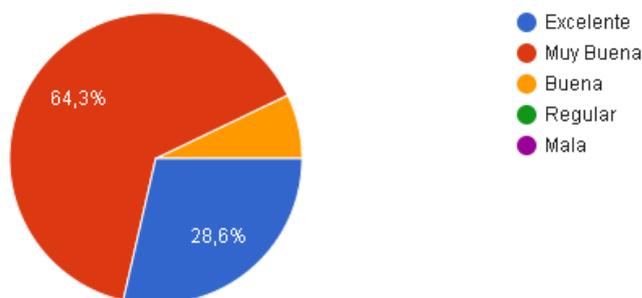
Figura 4: Aspectos valorados por los estudiantes



Fuente: Elaboración propia

También valoraron positivamente la posibilidad de trabajar en grupo con estudiantes de otros años y/o carreras, como lo indica la Figura 5

Figura 5: Valoración sobre la experiencia de trabajar en grupo con estudiantes de otros años y/o carreras



Fuente: Elaboración propia

Esta valoración se refuerza a partir de lo observado por los docentes, puesto que se pudo apreciar durante la clase intercátedra una buena interacción entre los estudiantes de primer año y los estudiantes de tercer año de la misma carrera de Administración y también con los estudiantes de la carrera de Contador Público. Trabajaron juntos en el análisis de las operaciones, en el cálculo de intereses y descuentos, en el análisis de las cuentas y en el reconocimiento contable de todas las operaciones propuestas, a través de la registración en asientos contables en el libro diario.

Por último, entre las sugerencias aportadas como retroalimentación se repite el pedido de los estudiantes de realizar estas actividades con mayor frecuencia

V - CONCLUSIONES Y RESULTADOS.

La realización y articulación de las distintas actividades mencionadas en el artículo, contribuyeron a la apropiación de los contenidos desarrollados en la asignatura por parte de los estudiantes.

Esto se evidenció de manera directa a través de las valoraciones de los mismos y de los docentes, así como a partir de las sugerencias realizadas.

El interés manifestado por los estudiantes a realizar estas actividades y a realizarlas con mayor frecuencia, nos motiva a repetir esta actividad y pensar nuevas formas de vinculación e integración con otros espacios curriculares

VI - REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Brockbanck, A, y McGill, I. (2002). *Aprendizaje Reflexivo en la Educación Superior*. Morata

Di Vincenzo, O. N. (1984) *Matemática Financiera*. Kapelusz.

Escanero Marcén, J. (2007). Integración curricular. *Educación Médica* 10(4) 217-224

Gianneschi M. A. (2008) *Matemática Financiera*. Librería La Paz.

Herrera, V. B. y Tusar, K. (2008). *Una experiencia de innovación pedagógica: la intercátedra en el aula virtual*. Congreso Virtual Iberoamericano de Calidad en Educación a Distancia

López Dumrauf G. (2013) *Matemáticas Financieras*. Alfaomega

Maldonado Pérez, M. (2007). El trabajo colaborativo en el aula universitaria. *Laurus Revista de Educación* 13, (23) 263-278

Priotto, H. (2004) *Sistemas de Información Contable Básica*. Eudecor

Silva Quiroz, J. y Maturana Castillo, D. (2017) Una propuesta de modelo para introducir metodologías activas en educación superior. *Innovación Educativa*. 17 (73) 117-131

Simaro, J y Tonelli, O. (2021) *Lecturas de Contabilidad Básica*. Osmar D. Buyatti

Unidad de Gestión Curricular de la Dirección General de Asuntos Académicos - Vicerrectoría Académica - Universidad de Las Américas (2.015). *Guía de métodos y estrategias de enseñanza y aprendizaje*. https://docencia.udla.cl/wp-content/uploads/sites/60_/2019/11/guia-metodos-estrategias-ensenanza-aprendizaje.pdf