

EL FORTALECIMIENTO DE VALORES MORALES EN EL ESTUDIANTE DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA, MÁS ALLÁ DE LA ENSEÑANZA DE LOS ESTÁNDARES TÉCNICOS CONTABLES INTERNACIONALES Y DE LA ÉTICA NORMATIVA

STRENGTHENING OF MORAL VALUES IN THE STUDENTS OF ACCOUNTING AND AUDITORY, BEYOND THE STANDARD INTERNATIONAL ACCOUNTING TECHNIQUE TEACHING AND ETHIC NORM

Eloy González Acosta¹ (eloygez@gmail.com)

Maylié Almeida González²

Pedro Manuel García Árias³

RESUMEN

En el artículo se presentan los resultados de una investigación realizada con el objetivo de fortalecer los valores morales en los estudiantes universitarios de contaduría, necesarios para su desempeño como futuros profesionales de la disciplina. Se trabajó con una muestra de dos grupos de octavo semestre de la carrera de Contaduría Pública Autorizada, de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad de Guayaquil; para cumplir el objetivo de la investigación se utilizó el método de enseñanza por descubrimiento, el que permite que el estudiante sea capaz de relacionar los valores que ya posee con los requeridos para un ejercicio profesional de la más alta calidad. Se presentaron ejemplos de fraudes contables y otras malas prácticas en el ejercicio de la contaduría, con el propósito de que los estudiantes dedujeran las condiciones que lo permiten, su influencia en la reputación profesional y su relación con la economía y la sociedad. De esta manera, el estudiante se enfrenta a un aprendizaje desde el que puede descubrir los valores morales y principios éticos que deben distinguir su profesión. Los resultados obtenidos corroboran la eficacia de este método en la formación y fomento de valores morales que garantizan las buenas prácticas de los contadores.

PALABRAS CLAVES: Normas contables, ética profesional, método de enseñanza por descubrimiento

¹ Máster en Contabilidad Gerencial. Licenciado en Contabilidad y Finanzas. Docente de la Facultad de Ciencias Administrativas, carrera Contaduría Pública Autorizada. Universidad de Guayaquil. Guayas, Ecuador.

² Máster en Contabilidad Gerencial. Licenciado en Contabilidad y Finanzas. Docente de la Facultad de Ciencias Administrativas, carrera Contaduría Pública Autorizada. Universidad de Guayaquil. Guayas, Ecuador.

³ Máster en Ciencias de la Ingeniería y Máster en Nuevas Tecnologías para la Educación. Ingeniero en Equipos Radiotécnicos. Docente de la Facultad de Ciencias Matemáticas y Físicas, carrera Ingeniería en Sistemas Computacionales y en Networking. Universidad de Guayaquil. Guayas, Ecuador.

ABSTRACT

This paper is intended to design a practical way to strengthen moral values in college students of accounting. These values are necessary for their performance as professionals of the discipline. It was worked with a scientific sample of two groups of students from eighth semester of the public accounting measurement of the faculty of Administrative Sciences of Guayaquil Collage, to fulfill the aim of the investigation. Here it was used the discovering teaching method, which allows the students to relate the values they have with the requirements for the professional exercise of the highest quality. Examples of accounting cribs and other ill practice in accounting exercise, with the aim that the students would deduce the conditions that allow it, its influence in the professional reputations and its relations with economy and society. In this way, the student faces a learning process in which he can discover moral values and ethical principles; which should distinguish his profession. The results gotten corroborate the efficiency of this method in the formation and strengthening moral values which guarantee good practices of the accounters.

KEYWORDS: Accounting standards, professional ethics, teaching methods

La contabilidad como disciplina desempeña un rol importante dentro de la sociedad, como responsable de presentar la situación financiera de cuanta actividad económica se genera en cualquier parte del mundo. Esta información tiene como destino los más diversos usuarios, los cuales podrán tomar decisiones oportunas a partir de su disponibilidad.

Sin embargo, durante los últimos años es evidente una pérdida de credibilidad en la información financiera a nivel global, tanto en pequeñas y medianas empresas hasta en gigantes multinacionales; lo que ha conllevado al cuestionamiento de la utilidad de la disciplina cuyo propósito es presentar información útil para facilitar la toma de decisiones.

Si bien el fraude es una forma bastante antigua de engañar en beneficio personal, no es hasta ahora que el fraude financiero toma dimensiones supranacionales y de consecuencias desastrosas. Mucho ha tenido que ver en ello los efectos de los innumerables escándalos financieros que han ocurrido en los últimos cincuenta años. Enorme ha sido la repercusión de los medios de comunicación internacionales sobre casos como Enron, Worldcom, Parmalat, entre otros (Slavin, 2005). Las consecuencias no solo han sido para los directivos y contables que han enfrentado elevadas condenas, los usuarios de esta información financiera manipulada han sido perjudicados en la misma proporción del riesgo que asumieron confiando en los datos y cifras publicados. De igual manera, miles de empleados han sido víctimas de despidos y de suspensión de pagos.

Aparejado a los escándalos han aparecido numerosos estudios y publicaciones que apuntan al crecimiento de las malas prácticas contables. Se logra precisar que la manipulación de los estados financieros no solo aparece en la vertiente del fraude, sino que existen mecanismos más refinados y menos ilegales para presentar información financiera tergiversada en beneficio de la alta gerencia.

Formar contadores con las condiciones necesarias para tener una actitud responsable ante el fraude es indispensable para cualquier país por su impacto

tanto en la economía como en la sociedad en general. De acuerdo con estas ideas el artículo tiene como objetivo ofrecer algunos aspectos esenciales de la investigación realizada con el objetivo de fortalecer los valores morales en los estudiantes universitarios de contaduría

Estándares técnicos contables internacionales en la formación del estudiante universitario de Contabilidad y Auditoría

Desde los años setenta del siglo XX, gobiernos e instituciones han trabajado para dotar a la disciplina contable de un conjunto de normas comprensibles y de la más alta calidad que puedan adoptarse, de forma global, con el propósito de uniformar la elaboración y presentación de la información financiera. Con el objetivo, además, de que dichas normas fueran aceptadas a escala internacional. Según la economía actual, esto tiene connotaciones globales, al ser imprescindible la contabilidad para tomar decisiones, desde cualquier parte del mundo, por inversores, instituciones, gobiernos y usuarios en general.

Este proceso llevó a la creación del Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASC en inglés), fundado el 29 de junio de 1973 por los representantes de los organismos profesionales de contabilidad de Australia, Canadá, Francia, Alemania, Japón, México, Países Bajos, el Reino Unido y los Estados Unidos. Este organismo estuvo activo hasta el año 2000 cuando fue reemplazado por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB en inglés), institución que queda responsable de la emisión, revisión y actualización de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

“Las NIIF se han elaborado con un nivel de flexibilización que permiten a los contadores de los diversos países que las han adoptado poder aplicarlas a las más diversas situaciones, en los diferentes lugares y condiciones” (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad [IASB], 2014, s/p). Esta posibilidad crea la cobertura al manejo contable, sin violar los elementos fundamentales de las normas.

El término contabilidad creativa se refiere a un fenómeno que daña la imagen de la profesión, de la misma manera que genera desconfianza y temor en los usuarios comunes de la información financiera. Smith (1992, p. 4) apunta: “Nos da la impresión de que gran parte del aparente crecimiento en los niveles, ocurrido en los 80, ha sido más un resultado del juego de manos contable que del genuino crecimiento económico, y queremos exponer las principales técnicas implicadas y dar algunos ejemplos de empresas que están utilizando estas técnicas”, y hace notar la influencia de las malas prácticas en la caída estrepitosa de gigantes corporativos: “Estos grandes e imprevistos colapsos empresariales se explican en cierto modo por la utilización de la contabilidad creativa...” (Smith, 1992, p. 9).

Por otra parte, recordemos que el proceso contable es dinámico y en muchos casos la normativa queda por debajo de la riqueza de situaciones que generan las condiciones de la actividad económica moderna. Algunos contadores aprovechan las brechas de la normativa para realizar estimaciones demasiado optimistas o pesimistas para enfocar los resultados que desea la gerencia, muchas veces lejos de los resultados reales.

Es entonces natural la importancia que se le ha concedido a la evaluación del resultado de las empresas en otros indicadores como el de valor agregado en

la medición de los resultados de una empresa para la toma de decisiones. Un ejemplo es el EVA (Valor Económico Agregado) que se considera un indicador más fiable en consideración que, según el autor de referencia anterior, aminora el impacto que la contabilidad creativa con datos contables, como las utilidades.

Los estándares internacionales promueven las buenas prácticas, la excelencia profesional y la calidad del trabajo del contador, al estandarizar el contenido y la forma de la información contable. Su pleno cumplimiento lleva intrínseco el compromiso de un trabajo limpio y riguroso. Sin embargo, los resultados indican que no siempre conducen al profesional por el camino de la honradez y la integridad.

Es imprescindible que el estudiante de contaduría tenga un alto dominio de las normas contables vigentes, tanto nacionales como internacionales. El trabajo sistemático que han realizado las diferentes instituciones, de manera global y con la participación de los profesionales más capacitados del mundo, ha permitido que la normativa contable se mantenga en un proceso constante que eleva gradualmente su fiabilidad. Sin embargo, es imprescindible que el futuro contador conozca sus limitaciones y sea consciente de que su correcta aplicación depende, en gran medida, de la responsabilidad del contador.

Por este motivo es necesario que además de la capacidad profesional del contador y el conocimiento que posea de las normas técnicas, tenga un cúmulo de valores morales que determinen su ejercicio profesional. Por esta razón, formar a los estudiantes de contaduría con enfoque exclusivamente técnico y normativo, tendría las mismas limitaciones que poseen las normas en sí mismas.

Ética y deontología en la formación del estudiante universitario de Contabilidad y Auditoría

La ética se define como una disciplina de la filosofía que estudia la moral del hombre, a través de su conducta, carácter y costumbres. Es Aristóteles quien vincula los buenos actos y las virtudes con la felicidad del hombre; Sócrates, por su parte, establece de igual forma un estatus de excelencia humana que se alcanza de la noción del hombre sobre actuar de manera correcta (Gómez, 1999). A partir de lo cual puede establecerse la ética como una rama filosófica encargada del estudio del comportamiento y la conducta humana.

Por otra parte, la deontología (del griego δέον, -οντος: deber) es una rama de la ética, cuyo objeto de estudio son los fundamentos del deber y las normas morales, aplicado a los deberes y obligaciones morales que tienen los profesionales. La deontología es conocida también bajo el nombre de "Teoría del deber" y junto con la axiología es una de las dos ramas principales de la ética normativa.

Los orígenes de la deontología se determinan en Jeremy Bentham, quien la concibe como ciencia de la conducta. Puede ser entendida como una parte especializada de la ética (ética aplicada) que traduce en normas o códigos el aspecto moral del hombre en el ejercicio de su profesión. La ética normativa se interesa por determinar el contenido del comportamiento moral. De esta manera busca establecer guías de acción y procedimientos para el cómo se desarrolla determinada profesión.

En la contaduría, como en muchas otras profesiones, se ha aplicado lo que se conoce como códigos de ética, para concretar los principales valores y principios morales que establecen los deberes y conducta apropiados del profesional de la contabilidad. Desde este punto de vista, estos códigos quedan enmarcados propiamente en la rama de la deontología, porque con ellos se pretende generar una conducta a partir de normas concebidas, para que el profesional se conduzca a través de las mejores prácticas.

La ética se determina como una aptitud que desarrolla el hombre a partir de su propia convicción de qué es lo correcto y qué no. Los códigos de ética permiten identificar los valores dentro de las instituciones y empresas, al generar una normativa que se integra a la cultura organizativa. Un profesional de cualquier rama tiene la referencia de los principios elementales indispensable para el ejercicio de su profesión, pero evidentemente, no podrá esperarse un conocimiento igual de un código de ética más allá de un reglamento de conducta, en el individuo con una formación de valores desde una edad temprana, educado en los valores morales desde la óptica de su mejoramiento en su interrelación con la sociedad, al de otro que se ha formado entre antivalores como el egoísmo.

La ética profesional tiene un sentido más amplio, sin limitarse a los deberes y obligaciones que se articulan en un conjunto de normas o códigos de cada profesión, para dirigirse a las virtudes y roles profesionales (Oakley y Cocking, 2001, citado en Bolívar, 2005).

El código de ética del contador ha sido definido a escala global por la Federación Internacional de Contadores Públicos, como institución encargada de emitir normas de calidad elevada en función del interés público y con el objetivo de fortalecer el ejercicio de la profesión contable. Este código ha sido asumido por asociados en 130 países, donde sus postulados han sido replicados desde organismos, institutos y colegios de contadores para su cumplimiento en el ejercicio de la profesión.

Sin embargo, en nuestros planes de estudio existe dicotomía “entre el carácter centralizado y unilateral del proceso de enseñanza-aprendizaje y las necesidades cada vez más crecientes que tienen los maestros de implicarse en la diversidad de la dirección de los procesos” (Alfonso y Silva, 2014, P. 9) Desde esa perspectiva es necesario ajustar el contenido de estudio para las carreras de contaduría, y por tanto, las buenas prácticas y la conducta profesional del estudiante de contaduría.

Cabe preguntar, entonces, cuál es la efectividad de la enseñanza a través de un grupo de normas que contienen los valores del contador ideal, sobre todo, cuando la credibilidad contable se ha mantenido en entredicho. Además, estos valores deben generarse en un proceso que inicia en la niñez y avanza con el propio desarrollo del individuo, desde el hogar y la familia, en su interrelación con la sociedad y su experiencia con el entorno. “La ética por tanto se contradice si se plantea como coactiva y punitiva” (Maliandi, Thüer y Cecchetto, 2009, p.16).

Formación de valores en estudiantes universitarios de Contabilidad y Auditoría mediante el aprendizaje por descubrimiento

La investigación, cuyos resultados se exponen en este artículo, se realizó con el propósito de fortalecer la formación de valores mediante del aprendizaje por descubrimiento o método heurístico, a partir de las teorías del psicólogo y pedagogo Bruner, quien propone una teoría de aprendizaje con base constructivista, centrada en la idea de que no se le presenten a los estudiantes los conceptos acabados en su forma final, sino que lleguen a ellos por sí mismos, y de esta manera adquieran o fortalezcan sus conocimientos durante un proceso de descubrimiento.

El docente tiene que presentar el material y conseguir estimular a los estudiantes mediante la comparación, observación y valoración, para que descubran la esencia de la temática y adquieran el conocimiento en un proceso de exploración, incentivado por el profesor (Bruner, 1969).

Con la aplicación de este método pretendemos que el estudiante descubra cuáles son los principios éticos que deben caracterizar al contador y, además, las consecuencias sociales y personales; además del prejuicio al prestigio de la profesión, debido a la falta de valores. Es necesario que el individuo pueda deducir principios que se encuentren dentro de patrones (en este caso de conducta) y que de esta forma pueda identificarlos, comprenderlos y generalizarlos.

Partimos del supuesto de que los estudiantes universitarios han tenido una formación de valores que comenzó en su niñez, desde el hogar y en su interrelación con la sociedad. Esto posibilita que el alumno posea una ética que le permita descubrir la presencia o ausencia de determinados valores en ejemplos y situaciones reales de fraudes y malas prácticas en el ejercicio profesional de la contabilidad.

La investigación realizada, con el objetivo de fortalecer los valores en estudiantes universitarios de Contabilidad y Auditoría, fue de tipo experimental, en la que se aplicó un método de enseñanza por descubrimiento: el método del descubrimiento deductivo. Este “implica la combinación o relación de ideas generales, con el fin de llegar a enunciados específicos” (Bruner, citado en Baro, 2011, p. 6). Se hicieron preguntas sobre ética y valores morales, y se midió la calidad de las respuestas de los estudiantes.

Trabajamos con una muestra de dos grupos de octavo semestre de la carrera de Contaduría Pública Autorizada, de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad de Guayaquil. El grupo uno de 46 estudiantes y el grupo dos de 53 estudiantes.

Para el desarrollo de la investigación, impartimos dos clases a los grupos de la muestra. La primera clase, al grupo uno, con la utilización de métodos convencionales: una conferencia donde se detalló a los estudiantes la normativa vigente para el ejercicio profesional de la contabilidad y la auditoría. Se dividió en dos temas fundamentales y la lección escrita.

- Exposición de las características cualitativas y los principios a aplicar por el contador para la correcta elaboración y presentación de información financiera según Normas Internacionales de Información Financiera (40 minutos).
- Exposición de los postulados del Código de Ética del Contador, según Código de Ética del Contador Ecuatoriano (40 minutos).

- Lección (pregunta) escrita sobre los postulados éticos del contador y su significado (30 minutos).

La otra clase fue con el grupo dos, se realizó según una propuesta de aprendizaje por descubrimiento, por el método deductivo; de la siguiente manera:

- Conferencia:
 - Introducción sobre la situación actual de la profesión contable, sus principales retos y desafíos (20 minutos).
 - Poner en consideración ejemplo de fraudes contables y otras malas prácticas en el ejercicio de la contaduría (40 minutos).
- Debate motivador oral: Es fundamental el papel del profesor al realizar las preguntas y generar las respuestas de los estudiantes (35 minutos).
 - Ayudar a los alumnos a constituir sistemas de codificación:
 - ¿Cuáles son las consecuencias para las personas responsables de cometer fraudes contables?
 - ¿Cómo influyen estos hechos en el prestigio de la profesión?
 - ¿Cuál es su opinión sobre el actuar y el trabajo profesional de estas personas?
 - Aplicar el nuevo aprendizaje enfocado a la generalización y formación de conceptos:
 - ¿Cuáles son las características, intenciones, motivaciones de los directivos y empleados que comenten fraudes?
- Plantear un problema a los alumnos y dejar que traten de hallar la respuesta (25 minutos):
 - Cuestionario escrito:
 - ¿Cuáles valores están ausentes de forma común en estas personas?
 - ¿Cómo definiría cada uno de estos valores?
- Estimular a los alumnos a que hagan suposiciones intuitivas:
 - ¿Considera que estos valores deben estar presentes en todos los contadores?

Evaluación de resultados

Para evaluar los resultados se realizó una pregunta escrita al grupo uno, se valoró la forma en que los estudiantes definieron los postulados del Código de ética. Para la evaluación de los resultados obtenidos del cuestionario aplicado al grupo dos, se valoró la definición personal del alumno a través de su visión y entendimiento de los valores éticos. Los resultados fueron:

Tabla 1. Resultados de la lección escrita al grupo 1

Postulados éticos	Resultados
-------------------	------------

	Escasa	Media	Alta	Total
Integridad	12	15	19	46
Objetividad	20	18	8	46
Independencia	22	17	7	46
Confidencialidad	11	15	20	46
Normas técnicas	5	23	18	46
Capacidad profesional	17	24	5	46
Conducta ética	4	22	20	46
Total	91	134	97	46

Tabla 2. Resultados del cuestionario al grupo 2

Postulados identificados	Resultados			
	Escasa	Media	Alta	Total
Integridad	2	20	24	46
Objetividad	12	17	17	46
Independencia	8	20	18	46
Confidencialidad	2	26	18	46
Normas técnicas	7	19	20	46
Capacidad profesional	3	25	18	46
Conducta ética	4	23	19	46
Total	38	150	134	46

Tabla 3 Resultados de la aplicación de la media geométrica, mediana y desviación estándar a los dos grupos

Método	Resultados					
	Escasa		Media		Alta	
	Media Geométrica	Desviación	Media Geométrica	Desviación	Media Geométrica	Desviación
Grupo 1 Método de aprendizaje tradicional	<u>8</u>	<u>7</u>	<u>18</u>	<u>3</u>	<u>10</u>	<u>6</u>
Grupo 2 Método de aprendizaje por	<u>3</u>	<u>3</u>	<u>21</u>	<u>3</u>	<u>18</u>	<u>2</u>

Gráfico 1. Comparación de la media geométrica

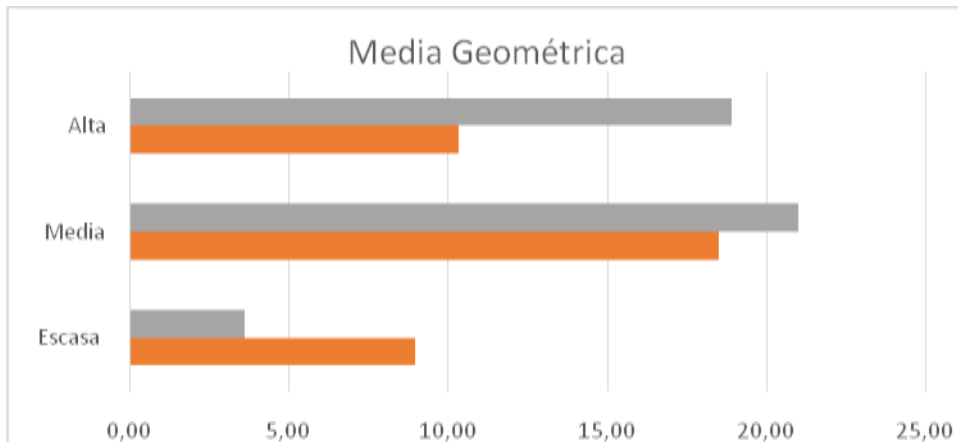
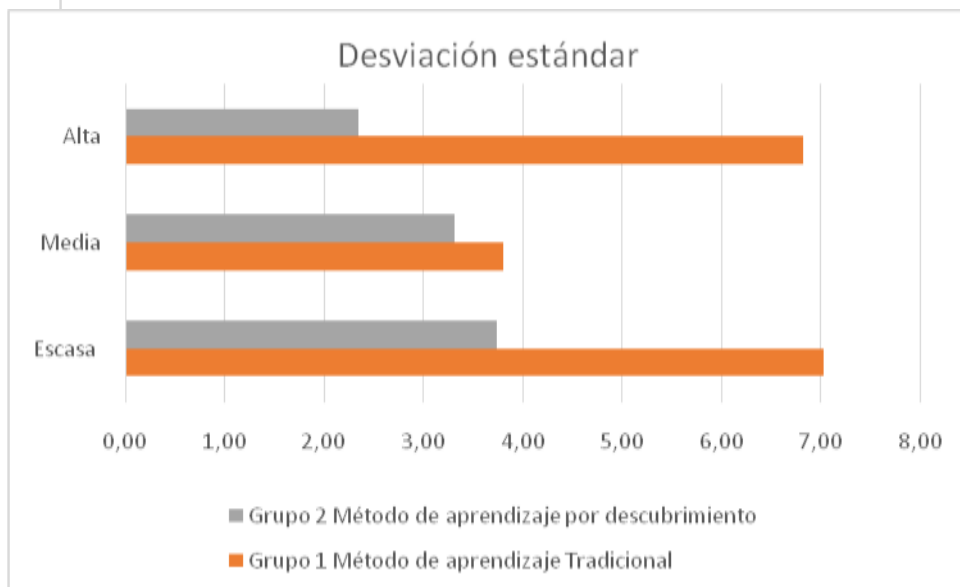


Gráfico 2. Comparación de la desviación estándar



La media geométrica de los conocimientos escasos acerca de los principios éticos es mayor en los estudiantes del grupo uno; los resultados medios y altos son superiores en los estudiantes que recibieron la clase mediante el método por descubrimiento. Según la tabla 1 y la comparación establecida en la gráfica 1 las respuestas más completas sobre los valores éticos en los contadores que se obtuvieron en el grupo dos presentan media geométrica de ocho estudiantes más que en el grupo uno.

El análisis de la desviación estándar denota mayor uniformidad en los conocimientos adquiridos por los estudiantes del grupo dos respecto a los del grupo uno. Lo que se traduce en la generalización y comprensión de los diferentes elementos impartidos a todos los estudiantes. Se demuestra que la información llegó en los mismos niveles a la mayor parte de los estudiantes,

con desviaciones estándar de solo 3.3 y 2.3 para los resultados de un conocimiento medio-alto del contenido, en los estudiantes que lo recibieron por el método deductivo del descubrimiento. La desviación estándar del grupo uno demuestra una mayor variabilidad en los resultados, obteniéndose valores de 3.8 para los estudiantes con respuestas de una calidad media y 6.8 para las respuestas de calidad alta. En el caso de los resultados con calificación alta la desviación estándar fue un 66 % más baja para el grupo dos.

Se observan resultados que se consideran, tanto de forma cuantitativa como cualitativa, superiores en el proceso de fijación y generalización de valores y principios morales, al utilizar un método de aprendizaje mediante el cual el estudiante puede arribar por sí solo a la esencia del contenido impartido. De igual forma, permite que el estudiante interiorice con mayor profundidad la temática y la vincule con su propia experiencia personal. Además, se constató un nivel más alto de motivación y participación del grupo; así como de alcance en la relación del contenido con las necesidades de la futura profesión.

Para concluir, es preciso destacar que los resultados obtenidos nos permiten afirmar que son mayores las limitaciones en el proceso de interiorización de los principios éticos necesarios en el futuro contador, cuando son impartidos a partir de la memorización de valores normados en un código de postulados éticos; así como su proceder no es el ideal, cuando en su formación se pondera el dominio y aplicación de la normativa contable vigente. Solo una adecuada formación y fomento de valores morales pueden garantizar las buenas prácticas de los contadores.

REFERENCIAS

- Alfonso, I. y Silva, N. (2014). La integración de los contenidos geométricos: un modelo didáctico para su tratamiento. *Opuntia Brava*, 6 (1). Recuperado de <http://opuntiabrava.rimed.cu>
- Baro, A. (2011) Metodologías activas y aprendizaje por descubrimiento. *Innovación y experiencias educativas*. 40 (2), 1-11. Recuperado de http://www.csi-sif.es/andalucia/modules/mod_ense/revista/pdf/Numero_40/
- Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) (2014). *Normas Internacionales de Información Financiera*. Londres: Autor
- Maliandi R., Thüer O., Cecchetto, S. (2009). Los paradigmas de fundamentación en la ética contemporánea. *Acta bioethica* 15(1), 11-20. Recuperado de <http://www.scielo.cl/pdf/abioeth/v15n1/art02.pdf>
- Smith, T. (1992). *Accounting for Growth: Stripping the Camouflage from Company Accounts*. London: Century Business.