

PROPUESTA DE CONOCIMIENTOS Y COMPETENCIAS REQUERIDAS POR EL PROFESIONAL CONTABLE EN CHILE DERIVADO DE LA ADOPCIÓN DE LAS NIIF¹

PROPOSAL OF KNOWLEDGES AND SKILLS REQUIRED BY THE PROFESSIONAL ACCOUNTANTS IN CHILE DUE TO THE ADOPTION OF IFRS²

Carlos Gutiérrez Zurita³

1. RESUMEN

El presente trabajo tiene como objetivo presentar una propuesta para la formación del profesional contable en Chile debido a la pronta adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

A nivel mundial se ha propuesto utilizar las NIIF para así disponer de un lenguaje universal común para fines contable-financieros.

Para cumplir con el objetivo del trabajo se estudió un grupo de NIIF para detectar los conocimientos relevantes para su comprensión y uso, luego se analizó la malla curricular de un grupo importante de universidades para conocer la situación actual y finalmente se elaboró una propuesta para la formación de los profesionales contables.

Las NIIF constituyen una normativa sólida, compleja y de alta calidad, que a diferencia de la actual es mucho más financiera que contable. El profesional contable requerirá de nuevos conocimientos y herramientas o bien potenciar algunas de las ya existentes.

Las materias a profundizar son Contabilidad y Finanzas y las a reubicar o bien a incorporar son la herramienta de Matemáticas Financieras y cursos relacionados con Ética Profesional, Inglés y conocimiento de Negocios.

Por lo anterior se puede concluir que las Universidades deberán implementar significativos cambios en la formación del profesional del área contable agregando a la estructura central de las carreras algunas materias y reubicando otras como también innovando en la metodología de enseñanza, derivando a un proceso de aprendizaje centrado en el alumno y basado en competencias.

Palabras claves: Competencias, estructura curricular

ABSTRACT

The objective of this work is to present a proposal for the **Training of Professional Accountants** in Chile due to the prompt implementation of International Financial Reporting Standards (IFRS).

IFRS have been proposed at world level in order to have a common universal language for accounting and financial purposes.

To fulfill the objective of this work a group of IFRS were studied to detect pertinent knowledge of their use and understanding. Then, the curriculum of an important number of universities was analyzed to know the real situation, and finally, a proposal was elaborated for the instruction (training or education) of professional accountants.

IFRS constitute a sound, complex and high quality set of standards, which, unlike the present regulations are more financial than accountant. The accounting professional will require new knowledge and tools, or else, enhance those existing tools and knowledge.

Subject matters (courses) to go deep into are Accounting and Finance and those to incorporate or relocate are Financial Mathematics and courses related to Professional Ethics, English and knowledge of Business.

The above mentioned allows us to conclude that Universities will have to implement significant changes in the education of an accounting professional, adding into the main syllabus of their careers some subject matters and relocating others, as well as, innovating in their teaching methodology leading to a Learning process centered on the student and based on Skills.

Keywords: Skills, syllabus

1. Normas Internacionales de Información Financiera

2. International Financial Reporting Standards

3. Docente Departamento Contabilidad y Auditoría, Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas, Universidad de Concepción, Chile. Línea de investigación Educación en Contabilidad Internacional", cguatierr@udec.cl.

2- INTRODUCCIÓN

El mundo contable financiero ha decidido adoptar un lenguaje común universal para entenderse en el mundo de los negocios.

En el caso de Chile, las empresas que reportan al exterior deben utilizar más de una moneda para llevar su información contable, como también, confeccionar los Estados Financieros según las normas vigentes en el país receptor de la información.

Por lo anterior, desde unos años atrás, existe la intención de tratar de minimizar estos problemas, proponiéndose utilizar las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) a nivel mundial, para posteriormente surgir las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) o International Financial Reporting Standards (IFRS). Este conjunto de Normas plantea que una buena forma de medir las partidas contables es a través del VALOR JUSTO (VJ) o FAIR VALUE (FV)

El VJ o FV es el valor al cual puede ser intercambiado un activo o resuelto un pasivo, entre partes conocedoras e informadas, dispuestas y no relacionadas.

En el caso de Chile, la Superintendencia de Valores y Seguros (SVS), ha establecido para los Sociedades Anónimas inscritas en sus registros, un calendario escalonado para la adopción de las NIIF, lo que debería verificarse a partir del 1 de Enero de 2009. Por su parte el Colegio de Contadores de Chile ha impulsado un "Plan de Convergencia a NIIF" el que se encuentra en pleno desarrollo.

Sin embargo debe tenerse presente que no se trata solo de responder a una exigencia de la SVS o del Colegio de Contadores, es un compromiso adquirido a nivel de país, debido a que estamos en presencia de un proceso irreversible y en un futuro cercano las NIIF serán el lenguaje universal de los negocios. Las empresas que implementen oportuna y adecuadamente las NIIF lograrán un mayor y mejor reconocimiento del Mercado.

Las NIIF constituyen una normativa sólida, compleja y de alta calidad, que a diferencia de la actual es mucho más financiera que contable.

El profesional contable requerirá de nuevas herramientas o bien potenciar algunas de las ya existentes de tal manera que las Universidades deberán implementar importantes cambios en la formación del profesional del área contable.

Algunas materias que el día de hoy se tratan como adicionales o complementarias a la estructura central de las carreras contables deberán ser reubicadas y consideradas como obligatorias.

Entre las materias a profundizar se encuentra Contabilidad y Finanzas.

Entre las materias adicionales a reubicar o bien a incorporar se tiene la herramienta de Matemáticas Financieras y cursos

relacionados con Ética Profesional, Idioma Inglés y con la comprensión de los Negocios.

Por todo lo señalado precedentemente, el presente trabajo tiene como objetivo principal elaborar una propuesta académica para la futura formación del profesional contable en Chile.

El trabajo presenta la siguiente estructura de desarrollo. En la primera parte se realiza un análisis de un grupo importante de NIIF donde se detectó cuáles son los principales conocimientos y competencias necesarios para aplicar adecuadamente las NIIF. A continuación se exponen los resultados derivados de una revisión de las mallas curriculares de un grupo importante de carreras del área contable, de Universidades chilenas, tendiente a identificar la cantidad y oportunidad donde se dictan asignaturas con los conocimientos y competencias requeridos por las NIIF. Se sigue con una propuesta académica para la futura formación del profesional contable en Chile, considerando conocimientos y competencias pertinentes, para finalizar con las conclusiones obtenidas derivadas del análisis del estudio realizado.

3- METODOLOGÍA EMPLEADA

La metodología de este trabajo consistió en estudiar las principales NIIF lo que contribuyó a detectar los conocimientos y competencias requeridos por los usuarios para su adecuada comprensión y posterior aplicación. En una siguiente etapa se revisó 18 Programas de formación, principalmente de Contador Auditor, de Universidades chilenas a nivel de malla curricular para conocer oportunidad y cantidad de asignaturas dictadas relacionadas con los conocimientos y competencias relevantes detectados al estudiar este grupo de NIIF. Finalmente, considerando lo anterior se elaboró una propuesta de formación del profesional contable en la línea de las NIIF.

4- DESARROLLO DEL TEMA

4.1 Conocimientos requeridos para entender y aplicar NIIF

El cuerpo de nuevos estándares de información contable financiera, denominado Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) es sin lugar a dudas complejo, extenso y de alta calidad técnica.

Esto implica un gran desafío al momento de la adopción de esta nueva normativa dado que exige conocimientos adicionales que van más allá de lo exclusivamente contable.

Al realizar una lectura y revisión detallada de las principales NIC/NIIF se advierte que las personas que trabajen con esta información deberán complementar su formación tradicional con conocimientos y competencias asociadas a matemáticas financieras, conocimientos de negocios, finanzas, ética profesional y por supuesto contabilidad.

Mención especial merece el uso del idioma inglés, ya que a pesar de que en Chile se dispondrá de un set de normas en español, el idioma original de las NIIF es el inglés y por lo tanto existe una serie de términos que no siempre logran una

traducción totalmente fiel al concepto original, además de la necesaria interacción con mercados internacionales donde el inglés es el idioma fundamental.

Para este eje de la investigación se revisaron las principales NIC/NIIF, es decir aquellas que abordan temáticas generales contable-financieras de tal manera que es altamente probable que un significativo número de empresas deba recurrir a ellas. También se consideró en forma especial aquellas NIIF relacionadas con actividades específicas y que en Chile serán de especial preocupación como la NIC 41 referida a Agricultura y la NIIF 6 sobre la actividad minera. La Muestra consideró en

definitiva a 19 NIC/NIIF (ver Anexo N°1).

La revisión consistió en la determinación de que conocimientos y/o herramientas se requieren tener para poder entender y aplicar con éxito las NIIF. Lo anterior llevará a conocer además las Competencias requeridas por los profesionales contables para poder llevar a la práctica cabalmente la nueva normativa internacional contable.

Los resultados se exponen a continuación con sus respectivos análisis.

Tabla N° 1 Conocimientos y/o herramientas requeridas para poder comprender y aplicar NIIF.

Concepto	Contabilidad	Matemáticas Financieras	Negocios	Ética Profesional	Finanzas
N° Normas	19	10	11	5	15
%	100%	53%	58%	26%	79%

Fuente: Elaboración propia Anexo 1

ANÁLISIS DE RESULTADOS

4.1.1 Contabilidad

La disciplina contable es el elemento central de las NIIF. A pesar de la significativa importancia de áreas como Finanzas y Matemáticas Financieras, en cada una de las normas estudiadas se detectó que no se puede lograr una cabal y profunda comprensión de la nueva normativa sin manejar adecuadamente la Contabilidad. Rol fundamental por lo tanto tiene el Marco Conceptual de las NIIF, ya que en este documento se entregan las pautas necesarias para poder definir, reconocer y medir cada uno de los elementos de los Estados Financieros, ya que los cambios significativos no vienen por el lado de los fundamentos técnicos de la Contabilidad (las cuentas de Activo siguen aumentando al Debe y siguen teniendo Saldo Deudor) sino por el ámbito normativo y conceptual.

Por lo anterior es que el 100% de las normas analizadas requieren del uso de sólidos conceptos y materias contables.

4.1.2 Finanzas

Con respecto a la Muestra de normas estudiadas se detectó que por lo menos en el 79% de los casos se requiere de manejar conceptos asociados a la disciplina de las Finanzas. Este resultado corrobora que las NIIF son normativas donde el manejo de las Finanzas es fundamental ya que existe una serie de temas donde además del tema contable se requiere del uso de conceptos financieros.

Entre las principales normas que requieren del uso de materias de Finanzas se tiene:

- NIC 1 Presentación de Estados Financieros
- NIC 16 Planta, Propiedades y Equipos
- NIC 18 Ingresos Ordinarios

- NIC 27 Estados Financieros Consolidados y Separados
- NIC 36 Deterioro de Activos
- NIC 39 Instrumentos Financieros
- NIIF 1 Adopción por Primera Vez de las NIIF
- NIIF 3 Combinaciones de Negocios.

Entre las materias de Finanzas que se deben utilizar se tiene:

- a- Valoración de Activos
- b- Valoración de Empresas
- c- Estados Financieros

4.1.3 Negocios

Para poder aplicar las NIIF no basta solo con manejar aspectos contables y financieros, sino también es de absoluta importancia conocer el negocio en que se encuentra inserta la organización. Comprender los ciclos y procesos de negocios permiten aplicar de mejor forma algunas normas como:

- NIC 27 Estados Financieros Consolidados y Separados
- NIC 36 Deterioro de Activos
- NIC 37 Provisiones, Activos Contingentes y Pasivos Contingentes
- NIC 38 Activos Intangibles
- NIC 39 Instrumentos Financieros
- NIC 41 Agricultura
- NIIF 1 Adopción por Primera Vez de las NIIF
- NIIF 3 Combinaciones de Negocios
- NIIF 6 Exploración y Evaluación de Recursos Minerales

Entre los elementos de negocios necesarios de conocer para utilizarlos en las NIIF se tiene:

- a- Tipo de Negocio
- b- Productos y/o servicios principales del negocio
- c- Estrategia Empresarial

- d- Mercado en que se desarrolla la empresa.
- e- Competencia
- f- Proveedores

4.1.4 Matemáticas financieras

De acuerdo con la muestra estudiada de Normas, sobre el 50% requiere del uso de la herramienta de Matemáticas Financieras, debido principalmente a que las NIIF estipulan en muchos casos que se deben calcular y aplicar flujos futuros descontados para valorizar algunos Activos y Pasivos.

Entre las NIIF que requieren del uso de Matemáticas Financieras se tienen:

- NIC 16 Planta, Propiedades y Equipos
- NIC 17 Arriendos
- NIC 36 Deterioro de Activos
- NIC 39 Instrumentos Financieros
- NIC 41 Agricultura
- NIIF 1 Adopción por Primera Vez de las NIIF

Los principales aspectos de Matemáticas Financieras a ser utilizados en las NIIF son:

- a- Cálculo de Valor Actual
- b- Cálculo de Tasa Efectiva
- c- Cálculo de Cuotas de Préstamos y Arriendos
- d- Tablas de Amortización

4.1.5 Ética profesional

Al momento de realizar cualquier actividad de tipo laboral, profesional o de negocios se debe aplicar no solo criterios estrictamente técnicos sino también aspectos valóricos como la Ética Profesional.

Existen conocidos casos a nivel mundial en los que al no cuidar aspectos valóricos se han generados fraudes gigantescos afectando el Patrimonio de grandes organizaciones como también el de Inversionistas y por sobretodo provocado problemas de credibilidad en la información generada y presentada a nivel de los distintos Estados Financieros.

En el caso de la Muestra de normas analizadas se observa que un 26% de ellas requieren especial cuidado de aspectos valóricos como la Ética Profesional.

Entre estas normas se puede mencionar:

- 4.2 NIC 1 Presentación de Estados Financieros
- 4.3 NIC 27 Estados Financieros Consolidados y Separados
- 4.4 NIC 36 Deterioro de Activos
- 4.5 NIC 39 Instrumentos Financieros
- 4.6 NIIF 1 Adopción por Primera Vez de las NIIF

Lo anterior no significa que para el resto de las normas no sea importante la Ética Profesional, se trata solo de un análisis de aquellas NIIF en que se pueden generar graves perjuicios

patrimoniales para los distintos estamentos relacionados con la organización. La Ética es un valor transversal que se debe considerar en cada paso que se da en la vida, tanto de las personas como también de las entidades.

En el caso de las NIIF, existe una serie de situaciones que se deben resolver con el uso de criterio y/o juicio profesional de tal forma que se debe resolver situaciones en forma objetiva y ética para no perjudicar a terceros.

4.1.6 Inglés

La necesidad del uso del idioma Inglés no es algo exclusivo de las NIIF. Esta nueva normativa impulsada por el International Accounting Standard Board (IASB) tiene su lugar de emisión en Londres, de tal forma que todas las NIIF son originalmente difundidas en inglés.

Sin embargo no se trata solo de un inglés general de conversación o escritura, es un inglés técnico, con terminología usada en los mercados internacionales financieros.

Lo anterior exige que los profesionales que trabajen con las NIIF deban manejar el idioma Inglés a un buen nivel, pero no cualquier Inglés sino uno técnico con clara orientación contable-financiera.

En el caso de Chile, si bien el Colegio de Contadores se encuentra realizando su Plan de Convergencia, en un proceso de traducción de normas internacionales "palabra a palabra", de todas maneras se debe dominar el idioma Inglés, ya que por un lado existe cierta terminología contable-financiera que no siempre tiene una clara traducción al español, como tampoco se debe desconocer que al emitir Estados Financieros al exterior, normalmente se utiliza el idioma Inglés.

4.2 Situación actual de la formación del profesional contable en Chile.

Según los resultados obtenidos derivados del análisis de las NIIF, existe una serie de conocimientos que no pueden faltar en la formación del profesional contable en Chile pensando en la pronta adopción de esta normativa internacional contable financiera.

Lo anterior no significa que sea todo nuevo, sino que sencillamente, estos conocimientos no pueden estar ausentes en la formación del profesional contable.

En esta sección se exponen los resultados derivados de un estudio de las mallas curriculares de las Carreras que conducen a la obtención de un título relacionado con el área contable, principalmente de Contador Auditor, de un importante grupo de Universidades chilenas.

Se trabajó con una Muestra de 18 Universidades de Arica a Magallanes (Ver Anexo N°2), procediéndose a revisar la situación de los conocimientos importantes requeridos, detectados en la revisión de las NIIF en la sección anterior, a saber:

- a- Contabilidad
- b- Finanzas
- c- Negocios
- d- Matemáticas Financieras
- e- Ética Profesional
- f- Idioma: Inglés.

1. Si se dicta o no Asignaturas asociadas a los conocimientos importantes.
2. Qué cantidad de Asignaturas se dictan por tema.
3. Oportunidad en que se inicia enseñanza de los conocimientos relevantes.

4.2.1 Tema: Contabilidad

En términos concretos se analizaron los siguientes aspectos:

Según el estudio realizado se generó la siguiente información relacionada con asignaturas del área contable (Ver Anexo 2):

Tabla N° 2 Número de Universidades que imparten Contabilidad

Imparte Contabilidad	SI	NO	Total
N° Universidades	18	0	18
Porcentaje	100%	0%	100%

Tabla N°3 Número de asignaturas de Contabilidad por cada universidad:

N° Asignaturas	1	2	3	4	5	6	7	8	Total
N° Universidades				6	6	3	1	2	18
Porcentaje				33%	33%	17%	6%	11%	100%

Tabla N° 4 Primer semestre en que se dicta asignaturas de Contabilidad

Semestre	1	2	3	4	5	6	7	8	Total
N° Universidades	9	5	4						18
Porcentaje	50%	28%	22%						100%

Según el resumen anterior se observa que el 100% de las Carreras estudiadas imparten asignaturas de contabilidad, lo que no debe sorprender a nadie dado la naturaleza de la carrera. Sin embargo llama la atención la diversidad en cuanto al número de asignaturas del área como también el semestre en que se inicia el aprendizaje de la contabilidad.

Mientras 6 universidades imparten 4 contabilidades existen 2 que dictan 8 asignaturas del área. Sin embargo pudiera ocurrir que en algunas carreras se dicten más asignaturas del área en el formato de "electivos".

Con respecto al inicio de aprendizaje de contabilidad la mitad de las Universidades de la muestra comienza con las asignaturas de contabilidad en el primer semestre, lo que provoca que el alumno paralelamente tenga que adquirir conocimientos complementarios necesarios para comprender

y poder aplicar de mejor forma la disciplina contable, como Administración y nociones de Derecho. Por otro lado el 22% de la muestra comienza a impartir contabilidad en el 2° año, de tal manera que en el primer año recibe base conceptual de distintas disciplinas.

Al usar las NIIF, se requieren sólidos conocimientos contables, lo que implica que el alumno conozca previamente materias complementarias como las señaladas precedentemente, de tal forma que es positivo el número de cursos de contabilidad, sin embargo se debería comenzar no en el primer semestre de cada carrera sino que en el segundo semestre.

4.2.2 Tema: Finanzas

Según el estudio realizado se generó la siguiente información relacionada con asignaturas del área Finanzas (Ver Anexo 3):

Tabla N°5 Número de Universidades que imparten Finanzas

Imparte Finanzas	SI	NO	Total
N° de Universidades	18	0	18
Porcentaje	100%	0%	100%

Tabla N°6 Número de asignaturas de Finanzas en cada universidad

N° Asignaturas	1	2	3	4	Total
N° Universidades	0	8	9	1	18
Porcentaje	0%	44%	50%	6%	100%

Tabla N°7 Primer semestre en que se dicta asignaturas de Finanzas por cada universidad

Semestre	1	2	3	4	5	6	7	8	Total
N° Universidades			1		7	6	3	1	18
Porcentaje			6%		38%	33%	17%	6%	100%

Según la Muestra el 100% de las carreras imparte asignaturas del área de Finanzas lo que no debe sorprender ya que el profesional contable, debe manejar conocimientos financieros.

Cerca del 95% de las carreras tiene entre 2 y 3 asignaturas y el mismo porcentaje dicta estos cursos a partir de la segunda mitad de la carrera.

Considerando los resultados del Capítulo 1, se puede observar que lo detectado en el área de finanzas puede ser insuficiente con los requerimientos de las NIIF, debiéndose además mejorar la oportunidad en que se inicia el aprendizaje de esta materia, ya que el alumno requerirá en una etapa mas temprana manejar conceptos financieros, posiblemente a partir

del 3° o 4° semestre, cuando comience a estudiar NIIF que exigirán no solo saber de contabilidad.

Al igual que lo que ocurre en Contabilidad, puede que el panorama mejore un poco considerando que los alumnos pueden estudiar mas finanzas por la vía de cursos electivos, sin embargo estos cursos no se dictan en la primera mitad de la carrera, por lo que de todas maneras se debe anticipar el inicio del aprendizaje de finanzas.

4.2.3 Tema: Negocios

Según el estudio realizado se generó la siguiente información relacionada con asignaturas del área de Negocios (Ver Anexo 4):

Tabla N°8 Número de Universidades que imparten asignaturas de Negocios

Imparte Negocios	SI	NO	Total
N° de Universidades	9	9	18
Porcentaje	50%	50%	100%

Tabla N°9 Número de asignaturas de Negocios en cada universidad:

N° Asignaturas	1	2	Total
N° Universidades	7	2	9
Porcentaje	78%	22%	100%

Tabla N°10 Primer semestre que se dicta asignaturas de Negocios por cada universidad:

Semestre	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Total
N° Universidades			1			1	2	2	3	9
Porcentaje			11%			11%	22%	22%	34%	100%

A la luz de los requerimientos de las NIIF, los resultados de esta parte de la investigación no son alentadores ya que solo el 50% de las universidades estudiadas muestra expresamente dictar cursos relacionados con el área de negocios.

Además el 80% de las carreras que dictan ramos de Negocios imparte 1 curso de negocios y en el 90% de los casos se encuentra ubicado a partir del 6° semestre.

Para aplicar correctamente las NIIF, se debe conocer el negocio en que esta inserta la entidad, ya que así podrá definir su Moneda Funcional, como también aplicar normas relacionadas con Consolidación de Estados Financieros (NIC 27), Deterioro de Valor (NIC 36), Combinaciones de Negocios (NIIF 3) y

algunas normas específicas como la de Agricultura (NIC 41) y la NIIF 6 relativa a la minería.

Por lo tanto este es un punto importante a considerar en la formación del profesional contable, aunque eventualmente el panorama actual podría estar un poco mejor considerando que los alumnos pueden estudiar mas cursos de negocios por la vía de ramos electivos, sin embargo estos cursos no se dictan en la primera mitad de la carrera, por lo que de todas maneras se debe anticipar el inicio del aprendizaje de negocios.

4.2.4- Tema: Matemáticas financieras

Con respecto a Matemáticas Financieras se obtuvo la siguiente información:

Tabla N°11 Número de Universidades que imparten Matemáticas Financieras

Imparte Mat Financieras	SI	NO	Total
N° de Universidades	3	15	18
Porcentaje	17%	83%	100%

Tabla N° 12 Número de asignaturas de Matemáticas financieras en cada universidad:

N° Asignaturas	1	Total
N° Universidades	3	3
Porcentaje	100%	100%

Tabla N°13 Primer semestre que se dicta asignaturas de Matemáticas Financieras

Semestre	1	2	3	4	5	6	7	8	Total
N° Universidades				1	2				3
Porcentaje				33%	67%				100%

Existe una serie de NIC/NIIF que necesitan de la aplicación de Matemáticas Financieras como la NIC 16 de Activos fijos, NIC 17 de Leasing, NIC 18 de Ingresos Ordinarios, NIC 39 relativa a Instrumentos Financieros y en general todas las normas donde se deba calcular “flujos futuros descontados”.

Por lo anterior, se puede concluir que los resultados del estudio son muy poco auspiciosos ya que solo 3 universidades (17% de la Muestra) tienen en su malla 1 asignatura relacionada con matemáticas financieras, ubicada no antes del 4° semestre, lo que es muy tarde para la aplicación de las NIIF.

En general todas las Carreras de Contador Auditor tiene en

el 1° y 2° semestre asignaturas de Álgebra y Cálculo y pudiera ser que en esta última asignatura se vean temas de matemáticas financieras aplicadas, pero normalmente estos cursos tienen un sello muy generalista.

Al igual que en los temas anteriores es posible que los alumnos puedan estudiar cursos de matemáticas financieras por la vía de ramos electivos, sin embargo ya que estos cursos no se dictan en la primera mitad de la carrera, se debería anticipar el inicio del aprendizaje de matemáticas financieras.

4.2.5 Tema: Ética profesional

Se obtuvo la siguiente información:

Tabla N°14 Número de Universidades que imparten Ética profesional

Imparte Ética	SI	NO	Total
N° de Universidades	12	6	18
Porcentaje	67%	33%	100%

Tabla N°15 Número de asignaturas de Ética profesional en cada universidad:

N° Asignaturas	1	2	Total
N° Universidades	11	1	12
Porcentaje	92%	8%	100%

Tabla N°16 Primer semestre que se dicta asignaturas de Ética por cada universidad:

Semestre	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Total
N° Universidades	1			2	3			2	3	1	12
Porcentaje	8%			17%	25%			17%	25%	8%	100%

Según el estudio de Mallas curriculares se observa que en el 67% de la Muestra se dictan cursos relacionados con la Ética Profesional. Es un buen resultado e incluso es probable que considerando los cursos electivos, sea aun mayor el porcentaje de alumnos que tengan la posibilidad de cursar

Ética Profesional.

El 92% de las Universidades que dictan Ética tienen 1 curso, detectándose además que en el 50% de los casos, la asignatura se ubica solo a partir del 4° año.

¿Quién es responsable de que un alumno y posteriormente un profesional sea ético?

¿Se puede enseñar a ser ético?

Son preguntas que no tienen respuestas unánime sin embargo lo que está claro es que en el actuar personal, familiar y profesional debe siempre observarse y aplicar la ética.

Por lo tanto cada Universidad tendrá su posición y la aplicará en la formación del profesional contable.

4.2.6 Tema Idioma Inglés:

Con respecto a la enseñanza de Inglés se obtuvo la siguiente información:

Tabla N°17 Número de Universidades que imparten Inglés

Imparte Inglés	SI	NO	Total
N° de Universidades	14	4	18
Porcentaje	78%	22%	100%

Tabla N°18 Número de asignaturas de Inglés en cada universidad:

N° Asignaturas	1	2	3	4	5	6	Total
N° Universidades		4	1	4	2	3	14
Porcentaje		29%	7%	29%	14%	21%	100%

Tabla N°19 Primer semestre que se dicta asignaturas de Inglés por cada universidad:

Semestre	1	2	3	4	5	6	7	8	Total
N° Universidades	3	3	3		2	2	1		14
Porcentaje	21%	21%	21%		15%	15%	7%		100%

El idioma original de las NIIF es el inglés por lo tanto a pesar de que existen traducciones al español de las NIIF no siempre se logra una fiel interpretación de todos los términos, en particular los técnicos. Por otro lado al momento de reportar al exterior lo usual es que se realice en inglés, pero no en un idioma inglés general de conversación y escritura, sino en uno técnico contable-financiero.

Lo anterior significa que el alumno y futuro profesional debe manejar el idioma inglés, sin embargo surgen 3 preguntas:

¿quién debe hacerse cargo del inglés? ¿le corresponde a la universidad?, ¿con que frecuencia se necesitará inglés en el futuro?

En el caso de la Muestra estudiada casi el 80% de las universidades imparte cursos de inglés y el 64% de los casos tiene 4 o mas asignaturas de Inglés. Por otro lado el 63% de las universidades tiene sus cursos de inglés en los primeros 3 semestres.

Lo anterior demuestra que las universidades si están preocupadas de la enseñanza del idioma inglés, sin embargo se debe considerar que lo útil para NIIF es un Inglés técnico. y con la debida orientación contable-financiera.

4.3 Propuesta de conocimientos y Competencias requeridos para la formación del profesional contable en Chile.

Considerando las conclusiones anteriores se puede señalar que la formación del profesional contable en Chile debería tener en cuenta significativas modificaciones. Entre los aspectos a tener presente:

- 1- Las asignaturas de contabilidad deberían dictarse a partir del 2° o 3° semestre de la carrera ya que el alumno requiere conocer una serie de materias que debieran ser prerrequisitos de contabilidad.
- 2- Los cursos de contabilidad se deben iniciar enfocados hacia el manejo del Marco conceptual de NIIF como también hacia el aprendizaje de la técnica contable y los respectivos Estados Financieros.
- 3- Posteriormente los cursos de contabilidad deben abordar distintas NIC/NIIF agrupándolas según un criterio definido por los expertos curriculares contables. Por ejemplo puede ser por Activos, Pasivos, actividades operacionales etc.
- 4- Entre los conocimientos previos al inicio del estudio de la contabilidad está el manejo de conceptos tales como la empresa y su estructura, aspectos preliminares de Derecho Civil y Comercial y Matemáticas financieras básicas.

5- En paralelo a las primeras asignaturas de Contabilidad debería el alumno aprender conceptos de: Negocios y Finanzas.

6- Además se debe tomar en cuenta las siguientes situaciones:

a- Si la Universidad puede proveer de cursos de inglés referidos a conversación y lecto-escritura general se debería impartir algún curso de Inglés técnico contable-financiero.

b- Si no se imparte cursos de Ética Profesional se debe enfatizar a los Docentes del área contable que la consideren en primera línea en sus cursos.

Por lo tanto una malla curricular que considere la adopción de las NIIF debería adelantar asignaturas del área de finanzas, matemáticas financieras y negocios.

También es necesario que el alumno maneje inglés técnico financiero contable cómo además debería salir convencido que el ser y actuar ético debe ser una premisa fundamental en su vida profesional.

Considerando el análisis anterior la formación del profesional contable en Chile podría enfocarse de la siguiente forma en la línea contable financiera:

Semestre	Asignatura	Principales Contenidos
Primero	ADMINISTRACIÓN	Empresa y nociones de negocios
	INTRODUCCIÓN AL DERECHO	Elementos de Derecho Civil y Comercial
	MATEMÁTICAS FINANCIERAS	Nociones básicas, Valor de dinero en el tiempo, tasas de interés
Segundo	CONTABILIDAD I	Marco Conceptual, Técnica Contable, Estructura de Estados Financieros, Sistema Contable Básico
Tercero	CONTABILIDAD II	NIC/NIIF relacionada con Activos no financieros: 2 (Inventarios), 16 (Activos Fijos), 38 (Activos Intangibles) NIC/NIIF relacionada con Resultado: 11 (Contratos de Construcción), 18 (Ingresos Ordinarios) Otros: NIC 1 Presentación de Estados Financieros
	INGLES TÉCNICO I	
Cuarto	CONTABILIDAD III	NIC/NIIF relacionada con Pasivos: 17 (Operaciones de Leasing), 37 (Provisiones, Activos y Pasivos Contingentes) NIC/NIIF relacionada con Actividades específicas y otros: NIC 41 (Agricultura), NIIF 6 (Minería), NIC 8 (Políticas Contables), NIC 10 (Hechos ocurridos después del Balance)
	FINANZAS I	
	NEGOCIOS I	
	ETICA PROFESIONAL	
Quinto	CONTABILIDAD IV	NIC/NIIF varias: 21 (Efectos de variaciones en tasas de cambio de moneda extranjera), 29 (Información financiera en economías hiperinflacionarias), 23 (Costos por intereses), 40 (Propiedades de Inversión), 7 (Estado de Flujo de Efectivo) 12 (Impuestos a las ganancias), 36 (Deterioro de valor de Activo)
	FINANZAS II	
	NEGOCIOS II	
	INGLES TÉCNICO II	
Sexto	CONTABILIDAD V	NIC/NIIF relacionada con Activos financieros: 32, 39 NIIF 7 (Instrumentos Financieros) NIC/NIIF relacionada con Negocios: 27 (Estados Financieros Consolidados), 31 (Participación en Negocios Conjuntos), NIIF 3 (Combinaciones de Negocios)
Séptimo	CONTABILIDAD VI	NIC/NIIF varias: 19 (Beneficio a los empleados), 26 (Contabilidad e información financiera sobre planes de beneficio por retiro), 33 (Ganancias por acción), NIIF 2 (Pagos basados en acciones), NIIF 1 (Adopción por primera vez de las NIIF). Nuevas NIIF

COMPETENCIAS

Según las actuales metodologías de enseñanza-aprendizaje al alumno no le debe bastar con **SABER** las materias sino que se debe enfocar hacia el **SABER HACER** y ya en un nivel más elevado al **SABER SER**.

Por lo tanto en la metodología aplicada se deben desarrollar algunas Competencias o Capacidades que le permiten al alumno, futuro profesional, **SABER HACER** destacando:

A- Competencias Básicas (o Instrumentales)

- 1- Capacidad de leer y escribir correcta y fluidamente
- 2- Habilidad de comunicación interpersonal

B- Competencias Genéricas (o Transversales)

- 1- Capacidad para trabajar en Equipo
- 2- Capacidad para Planificar
- 3- Habilidad para Liderar Equipo de trabajo.
- 4- Capacidad de proponer y formular decisiones
- 5- Capacidad de análisis y síntesis

C- Competencias Específicas (o Técnicas)

- 1- Habilidad para aplicar la técnica contable
- 2- Habilidad de calcular Flujos Futuros Descontados
- 3- Capacidad de analizar e interpretar información contable
- 4- Capacidad de analizar e interpretar las NIIF
- 5- Capacidad de manejar el idioma inglés técnico en forma oral y escrita
- 6- Capacidad de analizar y evaluar sistema contable de la empresa.
- 7- Capacidad de analizar e interpretar Estados Financieros
- 8- Capacidad para administrar recursos y optimizar su uso.

5- Conclusiones

Para lograr que el proceso de adopción de las NIIF en Chile, sea exitoso se debe considerar como elementos centrales en la formación del profesional contable los siguientes conocimientos y sus respectivas Competencias:

- 1- Contabilidad
- 2- Finanzas y sus herramientas, por ejemplo: Matemáticas Financieras
- 3- Negocios
- 4- Ética Profesional
- 5- Idioma Inglés

Del estudio de las mallas curriculares se puede concluir que el profesional contable-financiero que se forma en Chile no tiene una base homogénea de estudios ya existe una serie de diferencias significativas entre las distintas universidades chilenas.

Estas diferencias se manifiestan en la duración de la carrera, tipos y cantidad de asignaturas por área del conocimiento y

oportunidad en que se inicia el aprendizaje por parte de los alumnos.

En Chile el profesional contable puede estudiar una carrera que dura desde 8 hasta 10 semestres.

En todas las carreras se estudia contabilidad y finanzas, sin embargo algunas tienen 4 asignaturas de contabilidad y otras hasta 8 cursos. También existen diferencias en la oportunidad en que se inicia el aprendizaje de una materia clave como contabilidad ya que algunas comienzan dictando cursos de contabilidad desde el primer semestre y otras lo hacen a partir del tercer semestre.

Si bien en un estudio de mallas curriculares no se puede advertir contenidos y profundidad de los mismos, la cantidad de cursos y oportunidad en que se dictan permiten obtener algunas conclusiones generales.

Con respecto a áreas como negocios, matemáticas financieras, ética profesional e idioma inglés la diversidad es aun mayor ya que no todas las universidades imparten este tipo de cursos y en aquellas que lo hacen se da en distinta cantidad y oportunidad.

Existe una parte de los resultados que pudiera cambiar parcialmente, dado que existen asignaturas denominadas "electivas" en las que posiblemente se aborden los conocimientos identificados como importantes. Sin embargo estos cursos no se imparten durante la primera mitad de la carrera, por lo que de ser así, de igual forma implicaría adelantar el inicio en el aprendizaje de algunas de las materias pertinentes a las NIIF.

Considerando que las NIIF constituyen una normativa sólida, compleja y de alta calidad, que a diferencia de la actual es mucho más financiera que contable se puede advertir que el profesional contable requerirá de nuevos conocimientos y herramientas o bien potenciar algunas de las ya existentes.

Las materias a profundizar son Contabilidad y Finanzas y las a reubicar o bien a incorporar son la herramienta de Matemáticas Financieras y cursos relacionados con Ética Profesional, Inglés y conocimiento de Negocios.

Además de acuerdo con las modernas metodologías de enseñanza-aprendizaje se debe innovar en el enfoque de enseñanza, pasando definitivamente a ser un proceso de APRENDIZAJE centrado en el alumno y orientado al "saber hacer", es decir basado en las Competencias o Capacidades que los alumnos deben alcanzar para desempeñarse con éxito en el mercado laboral.

Por lo anterior se puede concluir que las Universidades deberán implementar significativos cambios en la formación del profesional del área contable agregando a la estructura central de las carreras algunas materias y reubicando otras.

Finalmente el autor quiere recalcar que el presente trabajo es una propuesta personal y espera que sea el punto de partida para una posterior Investigación asociada a los nuevos

requerimientos que debe cumplir el profesional contable en el momento de la aplicación definitiva de las NIIF en Chile.

6- Bibliografía

- 1- Araneda Valdés, Aladino Curso "Modelo didáctico de Ciclos de Aprendizaje", Universidad Católica de la Santísima Concepción, Concepción Julio 2007
- 2- Colegio de Contadores de Chile, Plan de Convergencia en Chile, 2007.
- 3- Departamento de Pregrado, Vicerrectoría Académica, Universidad de Chile. "Glosario de términos y conceptos": "Competencias Genéricas", "Competencias Específicas" "Desagregación de Competencias", 2007
- 4- Diploma en Contabilidad Internacional dictado por Facultad de Economía y Negocios de Universidad de Chile en conjunto con Pricewaterhouse Coopers en Santiago de Chile, 7ª versión, Abril-Septiembre 2006.
- 5- Instituto Mexicano de Contadores Públicos, Normas Internacionales de Información Financiera, 2006
- 6- Naciones Unidas, "Competencias para el futuro", 1999.
- 7- Paginas web:
 - a- www.cinterfor.org.uy/public/spanish/, Fecha de Consulta: Julio-Agosto 2007
 - b- www.plataforma.uchile.cl/fb/apoyo.htm, Fecha de Consulta: Junio-Julio-Agosto 2007.
- 8- Plan de Estudios de Universidades chilenas de carreras relacionadas con materias contables financieras, Fecha de revisión Junio – Agosto 2007.
- 9- Superintendencia de Valores y Seguros de Chile. Oficio Circular N°368 (Octubre 2006), y N°384 (Febrero 2007). Calendario de adopción de las normas IFRS (Agosto 2007)

ANEXO N° 1

	Norma	Contabilidad	Matemáticas Financieras	Negocios	Ética	Finanzas
1	NIC 1 Presentación de Estados Financieros	X		X	X	X
2	NIC 2 Inventarios	X				
3	NIC 8 Políticas Contables	X				
4	NIC 10 Hechos ocurridos después de la fecha del Balance	X				
5	NIC 11 Contratos de Construcción	X	X			X
6	NIC 12 Impuesto a las ganancias	X				X
7	NIC 16 Propiedades, Planta y Equipos	X	X	X		X
8	NIC 17 Arrendamientos	X	X			X
9	NIC 18 Ingresos Ordinarios	X	X			X
10	NIC 27 Estados financieros consolidados y separados	X		X	X	X
11	NIC 29 Información financiera en economías hiperinflacionarias	X				
12	NIC 36 Deterioro del valor de los activos	X	X	X	X	X
13	NIC 37 Provisiones, Activos contingentes y pasivos contingentes	X	X	X		X
14	NIC 38 Activos Intangibles	X		X		X
15	NIC 39 Instrumentos Financieros: reconocimiento y medición	X	X	X	X	X
16	NIC 41 Agricultura	X	X	X		X
17	NIIF 1 Adopción por primera vez de las NIIF	X	X	X	X	X
18	NIIF 3 Combinaciones de Negocios	X	X	X		X
19	NIIF 6 Exploración y Evaluación de recursos minerales	X		X		X
	TOTAL	19	10	11	5	15
	%	100%	53%	58%	26%	79%

ANEXO N° 2 Resumen mallas línea CONTABILIDAD

Universidades (**)	1° Semestre	2° Semestre	3° Semestre	4° Semestre	5° Semestre	6° Semestre	7° Semestre	8° Semestre	9° Semestre	10° Semestre
U. de Tarapacá(10)		Fundamentos de la Contabilidad	Contabilidad Financiera I	Contabilidad Financiera II	Contabilidad Superior	Taller contable y de Tributación Contable	Contabilidad Gerencial	Inv. Contab. Y Tributaria	Contabilidad Internacional	
U. Arturo Prat(10)			Funda. Bási. De la Contab Superior	Metodología de la Contabilidad -Tópic de Cont -Intro. a la Cont gerencial	Análisis Contable	Laboratorio Contable	Contabilidad de gestión			
U. Católica del Norte(10)	Introducción a la Contabilidad	Contabilidad Intermedia	Contabilidad Superior	-Tópic de Cont -Intro. a la Cont gerencial	Contabilidad Gerencial					
U. de la Serena(8)	Contabilidad General(annual)	Contabilidad General(annual)	Contabilidad Avanzada(annual)	Contabilidad Avanzada(annual)						
U. Católica de Valparaíso(10)		Contabilidad I	Contabilidad II	Contabilidad III	Contabilidad IV	Contabilidad V	Contabilidad VI	Contabilidad VII	Contabilidad VIII	Contabilidad avanzada
U. de Chile (10)		Contabilidad I	Fundamentos de la teoría contable	Metodología de la Contabilidad	Contabilidad III	Análisis Contable				
U. de Ciencias de la Informática(8)		Contabilidad I	Contabilidad II	Contabilidad III	Contabilidad IV					
U. Andrés Bello(8)	Fundamentos de Contabilidad	Gestión Contable I	Gestión Contable II		Integración Contable	Taller simulación contable	Sistemas Contables			
U. de Diego Portales(8)	Fundamentos de la Contabilidad	Contabilidad Básica	Contabilidad Intermedia	Contabilidad Superior	Juegos Contables de Empresas					
U. Tecnológica Metropolitana(9)	Contabilidad I	Contabilidad II	Contabilidad III	Contabilidad IV	Integración y análisis contable	Taller contable computacional				
U. de Santiago(10)			Fund de Contab. y control interno	Procesos Contables I	Procesos Contables II	Procesos Contables III	Formulac y prep de EE.FF.	Contabilidad Aplicada	Mod especiales infor contable	
U. de Talca(8)	Fundamentos de Contabilidad	Sistemas de infor contable	Metodologías contab especif	EE.FF. para decis estratégicas	Contables II					
U. del Bío Bío(10)		Contabilidad I	Contabilidad II	Contabilidad III	Contabilidad IV					
U. Católica de la Santísima Concepción(8)	Contabilidad I	Contabilidad II	Contabilidad III	Contabilidad IV						
U. de Concepción(8)	Contabilidad Básica	Contabilidad General I	Contabilidad General II	Contabilidad Aplicada	Contabilidad Superior					
U. de la Frontera(9)	Contabilidad General I	Contabilidad General II	Contabilidad General III	Contabilidad General IV						
U. Austral de Chile(10)	Fundamentos de la Contabilidad	Fundamentos de la Contabilidad	Contabilidad Introdutoria	Contabilidad Intermedia	Contabilidad Avanzada			Teoría de la Contabilidad		
U. de Magallanes(10)			Contabilidad I	Contabilidad II	Contabilidad III	Contabilidad Superior	Taller comput contable			

(**) Nota: Universidades consideradas en la Muestra y duración del Plan de estudios en Semestres

ANEXO N° 3 Resumen mallas línea FINANZAS

Universidad	1° Semestre	2° Semestre	3° Semestre	4° Semestre	5° Semestre	6° Semestre	7° Semestre	8° Semestre	9° Semestre	10° Semestre
U. de Tarapacá(10)						Fund de adminis y control financiero		Finanzas Avanzadas		
U. Arturo Prat(10)				Fund Básicos de Finanzas		Finanzas I	Finanzas II			
U. Católica del Norte(10)							Finanzas de Corto Plazo	Finanzas de Largo Plazo		
U. de la Serena(8)				Finanzas I		Finanzas II	Finanzas III			
U. Católica de Valparaíso(10)							Finanzas I	Finanzas 2	Finanzas 3	Finanzas 4
U. de Chile (10)							Análisis y Planif Financiera	Valuación de Inversiones	Finanzas	
U. de Ciencias de la Informática(8)						Finanzas I	Finanzas II			
U. Andrés Bello(8)					Introducción a las Finanzas	Finanzas Corporativas				
U. Diego Portales(8)					Administr Financ de Corto Plazo	Administr Financiera de Largo Plazo				
U. Tecnológica Metropolitana(9)				Finanzas I			Finanzas II	Finanzas III		
U. de Santiago(10)				Finanzas I		Finanzas II				
U. de Talca(8)				Diagnóstico Financiero		Valorac de Instrum Financieros		Valorac de Activ y Pasiv intangibles		
U. del Bío Bío(10)						Finanzas I	Finanzas II			
U. Católica de la Santísima Concepción(8)						Introducción a las Finanzas	Finanzas I	Finanzas II		
U. de Concepción(8)						Finanzas I	Finanzas II			
U. de la Frontera(9)						Finanzas I	Finanzas II	Finanzas III		
U. Austral de Chile(10)			Valuación de Instrum Financ			Finanzas	Finanzas de Empresas			
U. de Magallanes(10)								Gestión Financiera I	Gestión Financiera II	Gestión Financ III

