

## Original

### La apropiación de los conocimientos de análisis e interpretación de los estados financieros en estudiantes del técnico medio en contabilidad

Knowledge appropriation of analysis and interpretation of financial states in students of medial technician of Accounting

M Sc. Susana Martínez Garlobo, Profesor Asistente, Universidad de Granma, Cuba,  
[smartinezg@udg.co.cu](mailto:smartinezg@udg.co.cu)

M Sc. Yanet Castro Acosta, Profesor Auxiliar, Universidad de Granma, Cuba,  
[ycastroa@udg.co.cu](mailto:ycastroa@udg.co.cu)

M Sc. Julia Ivet Santoya Álvarez, Profesor Instructor, Universidad de Granma, Cuba,  
[jsantoyaa@udg.co.cu](mailto:jsantoyaa@udg.co.cu)

Recibido: 24/04/2019 Aceptado: 04/11/2019

## Resumen

El presente artículo está relacionado con el perfeccionamiento del aprendizaje de la asignatura Análisis Económico Financiero, el mismo tiene como objetivo la elaboración de un material de estudio para la apropiación de los conocimientos de análisis e interpretación de los Estados Financieros, por el insuficiente nivel de asimilación de las herramientas para el Análisis Económico Financiero en los estudiantes de la especialidad de Contabilidad. El material de estudio que se propone ofrece información relacionada con el sistema de conocimientos establecidos para el desarrollo de la asignatura objeto de estudio; tiene como objetivo favorecer la apropiación de los conocimientos de análisis e interpretación de los Estados Financieros, en la formación del Técnico Medio de la especialidad Contabilidad. Entre las principales conclusiones derivadas del proceso investigativo se considera que el material de estudio es factible; el cual reflejó el aumento del nivel de apropiación de los conocimientos alcanzado por los estudiantes, lo que evidencia su efectividad práctica en el desarrollo del proceso del enseñanza-aprendizaje de Análisis Económico Financiero.

**Palabras claves:** gestión económico-financiera; posición económica; posición financiera; liquidez; rentabilidad.

## **Abstract**

This article is related to the improvement of the learning of the Financial Economic Analysis subject, the objective of which is to prepare a study material for the appropriation of the knowledge of analysis and interpretation of the Financial Statements, due to the insufficient level of assimilation of the tools for the Financial Economic Analysis in the students of the specialty of Accounting. The proposed study material offers information related to the knowledge system established for the development of the subject under study; Its objective is to favor the appropriation of the knowledge of analysis and interpretation of the Financial Statements, in the training of the Medium Technician of the Accounting specialty. Among the main conclusions derived from the research process, the study material is considered feasible; which reflected the increase in the level of appropriation of knowledge achieved by students, which demonstrates its practical effectiveness in the development of the teaching-learning process of Financial Economic Analysis.

**Keywords:** economic-financial management; Economic position; financial position; liquidity; cost effectiveness.

## **Introducción**

En la actualidad, las especialidades de la Educación Técnica y Profesional (ETP) se consideran trascendentales para el desarrollo económico del país, incluso para la propia supervivencia de la Revolución, como consecuencia de la crisis mundial que también repercute en los diferentes sectores de la sociedad; en particular, la especialidad de Contabilidad desempeña un papel primordial para cumplir de forma sostenible con estas exigencias que impone hoy el desarrollo económico, político y social del estado cubano, evidenciados en los Lineamientos aprobados en el VI Congreso del Partido Comunista de Cuba y los Objetivos de la Primera Conferencia del PCC.

La ETP rediseña su misión con el objetivo de atemperarla a las nuevas condiciones socio-políticas, en la que tiene en cuenta:

Dirigir científicamente la formación integral de técnicos medios y obreros calificados para el trabajo, en correspondencia con el desarrollo económico y social del país, a través de la integración de las instituciones educativas con las entidades productivas y de servicios, comprometidos con los valores y principios que caracterizan a nuestro sistema social (Ministerio de Educación [MINED], 2010).

Precisamente, los centros politécnicos son los encargados de formar la fuerza de trabajo calificada del nivel medio que requiere la economía, sobre la base de una concepción científica, la educación en valores, la salud, el medio ambiente, familiar, social y laboral, para el desarrollo de los diferentes procesos productivos sustentados en uno de los principios básicos del Sistema Nacional de Educación cubano: la integración del estudio con el trabajo, expresión fundamental de la vinculación de la escuela con la vida y la enseñanza con la producción.

Entre las grandes batallas que hoy se materializan en la Revolución cubana, se encuentra el desarrollo económico, en el cual se han realizado cambios y adaptaciones sin renunciar a los principios y conquistas alcanzadas, y en los que la educación ha constituido uno de los ejemplos más irrefutables, por cuanto, su objetivo está dirigido a educar a las nuevas generaciones que garantizarán la continuidad de la Revolución, por ello, los retos que esta se plantea en la actualidad tienen una trascendental importancia y alcanzan a la Educación Técnica y Profesional.

La Educación en Cuba, y muy especialmente en la Educación Técnica y Profesional, (ETP), reclama de un nuevo estilo de trabajo del técnico creador en la escuela politécnica cubana de estos tiempos, donde se atienda la diversidad y la individualidad de cada futuro egresado y se eleven a niveles superiores los resultados de la labor educativa, por lo que resulta necesario que el personal que dirija el proceso pedagógico profesional sea el más preparado en el orden metodológico y científico-técnico.

Varios autores trabajan la formación integral, entre ellos Hurrutinier, P. (1999); Fuentes, H. (200); Perera, F. (2006). Estos coinciden en referir que junto a la adquisición de conocimientos y habilidades en los estudiantes, se debe potenciar los valores, sentimientos, actitudes, inclinaciones, necesidades, puntos de vista, capaces de garantizar su pleno desarrollo como profesional en la sociedad. Otros investigadores que incursionan en la formación integral son Vinent, M. (2000); Aragón, A. (2013), este último en la ETP, aborda la necesidad de lograr un trabajo sistemático en la organización de la enseñanza práctica, el trabajo educativo, el desarrollo de cualidades políticas, morales, éticas, estéticas, económicas, tecnológicas y profesionales de los estudiantes.

En lo valorado hasta aquí, se aprecia un mayor tratamiento en relación con la formación integral en la educación superior, no específicamente en la Educación Técnica y Profesional en la que a pesar de los avances todavía se evidencian insuficiencias a través de las asignaturas en su vínculo con la profesión.

Sobre la base de la integración escuela politécnica y la empresa, en tal sentido, la Educación Técnica y Profesional, tiene la función social de formar los técnico medio de la especialidad Contabilidad, para afrontar la realidad de la actividad económico financiera, como partida principal del Perfeccionamiento Empresarial, para elevar su eficiencia y competitividad, donde desempeña un papel importante la asignatura Análisis Económico Financiero.

La asignatura Análisis Económico Financiero no debe ser vista por los profesores como una aglomeración tediosa de datos e información, sino como una herramienta indispensable y precisa para la toma de decisiones, que pueden ser apropiadas para los estudiantes.

Un estudio previo realizado durante el desarrollo del proceso de enseñanza-aprendizaje de la asignatura de Análisis Económico Financiero demostró que existe insuficiente bibliografía actualizada que limita el tratamiento de los conocimientos sobre el análisis e interpretación de los Estados Financieros, para medir la actividad empresarial; limitado empleo de procedimientos del análisis económico financiero, para lograr la profundización de los conocimientos sobre el cálculo y análisis de las principales razones financieras; los estudiantes presentan dificultades en la apropiación del sistema de conocimientos teóricos que exige la asignatura.

### **Población y muestra**

La investigación se desarrolló en el Centro Politécnico Conrado Milanés Lemes, del municipio Bayamo, con una población de 28 estudiantes del segundo año de la especialidad Contabilidad, que representan el 100% de la matrícula de ese año.

Se utiliza un criterio de selección intencional ya que es el único grupo de la especialidad que recibe la asignatura. Se estableció como objetivo: elaboración de un material de estudio para la apropiación de los conocimientos de análisis e interpretación de los Estados Financieros de los estudiantes del Técnico Medio de la especialidad Contabilidad.

### **Materiales y métodos**

Para el desarrollo del trabajo se utilizaron métodos de investigación científica entre los que se pueden citar:

Revisión de documentos, Modelación, Observación, Análisis síntesis, Inducción deducción, Estadísticos matemáticos, entre otros.

### **Análisis de los resultados**

La investigación da respuesta a una de las problemáticas que evidencia el banco de problemas del Centro Politécnico de referencia, de manera que se garantice la preparación del futuro

egresado, capaz de dar solución a los problemas de los diferentes contextos, y que a su vez responde a una de las prioridades del Ministerio de Educación.

Consideraciones teóricas acerca de la apropiación de los conocimientos de análisis e interpretación de los Estados Financieros, en la formación del Técnico Medio de la especialidad Contabilidad

El Análisis Económico Financiero es una de las ramas de la ciencia económica que estudia la economía de las empresas desde el punto de vista de la valoración de su trabajo, descubriendo las reservas no utilizadas y que realiza el control por el desarrollo del cumplimiento de los planes económicos en las unidades concretas de la producción. Es un método de interpretación de la información.

Echevarría, O., Hernández, A., Tansini, R., y Zejan, M. (2000), se refieren al análisis económico sobre la base de teorías y modelos que describen las relaciones entre un conjunto de variables económicas, cuya magnitud puede cambiar en el tiempo y el valor de la misma, se acompañan de datos económicos, que representa una visión simplificada de la realidad. Ellos aportan instrumentos para su realización, pero los relaciona con la macro y microeconomía y no incorpora el análisis financiero.

Demestre, A., Castell del Río, C., y González, A. (2001) consideran el análisis económico financiero, como un conjunto de técnicas sobre los estados financieros básicos de la contabilidad que permiten diagnosticar la situación y perspectiva de la empresa, visión que incluye como elemento a considerar es el estudio y aplicación de técnicas complejas que incluye lo económico y lo financiero.

Para Del Toro, C. (2008) el análisis económico financiero, consiste en analizar datos, ordenar y jerarquizar las observaciones de los hechos, fenómenos o sucesos económico financieros.

El Análisis Económico Financiero es considerado de gran importancia ya que es una función imprescindible de la dirección que permite el descubrimiento y utilización de la posibilidad de un continuo perfeccionamiento del trabajo de la empresa, contribuye al fortalecimiento del autofinanciamiento, sirve para evaluar resultados e influencias de factores internos y externos y contribuye a la formación del hombre en la sociedad ya que esta educa a los trabajadores en el crecimiento y cuidado de la propiedad social.

El análisis de los estados financieros es el proceso dirigido a evaluar la posición económica-financiera, presente y pasada, y los resultados de las operaciones de una empresa con el objetivo principal de establecer las mejores estimaciones y procedimientos posibles sobre las condiciones y resultados futuros, utilizando, para ello, herramientas y técnicas analíticas. De este

modo el análisis de estados financieros cumple la función esencial de convertir los datos existentes en una empresa en información más útil. La principal fuente de información, para el análisis económico financiero, lo constituyen los Estados Financieros que son el resultado de una compleja interacción de la teoría y práctica contable, con varias influencias socio económicas, políticos y legales.

Los Estados Financieros Básicos de la Contabilidad son informes presentados que se utilizan fundamentalmente, para dar a conocer la situación o posición financiera de una empresa en un momento determinado, así como el resultado de su actividad económica durante un período contable dado. Los mismos tienen como principal objetivo ayudar a quienes toman decisiones en la evaluación de la gestión económica, financiera, medioambientales, la rentabilidad, las perspectivas futuras de una empresa a través de una serie de indicadores que permitan su interpretación.

El análisis de Estados Financieros, se enmarca en investigar y enjuiciar, a través de la información contable, cuáles han sido las causas y los efectos de la gestión de la empresa para llegar a su situación actual y así, predecir, dentro de ciertos límites cuál será su desarrollo en el futuro, para tomar decisiones consecuentes.

Desde el punto de vista cognitivo-instrumental se aportan como elementos esenciales las variables o procesos económicos y financieros y los métodos, procedimientos y técnicas del carácter técnico. Sin embargo, desde estas posiciones es necesario profundizar en el análisis e interpretación de los Estados Financieros.

El análisis e interpretación de los Estados Financieros es útil en la consecución de varios objetivos:

- 1) La evaluación del desempeño anterior.
- 2) La evaluación de la condición actual.
- 3) La predicción del potencial futuro.
- 4) Tomar decisiones acertadas para optimizar utilidades y recursos.

Siendo básicamente de naturaleza histórica, los Estados Financieros son más convenientes para los dos primeros propósitos. Sin embargo, la mayoría de los lectores de los Estados Financieros se interesan en el futuro, es decir, por la capacidad de la empresa para crecer y prosperar y la disponibilidad de esta para adaptarse a condiciones variantes. Adecuadamente usado, el análisis de los Estados Financieros puede proporcionar una base para la proyección del futuro e indicios acerca de la forma en que la empresa responderá a estas situaciones futuras.

El análisis e interpretación de los Estados Financieros, presupone a la práctica como fuente de conocimiento, el fin del conocimiento y criterio de la verdad. En tal sentido, el profesor debe ser consecuente con las exigencias para una concepción desarrolladora y es necesario lograr la formación de un pensamiento analítico en los estudiantes de manera que se conviertan en un profesional capaz de apropiarse de aquellos conocimientos y habilidades esenciales y generales que le preparen para la búsqueda de nueva información, para la rápida asimilación de los vertiginosos cambios que se producen en la ciencia y la tecnología y para apropiarse de vías particulares, que le permitan enfrentar los problemas de su entorno social y contribuir a su solución.

No basta con estar preparado para transformar la sociedad, desde la rama del saber en la cual se ha formado, ni con dominar la ciencia desde un amplio perfil; es necesario, además, que ese profesional sea un ciudadano comprometido con el proyecto social del país, que esté dispuesto a aportar a la sociedad su saber, desde una práctica profesional transformadora, con responsabilidad, ética profesional, honestidad científica y honradez, entre otros aspectos que han de caracterizar su comportamiento en la labor profesional que desarrolla.

El proceso de enseñanza-aprendizaje es crucial en este empeño, ya que es justamente en este proceso en el que ocurre la interacción entre los educadores (profesores, profesionales de las entidades laborales, tutores, profesores guías, directivos, entre otros) y los estudiantes.

Es importante para el profesor que imparte la asignatura Análisis Económico Financiero lograr en sus estudiantes, no solo el aprendizaje de los conocimientos sino que sepan operar, saber hacer con ellos, al ponerlos en prácticas en diferentes situaciones para que adquieran un procedimiento generalizado de acción, se ejerciten en él y se propicien la formación de hábitos. De esta forma se adquieren tanto las habilidades intelectuales que determinan la posibilidad del desarrollo de forma correcta de pensamiento, como las habilidades prácticas, que son las relacionadas con el uso de las distintas fuentes del conocimiento, por ejemplo las que se refieren al uso de los software educativos, artículos del Paquete Eduque, audiovisuales y folletos y materiales relacionados con la temática investigada, entre otras.

El sistema de relaciones con el mundo, incluye los sistemas de valores, intereses, convicciones, sentimientos, actitudes; a lograrse en estrecha interrelación con los otros contenidos y restantes componentes del contenido de enseñanza.

Constituyen otros rasgos de la actividad creadora, por ejemplo:

- El trasladar de forma independiente los conocimientos y habilidades a una nueva situación.
- El enfocar o apreciar un nuevo problema dentro de una situación ya conocida.
- El ver un nuevo uso o función de un objeto ya conocido.
- El combinar, independientemente, métodos de actividad adquiridos a partir de esta para elaborar un nuevo método.

El sistema de la experiencia de la actividad creadora se forma simultáneamente al de conocimientos, habilidades y hábitos en las relaciones que se establece con el mundo y se manifiesta en los estudiantes con la solución de problemas, el desarrollo de la imaginación, la creatividad y la independencia cognoscitiva. Por eso, además de una buena base de información y un buen desarrollo de las habilidades y de experiencias en lo que haya que aplicar el método ya conocido en una nueva actividad para la cual es válida, es preciso enfrentar a los estudiantes a la solución independiente de nuevos problemas.

No obstante, en determinadas medidas, le son difíciles y exigen la manifestación de los rasgos citados. Durante el proceso de solución de estos problemas, el estudiante manifiesta los rasgos de la actividad creadora al mismo tiempo que se forman y perfeccionan en él las propiedades psíquicas de esta actividad. Lo analizado hasta aquí del componente contenido del proceso de enseñanza-aprendizaje, reafirma la idea de la unidad de la instrucción y la educación, juicio básico y central.

La dirección del proceso de enseñanza-aprendizaje de Análisis e Interpretación de los Estados Financieros se concreta en las exigencias didáctico–metodológicas de la asignatura, y de esta forma se logra la integralidad del proceso expresado en que instruya, desarrolle y eduque. Concebir y dirigir el proceso de enseñanza–aprendizaje con estas exigencias precisan del conocimiento integral de los estudiantes.

En este sentido para contribuir al aprendizaje de los contenidos de de la unidad objeto de estudio, el estudiante debe transformar su actitud receptiva de la información en una posición activa, en la cual la búsqueda de conocimiento pueda resultar una vía de transformación para su posición, la de estar consciente del rol protagónico de cómo tiene lugar su aprendizaje, sus avances, errores, como orientarse ante las dificultades para continuar su progreso, como valorarse a sí mismo y a los demás.

Se concluye que el desarrollo de los estudiantes se logra mediante el trabajo especialmente concebido del profesor y la participación activa de los estudiantes, lo que les permite adquirir, de forma sistemática, el conocimiento, hábitos y habilidades, así como su aplicación práctica, con un elevado nivel de independencia cognoscitiva. Al estudiar el tema correspondiente a Análisis e Interpretación de los Estados Financieros a los estudiantes les faltan acciones para conocer los conceptos, principios y teorías fundamentales de esta asignatura lo que no les permite que ellos puedan profundizar en la esencia de los fenómenos y adquieran una noción científica general de las transformaciones que ocurren.

Bases teórico-metodológicas del material de estudio para la apropiación de los conocimientos de análisis e interpretación de los Estados Financieros, en la formación del técnico medio de la especialidad contabilidad

Al tener en cuenta las insuficiencias en el nivel de apropiación de los conocimientos para el análisis económico financiero en los estudiantes del Técnico Medio de la especialidad Contabilidad, como problema de la investigación; la elaboración de un material de estudio para la apropiación de los conocimientos de análisis e interpretación de los Estados Financieros, contribuye a resolver estas insuficiencias, lo que permite perfeccionar el proceso de enseñanza-aprendizaje de la asignatura Análisis Económico Financiero, de la especialidad Contabilidad.

Constituyen fundamentos de la investigación, la teoría marxista-leninista del conocimiento de Lenin, V.I. (1964), al considerar que los conocimientos de análisis e interpretación de los Estados Financieros, son válidos, verdaderos y esenciales, así como en las relaciones y contradicciones que se establecen y que constituyen fuente de desarrollo; los que según la economía y la didáctica como ciencia, permiten definir el objeto de estudio y sus características. Se tienen en cuenta también, aspectos de la teoría histórico-cultural de Vygotsky, L.S. (1987), con relación a la zona de desarrollo próximo como etapa de máxima potencialidad de aprendizaje con la ayuda de los demás; al aprendizaje desarrollador como vía de apropiación de los conocimientos y al considerar a los estudiantes como centro del proceso de enseñanza-aprendizaje.

Se consideran a la educación, la formación y el desarrollo categorías esenciales de la Pedagogía y, a la enseñanza, la instrucción y el aprendizaje categorías de la Didáctica como rama de la Pedagogía. Ya que tanto en la teoría como en la práctica, la educación ocurre en cada momento de aprendizaje; y en cada instante en que se educa y se aprende, dado por Bermúdez Morris, R y otros (2014).

Se destaca el proceso de enseñanza–aprendizaje, como objeto de estudio de la didáctica. Se asume también la categoría contenido, de conocimientos y de apropiación; al considerar que mediante el material de estudio, los estudiantes hacen suyos los conocimientos, expresados en conceptos, características, métodos y procedimientos del análisis económico financiero. Los medios de enseñanza, al considerar que sirven de apoyo a los métodos.

En el sistema de conocimientos de cada disciplina es necesario precisar los conocimientos más generales o esenciales que, en calidad de invariantes o núcleos del conocimiento, subyacen en la base de toda la estructura de dicho sistema y de los que se infieren el resto de los elementos componentes del objeto de estudio. La determinación de las invariantes y el modo de enriquecerlas es un camino fundamental que permite la racionalización del proceso docente-educativo y el incremento de su eficiencia.

En resumen, este sistema de conocimientos permite conformar los conceptos, categorías, métodos, técnicas y procedimientos que posibilitan realizar el análisis e interpretación de los Estados Financieros, en la asignatura Análisis Económico Financiero. En el que es necesario tener en cuenta los niveles de sistematicidad por los que deben transitar los estudiantes.

Según Álvarez, C. (1999), tiene en cuenta diferentes niveles de asimilación: reproductivo o productivo. El primero exige, al estudiante, que este sea capaz de repetir el contenido informado, ya sea en forma declarativa o resolviendo problemas iguales o muy similares a los ya resueltos. El segundo exige que este aplique los conocimientos a situaciones nuevas. De tal forma cuando el estudiante resuelve problemas cuya situación le es desconocida y exige que él conciba el modo de su solución. Lo productivo, también considera lo creativo, en correspondencia con el tipo de egresado que solicita la sociedad.

La correcta organización de estos niveles, por los que debe transitar el aprendizaje de los estudiantes, conlleva a la apropiación de los conocimientos sobre el análisis e interpretación de los Estados Financieros, la que se produce en una unidad con los métodos, técnicas y procedimientos que posibilitan su aprendizaje.

Para Álvarez, C. M. (1996), en la asimilación del contenido, el profesor le debe ir ofreciendo nuevas situaciones presentes en el mismo objeto de estudio, que le posibilitan aplicar los conocimientos que se les ofrecen en cada nueva situación, en cada nuevo problema, habrá siempre nuevos contenidos, nuevos conocimientos que enriquecen el objeto de estudio, donde el estudiante continúa aprendiendo pero ahora por sí solo, o a lo sumo, con una ligera ayuda del profesor, que el estudiante aprende elementos nuevos, pero lo fundamental, es que refuerza

la apropiación de la habilidad esencial y el conocimiento esencial, y su estructura, que siempre utilizará en cada caso particular, en cada problema.

Fuentes, H. (2009) considera la apropiación es un complejo proceso en el que el estudiante desarrolla el dominio del contenido que le fue inicialmente mostrado y que comprendió en un carácter primario; pero, que además el proceso ocurre de forma tal, que a la vez que se asimila, se enriquece, lo cual significa que su caracterización no puede ser dada solamente por la asimilación como indicador de la marcha del proceso.

Se tiene en cuenta lo expresado por estos autores al considerar que mediante el material de estudio, los estudiantes hacen suyos los conocimientos, expresados en conceptos, características, métodos y procedimientos del análisis económico financiero, para la apropiación de los conocimientos de análisis e interpretación de los Estados Financieros.

Para Castellano, D. (2001), las tareas desarrolladoras requieren de la determinación de un sistema de medios en correspondencia con los tipos de contenido y con la estructuración del mismo. Los medios o recursos didácticos representan el componente que sirve de apoyo a la dinámica del proceso de enseñanza-aprendizaje, con la finalidad de que los y las estudiantes se apropien de los contenidos.

Los medios deben ofrecer al estudiante lo necesario para que pueda desplegar un pensamiento productivo y creador. Esto exige que el medio se estructure atendiendo no solo a criterios de cuál contenido, sino también a criterios procesales de aprendizaje y que sea capaz de reflejar el vínculo lógico entre ambos. Consecuentemente con la concepción de protagonistas asumida, resulta muy útil para el profesor o profesora poder utilizar medios de aprendizaje predominantemente individual o predominantemente grupal, en correspondencia con las tareas diseñadas.

Se asume el concepto de material de estudio dado por Morales Muñoz, P. (2012), al considerar que es el conjunto de medios materiales que intervienen y facilitan el proceso de enseñanza-aprendizaje. Estos materiales pueden ser tanto físicos como virtuales, asumen como condición, despertar el interés de los estudiantes, adecuarse a las características físicas y psíquicas de los mismos, además que facilitan la actividad docente al servir de guía; asimismo, tienen la gran virtud de adecuarse a cualquier tipo de contenido.

El material de estudio es un medio de enseñanza, que sirve de apoyo a los métodos del profesor, con la finalidad de lograr que los estudiantes se apropien de los conocimientos necesarios sobre el análisis e interpretación de los Estados Financieros, de manera que permita

desplegar un pensamiento productivo y creador, que contribuya a profundizar en el análisis económico financiero en los estudiantes del Técnico Medio en la especialidad Contabilidad. El mismo se estructura, en introducción, desarrollo, conclusiones y bibliografía, atendiendo a los procesos lógicos para el análisis, al sistema de conocimientos que se requiere y las formas de aprendizaje. En la introducción, se tiene en cuenta, la ubicación de la temática en el tema de la asignatura, objetivos, su importancia y relación con otros contenidos y asignaturas. En el desarrollo, se realiza una subdivisión de la información por partes, que responden a lo siguiente:

- Concepto, objetivo y tipos de los Estados Financieros.
- Tipos de análisis, el Análisis Económico Financiero, su importancia y secuencia lógica.
- Métodos, técnicas y razones financieras empleadas para el análisis e interpretación de los Estados Financieros.
- Preguntas relacionadas con el tema.

En las conclusiones se realiza una generalización de los aspectos fundamentales, en correspondencia con los aspectos tratados. Luego se asienta la bibliografía.

Después de llevar a la práctica pedagógica el material de estudio propuesto se aplicó una prueba pedagógica de salida y obtuvieron los resultados plasmados en las tablas 1 y 2, así como en el gráfico 1:

Tabla 1: Resultados comparativos de las pruebas pedagógicas de entrada y salida.

Dimensiones	Prueba de entrada						Prueba de salida					
	M	%	R	%	B	%	M	%	R	%	B	%
<b>Nivel de conocimientos sobre concepto, objetivo y tipos de Estados Financieros.</b>	15	53	11	39	2	7	1	3,5	3	10	24	85
<b>Nivel de conocimientos sobre los tipos de análisis, el Análisis Económico Financiero, su importancia y secuencia lógica.</b>	16	57	10	36	2	7	1	3,5	6	21	21	75
<b>Nivel de conocimientos sobre los métodos y técnicas del Análisis Económico</b>	18	64	8	28	2	7	1	3,5	7	25	20	71

Financiero.												
Nivel de conocimientos sobre el análisis e interpretación de las principales razones financieras.	15	53	11	39	2	7	1	3,5	4	14	23	82
<b>Total</b>	<b>16</b>	<b>57</b>	<b>10</b>	<b>36</b>	<b>2</b>	<b>7</b>	<b>1</b>	<b>3,5</b>	<b>5</b>	<b>18</b>	<b>22</b>	<b>78,5</b>

Tabla 2: Resultados generales.

Resultados generales	M	R	B	Aprobados	%
Prueba pedagógica de entrada	16	10	2	12	42,8 %
Prueba pedagógica de salida	1	5	22	27	96,4 %
<b>Variación (incremento)</b>					<b>53,6 %</b>

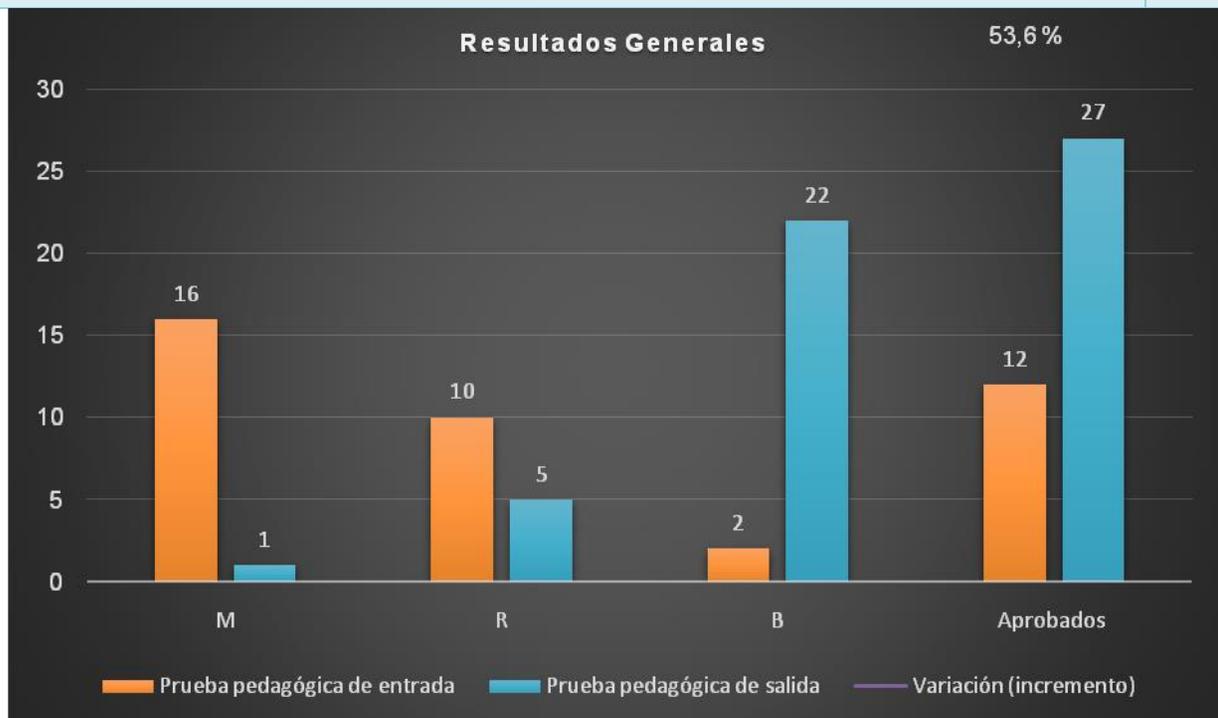


Gráfico 1: Resultados generales

Estos resultados permitieron constatar que mediante la aplicación del material de estudio, los estudiantes avanzaron de niveles bajos hacia niveles superiores en la apropiación de los conocimientos de análisis e interpretación de los Estados Financieros; lo que evidencia su

efectividad práctica en el desarrollo del proceso de enseñanza-aprendizaje de Análisis Económico Financiero.

## **Conclusiones**

1. Los referentes teóricos ofrecen los elementos necesarios para la comprensión del proceso de enseñanza-aprendizaje y de la apropiación de los conocimientos de análisis e interpretación de los Estados Financieros.
2. El diagnóstico de las características del proceso de enseñanza-aprendizaje de Análisis Económico Financiero en los estudiantes de la especialidad Contabilidad, reveló las insuficiencias que limitan su carácter desarrollador.
3. El material de estudio evidenció un alto nivel de apropiación de los conocimientos de análisis e interpretación de los Estados Financieros, en los estudiantes del Técnico Medio, especialidad Contabilidad, el mismo constituye un valioso instrumento a favor de los conocimientos de los estudiantes, pues les permite enfrentarse a la vida laboral con un nivel de preparación profesional en correspondencia con las exigencias actuales en las instituciones..

## **Referencias Bibliográficas**

1. Abreu, R. y Soler, J. (2014). Didáctica de la Educación Técnica Y Profesional. La Habana: Pueblo y Educación.
2. Álvarez, C. (1999). La Escuela en la Vida. Didáctica. La Habana: Pueblo y Educación.
3. Álvarez, C. M. (1996). Hacia una escuela de excelencia. La Habana, Cuba: Academia.
4. Aragón Castro, A. (2013). El papel de la Educación Técnica y Profesional en la actualidad y retos a enfrentar. Intervención en la teleconferencia para los países Iberoamericanos. Congreso de Pedagogía. La Habana.
5. Bermúdez Morris, R y otros (2014). Pedagogía de la ETP. La Habana, Cuba: Pueblo y Educación. Castellano, D. (1999). El aprendizaje desarrollador y sus dimensiones. La Habana: Pueblo y Educación. (Materiales de trabajo)
6. Castellano, D. (2001). La comprensión de los procesos del aprendizaje: apuntes para un marco conceptual. La Habana: Pueblo y Educación.
7. Del Toro, J. C. (2008). Herramientas del Contador. La Habana, Cuba: Centros estudios Contables.

8. Demestre, A. Castellanos, C., González, A. (2001). Técnicas para analizar Estados Financieros: Sistema de auto aprendizaje que combina las que combina las bondades de un libro de texto y un cuaderno de trabajo. La Habana: Publicentro.
9. Echevarría, O., Hernández, A., Tansini, R., y Zejan, M. (2000). Instrumento para el análisis económico. Montevideo. Uruguay: Asdi
10. Fuentes, H. (2009). Pedagogía y Didáctica de la Educación Superior. CEES "Manuel F. Gran".
11. Hurrutinier Silva, P. (1999). La formación de profesionales en la educación superior cubana. Situación actual y perspectivas. (En Soporte electrónico).
12. Ministerio de Educación. (2010). Transformaciones de la Educación Técnica y Profesional. (En soporte electrónico).
13. Lenin, V. I. (1964). Obras completas: (t.1, 3). La Habana: Editora Política.
14. Morales Muñoz, P. (2012). Elaboración de Material Didáctico.
15. Perera Cumerna, F. (2006). Enseñanza Aprendizaje de las ciencias. Interdisciplinariedad o integración. Universidad Pedagógica Enrique "José Varona". La Habana.