

“Contador Público Auditor; Competencias actuales, y Formación entregada”

Autores: **Silvia Angélica Ferrada Vergara**, Departamento de Contabilidad y Auditoría de la Universidad de Santiago de Chile.

Víctor Manuel Rolando Valencia Pozo, Departamento de Administración de la universidad de Santiago de Chile.

Gladys Soto Villarroel, Departamento de Contabilidad y Auditoría de la Universidad de Santiago de Chile.

1.- DESARROLLO

1.1.- Sólo dos preguntas

Los crímenes financieros están a la orden del día. **¿Qué profesión es la llamada a evitarlos?** Sin lugar a dudas, le corresponde a los Contadores Públicos prevenir y luchar contra estos tipos de crímenes. Así lo han entendido países desarrollados como Estados Unidos que posee la Oficina de Terrorismo e Inteligencia Financiera, recientemente creada por el presidente Bush en el año 2004.

En esta nueva oficina dependiente de la Criminal Investigation Division (CID) creó 500 nuevas plazas, y sus agentes son buscados con **“pinzas”** por esta agencia y la Texas A&M University-Corpus Christi requiriendo de los alumnos/postulantes principalmente **“ un fuerte dominio contable, habilidades de comunicación y competencias en aspectos éticos y de justicia”**¹, adicionalmente se exige de éstos alumnos, paciencia para estudiar tediosos libros así como una tolerancia a riesgos inesperados. Para éstos efectos se han desarrollado técnicas de enseñanza/aprendizaje novedosas, los alumnos son agrupados multidisciplinariamente de a seis en lo posible , pero **principalmente** Contadores Públicos, y resuelven diferentes crímenes hipotéticos de tipo financiero, entre otros; evasión de impuestos , robos a entidades, lavado de dinero etc.

Deben emplear diferentes técnicas y habilidades, entre ellas entrevistar a testigos e investigaciones en terreno, todo esto realizado a modo de role playing donde son filmados, pudiendo aprender tanto de sus propios errores, como de los demás compañeros, con los cuales se reúnen para compartir experiencias.

Quizás esta práctica estadounidense, que sin duda ha sido en respuesta a los casos emblemáticos de Enron, Tyco, WorldCom, Adelphia, por todos conocidos, nos parezca un tanto lejana en nuestro país (Chile). Sin embargo, nosotros también hemos estado expuestos a los bullados **fraudes nacionales**, como los casos de CODELCO y de INVERLINK que significaron millones de dólares para el país. La pregunta que surge entonces es **¿Qué estamos haciendo nosotros en nuestras**

¹ Chambers Valrie; “Training students to be a Accounting Cops”; The Tax Adviser. Aug.2004.Vol 35, Iss8; pag 518, 2 pgs.

respectivas carreras para preparar a nuestros profesionales para esta nueva realidad?

2.- Metodología

Para la realización de esta investigación se empleó un estudio del perfil del Contador Público del año 1995 realizado por memoristas de la carrera Contador Público y Auditor de nuestra universidad².

También se ha utilizado una memoria reciente (2005), que habla sobre las competencias requeridas del contador público auditor por las empresas auditoras en Santiago de Chile.³

Para establecer las tendencias globales respecto de las exigencias actuales del contador público auditor, se realizó una inspección bibliográfica de los últimos trabajos realizados en este tema en publicaciones especializadas.

3.- En Santiago de Chile

Aplicando el concepto de **grupos estratégicos**⁴ analizamos para Santiago de Chile sólo cuatro universidades que imparten la carrera contador público auditor y que son las más importantes competitivamente hablando. Se puede visualizar que hay algunas diferencias en mallas curriculares en cuanto a la cantidad de cursos en las diferentes universidades, lo cual hace suponer que las competencias⁵ entregadas debieran variar, aunque no demasiado a pesar que las universidades en las promociones de sus respectivas carreras (mediante la utilización de folletos y publicidad principalmente) muestran énfasis distintos. Estas diferencias curriculares se muestran en el **Gráfico N°1**⁶. En este gráfico sólo aparecen aquellas universidades que compiten, en colocar alumnos, con mas fuerza en la industria de empresas auditoras de Santiago de Chile. El Gráfico muestra en el eje de las "x"s las universidades y en el de las "y"s la cantidad de cursos impartidos en la respectiva disciplina.

²Gravert Cristián "La participación del contador público auditor universitario en el ámbito estratégico de las empresas nacionales" FAE-USACH 1995.

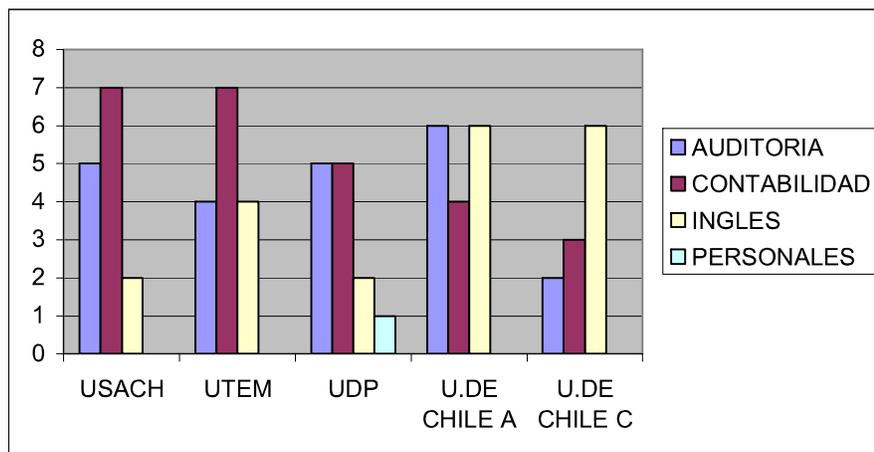
³ Trabajo de Seminario de Titulación para postular al título de Contador Público Auditor de la USACH. De los alumnos Claudia Pereira y Guillermo Cornejo; "LAS EMPRESAS AUDITORAS EN CHILE; SERVICIOS OFRECIDOS Y PERFIL DE SUS PROFESIONALES".2005.

⁴ Porter Michael, "Ventaja Competitiva", Editorial CECSA, 2002 Edición Revisada

⁵ <http://www.diccionarios.com/index2.phtml> "Se dice de la persona que es experta o conoce bien una disciplina o una técnica o de quién tiene capacidad y aptitudes para ocuparse de ella

⁶ Ibid 3

Gráfico N°1



Nota: Aparece repetida la Universidad de Chile dos veces ya que tiene una versión de Contador auditor (a) y de Ingeniería de Información.(c)

Del **Gráfico N°1** se puede observar que los esfuerzos orientados a aspectos “*no técnicos*” (personales) son escasos, y que solamente una sola universidad aparece realizando algún esfuerzo, lo cual no coincide con lo que las empresas de auditores actualmente requieren en Chile, como revisaremos mas adelante. También se observa que sólo la universidad de Chile hace esfuerzos importantes de cara a un segundo idioma.

Se ha escogido esta industria (empresas de auditores) principalmente porque tiene el porcentaje mas importante de absorción de contadores públicos auditores, destacándose dentro de la industria las siguientes empresas; **Price Waterhouse and Coopers, Deloitte, Ernst and Young, KPMG Jeria y Asociados** que juntas obtienen cerca del **90%** de las cuentas del país.⁷ Estas empresas buscan en sus profesionales las competencias que se detallan a continuación en los **Gráficos N°s 2,3,4,5,6, 7y 8**.

Gráfico N°2 de Price Waterhouse and Coopers

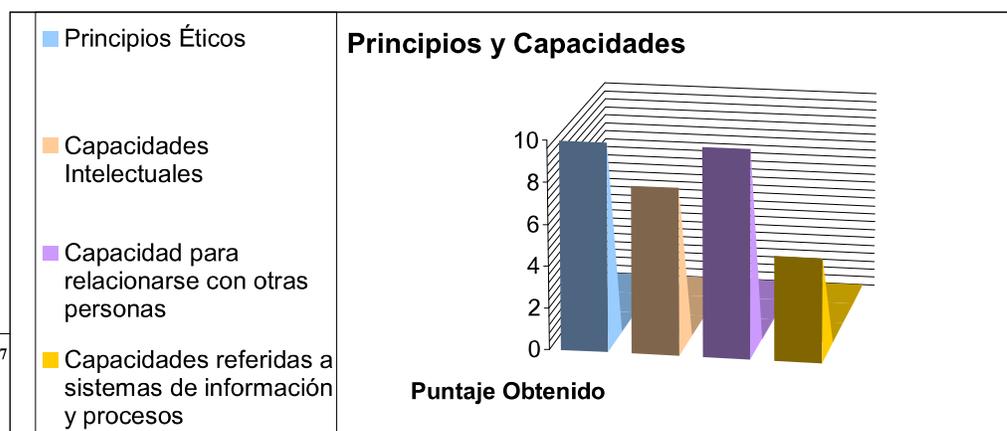


Gráfico N°3 de Price Waterhouse and Coopers

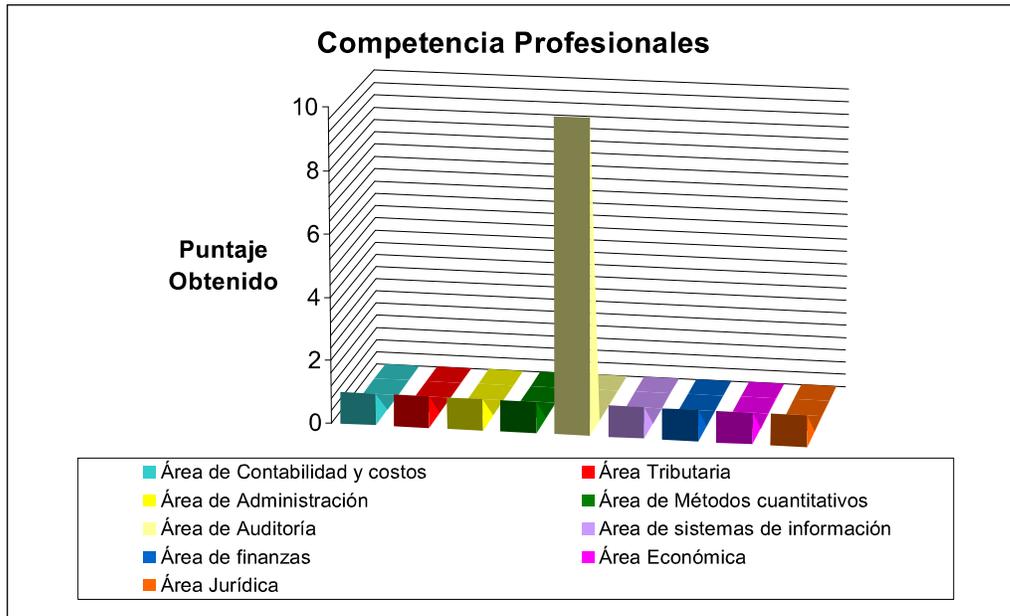
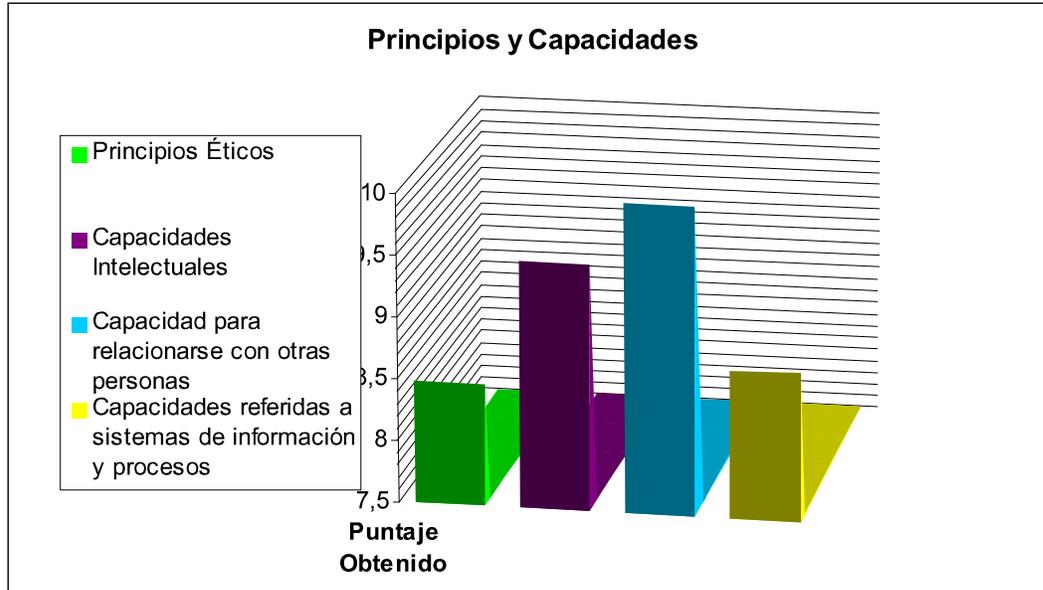


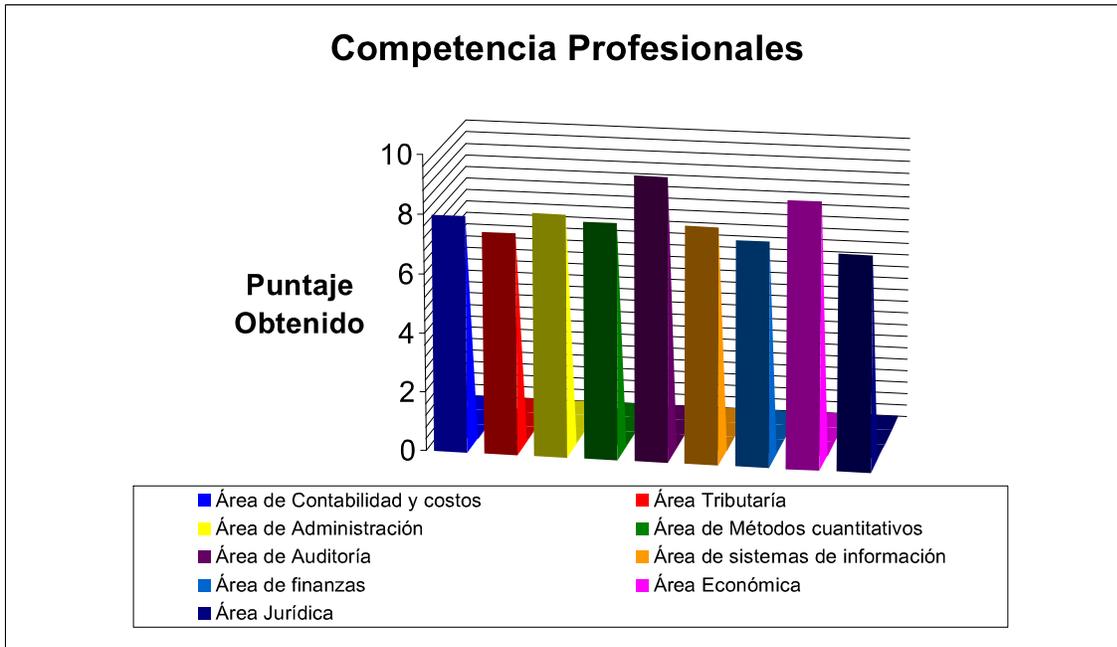
Gráfico N°4 de Deloitte



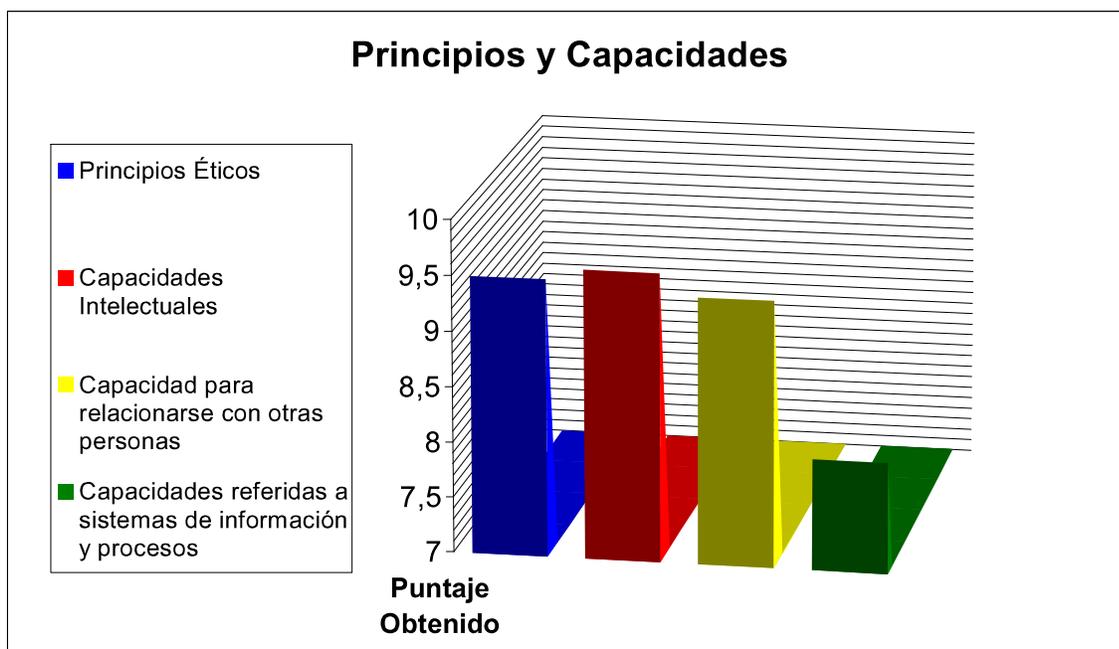
Deloitte no destaca ninguna competencia profesional en particular, esto se debe a que les interesan mas las características personales que los conocimientos.

Es importante remarcar que en la investigación de terreno fue señalado por el entrevistado (gerente de reclutamiento) de la empresa Deloitte (Chile), que era mas importante para ellos las características de las personas, independientes de la

profesión de base, que los conocimientos técnicos, ya que según ellos, les era más fácil desarrollar conocimientos técnicos que características personales. Esto implica un cambio radical en el peso específico, que las distintas competencias del Contador Público y Auditor tienen para esta empresa en particular.



Gráficos N°s 5 y 6 de Ernst and Young



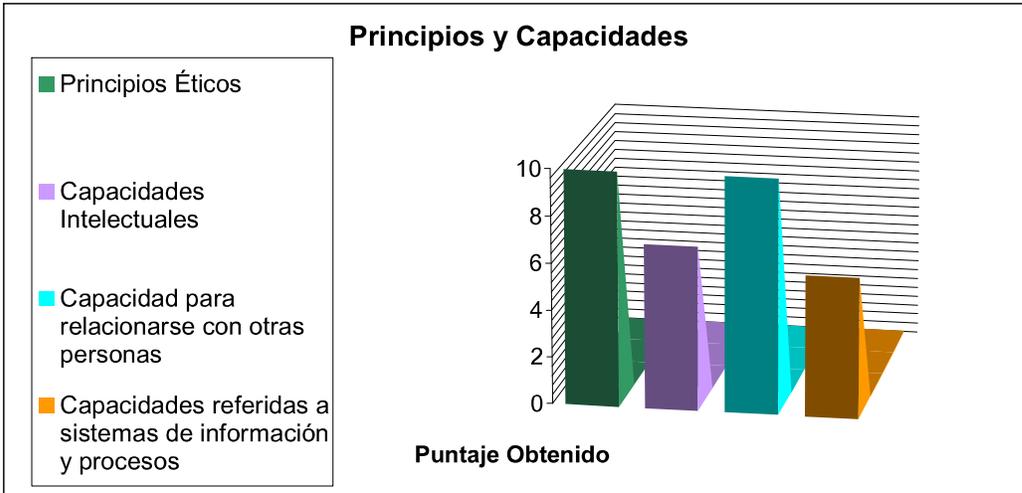
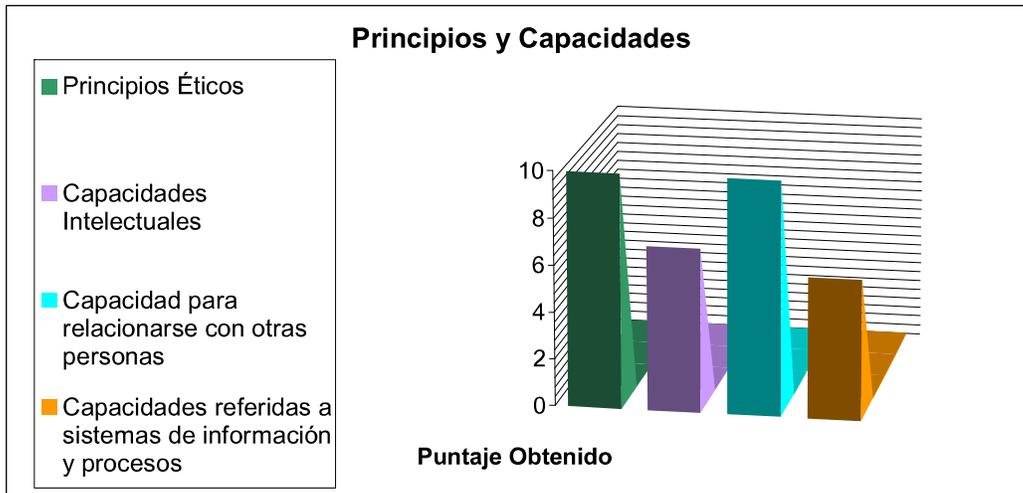
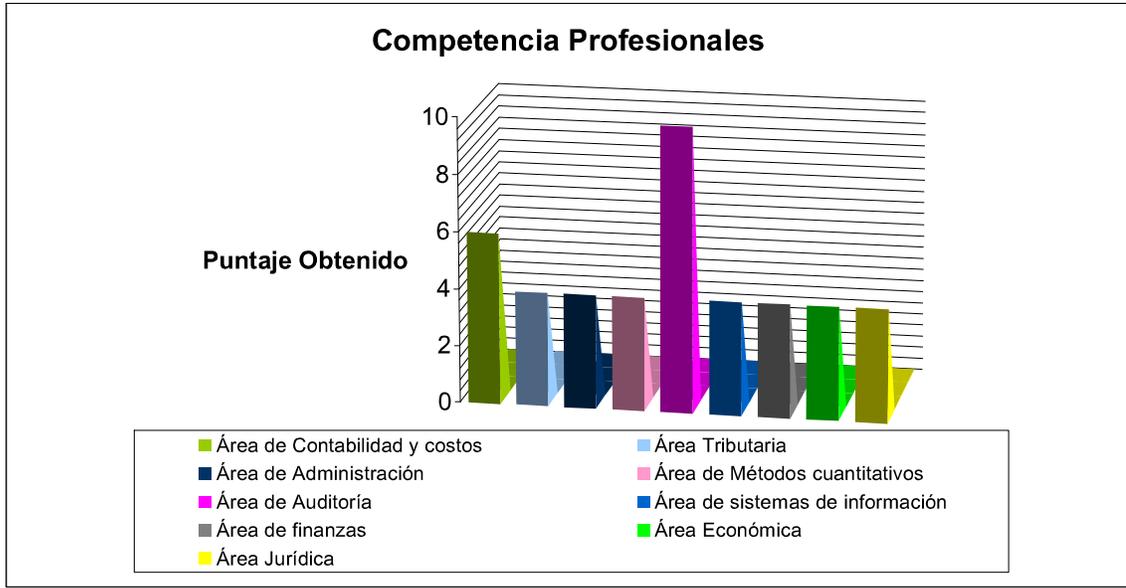


Grafico N°s 7 y 8 de KPMG





Se puede observar que existe una clara tendencia entre las distintas empresas analizadas, sobre lo que ellas requieren del profesional actual, en términos de principios y capacidades, como a su vez, a todo lo referido a competencias profesionales.

El principio **ético** y la capacidad para **relacionarse con otras personas** aparecen destacados, así como competencia profesional el área de **auditoría**, si ésto lo relacionamos con lo señalado anteriormente, como lo que está ocurriendo en los Estados Unidos, podemos establecer que la coincidencia es total.

De acuerdo a nuestras mallas curriculares pareciera a primera vista que todo lo relativo a los requerimientos de competencias profesionales no deberían existir problemas con la cantidad de cursos que actualmente las universidades analizadas entregan. **¿Podemos decir lo mismo en lo referido a principios y capacidades? ¿Se podrá aprender la ética y la capacidad para relacionarse con otras personas, en base a la clásica clase expositiva matizada con lecturas seleccionadas?.**

Es necesario destacar, que al hacernos estos cuestionamientos nos estamos refiriendo a los recién egresados de la carrera Contador Público Auditor, ya que si pensamos en un profesional con algunos años de experiencia y queremos transformarlo en un ejecutivo top los requerimientos son otros y van a aspectos tales como; **“Anticipar las reacciones a un mercado cambiante, entender la dinámica del mercado, entender la demografía, el manejo de la turbulencia, manejo del crecimiento de la empresa, estar preparados para un cambio constante”**.⁸ En este caso, indudablemente, los postgrados serán los encargados de desarrollar estas competencias en los profesionales del área.

⁸ Kane David, Santoni José; “From accountant to executive”; CA Magazine; Jan/Feb 2003 Vol. 136, Iss 1; pg 12, 1 pgs

4.- Otras experiencias

Catherine Delesky directora de entrenamiento de Pricewaterhouse Coopers en la ciudad de Jersey, NJ.⁹ Las firmas señalan que candidatos y empleados están mas interesados en el entrenamiento fuera del papel tradicional de la contabilidad, deseando entender todos los aspectos del negocio más bien que sólo la contabilidad. el **"entrenamiento para los contables está cambiando perceptiblemente en forma absoluta desde hace dos a tres años "** .

Gregory, shareholder/director de la consultora Pannell Kerr Forster de Texas, en Houston, **"estamos continuamente ofreciendo a nuestras personas cualificación dentro del entrenamiento básico en aspectos técnicos"** pero no solamente eso, **"también estamos ofreciendo la gerencia del tiempo, las habilidades de presentación/venta, construir una relación y las habilidades de pensamiento-consultivo."**¹⁰

Por otra parte, la mayoría del entrenamiento de **LBMC University (Lattimore, Morgan y Cain en Brentwood, Tenn)** ocurre durante dos períodos distintos de cada año, en clases entre 5 a 10 personas. El catálogo del plan de estudios indica que el programa está diseñado para equipar a cada miembro del equipo, de las habilidades que necesitan para solucionar problemas y aprovechar las oportunidades para los clientes. Se diseña entrenando a los miembros del equipo de las empresas no solamente para ser mejores contadores, interventores, o consejeros de impuestos, sino que también **"provee a cada miembro del equipo del conocimiento y las habilidades necesarias para sobrevivir en el constante cambio de hoy, mundo tecnología-conducción del negocio."**¹¹

Respecto de esto último, no sólo en Estados Unidos existe preocupación, países del oriente como Taiwán, habla de los **"e-generation"** donde la tecnología ocupa un papel importante de los estudios y habilidades que tienen que desarrollar los estudiantes de contabilidad.

El estudio se desarrolla en tres categorías principales y en 17 subcategorías como estructura de investigación, las cuales consisten en los aspectos fundamentales de computación y habilidades a desarrollar por los contadores E-generation en Taiwan.¹²

En otro aspecto, la carrera Contador Público Auditor si bien tiene una misión extremadamente difícil, en un mundo de negocios a su vez complejo, no se puede comparar al reconocimiento que tiene un médico, un abogado, o un ingeniero. **¿Cuál es la razón de aquello?** Tal vez la respuesta está en la generalización que hacemos del Contador Público Auditor, sin tomar en cuenta el área de especialización que sí desarrollan otras carreras como las mencionadas **"¿Porqué esta situación es sustancialmente menos definida en la profesión de**

⁹ Stimpson Jeff; "New training techniques"; The Practical Accountant; Nov.2000.Vol.33,Iss11;pg44,4pgs

¹⁰ Ibid 5

¹¹ Ibid 5

¹² Chen Yu-fen; "Prepare for E-Generation: The Fundamental Computer Skills of Accountants in Taiwan"; Journal of American Academy Business, Cambridge. Sep.2005.Vol.7,Iss.1;pag 131,5pgs

Contador? Cuando uno dice que es un Contador, se asume generalmente que es un Contador Público Certificado (CPA) y que tiene conocimientos acerca de todo lo relacionado con impuestos para reportes financieros, la administración contable y plan financiero. Esta imagen ha sido popularizada por empresas grandes y pequeñas de contabilidad que ofrecen “hacer todo” porque tienen en su personal “contadores profesionales.” Esta imagen que es fomentada por la publicidad de muchas empresas de contabilidad y organizaciones nacionales de la profesión. La mayoría de los académicos en sus instituciones fomentan esta imagen en sus mallas curriculares y la comunican a los estudiantes, pero esta generalización es una patología singular de la carrera de Contador Público y Auditor”.¹³

En Chile también existen confusiones respecto del Contador Auditor, Contador Público, Contador Público y Auditor. **¿Se conocen realmente sus diferencias? ¿Existen realmente?** No se hace tampoco hincapié en las especialidades que pueden y deben desarrollar en el ejercicio de su profesión. Es más, prueba de ello, lo podemos observar en las publicaciones que como orientación vocacional se les señala por internet a los potenciales alumnos de la carrera, antes de dar la PSU. (prueba de suficiencia para entrar a cualquier carrera en universidades chilenas) ***“Esta carrera entrega un conocimiento profundo en las áreas de contabilidad, auditoría, finanzas y gestión tributaria. Forma un profesional apto para implementar sistemas de información y control de diversos tipos de empresas, incluyendo los requerimientos legales-tributarios, laborales y comerciales – que deben cumplir; como también, pueden diseñar, aplicar y evaluar sistemas de control y elaborar e interpretar sistemas financieros-contables”***.¹⁴

También la profesión a veces es mal entendida por otras profesiones al interior de la empresa ***“El papel del Contador ha cambiado y continuará cambiando. Tradicionalmente el Contador era el portador de la información financiera y era importante que sus informes producidos fueran independientes e imparciales. Por esta razón, los Contadores guardaban un cierto distanciamiento de otros profesionales en la organización. Pero la naturaleza de la organización ha cambiado, y el papel del Contador es visto ahora como un jugador mas del equipo, en vez de una actividad imparcial mirando los números y dando una visión dramática de ella”***.¹⁵ señala Mr O’Loughlin director de of Education & Training at the Institute of Chartered Accountants in Ireland (ICAI) y continúa diciendo ***“Los Contadores enfrentan la dificultad de compatibilizar entre las necesidades de desarrollar su papel como un miembro mas del equipo de la organización, de engranar con colegas eficazmente y la de mantener la independencia necesaria para realizar sus obligaciones profesionales”***.

Para O’Loughlin la respuesta para contestar la pregunta ***¿Cómo enseñar la carrera de Contabilidad en el presente siglo?*** es que se debe cambiar el enfoque en el detalle, memorizando aspectos técnicos, los que están en proceso de cambios y desarrollos constantemente y que por esa razón se ponen obsoletos rápidamente.

¹³ White Larry; “Accounting Specilaties Need More Recognition”; Strategic Finance; Jan.2005; Vol.86.Iss.7; pg.6,2pgs

¹⁴ <http://www.educarchile.cl/ntg/psu/1608/article-77503.html>

¹⁵ Canniffe Mary ; “Educating Chartered Accountants”; Accountacy Ireland; Dec.2003, Vol.35,Iss 6, pg 12

Según él, ellos están tratando de cambiar a un sistema de educación, basado más en los principios y aprendiendo de los resultados. Quieren equipar a sus estudiantes con las destrezas para mirar la fotografía completa y la habilidad de poder adaptarse a los cambios. Todavía aprenderán indudablemente los aspectos técnicos, pero tendrán la destreza para poder aplicarlos cualquiera sea el padrón. Para ello han cambiado su manera de enseñanza, mezclando aspectos teóricos con enseñanza práctica, (experiencia laboral) y de esa manera desarrollar una mirada mas holística. Ese cambio de entrenamiento debe propender a que los Contadores titulados luchen por comprender la empresa y no sólo las cifras, y de esa manera podrán enfrentar la crítica que hacen Pierce y O'Dea "**Los Contadores saben de cifras pero no saben de la empresa realmente**"¹⁶. La investigación desarrollada por estos dos investigadores señala que algunas de las grandes críticas hacia los contadores de alta gerencia son:

- La información por ellos preparada llegaba demasiado tarde.
- Redundancia y poca flexibilidad, "**evitar el maldito detalle**".
- Una visión mas holística, no sólo una conclusión financiera o de rendimiento, mayor conocimiento de la empresa.
- Uso de un formato mas amigable en sus informes.

La respuesta del **ICAI** ha sido perfeccionar al Contador en aspectos relacionados con las tecnologías de información, donde aparentemente existía déficit, lo mismo ha sucedido con la lectura a nivel de pregrado y más importante aún, el trabajo grupal. Mientras enseñan los conocimientos técnicos hay un nuevo énfasis sobre otras competencias. Entre ellas, la habilidad para interactuar bien con los clientes, personal en general y con los propios colegas, la autogestión y la presentación.

Todo parece coincidir, las apreciaciones realizadas tanto aquí como en otras latitudes presumen un salto cualitativo de la carrera, pero para dar este salto se requiere potenciar técnicas de enseñanza /aprendizaje mas activas^{17 18 1920}.

Para mayor abundamiento, otra investigación realizada por Enab y Sherif²¹ en el año 2003 sostienen que producto de los cambios del entorno, principalmente la globalización, ha suscitado nuevos requerimientos en la formación del Contador, y las coincidencias persisten como se puede observar en la siguiente lista :

- Habilidades de Comunicación (Verbal y Escrita)
- Habilidades Computacionales
- Habilidades Analíticas e Intelectuales
- Conocimientos Multi e interdisciplinarios

¹⁶ Pierce Bernard, O'Dea Tony; "Managers, accountants and yet another expectations gap", Accountancy Ireland, Dec.2003, Vol.35, Iss 6 ; p57.

¹⁷ Bonacic Yerko, Valencia Víctor "Desafíos del Cambio : Paradigma Educacional" ENEFA 2002.

¹⁸ Bonacic Yerko, Marinovic Milan, Valencia Víctor "El sigem , juego de negocios a tiempo real: una vía de tránsito del pensamiento lineal al relacional" ENEFA 2005.

¹⁹ Amir Tchoupani Roza, Bonacic Yerko, Valencia Víctor; "Rompiendo Paradigmas:Gestión de las competencias en un simulador de gestión; 3a. Conferencialberoamericana en Sistemas, Cibernética e Informática (CISCI 2004) ORLANDO, FLORIDA USA.

²⁰ Bonacic Yerko, Marinovic Milan, Valencia Víctor; "El SIGEM, juego de negocios a tiempo real; Una vía de tránsito del pensamiento lineal al relacional

²¹ Mohamed Enab, Lashine Sherif; " Accounting Knowledge and skills and the challenges of a global business enviroment"; Managerial Finance; 2003. Vol. 29, Iss. 7; pg.3, 14 pgs.

- Conocimiento del Macroentorno
- Cualidades Personales (responsabilidad ética, auto motivación, autoestima, sociabilidad, soportar presiones, entre las habilidades interpersonales deseadas tenemos: facilidad para trabajar en equipo, entrenar a otros, negociación, liderazgo, motivación, delegación, entre otras.)
- Pensamiento Crítico.

5.- Buscando alternativas

¿Qué podemos hacer entonces? ²²

Derivado de lo anterior, está claro que las mallas curriculares debieran ajustarse en el sentido de que los alumnos, puedan compartir algunos cursos comunes con otras carreras relacionadas, con el objetivo de entender mejor las diferentes perspectivas de análisis en el mundo de los negocios.

Hay otro aspecto que es mas complicado para ser solventado como por ejemplo, la experiencia práctica **real** de los alumnos en empresas según los niveles de instrucción. Las empresas en Chile al menos, no están preparadas para recibir a alumnos de nuestras carreras en sus organizaciones sin que se produzcan trastornos internos, razón por la cual, muchas de las prácticas que realizan los alumnos son trabajos operativos sin valor agregado para ellos, ni para las empresas que los alberga.

Otros aspectos relacionados con el perfil de cualidades personales, como por ejemplo : La auto motivación, la delegación, el trabajo en equipos etc. también constituye otro problema solucionar y que quizás los actuales talleres que se imparten, puedan ser perfeccionados.

No menos importante es la experiencia laboral de los profesores en empresas y organizaciones reales, para transmitir la realidad que existe en el entorno laboral que pronto enfrentarán los alumnos. Experiencia laboral ojalá actualizada, aspecto que según investigación empírica de Mounce, Mauldin, y Braun²³ los estudiantes valoran muchísimo.²⁴

6.- Conclusiones

Como se pudo apreciar en los gráficos que señalan competencias que ofrecen las tradicionales universidades chilenas, no responden a los requerimientos de empresas que ocupan preferentemente a Contadores Públicos. Lo que responde a

²² Ferrada Silvia, Soto Gladys “Competencias profesionales que requieren los auditores de estados financieros” CAPIC 2004, Temuco-Chile.

²³ Mounce Patricia, Mauldin Shaun, Braun Robert; “ The importance of relevant practical experience among Accounting Faculty: An Empirical Analysis of Students”; Issues in Accounting Educación; Nov.2004. Tomo 19. N°4; Pag.399,pgs 13.

²⁴ Ferrada Silvia, Soto Gladys, “Docencia en Contaduría Publica: ¿Facilitadores?” VII Asamblea Gral. De ALAFEC 2003, Mérida- México.

la primera pregunta que nos hacemos en esta investigación, que está reforzada además con otras investigaciones realizadas por los autores.²⁵

En relación a la segunda interrogante, todas las apreciaciones de personas y entidades que demandan los servicios del Contador Público coinciden en que las competencias técnicas antes requeridas, ya no son tan relevantes en comparación a la necesidad de adaptación al cambio y al conocimiento integral del negocio, que en la actualidad se le exige al Contador Público, lo que implica que la educación superior debe incorporar los cambios que el entorno está señalando.

Tal como se señaló anteriormente, se requiere de ingeniería de detalle para lograr que los alumnos de la carrera de Contabilidad y Auditoría compartan cursos con otras carreras relacionadas, reprogramando los cursos dentro de una misma facultad para que así suceda.

En el caso del perfil de cualidades personales, no visualizamos más alternativas que talleres específicos para cada propósito, con la participación y control de profesionales ajenos a la carrera, como pudieran ser los psicólogos, filósofos, antropólogos dentro de un contexto de la problemática de los negocios en general.

Para solucionar el problema de no poder implementar una formación dual (teoría y práctica) por los motivos antes señalados, no cabe duda que la alternativa es cambiar los métodos de enseñanza/aprendizaje por otros más activos, como son la resolución de casos y principalmente, a nuestro modo de ver, la simulación, empleando la tecnología existente, de manera de contrarrestar el déficit, siempre mayor, de no tener empresas reales.

Resulta importante, tener en la carrera contacto con titulados recientes que estén recreando las clases con sus experiencias actuales, y de este modo hacer más “real” el aprendizaje para el alumno.

La importancia relativa de las distintas competencias del Contador Público y Auditor han variado sustantivamente en diez años, producto de distintos fenómenos como la tecnología y la globalización, entre otros, lo que invita a pensar en mallas curriculares diferentes para enfrentar los nuevos requerimientos. Si bien hace diez años el énfasis recaía sobre los aspectos técnicos, hoy por hoy, se habla de materias más “blandas” y dentro de las denominadas “duras” pareciera que los sistemas de información tiene una relevancia suprema dentro de ellas. En este sentido también necesitaremos profesores “híbridos” que dominen la tecnología así como los aspectos contables, (sería lo ideal) o definitivamente incorporar otros profesionales ajenos a la carrera para potenciar este aspecto.

Aquella facultad que ponga sus esfuerzos por ir modificando todos los aspectos mencionados, de todas maneras tendrá a su haber elementos diferenciadores que podrá posicionar mejor a su carrera y universidad en el contexto académico.

²⁵ Ferrada Silvia, Soto Gladys “Competencias profesionales que requieren los auditores de estados financieros” CAPIC 2004, Temuco-Chile.

BIBLIOGRAFÍA

LIBROS:

1. Porter Michael "Ventaja Competitiva", edit. CECSA, 2002 edición revisada
2. Peter F. Druker, "La administración en una época de grandes cambios" Cap,2. Editorial Sudamericana, Buenos Aires, Argentina, 1996.
3. Richard A. Brealey, Stewart C. Myers: Fundamentos de Financiación Empresarial. Editorial McGraw-Hill, Cuarta Edición. Madrid, 1993
4. ARENS Y LOEBHECKE "AUDITORIA UN ENFOQUE INTEGRAL", Prentice- Hall, año México año 1996
5. WHITTINGTON Y PANY " AUDITORIA UN ENFOQUE INTEGRAL" McGraw Hill , año 2000, Colombia

ARTICULOS:

1. Chambers Valrie; "Training students to be a Accounting Cops"; The Tax Adviser, Aug. 2004.
2. Kane David, Santoni José; "From accountant to executive"; Jan/feb 2003.
3. Chen Yu-fen; "Prepare for e-Generation: The fundamental computer skill of accountants in Taiwan" Journal of American Academy Business. Sep.2005.
4. White Larry; "Accounting specialities need more recognition" ; Strategic Finance; Jan 2005.
5. Canniffe Mary; "Educating Chartered Accountants" Accountancy Ireland; Dec. 2003.
6. Pierce Bernard, O`Dea Tony; "Managers, accountants and yet another expectation gap". Accountancy Ireland, Dec. 2003.
7. Mohamed Enab, Lashine Sherif, "Accounting knowledge and skill and the challenges of a global business environment"; Managerial Finance 2003
8. Mounce Patricia, Moulding Shaun, Braun Robert; "The importance of relevant practical experience among Accounting Faculty: An empirical analysis of students"; Issues in Accounting Education, Nov. 2004.

TESIS:

Gravert Cristian; Tesis de titulación "La participación del Contador Público y Auditor universitario en el ámbito estratégico de las empresas nacionales" FAE-USACH 1995

Valencia Victor; Tesis de titulación "Las empresas auditoras en Chile; servicios ofrecidos y perfil de sus profesionales" FAE-USACH- 2005

Soto Gladys; Tesis de titulación "Proposición de un perfil de competencia profesional básica del C.P.A.. para enfrentar las necesidades actuales que plantean los negocios via internet" FAE-USACH- 2001

TRABAJOS DE INVESTIGACIÓN PRESENTADOS EN CONGRESOS:

1. Bonacic Yerko, Valencia Victor "Desafíos del cambio: Paradigma Educativo" ENEFA 2002-CHILE.
2. Bonacic Yerko, Marinovic Milan, Valencia Victor; "El SIGEM, juego de negocios a tiempo real; una via de tránsito del pensamiento lineal al relacional". ENEFA 2005

3. Amir Tchoupani, Bonacic Yerko, Valencia Victor; "Rompiendo paradigmas: gestión de las competencias en un simulador de gestión"; III Conferencia Iberoamericana en Sistemas, Cibernética e Informática (CISCI 2004) Orlando, Florida, USA
4. Ferrada Silvia, Soto Gladys; "Competencias profesionales que requieren los auditores de estados financieros", CAPIC 2004, Temuco- Chile
5. Ferrada Silvia, Soto Gladys; "Docencia en Contaduría Pública ¿Facilitadores? VIII Asamblea General de ALAFEC 2003, Mérida – México.

PAGINAS WEB:

1. <http://www.diccionarios.com>
2. <http://www.educarchile.cl/ntg/psu/1608/article-77503.html>

Silvia Angélica Ferrada Vergara

Libertador Bernardo O'Higgins 3363 Santiago de Chile, sferrada@lauca.usach.cl
(56-2) 6740707.

Víctor Manuel Rolando Valencia Pozo

Libertador Bernardo O'Higgins 3363 Santiago de Chile, vvalenci@lauca.usach.cl
(56-2) 6740817.

Gladys Soto Villarroel,

Libertador Bernardo O'Higgins 3363 Santiago de Chile, gsoto@lauca.usach.cl
(56-2) 6740720.