

INCLUSIÓN Y EDUCACIÓN FINANCIERA. ACCIONES PARA SU DESARROLLO EN EL CONTEXTO EMPRESARIAL ACTUAL

INCLUSION AND FINANCIAL EDUCATION. ACTIONS FOR HIS DEVELOPMENT IN THE ENTREPRENEURIAL PRESENT-DAY CONTEXT

Resumen

El presente trabajo responde a la necesidad de transformar la educación financiera que poseen especialistas, directivos y trabajadores en general en el contexto empresarial actual, debido a la existencia de limitaciones manifestadas en su actuación profesional, como expresión de insuficiencias en su desempeño profesional, en la interactividad con el objeto de trabajo. A pesar del carácter integrador de este proceso; se perciben en la praxis limitaciones en su concreción exitosa, debido al carácter asistémico de este proceso en el contexto empresarial, en una dinámica que se da espontánea, elementos estos que atentan contra los resultados de la empresa en términos de eficiencia y eficacia. El propósito es proponer acciones para potenciar la educación financiera en correspondencia con el modelo cubano de desarrollo económico.

Palabras claves: *educación financiera, empresa, eficiencia, eficacia.*

Abstract

The present work responds to the need to transform the financial education that specialists, executives and workers possess in general in the entrepreneurial present-day context, due to the existence of limitations manifested in its professional acting, in token of insufficiencies in its professional performance, in the interactivity for the purpose of work. In spite of the integrative character of this process; Perceive him in praxis limitations in his successful concretion, due to character asistémico of this process in the entrepreneurial context, in a dynamic that takes place spontaneous, elements these that threaten the company results in terms of efficiency and efficacy. The purpose is to propose actions to increase the power of the financial education in mail with the model Cuban of cost-reducing development.

Key words: *Financial education, company, efficiency, efficacy.*

Introducción

Los problemas globales en sus distintas manifestaciones, el surgimiento y desarrollo vertiginoso de nuevas ramas de la ciencia y la técnica, así como las crecientes exigencias del mercado del trabajo, distinguen el mundo de inicios del siglo XXI y colocan a los países ante una necesidad impostergable: el desarrollo de lo mejor de las potencialidades humanas como única vía para la sobrevivencia y el desarrollo sostenible. Cuba, como parte del mundo, no escapa a esta realidad, y dedica al desarrollo del hombre cuantiosos recursos materiales y humanos en su afán de perfeccionar la sociedad y al propio hombre.

A partir de los acelerados cambios en la ciencia y la tecnología a escala mundial las exigencias del sector productivo en el contexto laboral donde actúa el profesional ha redefinido su profesionalidad y calidad del desempeño, lo que ha exigido también una mejor adaptación y anticipación a los cambios del entorno y a situaciones imprevistas.

En este empeño son cada vez mayores los requerimientos técnicos en la preparación de especialistas, directivos y trabajadores en general, derivados de las progresivas transformaciones de la técnica, la tecnología, la organización de los procesos productivos y el desarrollo de la sociedad del conocimiento. En este sentido urge lograr un desempeño en el capital humano que sea capaz de demostrar la apropiación de una multiplicidad de conocimientos, a partir de un procesamiento global e interdisciplinario en el enfrentamiento y solución de tareas profesionales de la producción y los servicios, en el contexto del nuevo escenario económico y social.

Este particular es expresión de la necesidad de modernizar la administración del sistema empresarial y mejorar el desempeño técnico de los administradores de empresas, lo que es expresión de perfeccionar la actividad directiva, sobre la base entre otros aspectos de remodelar los modos de actuación, aspecto este último que aparece cada vez con más frecuencia en la literatura especializada (Terrero, 2005; Cabrera, 2006; Carralero, 2013)

Ante los retos de la sociedad cubana actual es esencial reconocer la pertinencia de la educación financiera, tanto desde el punto de vista ejecutivo instrumental como afectivo motivacional y ético valorativo. Al amparo de este criterio la educación financiera se erige como cuestión sustantiva en el contexto empresarial actual y su impacto en términos de eficiencia y eficacia, se concibe como una dimensión de la misma. Teniendo en cuenta estos elementos, se reconoce la necesaria integración de lo económico y lo financiero, cuyo objeto de trabajo los integra de manera natural, en una lógica, desde una perspectiva educativa.

El proceso de apropiación de contenidos económico-financieros se produce, a partir del accionar intencionado y sistemático de las influencias que aporta el contexto empresarial actual, los que tienen su máxima expresión en el desempeño profesional de especialistas y directivos, alcanzando niveles de eficiencia manifestados en su pertinencia, eficacia y adaptabilidad a los cambios que se operan como resultado del desarrollo de la ciencia, la técnica, la tecnología y la sociedad del conocimiento.

La educación financiera es un proceso esencial, desde donde es posible la apropiación de manera activa y constructiva de los conocimientos, habilidades y valores necesarios y más actualizados, en una proyección integrada de aspectos cognitivos, afectivos y valorativos, que le permiten adoptar a especialistas y directivos una actitud de búsqueda constante de aquellas pautas y vías medulares que optimizan los resultados de la empresa en términos de eficiencia y eficacia. Este empeño exige de desarrollar acciones que favorezcan la apropiación jerárquica general y específica de las exigencias y características no solo de aspectos económicos, sino además financieros.

Desde esta mirada se precisa entonces, en la educación financiera, una mayor pertinencia ante la necesidad de plantear modificaciones, de manera que propicien en especialistas y directivos la necesaria flexibilidad para la actualización y adecuación continua a su preparación profesional.

El presente trabajo tiene como **objetivo**: proponer acciones para el desarrollo de la educación financiera en la empresa estatal socialista, a partir de los retos y perspectivas en el contexto cubano actual.

1. Algunos referentes de la educación financiera y su importancia en el contexto cubano actual.

En la conceptualización del Modelo Económico y Social Cubano de Desarrollo Socialista se exponen de forma sintética las pautas esenciales en que se sustentan las principales relaciones económicas y sociales de la construcción de nuestro socialismo en esta etapa, su estructuración y finalidades estratégicas. Su objetivo esencial es explicar y fundamentar con claridad y rigor las características principales del Modelo, para contribuir a su mejor comprensión y servir de guía conceptual para su actualización.

El Modelo se corresponde con las condiciones de la etapa actual de este proceso en Cuba, en que resulta imprescindible que la propiedad socialista de todo el pueblo se consolide como la principal, coexistiendo con otras formas, en función de avanzar hacia una sociedad socialista, próspera y sostenible.

La actualización del Modelo parte, esencialmente, de las experiencias del proceso revolucionario cubano y se ajusta a las nuevas condiciones internas y el contexto internacional contemporáneo. El Modelo abarca las esferas de la producción, distribución, cambio y consumo, así como todos los ámbitos de la vida social. Los Lineamientos constituyen la base fundamental para su conceptualización, en la cual también han sido consideradas las políticas definidas como parte de su implementación.

En el Modelo es esencial el lugar primordial que ocupan las relaciones de producción socialistas, en un contexto de reconocimiento de la heterogeneidad de formas de propiedad y de gestión; así como el papel y funciones de los principales actores económicos y del Estado en todos sus niveles de dirección, aspecto este en el que es esencial la preparación financiera de especialistas y directivos del sector empresarial y de los servicios.

La sostenibilidad del socialismo está asociada al desarrollo, y requiere ritmos y estructuras de crecimiento

de la economía que aseguren la prosperidad con justicia social, en armonía con el medio ambiente, la preservación de los recursos naturales y el patrimonio de la nación. Para alcanzar dicho objetivo el VII Congreso del Partido Comunista de Cuba ratificó que el eficiente desempeño de la economía es lo principal, con vistas a la creación del sustento material imprescindible que permita una distribución de la riqueza socialmente justa. En este particular es determinante la preparación de la fuerza laboral calificada, en el que también juegan un papel decisivo sus actores principales que intervienen en este proceso.

En este proceso de sostenibilidad es esencial la modernización de la estructura organizacional, funcional y tecnológica del sistema empresarial socialista de todo el pueblo, en especial, mediante la introducción de los resultados de la ciencia, la tecnología y la innovación, con competencia, eficiencia, eficacia, autonomía de gestión, elevada responsabilidad y compromiso social, en función del cumplimiento de las políticas, los planes y otras directivas definidas por el Estado.

En el cumplimiento de estos propósitos la educación financiera se convierte en eje articulador, la cual dará cuenta de la apropiación de aquellos contenidos que deben adquirir especialistas y directivos para poder enfrentar y encontrar vías de solución a las situaciones que se dan en el contexto de actuación profesional de carácter financiero de manera eficiente, aplicando los métodos y procedimientos adecuados y transfiriendo lo aprendido.

En la esencia de este proceso subyace la unidad entre los elementos técnicos, tecnológicos y procedimentales, proceso a través del cual se establece una fusión entre lo económico y lo financiero, a partir de concebir los recursos formativos con un enfoque económico-financiero, expresado en los conocimientos, las habilidades, los valores, los hábitos, los procedimientos, los algoritmos, las metodologías, las estrategias de estudio, de enfrentamiento y solución de tareas de problemas o de conflictos cognitivos, así como los instrumentos y medios para orientar, proyectar y transferir desde una perspectiva financiera.

Lo que va produciendo cambios en los especialistas y directivos, está relacionado no solo con el enriquecimiento de sus contenidos financieros, sino con los modos de asumir las situaciones y autorregular su actuación profesional en función de los objetivos y exigencias contenidas en la proyección estratégica de la empresa. Los elementos económicos no deben valorarse separados de los financieros.

Lo **económico** dará cuenta de la optimización de los recursos, en el ahorro que las empresas puedan realizar haciendo una adecuada segregación en los presupuestos y lo **financiero** está precisamente en el análisis de los resultados económicos, que favorecen la toma de decisiones a partir de interpretar resultados, diseñar estrategias, proyecciones de trabajo, análisis de eficiencia, rentabilidad, calidad de las producciones, productividad, cumplimiento de planes estratégicos, planeamiento de posiciones en el mercado regional, nacional e internacional, así como ubicar los recursos materiales, humanos y financieros para ser utilizados de la manera más recomendable.

A partir del estudio teórico realizado se considera que se alcanza la adecuada educación financiera cuando especialistas y directivos de las distintas empresas son capaces de:

- Diagnosticar y evaluar los problemas relacionados con la medición y registro de las actividades y operaciones de una empresa, en sus aspectos patrimoniales, económico - financieros y sociales, a partir de adecuados conocimientos micro y macro sectorial, tanto en el sector privado como en el público.
- Seleccionar, diseñar y utilizar las técnicas y procedimientos apropiados para solucionar los problemas específicos de la Administración de Empresa, ajustándolos a la normativa jurídica y considerando su interrelación con los sistemas, métodos y procedimientos administrativos y su vinculación con el contexto económico – social en el que deben ser aplicados.
- Elaborar sistemas de información, métodos y procedimientos e instrumentos económico - financieros y administrativos, en especial los referidos al proceso de información gerencial a partir de un adecuado conocimiento del contexto.
- Participar, coordinar y dirigir grupos de trabajo para el asesoramiento a las entidades en relación con la preparación, revisión, análisis y proyección de estados contables, desde la perspectiva económico - financiera, así como las tareas relacionadas con la función del control interno y externo.
- Realizar análisis del contexto económico – financiero regional, de las políticas económicas generales y sectoriales valorando su impacto, anticipando las respuestas a las condiciones variables del contexto, diseñando técnicas y procedimientos para optimizar su funcionamiento.
- Realizar estudios de mercado, así como elaboración y evaluación de proyectos de inversión.
- Asesorar en relación con la aplicación e interpretación de la legislación tributaria, así como en su planificación y diseño, de manera que pueda actuar tanto en el sector público como en el privado.
- Poseer preparación en la metodología de la investigación para resolver las problemáticas que se presentan en el contexto de actuación profesional, demostrando dominio del método científico, en una búsqueda constante de soluciones creativas e innovadoras.
- Demostrar a través de su desempeño la capacidad para problematizar ante las situaciones contextuales en una diversidad de espacios, ofreciendo las posibles alternativas de solución.
- Poseer competencias para la corrección y actualización de los cambios en métodos, técnicas y tecnologías de contabilización, el análisis de los estados financieros, así como las herramientas de apoyo

para el análisis económico - financiero (estado de situación financiera, estado de resultados integrales, estado de cambio en el patrimonio y estado de flujos de efectivo).

- Demostrar a través de su desempeño el dominio de las cuentas expresadas en los estados financieros para entender la información económico - financiera, los cambios en el entorno empresarial y las posibles respuestas, así como analizar los precios, el comercio exterior, las finanzas públicas, el sistema financiero, entre otros.
- Comprender y aplicar procesos como: ingreso, gastos, estado de flujos, variables de flujo, liquidez y otros conceptos como presupuesto, consumo, ahorro, protección de datos, formación laboral, empresa, sistema financiero, estado, ética económica, etc.
- Demostrar a través de su desempeño en el contexto empresarial el cumplimiento de indicadores de calidad expresados en términos de eficiencia, eficacia, rentabilidad, productividad entre otros.

El carácter regulador de este proceso determina la direccionalidad instructiva, educativa y desarrolladora, presente en la realización de los cambios que se operan como resultado de la introducción de contenidos económico - financieros y de un tratamiento ético de los mismos desde los ejes temáticos, como espacio de intercambio para el análisis crítico y reflexivo de las implicaciones financieras en relación con las intenciones sociales, la diversidad del contenido financiero y la diversidad legislativa empresarial como vía de contribuir a la calidad y competitividad empresarial.

Se asumen las situaciones contextuales como la expresión integrada de situaciones de tipo tecnológico, técnico e interactivo que se originan en la diversidad de contextos y en la práctica de especialistas y directivos, como resultado de la dinámica empresarial, a partir de la asunción de su existencia objetiva, su interpretación y aplicación, permitiendo el desarrollo gradual y ascendente en su educación financiera, manifestados en las cualidades profesionales y humanas, requeridas para un desempeño adecuado en el contexto de actuación profesional.

Se constituye en un elemento referencial de forma continua y sistémica; su asunción imprime un carácter consciente al proceso de educación financiera, por lo tanto incide en la precisión de las acciones más idóneas para la consecución de la transformación esperada en correspondencia con los objetivos y proyectos sociales de la sociedad cubana actual.

La educación financiera desarrolla en especialistas y directivos cualidades que le permitan actuar como individuos conscientes de su responsabilidad en el contexto empresarial actual, a partir de caracterizar lo conocido y lo desconocido para especialistas y directivos dominando las metas económicas y sociales, el modelo tecnológico de la ciencia que rige el comportamiento de los procesos en el contexto empresarial, los conocimientos, habilidades básicas y profesionales, así como los valores y cualidades requeridas. Para lograr tales propósitos es muy importante que especialistas y directivos adquieran la orientación que le per-

mita una participación consciente, con una lógica que posibilite el análisis reflexivo del conocimiento, que lo conduzcan a esta búsqueda y a la revelación analítica del conocimiento adquirido.

2. Acciones para fomentar la educación financiera en el contexto cubano actual.

Las acciones propuestas constituyen la expresión de un proceso que se configura en la vía o camino que se adopta en su ejecución por los sujetos que lo llevan a cabo, para que, con la apropiación del contenido financiero, pueda alcanzarse el resultado esperado en el contexto empresarial actual, destacan las condiciones en que se desarrolla en correspondencia con las características en que concretamente se produzca, además está en dependencia de las características del contexto empresarial, de los sujetos implicados, entre otros factores, que pueden ser hasta de preferencias de orden personal.

Las acciones constituyen la vía lógica a seguir para la educación financiera en directivos y especialistas, desde las potencialidades educativas que aporta el escenario empresarial. Tiene en cuenta para su concreción práctica factores lógicos como: las leyes y regularidades del sistema empresarial como objeto y medio de formación, las características fundamentales del proceso socio – productivo, la relación sistémica e interdependiente entre la empresa y otras instituciones, mediada por el desempeño profesional de especialistas y directivos. Establece la estructura, organización y el sistema de procedimientos que significan la lógica para la educación financiera, a partir de la relación que se produce entre apropiación del contenido económico y la transferencia de saberes asociados al contexto laboral.

Como puede apreciarse, estos elementos característicos le confieren su propia identidad, que lo diferencian de otras acciones que se han aportado en el proceso de educación financiera y expresa la estructura, la vía y la lógica a seguir, donde se transfieran los saberes asociados a las finanzas durante la solución de problemas profesionales y la apropiación de los saberes en el contexto empresarial.

La educación financiera en especialistas, directivos y trabajadores en general favorece

- Incremento del rendimiento y la productividad empresarial;
- Disminución de los costos de transacción y logística;
- Atracción de la inversión;
- Favorecimiento de la articulación de encadenamientos productivos
- Generación de empleos;
- Incrementos cuantitativos y cualitativos de los servicios a la población.

Las acciones propuestas se conforman de una secuencia que se inicia con la búsqueda e indagación de recursos y exigencias formativas contenidas en su actuación profesional y que serán de obligatorio conoci-

miento para el enfrentamiento a situaciones profesionales-técnicas contextuales que emergen de los procesos de interacción con los sujetos desde el objeto de trabajo.

Estas irán generando un proceso de autorregulación y de reorientación en la búsqueda e indagación de nuevos recursos económicos - financieros, que gradualmente conformarán su cultura económica - financiera contextual dando paso a la construcción de una secuencia de métodos y procedimientos tecnológicos a través de la interacción entre los sujetos y de estos con el objeto de trabajo y una transferencia de los recursos cognitivos, procedimentales y actitudinales de una situación a otra, en la diversidad de contextos. Las acciones a desarrollar son las siguientes:

3. La indagación formativa contextual

En esta acción se connota la apropiación consciente de contenidos financieros, sus ciclos y formas organizativas, esto viabiliza en su realidad interna la construcción y ordenamiento de sus elementos cognitivos y procedimentales, se desarrolla el método de la observación, de donde emergen; como resultado de su aplicación, un conjunto de elementos que al generalizarse van guiando y orientando el camino hacia la indagación, la búsqueda de información, lo que hacen que se proyecte hacia un proceso particularmente investigativo. La coherente aplicación de este proceso favorece y consolida la comprensión del contenido financiero y su articulación e interacción con las características del contexto, lo que contribuye a una actuación más eficaz e integrada en el proceso de educación financiera.

En este contexto se dan las situaciones profesionales-técnicas contextuales en las que se generan acciones concretas que propician una disposición mental y contextual para analizar su comprensión a partir de que pueda determinar las relaciones que movilizan sus patrones y elementos cognitivos de acuerdo con su realidad interna y cómo estos deben ser modificados desde una orientación o ubicación en la diversidad de entornos que condicionan la interactividad otros sujetos desde el objeto de trabajo, transformando dichos aspectos cognitivos.

En esta acción se apropia de determinados criterios que le sirven para valorar los recursos que a manera de algoritmo lo orientan a la reflexión acerca de los problemas técnicos y tecnológicos más frecuentes y sus principales causas dado el cúmulo de conocimientos con que cuenta en estos momentos y su preparación técnica profesional. De este modo, el aprendizaje no sólo se orienta a las posibilidades cognitivas actuales, sino que se dirige a la actualización de nuevos caracteres de tipo financiero sobre la base del funcionamiento de los objetos técnicos y su correspondencia con los elementos formativos; esto le permite transitar hacia la apropiación de contenidos nuevos y la instrumentación en la praxis empresarial.

4. Problematicación de las situaciones profesionales-técnicas contextuales.

Esta segunda acción, precedida de un momento de indagación, no sólo se movilizan los referentes cogni-

tivos, procedimentales y actitudinales para enfrentar las exigencias de tipo financiero en el contexto empresarial, sino también el sentido que tiene para ellos su orientación en el contexto; se promueve además un estudio reflexivo de la información obtenida en la realidad profesional para problematizar y a la vez solucionar las disímiles situaciones del contexto.

Al problematizar las situaciones profesionales-técnicas contextuales se cuenta con un conjunto de conocimientos, sustentados en teorías, leyes, teoremas, cultura organizacional de la empresa, y otros, así como habilidades prácticas para poder identificar problemas, formularlos, indagar y fundamentar sus causas.

Lo anterior precisa de proponer y proyectar variantes de solución desde el objeto de la profesión en el contexto de la praxis empresarial, utilizando para ello los recursos de la ciencia, la tecnología y la innovación y al mismo tiempo hacer valoraciones teórico-prácticas en relación con las cualidades del objeto de trabajo desde sus propias interpretaciones que posibiliten la apropiación de nuevos saberes científico-técnicos en la interacción con el mismo.

Las dos primeras acciones, potencian el perfeccionamiento de los procedimientos para movilizar los recursos cognitivos que viabilizarán, la orientación y proyección del contenido financiero; pero para poder transferir esos conocimientos a otras situaciones en la diversidad de contextos en que actúan especialistas, directivos y trabajadores en general se necesita una acción de instrumentación.

5. Instrumentación contextual

En esta acción se propicia una dinámica de las exigencias formativas y su correspondencia con el contexto en la interacción con los sujetos, esto implica un nivel esencial de autodesarrollo individual y el cuestionamiento de las reafirmaciones y asunciones comprendidas a través de procesos interactivos en el contexto laboral y con el objeto de trabajo.

Resulta un nivel cualitativamente superior de desarrollo lógico y consciente, pues implica una nueva mirada a la labor profesional; a partir de que confronta y se cuestiona los nuevos conocimientos financieros a través de la interacción con el objeto de trabajo en un acercamiento paulatino hacia una apropiación interpretativa de la realidad contextual mucho más enriquecida como cualidad positiva, generadora y autogeneradora de nuevos significados y sentidos desde su propia actuación profesional.

Esta acción está dirigida a consolidar la construcción reflexiva que va realizando de su proceso de educación financiera, que permite revelar cómo lo ha comprendido y cómo se ha apropiado de la integración de sus recursos técnicos, profesionales e investigativos, con los referentes aportados por la diversidad de contextos laborales y sus relaciones de coordinación con la comunidad científica – docente - productiva y la manera en que ha sido capaz de apropiarse del contenido financiero en la gestión de su propio conocimiento.

6. Reorientación formativa profesional

Esta acción promueve la reflexión y el análisis valorativo de las acciones desarrolladas en el contexto laboral desde el objeto de trabajo, así como la transferencia de las experiencias a la solución de los problemas generados en la actividad laboral; esto permite interiorizar toda la labor desarrollada en un proceso de acción-reflexión con el objeto de trabajo, reconociendo sus logros, debilidades y potencialidades en el enfrentamiento de situaciones profesionales-técnicas contextualizadas en función del perfeccionamiento de su desempeño profesional.

Se revelan, de manera autónoma, las insuficiencias, necesidades e intereses de tipo financiero que implican un redimensionamiento de sus conocimientos en la formación de profesionales y al mismo tiempo un enriquecimiento de sus experiencias y vivencias resultado de la actividad formativa realizada en el contexto empresarial, con niveles de complejidad ascendente, en la diversidad de contextos laborales.

Conclusiones

1. La educación financiera en especialistas, directivos y trabajadores en general, favorece los resultados del contexto empresarial actual en términos de eficiencia y eficacia.
2. La educación económica permite revelar la necesaria relación que debe existir entre las exigencias del contexto empresarial actual, y los referentes cognitivos, procedimentales y actitudinales para enfrentar las exigencias de tipo financiero en el contexto empresarial los cuales constituyen los aspectos esenciales que logran dimensionar la objetividad y la validez de este proceso, así como el redescubrimiento de sus contenidos epistemológicos, lógicos, praxiológicas y científicos implícitos en el desarrollo del proceso.
3. Las acciones propuestas se erigen como recurso para alcanzar niveles superiores de eficiencia en el proceso de educación financiera en el contexto empresarial.

Referencias bibliográficas

- Cabrera, O (2006). La superación profesional para la apropiación de la cultura económica por los docentes de la Facultad de Formación de Profesores para la Enseñanza Media Superior, Tesis en opción al grado científico de Doctora en Ciencias Pedagógicas. Instituto Superior Pedagógico José Antonio Echevarría, La Habana, Cuba.
- Carralero, L., et. al. (2013). La cultura económica en el Sistema Educativo Cubano. Educación y conciencia económica. Revista Electrónica de Ciencias Holguín, Vol. 3, No. 1, pp. 34-46.
- Terrero, A. (2005). Tiempos de subversión y racionalidad. Reflexiones y aportes al desarrollo. Periódico El Economista de Cuba, No. 2 de 2005, pp. 2.