

# **PROPUESTA DEL SISTEMA DE EJERCICIOS PARA EL TRATAMIENTO DEL CONTENIDO EFECTIVO EN CAJA EN LA PRÁCTICA PRE- PROFESIONAL**

**Ing. Anabel Lastre Llerena**

**UNIVERSIDAD CENTRAL "MARTA ABREU" DE LAS VILLAS**

## **Introducción**

La Universidad es la institución fundamental de la sociedad para la conservación y desarrollo de su cultura y en ella se manifiestan todos los procesos que en dicha sociedad se llevan a cabo, los que, con un alto grado de generalización, son los procesos de producción y servicios.

Las instituciones de educación superior son sistemas complejos que interactúan con las instituciones de su entorno, es decir, con los sistemas políticos, económicos, culturales o sociales, se relacionan directamente con las instituciones sociales, empresariales, bancarias, etc, forman sus profesionales y estas instituciones deben contribuir a esta formación.

La misión de la educación superior no es más que: Preservar, desarrollar y promover, a través de sus procesos sustantivos y en estrecho vínculo con la sociedad, la cultura de la humanidad. También su misión se basa en la formación, la investigación y la extensión universitaria, estos son procesos sustantivos de la Universidad, indisolublemente ligados entre si, y que en su integración aseguran el buen cumplimiento de esta misión de la educación superior en la época actual.

La educación superior se perfecciona al modelo aplicado y se basa en las siguientes ideas:

- Posibilitar una matricula masiva a partir de la multiplicación de la Universidad en todos los municipios.
- Conquistar al estudiante para que estudiara.
- Diseñar un modelo que estimulara el progreso, y en el cual no tuviera cabida ni el desaliento ni el fracaso.

El termino formación, en la educación superior cubana, se emplea para caracterizar el proceso sustantivo desarrollado en las universidades con el objetivo de preparar integralmente al estudiante en una determinada carrera universitaria.

La carrera de Contabilidad y Finanzas es una de las primeras en universalizarse y en el año 2009 se produjo su primera graduación en el contexto de la universalización. El proceso de enseñanza aprendizaje en las condiciones de la universalización ocurre de manera diferente al de la universidad tradicional, en este el estudiante recibe los contenidos en forma de encuentros, la conformación de los grupos es muy diversa en cuanto a las edades y la formación cultural y profesional de los mismos, además la práctica PRE- Profesional no se realiza con las características clásicas de la universidad , es por ello que se deben adoptar formas novedosas de enseñanza que garanticen un aprendizaje efectivo y una apropiación eficaz de los contenidos, por lo que la elaboración y utilización de disímiles sistemas de ejercicios en aras de afianzar los conocimientos que puede ser una vía eficaz para lograr estos objetivos.

Las operaciones de efectivo se abordan en la asignatura Contabilidad Básica II de manera teórica y con escasa vinculación a la práctica. Pre- profesional.

Los flujos de efectivos actualmente constituyen una herramienta indispensable para la toma de decisiones en la empresa y la banca moderna. Rara es la decisión empresarial o bancaria que no requiera conocer cómo se encuentra la situación financiera., es decir si la misma cuenta con dinero líquido para hacerle frente a determinada obligación.

Constantemente las Empresas y los Bancos están moviendo efectivo. Diariamente se cobra y paga por lo que siempre está necesitando conocer su disponibilidad; a cuanto asciende la misma para hacer un pago, ¿Cuanto le va ha entrar por determinado cobro?, ¿Cuanto tiene que desembolsar al día siguiente?

Cuando hablamos de flujos de efectivo, nos estamos refiriendo a las corrientes de efectivo que se producen, motivado por los movimientos de entradas y salidas de dinero relacionados con un determinado período de tiempo. Tomando como punto de partida este concepto general, el mismo puede ser asociado a varias situaciones empresariales. Cuando nos referimos a los flujos

que han ocurrido en un período de tiempo ya transcurrido, es decir en el pasado, estamos haciendo referencia de lo que se le denomina Estado de Flujo de Efectivo, y el mismo está asociado a los movimientos de efectivo que han ocurrido en un período dado de tiempo.

La asignatura Contabilidad y Finanzas es la asignatura rectora del plan de estudios y se cursa durante todos los años de la carrera y su aprendizaje presenta dificultades en específico los contenidos relacionados con Efectivo en Caja-Banco, por lo que buscar y proporcionar a los estudiantes Sistemas de Ejercicios que contribuyan a elevar los conocimientos a los estudiantes en esta materia, constituye en el problema de nuestra investigación.

## Desarrollo

### **Propuesta de un Sistema de Ejercicios para el tratamiento del contenido Efectivo Caja-Banco en la práctica pre-profesional.**

En el presente capítulo, a partir de las posiciones teóricas asumidas en el Capítulo I y en consecuencia con las principales regularidades y tendencias que se manifiestan en el proceso de aprendizaje en los estudiantes de 1er año de Contabilidad y Finanzas de la Sede Universitaria de Sagua la Grande, declaradas anteriormente, se proponen un Sistema de Ejercicios que permite el desarrollo de esta, declarando las principales regularidades teóricas que conforman el mismo, las dimensiones e indicadores para el proceso evaluativo que se tuvieron en cuenta para su diseño a fin de garantizar el desarrollo de la asignatura Contabilidad en su práctica pre-profesional con un elevado carácter científico e integrador. .

Este sistema, se sustenta en los fundamentos filosóficos, psicológicos, sociológicos y pedagógicos en los que se apoya la Educación Superior cubana. Dicho sistema tiene como **fundamento filosófico** la base teórico y metodológica del materialismo dialéctico e histórico teniendo presente el maestro como un ser social, sujeto a cambios y transformaciones estrechamente vinculadas a la exigencias que plantea nuestra sociedad cubana y en particular el ministerio de educación, por lo que es de vital importancia la preparación de los estudiantes para asumir cambios y

transformaciones que exige hoy el desarrollo. Por otra parte nuestra investigación da vigencia a la categoría filosófica Causa-Efecto pues parte de una situación problemática y se actuó sobre ella mediante la aplicación de un sistema de ejercicios que permite definir que hacer para transformar un objeto desde su estado real hasta un estado deseado logrando la preparación de los estudiantes para el buen desarrollo de los conocimientos acerca del Efectivo en Caja –Banco. Desde el punto de vista como **fundamento sociológico** se puede expresar que la educación es un proceso complejo, donde intervienen varios agentes de socialización, los cuales garantizan la unidad indisoluble entre educación y desarrollo, en nuestro sistema de ejercicios esta unidad se materializa a través del desarrollo de cada uno de ellos en los cuales se establece una comunicación social entre profesionales que permite la reflexión, el análisis y el trabajo en equipo, lográndose la apropiación de conocimientos y habilidades para atender todas las operaciones que se realizan con el Efectivo en Caja –Banco.

Todo lo anterior fundamenta el desarrollo psíquico pues a través de la actividad social logramos cambios cualitativos y cuantitativos tanto en la esfera cognitiva como afectiva de la psiquis de los estudiantes de la muestra, dando fundamento a uno de los postulados de Vigosky sobre el determinismo social en el desarrollo de los procesos psíquicos.

Debemos partir de la teoría que la labor del maestro requiere de un conocimiento profundo sobre la psicología, de aquí se desprenderá el **fundamento psicológico** que de todas las etapas de la vida, cuales son sus intereses, motivaciones, estados de ánimo y conducta. En nuestra investigación damos una importancia al vínculo que debe existir entre el dominio de los conocimientos y habilidades acerca de la propuesta realizada. Por otra parte la creación de un estado emocional y régimen de vida adecuado, así como sus relaciones sociales y familiares, creando las condiciones para un desarrollo psíquico y normal lo contrario podría provocar desequilibrio emocional y trastornos en la personalidad, influyendo negativamente en el aprendizaje.

Como maestro sabemos que es importante la correcta aplicación del sistema de ejercicios propuesto, para el buen desarrollo de los contenidos acerca de las operaciones con el Efectivo en Caja-Banco para los estudiantes. Nuestra

propuesta se basa en varios principios de la pedagogía, así como la utilización de métodos, procedimientos y proposiciones para la adquisición de conocimientos sólidos, de este aspecto se desglosará el **fundamento pedagógico**.

Al explicar estos fundamentos se plantea que el mismo se centra en las leyes, principios y categorías de la filosofía marxista leninista, particularmente, en la dialéctica materialista<sup>1,2</sup>, concebida esta en su función metodológica al analizar cada fenómeno de la realidad, en este caso el fenómeno educativo en una sede universitaria municipal en la carrera de Contabilidad y Finanzas y en los conocimientos acerca de Efectivo en Caja - Banco que deben ser asimilados por los estudiantes en su primer año en el segundo semestre a través de la asignatura Contabilidad Básica II y reforzados en el desempeño de la práctica pre – profesional, lo que permitió trazar pautas en cada uno de sus subsistemas, desde la concepción del mundo que se asume, la objetividad, el papel práctico de la actividad, el papel que desempeñan la actividad y la comunicación en el desarrollo de psiquismo humano, en la apropiación de la experiencia socio histórico cultural materializada en el tratamiento al objeto de investigación. Se tienen en cuenta elementos esenciales de la tesis de L.S. Vigostky<sup>3</sup> relacionados con la Zona de Desarrollo Próximo (ZDP) donde desde el propio diagnóstico realizado, se identifican las necesidades y potencialidades, para posteriormente definir los espacios de socialización, que permiten realizar las actividades, así como brindar las ayudas y apoyos que propicien el logro a escalas superiores en su práctica pedagógica cotidiana del tratamiento a este tema.

El sistema de Ejercicios en sus fundamentos sociológicos y pedagógicos, considera la concepción de la **educación como fenómeno social**, basándose en la importancia de la preparación constante y permanente del escolar para la vida, al interactuar con el medio, transformarlo y transformarse a sí mismo en los planos cognitivo, procedimental y actitudinal, para responder a las demandas sociales, lo cual presupone su participación permanente, dirigida a

---

<sup>1</sup> Lenin, V.Ilich. Cuadernos filosóficos. Editora Política. La Habana. 1964.

<sup>2</sup> Alvarez Dueñas, Omar: La Teoría General de los Sistemas como método del conocimiento científico. Un enfoque desde la filosofía marxista. 2003. Material en soporte digital.

<sup>3</sup> Vigostki, L.S: Obras escogidas. Tomo IV. Editorial Visor Dis S.A. Madrid. 1996.

la consolidación de la relación educación – sociedad. A su vez posibilita la socialización en diferentes contextos de actuación, no solo en el espacio grupal, sino también en su intercambio con la familia, y con la comunidad.

Al sumir los postulados de L.S .Vigostky, se concibe, conjuntamente, la unidad de lo afectivo y lo cognitivo, pues las actividades propuestas, se diseñan a partir de la implicación personal y motivacional de los estudiantes en el Proceso de Enseñanza Aprendizaje y de la identificación por su parte, de las necesidades de perfeccionamiento y de preparación en este tema.

La autora diseña un Sistema de Ejercicios con el objetivo de perfeccionar y lograr conocimientos óptimos sobre el Efectivo Caja -Banco que realizará los estudiantes de 1er año en las empresas en su período de su práctica pre-profesional.

### **Estructura del sistema de ejercicios propuesto.**

1. Objetivos y Tareas
  - Educativos
  - Instructivos
2. Orientaciones para el estudiante y el empresario.
3. La Organización de la práctica
4. Actividad Final.
5. Sistema de Ejercicios
  - Procedimiento
  - El ejercicio correspondiente a las actividades de control vinculadas con los subsistemas contables de Efectivo Caja - Banco.

Para darle cumplimiento al **objetivo específico #4** se selecciona un grupo de expertos teniendo en cuenta los siguientes criterios:

- Jefe de la Carrera de Contabilidad y finanzas en la sede universitaria de Sagua la Grande
- Decano de la Facultad de Ciencias Económica de la Universidad Central “Marta Abreu”
- Asesor Docente Metodológico de la carrera.
- Master en Ciencias de la Educación Superior.
- Doctor en Ciencias Pedagógicas.
- Profesor con categoría docente.

Podemos destacar que El Efectivo<sup>4</sup> es toda suma de dinero a disposición de la empresa en forma amplia y absoluta, que puede ser utilizada para efectuar pagos de cualquier naturaleza. Se considera Efectivo: billetes, monedas, cheques recibidos, depósitos a al vista, giros postales o telegráficos que posea la empresa. No se considera Efectivo: vales de caja, dinero destinado a un fin específico, depósitos en Bancos intervenidos o cerrados y depósitos a plazo fijo.

Para garantizar un buen Control Interno del Efectivo y de cualquier activo se requiere, ante todo que la custodia del mismo esté separada del registro de las transacciones.

Los principales pasos para el establecimiento de un buen control interno del efectivo pueden ser:

- ✚ Separar la función del manejo del efectivo de la función de mantenimiento de los registros contables.
- ✚ Preparar un control que relacione los ingresos a caja en el momento y lugar en que se recibe el dinero.
- ✚ Exigir que todos los ingresos de caja se depositen diariamente en el banco.
- ✚ Hacer todos los pagos a través de cheques.
- ✚ Exigir que la validez y el valor de cada desembolso se verifiquen antes de girar el cheque de pago.
- ✚ Separar la función de autorizar el gasto de la función de firmar el cheque.
- ✚ La supervisión y control contable se debe hacer mediante: el Arqueo de Caja sorpresivo y la Conciliación Bancaria.

Generalmente toda entidad tiene una o más cuentas de Efectivo en Banco, las cuales se abren y se mantienen casi de la misma manera que una cuenta bancaria personal.

Cada entidad tiene su expediente Legal, donde amparan su objeto social y las firmas autorizados para operar cualquiera operación, Letras de Cambio, Emisión de Cheques, Créditos Bancarios, cartas de Créditos y otras.

El buen control interno significa conocer de dónde procede el dinero de la empresa, como lo gasta y el saldo actual de efectivo. En este caso el contador tiene que explicar los motivos de las diferencias que existen entre las cifras en los registros de la empresa y el estado de cuenta del banco y determinar el importe real de efectivo en el banco en una fecha determinada. A este proceso se le conoce como conciliación bancaria. Si se hace en forma apropiada, la conciliación bancaria asegura que se hayan contabilizado todas las operaciones de efectivo y que los registros de efectivo en banco y en los libros de la empresa estén correctos.

**Ejemplo del sistema de ejercicio adjunto a la Guía de la Práctica pre-profesional**

## **Carrera: Contabilidad y Finanzas**

**Año Académico: 1er año**

**Guía para la Práctica Pre-profesional del Contador 1er año en la Sede Universitaria.**

### **1-Objetivos**

Educativos

- ✚ Contribuir a la formación de la disciplina laboral del futuro profesional vinculando los conocimientos adquiridos con la asignatura de Contabilidad.

Instructivos

- ✚ Conocer la historia de la Contabilidad y los avances de la tecnología de la contabilidad
- ✚ Conocer la ubicación de la entidad a la cual será objeto de investigación, su objeto social, misión, visión, el organigrama de la entidad así como la aplicación de la contabilidad.
- ✚ Procesar la información necesaria para el cumplimiento del resto de los objetivos de la práctica integradora utilizando de modo eficiente los productos del Microsoft Office (Word, Excel y Power Point).

### **2- Orientaciones para el estudiante y el empresario**

Las bases de la práctica serán las empresas y entidades a donde se envían a los estudiantes a transcurrir la misma. Los puestos de trabajo serán las acciones y áreas de trabajo de la oficina de la empresa. La duración de la práctica es de un semestre.



Durante el tiempo de Práctica los estudiantes deberán cumplir lo programado y realizar el **Sistema de Ejercicios** para su aprendizaje como futuro profesional en coordinación con la persona designada para atenderlo por parte de la empresa y de la Sede Universitaria.

### **3- La Organización de la práctica**

Antes del comienzo de la práctica, el profesor asesor de las Sedes Universitarias para la Práctica Profesional se reunirá con el colectivo de profesores del año y posteriormente este, con los estudiantes donde se dará a conocer el programa de la misma y los detalles para su realización analizando las Tareas y el Sistema de Ejercicios. En esta reunión quedarán precisados los intercambios y consultas que se mantendrán mientras dure la práctica con vista a conocer por parte de los profesores como marchan las Tareas y el sistema de ejercicios y aclarar las dudas que se puedan presentar. También se efectuarán visitas por parte de los profesores a las empresas y se chequeará el desarrollo del trabajo no sólo desde el punto de vista de contenido, sino también en el cumplimiento de los aspectos educativos.

### **4- Actividad Final**

Se elaborará y entregará por parte de cada estudiante o grupo de estudiante (no más de tres) y por escrito, un informe final que se discutirá mediante una presentación en Power Point, en presencia de profesores y dirigentes de la práctica.

### **5- Sistema de Ejercicios**

#### **Procedimiento**

El estudiante después de haber cumplimentado el programa de la Práctica Pre-profesional se ubicará en el departamento de Caja y realizará los siguientes ejercicios correspondientes a las actividades de control vinculadas con los subsistemas contables de Efectivo Caja - Banco.

<b>Sistema de Ejercicios</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Observación</b>
1- Deben revisar en la entidad si el Efectivo se encuentra en lugar apropiado que ofrezca garantía contra robos, incendios observando las disposiciones vigentes dictadas por la Banca Central de Cuba y los Ministerios de Finanzas y Precios y de Economía y Planificación			
2- Verificar si el cajero es el único que posee la combinación de la caja fuerte, debiendo existir copia de la misma en sobre sellado en poder de la dirección.			
3- Verificar si el cajero firma el acta de responsabilidad Material por la custodia del efectivo depositado en la caja y la misma debe estar guardado en el Área Económico.			
4- Verificar si la entidad realiza los arqueos de caja por sorpresa. Debe aparecer por escrito el período, fecha y revisión. (Debe arquearse por lo menos una vez al mes.			
5- En caso que el cajero lo sustituyan deben realizar el arqueo por el empleado del área económica, verificándose además que existe resolución del director que fije el fondo operado.			
6- Realizar Arqueo de Caja <b>Hoja de Arqueo</b> Empresa: _____ Titulo del Fondo: "Efectivo para pagos menores". Nombre del custodio: _____ <b>Billetes:</b>			

Cantidad	Importe			
_____ x 100.00	_____			
_____ x 50.00	_____			
_____ x 20.00	_____			
_____ x 10.00	_____			
_____ x 5.00	_____			
_____ x 3.00	_____			
_____ x 1.00	_____			
Total Billetes \$ _____				
<b>Moneda Fraccionaria</b>				
Cantidad	Importe			
_____ x 3.00	_____			
_____ x 1.00	_____			
_____ x 0.20	_____			
_____ x 0.05	_____			
_____ x 0.02	_____			
_____ x 0.01	_____			
Total Fraccionaria \$ _____				
Total efectivo en Caja \$ _____				
<b>Documento de Valor.</b>				
<b>Vales Pagos Menores.</b>				
Nro.	Fecha	Importe		
-----	-----	-----		
-----	-----	-----		
-----	-----	-----		
Sub. Total		-----		
<b>Anticipo y Liquidación de Dietas.</b>				
Nro.	Fecha	Importe		
-----	-----	-----		
-----	-----	-----		
-----	-----	-----		
Sub. Total		-----		
Importe comprobantes gastos \$ _____				
Total Efectivo y Comprobantes \$ _____				

<p>Importe del Fondo Autorizado \$_____</p> <p>Diferencia \$ _____</p> <p>Hecho:        Revisado:        Autorizado:</p>			
7- Si existe faltante o sobrante de recursos monetarios detectados se elaborará y contabilizará inmediatamente el expediente correspondiente.			
8-En caso de faltante de recursos monetario la entidad debe aplicar la responsabilidad material de acuerdo a lo regulado por el decreto Ley 92-86.			
9- Observar que el cajero no debe tener en su poder recursos ajenos a la entidad, así como talonarios de cheques en blancos, ni acceso a los registros contables del efectivo, ni de bienes materiales.			
10- Revisar que el cajero solamente deben entregar los cupones de combustibles, el área económica debe enumerarlo ante que el cajero lo distribuya.			
11- Los Modelos Anticipos por gastos de viajes y los vales para gastos Menores deben estar autorizados por los funcionarios competentes, de acuerdo con el documento emitido por la dirección de la entidad, contentivo de sus nombres y firmas.			

12- Revisar que los vale de Gastos Menores y Anticipo para Gastos de Viajes pagados y liquidados deben constar con los justificantes correspondientes no excedidos de \$ 500.00, firmados por los receptores de los pagos.			
13- Verificar que los recibos de Ingresos deben estar enumerados <b>no por el cajero</b> sino por el Área Económica, y al mismo tiempo el área controlarle esos recibos.			
14- Verificar que los ingresos cobrados en efectivo deben ser verificados y corresponder con la suma de los documentos justificativos, depositándose diariamente, debiendo estar firmados por las personas que lo liquidan.			
15- Verificar que los salarios no reclamados y los indebidos, así como los anticipos de Gastos de Viajes liquidados, se reintegran y liquidan dentro de los términos establecidos para estas operaciones. (5 días Hábiles).			
16- Verificar Modelo Control de anticipos a Justificar deben estar actualizados.			
17- Verificar que los Vales para Pagos Menores y su justificante deben cancelarse con el cuño de “PAGADO” al reembolsarse.			
18- Revisar si al final de cada mes registran los Vales para pagos Menores pagados y los Anticipos para Gastos de viajes liquidados o pendientes de liquidar, que no hayan sido reembolsados.			
19- Verificar si existe algún trabajador que tenga pendiente de liquidar anticipo y que hayan entregado otros anticipos.			

20- Verificar que los cobros en efectivo (procedentes de ingresos) no pueden utilizarse para efectuar pagos.			
<b>EFFECTIVO EN BANCO</b> <b>(Área de Contabilidad)</b>			
1- Deben revisar que exista control de los cheques emitidos, cargados por el Banco, caducados y Cancelados.			
2- Revisar las operaciones de las cuentas bancarias, su conciliación periódicamente y las evidencias su constancia de todas las cuentas de efectivo en Banco, mensualmente			
3- Las operaciones en moneda extranjera, los pagos efectuados deben corresponderse con los conceptos.			
4- Si se encuentran realizando la práctica pre-profesional en Unidades Presupuestadas es imprescindible la actualización del Control de recursos o Presupuestarios de salarios, Otros Gastos e Inversiones Materiales.			
5- Revisar los aportes operacionales realizados por la entidad en divisas, deben recibirse el contravalor de la moneda nacional y por los cheques e importes recibidos para la adquisición de bienes deben aportarse dicho contravalor.			
6- Verificar Entidad- Banco los funcionarios autorizados para firmar cheques, los mismos NO pueden contabilizar estas operaciones.			
7- Las Unidades Presupuestadas deben compatibilizarse las informaciones de la Contabilidad Presupuestadas y de la			

Patrimonial.			
--------------	--	--	--

## Conclusiones

1. La educación y, en especial, el desarrollo de los ejercicios de aprendizaje debe transcurrir en un ambiente socio-afectivo caracterizado por: una atmósfera emocional agradable, libre de tensiones, donde los errores se acepten como constructivos.
2. El docente debe inculcar a través del ejemplo las habilidades en el estudiante para lograr que el nuevo paradigma educativo se adecue a las características esenciales de la sociedad del conocimiento, de la información y de la globalización, sin perder la identidad cultural e inspirada en la solidaridad, en la equidad y en el respeto mutuo.
3. El Sistema de Ejercicios en la práctica preprofesional contribuye a integrar todos los conocimientos impartidos, los hábitos y habilidades necesarias para ejercer su labor profesional.

## Bibliografía

1. Álvarez de Zayas. Carlos. Fundamentos teóricos de la dirección del proceso docente educativo en la educación superior cubana, Editorial EPNMS, La Habana 1990.
2. \_\_\_\_\_ La escuela en la vida. Editorial Félix Varela, La Habana, 1997.
3. \_\_\_\_\_ Metodología de la Investigación Científica, Folleto, Centro de Estudios de Educación Superior "ManF Gran", Universidad de Oriente, Santiago de Cuba, 1995.
4. \_\_\_\_\_ La pedagogía como ciencia (Epistemología de la Educación) Editorial Félix Varela, La Habana, 1998.
5. Álvarez de Sayas, Rita M. Hacia un currículum integral y contextualizado. Editorial Universitaria. Tegucigalpa, DC, Honduras. 1997.
6. Besada, B. Historia del pensamiento económico. Tomo I y II. Selección de Textos. Editorial Ciencias Sociales. La Habana. 1976.
7. Colectivo de Autores. Contabilidad Tomo I, II, III, IV.
8. Díaz, F. Didáctica y currículo. Editorial Trillas. México. 1988.
9. Enciclopedia autodidacta interactiva Océano. MM Océano. Grupo Editorial. S. A. Barcelona, España.
10. Enciclopedia Wikipedia. [Wikipedia.org/wiki/ahorro](http://Wikipedia.org/wiki/ahorro).
11. Colectivo de Autores. Estudio de la Contabilidad General.
12. Torras de la Luz, Oscar. Contabilidad General. Editorial Pueblo y Educación. 2004.
13. Martínez Puentes, Silvia. Cuba más allá de los sueños. Editorial José Martí. 2003.
14. Valera, Orlando y col. Las tendencias pedagógicas contemporáneas. Valoraciones desde la perspectiva del proyecto pedagogía cubana del ICCP. Curso prerreunión. Material en soporte digital.
15. Alarcón Ortiz, Rodolfo: "La Universalización de la educación superior cubana", intervención especial en la mesa redonda sobre el tema, en la reunión de la UDUAL, C Habana , noviembre ,2004.
16. Álvarez de Sayas, Carlos: La escuela en la Vida, Bolivia 2002.



17. Horruttiner Silva, Pedro: "La formación de profesionales en la educación superior cubana". Revista Educación Universitaria, Universidad de Matanzas, Cuba año 99 No 2.