



UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

**ANÁLISIS DE LAS VARIABLES EN EL  
COMPORTAMIENTO ÉTICO DE LOS ALUMNOS DE  
PRIMERO Y CUARTO AÑO DE LA CARRERA DE  
CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR DE LA  
UNIVERSIDAD DEL BÍO-BÍO SEDE CHILLAN**

**Memoria de título para optar al título de  
Contador Público y Auditor.**

José Andres San Martín Torres

Profesor guía: Alex Medina Giacomozzi

2017

Chillan, Chile

Universidad del Bío-Bío  
Facultad de Ciencias Empresariales  
Contador Público y Auditor

**Agradecimientos**

Antes que todo le quiero agradecer y dedicar esta memoria de título a la persona más importante de mi vida, mi madre, Orfelina Torres Rubilar, le agradezco por todo el apoyo incondicional, su tiempo, su dedicación, sus consejos, me faltarían paginas para seguirme explayando. Al igual que a mi padre, Juan San Martín Cereceda, se lo prometí que no iba a dejar mis estudios he iba a salir adelante y aquí estoy, de seguro que debe estar orgulloso en el cielo. De manera especial a Don Félix Martínez Rodríguez académico del departamento de Ciencias Sociales de la Universidad del Bío-Bío, por su gran apoyo en los dos momentos más difíciles de mi vida, para él todos mis respetos y cariño.

Agradezco a Dios por no abandonarme nunca en mi camino estudiantil, a mis compañeros(as) que compartieron conmigo su tiempo y sus conocimientos.

Agradezco a mi profesor guía, el señor Alex Medina Giacomozzi, por su gran y valioso aporte, por todas sus recomendaciones y tiempo entregado, y sobre todo su plena disposición a atender mis dudas y consultas.

Universidad del Bío-Bío  
Facultad de Ciencias Empresariales  
Contador Público y Auditor

Índice	
Agradecimientos .....	2
Resumen Ejecutivo.....	6
Abstract .....	8
Introducción .....	10
Capítulo I: Antecedentes de la Investigación.....	12
1.1 Propósito de la investigación .....	13
1.2 Objetivo General.....	13
1.3 Objetivos Específicos .....	13
Capítulo II: Marco teórico .....	15
2.1 Antecedentes generales .....	16
2.2 ¿Que son los valores?.....	16
2.2.1 Valores morales .....	20
2.2.1.1 Principios Morales.....	20
2.2.2 Valores Intelectuales .....	22
2.3 La Ética.....	23
2.4 La ética como constante humana .....	25
2.4.1 La ética como disciplina filosófica .....	26
2.5 La ética profesional .....	29
2.6 La ética y el Contador Público Y Auditor .....	31
2.7 Dilemas Éticos.....	33
2.8 Estudiantes de educación superior.....	36
Capítulo III: Metodología de investigación .....	40
3.1 Alcance de la investigación .....	41

Universidad del Bío-Bío  
Facultad de Ciencias Empresariales  
Contador Público y Auditor

3.2 Tipo de investigación .....	41
3.3 Población objetivo .....	41
3.4 Instrumento de la investigación .....	41
3.5 Método de recolección de información .....	42
3.6 Procesamiento de datos .....	43
3.7 Tabulación de datos .....	43
3.8 Digitación y construcción de la base de datos.....	43
Capitulo: IV: Análisis de datos .....	45
4.1 Caracterización de los antecedentes generales .....	46
Gráfico 1 – Nivel encuestados .....	46
Gráfico 2 – Edad encuestados .....	47
Gráfico 3 – Sexos encuestados .....	48
Gráfico 4 – Situación padres encuestados.....	49
Gráfico 5 - Durante el periodo de estudio vive en casa de:.....	50
Gráfico 6 – Religión encuestados.....	51
Gráfico 7 – Estado civil encuestados .....	52
4.2 Conocimiento y percepción sobre la ética .....	53
Gráfico 8 – Conocimiento y percepción sobre la ética .....	53
4.3 Relación de las variables con los conocimientos y percepciones de la ética .....	54
Gráfico 9 – Nivel.....	54
Gráfico 10 - Edad .....	55
Gráfico 11 - Sexo .....	56
Gráfico 12 – Situación de los padres.....	57
Gráfico 13 - Durante el periodo de estudios, vive en casa de: .....	58

Universidad del Bío-Bío  
Facultad de Ciencias Empresariales  
Contador Público y Auditor

Grafico 14 - Religión.....	59
Grafico 15 - Estado civil .....	60
4.4 Análisis y relación de la variable Nivel con el resto de las variables .....	61
Tabla 1 - Edad.....	61
Tabla 2 - Sexo .....	62
Tabla 3 – Situación familiar .....	63
Tabla 4 - Con quien vive durante su periodo de estudios .....	64
Tabla 5 – Religión .....	66
Tabla 6 – Estado civil .....	67
Capítulo V: Conclusiones .....	69
Conclusión .....	70
Bibliografía .....	72

Universidad del Bío-Bío  
Facultad de Ciencias Empresariales  
Contador Público y Auditor

### **Resumen Ejecutivo**

En la actualidad hay mucha preocupación de acuerdo a la crisis de los valores éticos de los profesionales en los distintos niveles jerárquicos dentro de una entidad, con decir que todos tenemos una noción aproximada a la ética que hasta la persona con menos educación puede diferenciar entre lo bueno y lo malo y todo esto lleva de la traición hasta un sinnúmero de acontecimientos como la corrupción, colusión, etc. Esto obliga a recuperar los valores éticos perdidos para así confiar en las personas que se encuentra ejerciendo sus funciones.

El ser humano produce sus actos por impulsos provenientes de su naturaleza, de su espíritu y de su intelecto. Los impulsos naturales surgen de sus instintos, estos impulsos responden a la satisfacción de necesidades instintivas y no se sujetan por sí mismos a ninguna norma moral. Así, en el ser humano el control de sus instintos proviene del espíritu y de la razón de su intelecto, facultades propias que le permiten la percepción del entorno natural donde habita y le facilitan la vinculación intelectual con ese entorno. En relación a lo anterior y como guía de investigación se plantea la siguiente interrogante:

¿Cuáles son los factores que influyen en la ética de los estudiantes de primero y quinto año de la carrera de Contador Público y Auditor de la Universidad del Bío-Bío sede Chillán?

En particular en este estudio se busca analizar el comportamiento ético de los alumnos de primero y quinto año de la carrera de Contador Público y Auditor de la Universidad del Bío-Bío sede Chillán con la clara intención de poder determinar cuáles son las variables del comportamiento ético de estos alumnos.

La metodología utilizada para este estudio y así dar respuesta a la interrogante contempla con la aplicación de una encuesta a los sujetos de la investigación el cual incluye a la vez el diseño, población, muestra, instrumento y recolección de información.

Universidad del Bío-Bío  
Facultad de Ciencias Empresariales  
Contador Público y Auditor

Finalmente se presentan los resultados de la investigación donde encontramos el proceso, tabulación, análisis y construcción de la base de datos dejando claro también las conclusiones que se obtiene al realizar este estudio.

Palabras claves

- Ética profesional
- Alumnos
- Persona
- Valor

Universidad del Bío-Bío  
Facultad de Ciencias Empresariales  
Contador Público y Auditor

**Abstract**

At present there is much concern according to the crisis of the ethical values of professionals at the different hierarchical levels within an entity, with saying that we all have an approximate notion of ethics that even the person with less education can differentiate between what good and bad and all this leads from betrayal to an endless number of events such as corruption, collusion, etc. This forces us to recover the lost ethical values in order to trust the people who are exercising their functions.

The human being produces his acts by impulses coming from his nature, his spirit and his intellect. Natural impulses arise from their instincts, these impulses respond to the satisfaction of instinctive needs and do not subject themselves to any moral norm. Thus, in the human being, the control of his instincts comes from the spirit and the reason of his intellect, his own faculties that allow him to perceive the natural environment where he lives and facilitate his intellectual connection with that environment. In relation to the above and as a research guide the following question arises:

What are the factors that influence the ethics of the first and fifth year students of the career of Public Accountant and Auditor of the Universidad del Bío-Bío, Chillan?

In particular, this study seeks to analyze the ethical behavior of the first and fifth year students of the Public Accountant and Auditor of the Universidad del Bío-Bío Chillán campus with the clear intention of being able to determine which are the variables of ethical behavior of these students.

The methodology used for this study and thus answer the question contemplates with the application of a survey to the subjects of the investigation which includes at the same time the design, population, sample, instrument and collection of information.

Universidad del Bío-Bío  
Facultad de Ciencias Empresariales  
Contador Público y Auditor

Finally, the results of the research are presented, where we find the process, tabulation, analysis and construction of the database, also making clear the conclusions obtained when carrying out this study.

- Keywords
- Professional ethics
- Students
- Person
- Value

Universidad del Bío-Bío  
Facultad de Ciencias Empresariales  
Contador Público y Auditor

### **Introducción**

En general la universidad se preocupa de entregar a sus alumnos las herramientas necesarias para su futuro desempeño laboral, ya que una vez egresado es capaz de elaborar, analizar y controlar información financiera y tributaria, contribuyendo a la toma de decisiones de los diversos agentes económicos, pero así mismo, la universidad no hace un seguimiento de que valor le asignan los estudiantes de las materias de la malla curricular, pero sobre todo y principalmente a la relacionada con la ética profesional.

La formación ética para un Contador Público y Auditor es de real importancia ya que posee demasiada información privilegiada y además trascendental, por eso es importante la confianza de aquella persona y que no vaya a ocupar malintencionadamente o maliciosamente esa información para sacar provecho para sí mismo o para terceras personas.

En cuanto a la cultura ética del país no es para nada ejemplar, por ende se necesita de forma urgente que exista una mejora en el ámbito político y empresarial ya que la falta de ética está generando un impacto amplio en la sociedad, donde las personas confían en el profesionalismo para así tomar decisiones importantes para sus vidas, pero lo grave que esta información que se le entrega no son fidedignas, la cual trae consecuencias importantes para ellos.

Por ello es de vital importancia que la Universidad del Bío-Bío entregue una fuerte formación ética a sus alumnos ya que serán unos futuros profesionales, ya que esto los ayudara a generar un prestigio necesario a una profesión tan importante como lo es el Contador Público y Auditor.

Por esta razón se analizara el comportamiento ético de los alumnos de la carrera de Contador Público y Auditor de la Universidad del Bío-Bío sede Chillan, con la clara intención de poder obtener información optima de la carrera y conocer la realidad de sus futuros profesionales, ya que muchos probablemente ocupen cargos importantes

Universidad del Bío-Bío  
Facultad de Ciencias Empresariales  
Contador Público y Auditor

dentro de una institución del país y por ende es clave que adquiera y posea un comportamiento ético aceptable.

Universidad del Bío-Bío  
Facultad de Ciencias Empresariales  
Contador Público y Auditor

# **Capítulo I: Antecedentes de la Investigación**

Universidad del Bío-Bío  
Facultad de Ciencias Empresariales  
Contador Público y Auditor

### **1.1 Propósito de la investigación**

En el mundo profesional de hoy en día y especialmente en el mundo empresarial existe un gran desafío para las entidades de educación superior en la formación de sus futuros profesionales, no tan solo en tener un objetivo de entregar una buena enseñanza en conocimientos teóricos, sino que también se debe incorporar el desarrollo ético profesional con buenos valores que permitan un buen desempeño en su futuro laboral.

Cabe destacar que variadas investigaciones en el ámbito de la ética, han demostrado que una persona que no posee una conducta ética en su formación estudiantil tampoco lo será en su vida profesional. Por lo tanto esta investigación tiene como finalidad identificar y determinar los principales factores que influyen en el comportamiento ético de los alumnos de la carrera de Contador Público y Auditor de primero y cuarto año de la Universidad del Bío-Bío sede Chillan.

En este caso, un Contador Público y Auditor que no tiene ética, no tiene en sí un criterio establecido para realizar su trabajo, ya que estos dan fe de que todo lo que realizan o auditan esta correcto y que aquello cumple con las normas establecidas. Por otra parte la ética está muy relacionada con la discreción con lo que se hacen las cosas, es decir, para ser un buen profesional hay que tener ética ya que es debidamente importante para la formación de un profesional.

### **1.2 Objetivo General**

Analizar el comportamiento ético de los alumnos de la carrera de Contador Público y Auditor de la Universidad del Bío-Bío, sede Chillán.

### **1.3 Objetivos Específicos**

- Caracterizar a los alumnos de la carrera de Contador Público y Auditor de primero y cuarto año de la Universidad del Bío-Bío, sede Chillán.
- Describir el comportamiento ético de los alumnos de la carrera de Contador Público y Auditor de primero y cuarto año de la Universidad del Bío-Bío, sede Chillán.

Universidad del Bío-Bío  
Facultad de Ciencias Empresariales  
Contador Público y Auditor

- Describir el comportamiento ético de acuerdo a la caracterización de los alumnos de la carrera de Contador Público y Auditor de primero y cuarto año de la Universidad del Bío-Bío, sede Chillán.
  
- Identificar las brechas del comportamiento ético de los alumnos de la carrera de Contador Público y Auditor de primero y cuarto año de la Universidad del Bío-Bío, sede Chillán.

Universidad del Bío-Bío  
Facultad de Ciencias Empresariales  
Contador Público y Auditor

## **Capítulo II: Marco teórico**

Universidad del Bío-Bío  
Facultad de Ciencias Empresariales  
Contador Público y Auditor

## **2.1 Antecedentes generales**

En la actualidad la ética profesional es un concepto importante que está directamente relacionado con la moral, donde se involucra a todo tipo de persona, no distingue clase social, género, cultura o edad. Este profesional hace su trabajo en la cual se desenvuelve y a cambio recibe su remuneración respectiva.

“La ética profesional se define como la ciencia (arte), que estudia el comportamiento justo y correcto de la personas en su ámbito laboral, no haciendo diferencia de ningún tipo” (Álvarez, 2009)

Destacar que en la actualidad se habla mucho sobre la ética profesional, muchos piensan que es un tema nuevo pero no, siempre ha existido, desde los tiempos de grandes filósofos como Platón, Aristóteles y Sócrates, así que para los tiempos de hoy, no es nada nuevo. Una parte fundamental en el desarrollo de esta información y que cada día son millones de personas que observan el país es a través de los medios de comunicación, dado que antiguamente no eran tan conocida la corrupción, los casos de colusiones, depósitos fraudulentos, cohechos, coimas, estafas y todas las labores realizadas con muy poca ética profesional (Cortina, 2000).

Hoy en día nuestro país pasa por una etapa donde se notan las grandes falencias éticas en la formación de los futuros profesionales y que estos mismos son los causantes de los innumerables escándalos que copan portadas tanto en Chile como también en el extranjero y que para variar muchos están relacionados con Contadores Públicos y Auditores.

## **2.2 ¿Que son los valores?**

En cuanto a que son los valores, parece conveniente revisar las definiciones más destacadas que se han venido dando a partir de la segunda mitad del siglo XX.

Foulquié (1961) definía el valor como el “carácter de una cosa estimada como deseable”. Por tanto los valores están en función de las apetencias y necesidades de la persona.

Universidad del Bío-Bío  
Facultad de Ciencias Empresariales  
Contador Público y Auditor

Allport (1966) consideraba que “el valor es una creencia con la que el hombre trabaja de preferencia. Es una disposición cognitiva, motora y sobre todo profunda del propium” (citado en Castro, 2004, p. 478). Así los valores son disposiciones cognitivas, basadas en las creencias del hombre, que le mueven a obrar.

Hoebel (1973) opinaba que “los valores son los ejes sobre los que se articula la cultura, patrones de conducta dentro del conjunto global de potencialidades humanas, individuales y colectivas, creencias profundas en cuanto a si las cosas o los actos son buenos y debe aspirarse a ellos o malos y deben ser rechazados” (citado en Castro ,2004, p 478). De manera que los valores son creencias profundas que actúan de patrones culturales de la conducta humana.

Rokeach (1973) los valores son “creencias duraderas de que un modo específico de conducta es personalmente o socialmente preferible a otro contrario o el modo inverso de conducta o estado final de existencia” Así, Rokeach veía los valores como los que daban sentido a la acción.

Para Martínez (1975) “el valor es aquello que satisface las necesidades del hombre, pero implica juicio, no es la misma cosa, sino que es el juicio que el hombre emite sobre las cosas. (Citado en Castro, 2004, p. 478) Por lo tanto son los juicios que el hombre emite para satisfacer sus necesidades.

Coll (1985) decía que “el valor es un principio normativo que preside y regula el comportamiento de las personas en cualquier momento o situación” (Citado en Castro, 2004, p. 478) De manera que dicta la norma que regula la conducta de la persona.

Pascual (1988) los valores “son aquellos ideales que actúan a modo de causas finales. Motor que pone en marcha nuestra acción. Meta que queremos alcanzar una vez puestos los medios adecuados. Los valores son finalidades y no medios” Así son los fines de nuestra acción.

Universidad del Bío-Bío  
Facultad de Ciencias Empresariales  
Contador Público y Auditor

Gonzales Lucini (1990) opinaba que “los valores son proyectos globales de existencia que se instrumentalizan en el comportamiento individual a través de la vivencia de unas actitudes y del cumplimiento, consiente y asumido, de unas normas o pautas de conductas”. Lo que implica que los valores juegan un importante papel en el diseño y desarrollo del proyecto personal de vida que cada cual se traza, a través de las experiencias vividas.

Para Schwartz (1992) los valores son “conceptos o creencias correspondientes a intenciones o comportamientos que, trascendiendo las situaciones concretas sirven de guía para la selección o evaluación de comportamientos y acontecimientos priorizados en función de su importancia relativa.

Pedro Ortega (1996): “Concebimos el valor como una creencia básica a través de la cual interpretamos el mundo, damos significado a los acontecimientos y a nuestra propia existencia. Obviamente, hablamos de los valores más radicales, aquellos que están más directamente vinculados con el hombre y contemplados en la Declaración Universal de los Derechos del Hombre”

Darós y Tabella (2002): opinan que valor “es la cualidad de un objeto determinado que lo hace de interés para un individuo o grupo, su realidad se encuentra en la mente humana, es de modo estricto una cuestión de opinión”

Fernando Jiménez Hernández-Pinzón (2003), encontramos: “El valor es siempre el objetivo de una necesidad o de una aspiración, para orientar nuestro rumbo existencial y fundamentar nuestra propia construcción como personas. El edificio de la persona se construye sobre el basamento de los valores”

Finalmente el libro “Cómo educar en valores”, publicado por Llorenc Carreras (2009): El término “valor”, está relacionado con la propia existencia de la persona, afecta a su conducta, configura y moldea sus ideas y condiciona sus sentimientos. Se trata de algo cambiante, dinámico, que, en apariencia, hemos elegido libremente entre diversas alternativas. Depende, sin embargo, en buena medida, de lo interiorizado a

Universidad del Bío-Bío  
Facultad de Ciencias Empresariales  
Contador Público y Auditor

lo largo del proceso de socialización y, por consiguiente, de ideas y actitudes que reproducimos a partir de las diversas instancias socializadoras”

Por tanto, teniendo en cuenta las definiciones ofrecidas por los diferentes autores tratados, podríamos concluir que “los valores suponen las concepciones, juicios, opiniones, disposiciones y estructuras cognitivas y afectivas, creencias evaluativas e ideales que sirven de fines para la acción y los criterios y normas de preferencias que regulan la conducta de las personas y que emanan de su evaluación o de eventos de forma jerárquica a través de las experiencias vividas”.

En función, llevado a cabo respecto a las definiciones tratadas por los diferentes autores, se entiende que los valores son como las disposiciones, creencias y estructuras, cognitivas y afectivas, producto de la experiencia, que actúan a modo de “faros guía” para iluminar, conducir y regular el comportamiento humano, individual y social.

En todas las definiciones de los autores antes mencionados, se da una coincidencia en cuanto al sentido radical de los valores, como base para construir sobre ellos el “edificio de la persona”, en cuanto a sus creencias y orientaciones de sentido vitales, con implicación de sentimientos profundos. Todas las filosofías en principio están de acuerdo en que la felicidad existe, la diferencia está en qué se entiende por felicidad. Algunos sitúan la felicidad en un aspecto concreto (salud, riqueza, placer, poder). Otros entienden la felicidad de modo absoluto, es decir, más que un bien para los hombres es un bien en sí mismo. Entre el subjetivismo primero y el objetivismo radical, Aristóteles se sitúa a medio camino. Aristóteles afirma que el bien y el fin del hombre han de ser algo práctico y realizable.

Si lo característico del hombre es poseer alma racional y lógicamente perfeccionarla, se puede concluir que la felicidad ha de encontrarse en la vida racional misma. La felicidad no es otra cosa que la actividad del alma racional ejerciéndose conforme a la virtud es decir, la vida racional no es sólo teórica, sino también práctica, por eso hay dos tipos de virtudes. Virtudes intelectivas (las teóricas), y virtudes morales o

Universidad del Bío-Bío  
Facultad de Ciencias Empresariales  
Contador Público y Auditor

éticas (prácticas). El problema es saber qué es virtud. La virtud no puede ser una mera afección. Un movimiento involuntario, ni una potencia o disposición natural.

Existen diferentes tipos de valores, para ellos se pueden clasificar en dos grandes grupos; valores personales (alegría, fuerza, amistad, seguridad, empatía, lealtad) y valores sociales (paz, respeto, igualdad, responsabilidad, cooperación, colaboración). Tomando en cuenta lo anterior, se pueden sub-clasificar los valores de la siguiente manera: valores socio-culturales, valores espirituales, valores materiales, valores familiares, valores morales, valores intelectuales, valores organizacionales. Dado lo anterior en este caso veremos los valores morales y los valores intelectuales.

### **2.2.1 Valores morales**

Los valores morales son aquellas condiciones que perfeccionan al hombre en lo más alto de la escala de valores, puesto que tienen que ver con las causas finales de todos sus actos, son las razones más altas que los hacen trascender de todos sus actos infrahumanos e infra morales, le dan sentido a toda su existencia, su razón misma de vida y participación en lo absoluto.

Los valores morales dependen exclusivamente de la libre voluntad, cada sujeto va forjando sus propias virtudes y es responsable de su conducta moral. Los valores morales están colocados en un nivel más íntimo dentro de la personalidad humana, son superiores porque se obtienen basándose en méritos. Las virtudes nunca se heredan, sino que se adquieren basándose en esfuerzo y constancia. Los valores morales son superiores en definitiva porque perfeccionan al hombre de tal modo que lo hacen más humano.

#### **2.2.1.1 Principios Morales**

Los principios morales son reglas o normas que orientan la acción de un ser humano cabiendo las facultades espirituales, racionales y sexuales. Se trata de normas de crear carácter general y universal, como, por ejemplo: amar al prójimo, no mentir, respetar la vida de las demás personas, etc.

Universidad del Bío-Bío  
Facultad de Ciencias Empresariales  
Contador Público y Auditor

Los principios morales son declaraciones propias del ser humano, que apoyan su necesidad de desarrollo y felicidad, los principios son universales y se los puede apreciar en la mayoría de las doctrinas y religiones a lo largo de la historia de la humanidad ya que estos constituyen una base fundamental para la construcción de las sociedades.

Immanuel Kant (1788) fundamenta la ética en la actividad propia de la razón práctica. Considera principios morales aquellas proposiciones que contienen la idea de una determinación general de la voluntad que abraza muchas reglas prácticas. Los clasifica como máximas si son subjetivos o leyes si son objetivos. Además cada cultura construye sus propios principios morales y cada persona elabora su sistema moral. Sin embargo, estos tienen unas características en común que atraviesan a todas las sociedades y a todos los individuos, son consistentes entre sí.

Los principios morales deben ser consistentes entre sí, esto significa que al cumplir las demandas de un principio moral, no se debería atentar contra otro de ellos. Por ejemplo, si se acepta que “todos los seres humanos son iguales” como un principio moral, no es posible aceptar otro principio que diga que “las mujeres son inferiores a los hombres y como tal deben obedecerles”. Entre más extensa sea una lista de principios, más difícil será la consistencia entre ellos. Por esta razón, los principios morales son pocos y se refieren a cuestiones fundamentales que son comunes a las diferentes experiencias humanas.

Los principios morales se establecen de manera general para una amplia gama de situaciones, por eso deben ser flexibles. Esto evita que dejen vacíos en el momento en que se ponen en práctica, de esta manera se garantiza que son suficientes para cubrir situaciones de naturaleza muy diversa. Por ejemplo, la regla de “no matar” puede ser insuficiente como principio moral. Si la conducta correcta está determinada sólo por evitar esa acción, podría inferirse que están permitidas otras formas de maltrato, como por ejemplo, la tortura. Por lo tanto, “no matar” no se considera como

Universidad del Bío-Bío  
Facultad de Ciencias Empresariales  
Contador Público y Auditor

un principio moral. En realidad, esta norma se incluye dentro de un principio moral más flexible: “no hagas a otros lo que no quisieras que te hagan a ti”.

### **2.2.2 Valores Intelectuales**

Los valores intelectuales son aquellos fenómenos, rasgos y procesos que tiene una significación socialmente positiva en el establecimiento y desarrollo de la capacidad de reflexión y creatividad de una persona. Además los valores intelectuales nos ayudan a saber más cosas acerca de cualquier tema y principalmente nos ayudan a no quedarnos en la ignorancia de no saber nada. Algunos ejemplos de valores intelectuales son:

Capacidad de expresión: Tiene la habilidad para comunicarse a partir de la estimulación y desarrollo de las distintas maneras de expresión (lenguaje hablado, corporal, estético, escrito, etc)

Comprensión: Tiene la facultad para entender los elementos que constituyen un fenómeno, usando la inteligencia como medio y apoyándose en conocimientos adquiridos previamente.

Criticidad: Es la capacidad que tiene el hombre para hacer conscientemente afirmaciones verdaderas cayendo en cuenta de que porque las hace, de los límites de estas afirmaciones y del dinamismo que lo lleva a agruparse siempre más allá de los límites.

Inteligencia: La inteligencia se describe como la capacidad de generar información nueva combinando la que recibimos del exterior con aquella de la que disponemos en nuestra memoria. Se trata de una capacidad general que implica varios factores: el pensamiento abstracto dirigido hacia la resolución de problemas o en la capacidad de adquirir conocimientos.

Universidad del Bío-Bío  
Facultad de Ciencias Empresariales  
Contador Público y Auditor

## **2.3 La Ética**

### Ética de Aristóteles

Fue Aristóteles quien introdujo la denominación de Ética para designar lo concerniente a los principios del bien y del mal y de “Filosofía Práctica”, para la disciplina que dicta las reglas a que debe someterse la conducta humana. Según Aristóteles, la virtud es el objeto de la Ética, mientras que la moralidad lo es de la Filosofía Práctica. Hay, no obstante, confusiones posteriores debidas a la traducción; así por ejemplo, Cicerón tradujo la palabra griega “ético” a la latina “moralis”, y Seneca llamó a la ética “Philosophia Moralis”. Desde entonces aparecen con más frecuencia estos tres nombres: Ética, Filosofía Moral y Filosofía Práctica, designando, con leves matices de diferencia, la misma disciplina filosófica. Sin embargo, desde la antigüedad hasta el presente, la expresión Filosofía Práctica no se refiere exclusivamente a lo ético, sino que abarca también la Política, la Economía y el Derecho. Como punto de partida, Aristóteles es partidario de un empirismo utilitario, pero para resolver el deber, es más platónico, y se pregunta por el bien supremo y más absoluto que debe regir toda la actividad humana, definiéndolo de la siguiente manera: El fin supremo de toda la actividad del hombre es la felicidad.

### Ética de Platón

Siguiendo a Friedländer (1989), la teoría ética de Platón descansa en la suposición de que la virtud es conocimiento y que éste puede ser aprendido. Dicha doctrina debe entenderse en el conjunto de su teoría de las ideas. La idea última para Platón es la idea de Dios, y el conocimiento de esa idea es la guía en el trance de adoptar una decisión moral. Mantenía que conocer a Dios es hacer el bien. La consecuencia de esto es que aquel que se comporta de forma inmoral lo hace desde la ignorancia. Esta conclusión se deriva de su certidumbre de que una persona virtuosa es realmente feliz y como los individuos siempre desean su propia felicidad, siempre ansían hacer aquello que es moral.

Universidad del Bío-Bío  
Facultad de Ciencias Empresariales  
Contador Público y Auditor

### Ética Hegeliana

En La filosofía del Derecho (1821), el filósofo alemán Georg Wilhelm Friedrich Hegel aceptó el imperativo categórico de Kant, pero lo enmarcó en una teoría universal evolutiva donde toda la historia está contemplada como una serie de etapas encaminadas a la manifestación de una realidad fundamental que es tanto espiritual como racional. La moral, según Hegel, no es el resultado de un contrato social, sino un crecimiento natural que surge en la familia y culmina, en un plano histórico y político, en el Estado prusiano de su tiempo. “La historia del mundo, escribió, es disciplinar la voluntad natural incontrolada, llevarla a la obediencia de un principio universal y facilitar una libertad subjetiva”.

El filósofo y teólogo danés Sören Kierkegaard reaccionó con fuerza en contra del modelo de Hegel. En O lo Uno o lo Otro (1843), Kierkegaard manifestó su mayor preocupación ética, el problema de la elección. Creía que modelos filosóficos como el de Hegel ocultan este problema crucial al presentarlo como un asunto objetivo con una solución universal, en vez de un asunto subjetivo al que cada persona tiene que enfrentarse de manera individual. La propia elección de Kierkegaard fue vivir sometido a la ética cristiana. Su énfasis en la necesidad de la elección tuvo influencia en algunos filósofos relacionados con el movimiento conocido como existencialismo, tanto como con algunos filósofos críticos, cristianos y judíos.

### Ética de Sócrates

La virtud es un bien absoluto, anteriormente el concepto de la “virtud” fue comprendido, entre los griegos, de una manera muy amplia: significaba el vigor, la bravura, la habilidad de hacer los ejercicios. Por esa razón fácilmente se demostraba, como lo hacían los sofistas, que la virtud era relativa, pues era distinta para cada ser humano. En vez de eso, Sócrates llamó “virtud” aquello que era común para toda la raza humana y en todas las circunstancias, por ejemplo, la justicia, la valentía o el autocontrol. De esta manera no sólo se opuso al relativismo de los sofistas, sino que

Universidad del Bío-Bío  
Facultad de Ciencias Empresariales  
Contador Público y Auditor

extrajo de todas las virtudes aquellas que hoy llamaríamos “virtudes morales”. Por esa razón a Sócrates se le considera como el fundador de la ética.

#### **2.4 La ética como constante humana**

La especie humana está conformada por individuos que, por ser seres sociales, han vivido y actuado siempre en grupo. Desde los inicios de la humanidad, las actividades fundamentales como la búsqueda de alimentos para sobrevivir, la construcción de refugios para guarecerse o la invención de artefactos e instrumentos, requirió la cooperación inteligente y el esfuerzo compartido de los individuos. Esa actividad grupal cada vez más compleja generó la necesidad de organizarse socialmente para garantizar la participación más productiva en el objetivo de la sobrevivencia y la organización social condujo necesariamente a establecer mecanismos de control y de sanción dirigidos a regular el comportamiento colectivo. Todo grupo social posee normas que regulan la conducta de sus integrantes y mantienen las formas de conducta dentro de ciertos límites. El solo hecho de vivir en comunidad supone que los seres humanos comparten esquemas valorativos de la sociedad a la cual pertenecen.

Cada individuo se enfrenta a la necesidad de adaptarse a la vida social y respetar las normas de la misma, lo cual supone cumplir con una serie de deberes y obligaciones a la vez que poseer un conjunto de derechos y privilegios. Las actitudes y comportamientos de los individuos están orientados por las normas, ideales y valores generales de su grupo social. Estas normas, ideales y valores rigen determinadas pautas generales de comportamiento y expectativas que tienen relación con la tradición del grupo social. Este proceso se interioriza en la conciencia del individuo de manera imperceptible ya que toda sociedad está interesada en preservar su existencia y desenvolvimiento regular, demanda de los individuos una conciencia ética de manera que cada individuo actúe como se espera que lo haga. Es así como la ética adquiere importancia en la dinámica social.

Universidad del Bío-Bío  
Facultad de Ciencias Empresariales  
Contador Público y Auditor

### **2.4.1 La ética como disciplina filosófica**

La ética constituye el fundamento de la axiología o ciencia de los valores. Se define la ética como una disciplina de la filosofía que estudia el "deber ser" del comportamiento humano. La ética se ocupa de normar lo que los individuos deben hacer en su interacción social, es decir, indica qué es "lo bueno" y "lo malo" de las acciones humanas. Es objeto de la ética estudiar el carácter general de las normas de conducta y de las elecciones morales concretas que el individuo hace en su relación con los demás.

¿Cuál es el origen etimológico de la palabra ética? La palabra ética deriva de *ethos* que significa costumbre, cuya expresión en latín es *mos*, y en plural, *mores*. De este último vocablo derivan las palabras *moral* y *moralidad*. Así, desde el punto de vista etimológico, la ética consiste en el estudio de las costumbres humanas. Las costumbres incluyen, por una parte, lo relativo a prácticas comunes o convenciones sociales que definen el carácter de un grupo o nación, por ejemplo, el modo de saludar, la manera de vestir, las normas sociales, la etiqueta, las normas de cortesía. Tales costumbres varían de una región a otra, de una época a otra y pueden ser cambiadas por la sociedad. Pero además, las costumbres involucran otro tipo de prácticas más trascendentales que reflejan el carácter o modo de ser de las personas, por ejemplo, actitud ante los padres y maestros, respeto a la honestidad, valoración de la libertad, respeto a las leyes y a los derechos humanos, las cuales se relacionan con la naturaleza social y la esencia espiritual del ser humano. De este tipo de costumbres referidas al aspecto moral trata la ética.

El carácter intangible de la ética constituye objeto de discusión para los estudiosos del tema. ¿Tiene la ética validez científica? La ética se expresa a través de juicios de valor, los cuales pueden ser calificados como posturas subjetivas y simples expresiones de preferencias personales. Por ello, desde la óptica de perspectivas "clásicas" de investigación, todo estudio científico basado en juicios valorativos podría ser objetado y pondría en entredicho la validez científica de la ética al

Universidad del Bío-Bío  
Facultad de Ciencias Empresariales  
Contador Público y Auditor

considerar que "la ética es un conocimiento muy impreciso, de verificación más que incierta."

Por naturaleza, el ser humano emite juicios de valor con relación a sí mismo y a los demás. Por medio de sus juicios, cataloga lo que está bien y lo que está mal en la conducta de los individuos, a la vez que expresa lo que se debería hacer; todo ello en un contexto determinado. Ante esta realidad, la filosofía plantea, a través de la ética, el estudio del comportamiento humano en términos de lo bueno y lo malo, de lo que debe y lo que no debe ser. En otras palabras, la ética se interesa en lo que el individuo hace, sólo para referirse a lo que debería hacer. Así, el asunto del deber ser constituye la característica que define y distingue a la ética de otras disciplinas.

A la filosofía le interesa investigar acerca de cómo se manifiestan los juicios de valor y qué significado se le otorga a los mismos en el contexto social. La importancia científica de la ética trasciende los límites filosóficos y se proyecta en todos los planos y dimensiones del quehacer humano: educativo, social, cultural, económico, político. La duda acerca de qué debemos entender por justicia, violencia, libertad o igualdad, dependerá de cómo los individuos interpretan el significado de tales conceptos o ideas en su respectivo entorno. La subjetividad de tales abstracciones implica múltiples interpretaciones y significados. Pero, en todo caso, y desde la óptica cualitativa, es evidente la validez científica de la ética como ciencia eminentemente práctica. Al conocimiento ético se le atribuye un carácter "imaginativo y no totalmente racional".

Desde el siglo V A.C, el filósofo griego Demócrito de Abdera consideró que "el libre albedrío es una ilusión". Muchos siglos después, Spinoza (Siglo XVII) reitera que las valoraciones morales son "productos de la imaginación". David Hume (siglo XVIII), en su obra Tratado sobre el entendimiento humano, afirmó que "la moral y la crítica no son tan propiamente objetos de la comprensión como del gusto y el sentimiento", son "sofismo e ilusión", todo lo contrario a "hecho y existencia". Schopenhauer (siglo XVIII) escribió sobre El mundo como voluntad y como imaginación.

Universidad del Bío-Bío  
Facultad de Ciencias Empresariales  
Contador Público y Auditor

Hoy, la discusión acerca del carácter imaginativo o racional de la ética parece seguir vigente. "La ambición de convertir el saber ético en un saber racional, conocedor de las causas de las cosas, significaría no sólo la solución definitiva de todas nuestras discordancias valorativas, sino el fin de la ética misma. No haría falta juzgar los comportamientos porque la ciencia ya sería capaz de explicarlos y así legitimarlos". (Camps, 1991, p. VIII)

¿Cómo se manifiesta en la práctica la imaginación ética? ¿Varía dependiendo de las circunstancias? ¿Qué relación tiene la ética con las distintas actividades y disciplinas que desarrolla el individuo? Toda acción humana está imbuida de principios éticos, independientemente del rol que desempeñe la persona (hijo, padre, profesor, médico, policía, juez, obrero o presidente). Considerando su objeto de estudio, la ética se relaciona, en primera instancia, con las demás ramas de la filosofía, de la cual forma parte: la metafísica (estudio de la realidad, la existencia del mundo y del ser humano), la epistemología (estudio de la verdad y del conocimiento) y la axiología (estudio de los valores). Además, la ética tiene estrecha relación con otras ciencias sociales. (Camps, 1991)

Por ejemplo, al vincularse con la antropología, ciencia que estudia el origen de las culturas y la evolución de las costumbres humanas, la ética se interesa por sus aportes en cuanto a las costumbres de las diferentes culturas y estudia el valor moral de las mismas. En conexión con la sociología, la cual se ocupa de estudiar la sociedad, las formas de organización y las relaciones entre grupos, la ética tiene interés en cómo debería ser la vida social y cómo tendrían que funcionar las instituciones sociales con relación a los deberes y derechos humanos. (Camps, 1991, p. X)

En el campo de la psicología, ciencia que estudia la conducta del ser humano, la ética profundiza en el deber ser del comportamiento de las personas.

Universidad del Bío-Bío  
Facultad de Ciencias Empresariales  
Contador Público y Auditor

## 2.5 La ética profesional

La ética profesional es una parte de la ética, que estudia los deberes y los derechos de los profesionales. Puede ser conceptualizada desde dos puntos de vista:

- Desde el punto de vista especulativo (analiza los principios fundamentales de la moral individual y social, y los pone de relieve en el estudio de los deberes profesionales).
- Desde el punto de vista práctico (establece a través de normas o reglas de conducta, el orden necesario para satisfacer el bien común).

Según Alvin A. Arens: "la sociedad ha atribuido un significado especial al vocablo profesional, en el sentido que debe esperarse que un profesional se comporte a un nivel superior que otros miembros de la sociedad. Por ejemplo, cuando los periódicos informan que se acusa de un delito a un contador público, a un médico, a un abogado, a un sacerdote, un congresista, la gente se siente más decepcionada que cuando ese mismo tipo de delitos suceden con gente que no tiene la etiqueta de profesionales".

El Josephson Institute for the Advancement of Ethics es un instituto creado como una fundación no lucrativa con el propósito de fomentar la conducta ética de los profesionales del sector gobierno, del derecho, la medicina, los negocios, la contabilidad y el periodismo, ha desarrollado un interesantísimo conjunto de principios éticos que se muestran a continuación:

### Principios Éticos Prescritos

- 1) Honestidad: Sé veraz, sincero, franco, honrado, imparcial; no digas mentiras, robes, engaños, o embauques a la gente ni seas tortuoso.
- 2) Integridad: Sé una persona de principios, honorable, recta, valerosa, y actúa de acuerdo a tus convicciones; no seas falso o sin escrúpulos, ni adoptes la filosofía del fin justifica los medios que ignora todo principio.
- 3) Cumplimiento: Sé digno de confianza, cumple tus promesas, tus compromisos, cumple con la esencia y la letra de un convenio; no interpretes los convenios en una

Universidad del Bío-Bío  
Facultad de Ciencias Empresariales  
Contador Público y Auditor

forma irrazonablemente técnica y legalista para racionalizar el incumplimiento o crear excusas y justificaciones para romper un compromiso.

4) Lealtad (fidelidad): Sé fiel y leal a la familia, amigos, empleadores, clientes y a tu país; no utilices ni reveles información que obtuviste en forma confidencial; en un contexto profesional, cuida tu capacidad de hacer juicios profesionales independientes evitando con escrúpulo cualquier influencia indebida y los conflictos de interés.

5) Imparcialidad: Sé justo y razonable, dispuesto a admitir el error y cuando sea adecuado, a cambiar de posición y creencias, demuestra un compromiso con la justicia, el trato igual a sus semejantes y tolerancia y aceptación de la diversidad; no estafes ni te aproveches indebidamente de los errores o adversidades de otros.

6) Ver por los demás: Sé atento, amable y compasivo; comparte, sé dadivoso, ayuda a los demás; ayuda a los necesitados y evita hacer daño a los demás.

7) Respeto a los demás: Demuestra respeto por la dignidad, la intimidad y el derecho a la autodeterminación de la gente; sé cortés, expedito y decente; da a los demás la información que necesitan para tomar decisiones informadas sobre sus propias vidas; no trates a los demás con aire condescendiente, no los avergüences ni los degrades.

8. Ciudadano responsable: Obedece las leyes; si una ley es injusta, protesta abiertamente; ejerce todos tus derechos y privilegios democráticos con responsabilidad participando (votando y expresando opiniones informadas), con conciencia social y servicio público; cuando estés en una posición de liderazgo o autoridad, respeta abiertamente y ennoblece los procesos democráticos de toma de decisiones, evita la reserva o el encubrimiento innecesario de información y asegúrate que los demás tengan la información que necesitan para hacer elecciones inteligentes y ejerzan sus derechos.

9. Búsqueda de la excelencia: Busca la excelencia en todo; en el cumplimiento de tus responsabilidades personales y profesionales; sé diligente, confiable, trabajador, y

Universidad del Bío-Bío  
Facultad de Ciencias Empresariales  
Contador Público y Auditor

comprometido; realiza todas tus tareas lo mejor que puedas, crea y conserva un alto grado de competencia, infórmate y prepárate bien; no te conformes con la mediocridad; no "ganes a toda costa".

10. Responsabilidad: Sé responsable, acepta la responsabilidad de tus decisiones, de las consecuencias previsibles de tus acciones y omisiones y de poner el ejemplo a los demás. Los padres, maestros, empleadores, muchos profesionales y funcionarios públicos tienen obligación especial de enseñar con el ejemplo, de proteger y fomentar la integridad y reputación de sus familias, compañías, profesiones y del gobierno mismo; una persona sensible a la ética evita incluso la apariencia de deshonestidad, y emprende cualquier acción necesaria para corregir y evitar la conducta impropia en los demás.

La ética tiene razones por la que ciertas conductas son buenas para la sociedad y son dignas de realizarse, pero también posee argumentos en contra, que simplemente son malas para el padrón de comportamiento de la realidad y que por ningún motivo éticamente hablando podrían ser aceptadas en la sociedad.

## **2.6 La ética y el Contador Público Y Auditor**

La profesión contable es por excelencia una profesión autorregulada. La vida del contador público y auditor que tiene ética es necesariamente distinta de los que no la tienen, su comportamiento, sus hábitos de vida, su forma de pensar, de valorar las situaciones, de decidir, son distintos porque se llevan a cabo a la luz de la ética y porque tienen distintos niveles de significado.

Los profesionales y particularmente los contadores públicos y auditores tienen una amplia gama de principios y normas de ética. Por otra parte, dentro de la profesión de contador público y auditor, probablemente la auditoría es la especialidad que le presta más importancia a la ética, debido a que está presente en toda la extensión de su trabajo, sea en condición de auditor interno, auditor externo, auditor de organizaciones privadas o auditor gubernamental. Pero, ¿qué se entiende por ética? o ¿cómo interpreta la ética el profesional contable? Alvin A. Arens señala que la ética

Universidad del Bío-Bío  
Facultad de Ciencias Empresariales  
Contador Público y Auditor

puede definirse en un sentido amplio como un conjunto de principios o valores morales; Ray O. Whittington define la ética como el estudio del juicio moral y de las normas de conducta; y la International Federation of Accountants (IFAC) la define como una ciencia normativa cuyo objeto es el estudio de la bondad o maldad de los actos humanos, tanto en lo que respecta a sí mismos como en función de la sociedad. Entonces para ello el Contador Público y Auditor debe abstenerse de realizar cualquier acto que pueda afectar negativamente la buena reputación o repercutir en cualquier forma en descrédito de la profesión tomando en cuenta que, por la función social que implica el ejercicio de su profesión está obligado a sujetar su conducta pública y privada a los más elevados preceptos de la moral universal. Además el Contador Público y Auditor como tal, debe cimentar su reputación en la honestidad, laboriosidad, y capacidad profesional y no en el mercantilismo ni expansionismo sin escrúpulos.

Debidamente este proceder ha sido una de las principales causas de que últimamente se han suscitado cuantiosas demandas sobre todo a firmas de prestigio internacional, que tratando de abarcar un ámbito mayor de sus posibilidades materiales y técnicas, en ocasiones, han tenido que sucumbir en cuanto a la calidad profesional. Por ello los profesionales contadores que se alejan de la ética profesional exponen no solo su prestigio profesional, sino el servicio a la comunidad y de manera particular compromete el futuro de la profesión. Asimismo, el egoísmo, el yo por encima de los demás, el propósito de servirse de la sociedad y no el de “servir a la sociedad”, del ambiente para escalar posiciones que se suponen de privilegio y las tendencias que aparecen encaminarse a centrar ambiciones en importantes retribuciones económicas han dado como resultado negativo el de sacrificar en ocasiones la “calidad”.

Universidad del Bío-Bío  
Facultad de Ciencias Empresariales  
Contador Público y Auditor

## 2.7 Dilemas Éticos

Un dilema ético es una situación que enfrenta una persona, y en la cual toma una decisión sobre la conducta adecuada o apropiada. Generalmente, los dilemas éticos comprenden situaciones en las cuales el bienestar de uno o de más individuos se ve afectado por los resultados de la decisión. Los dilemas éticos a los cuales se enfrentan los Contadores Auditores frecuentemente tienen un efecto sobre el bienestar de un número de individuos o grupos. Por ejemplo, si un Contador Auditor toma una decisión sobre un informe de auditoría sin poseer el grado de conocimiento ético necesario, esto afectará negativamente el resultado de dicho informe.

Los dilemas éticos que se presentan con mayor frecuencia dentro del ejercicio de la profesión de Contador Público como de la auditoría, están vinculados con los aspectos siguientes:

- a. Competencia profesional
- b. Responsabilidad individual y asociación de profesionales
- c. Cuidado y diligencia profesional
- d. Control de calidad
- e. Objetividad profesional
- f. Consultoría tributaria
- g. Recursos del cliente
- h. Confidencialidad
- i. Honorarios y comisiones
- j. Publicidad y promoción
- k. Solicitudes de clientes

Dicho lo anterior, esto provoca que existan diferentes puntos de vista y por ende problemas en el momento de considerar las diferentes respuestas existenciales que ejercen las personas frente a ellas. Estos problemas se mencionan a continuación:

Universidad del Bío-Bío  
Facultad de Ciencias Empresariales  
Contador Público y Auditor

El problema de la libertad Humana: Este problema no es del todo real, ya que la persona está condicionada por una sociedad y esta actúa o toma sus decisiones bajo una presión social, que también puede ser laboral o cultural, aunque considerando la ética esta me permite conservar una conciencia para estos casos y actuar bajo un criterio. En consecuencia el problema real está en la incompatibilidad entre las normas morales y la libertad humana, en otras palabras, está en el ser y en el deber ser.

El problema de la diversidad de sistemas morales: Este problema se da debidamente al pluralismo que existe frente a un mismo acto, es decir, que para cuando algunas personas un acto es lo correcto para otras es inmoral, como por ejemplo un acto claro que se discute en estos días es la ley de aborto, ya que el aborto inducido o interrupción voluntaria del embarazo, es ilegal en Chile, sin excepciones desde 1989 la cual pasara a ser legal sobre 3 causales; peligro para la vida de la mujer, inviabilidad fetal de carácter letal y el embarazo por violación, entonces ¿Cuál es el criterio para escoger una norma o la contraria? Y otro ejemplo que está empezando a tomar fuerza para el futuro del país es la eutanasia, que más allá del ámbito ético este es un debate del cual todos debemos ser partícipes, el cual estrictamente en términos etimológicos la eutanasia es el homicidio asistido o acto de poner fin a la vida de una manera intencional con el propósito de aliviar un sufrimiento, en cambio en la bioética este acto es una acción positiva, entonces la eutanasia sería un acto libre para la decisión de las personas que por acción u omisión le causa la muerte a otra persona con el objetivo de aliviarle un sufrimiento importante, entonces la pregunta es ¿Cuáles son las claves o el criterio para comprender este dilema entre la vida y la muerte?

El problema del fin y los medios: Muchas personas sostienen que la importancia del fin que cualquier medio es bueno si se ejecuta un fin bueno, a esto se le llama la tesis maquiavélica en términos simples es “El fin justifica los medios”, y con esto lo único que se logra es que se sobrevaloran las “buenas intenciones” de un acto, que forma parte del interior del ser que son sus intenciones y sus finalidades.

Universidad del Bío-Bío  
Facultad de Ciencias Empresariales  
Contador Público y Auditor

El problema de la obligación moral: Este problema está íntimamente ligado con el tema de los valores ya que comúnmente lo que se hace por obligación pierde todo merito, por otra parte, cuando el acto se realiza por propio convencimiento adquiere valor moral. Con esta idea se da a entender que la obligación moral le quita al ser humano la única posibilidad de ser el mismo de acuerdo con su propio criterio y moralidad, sin embargo, una cosa es la obligación extendida externa y otra como la obligación basada en la presión interna que ejercen los valores en la conciencia de una persona.

También las relaciones que puedan surgir con otros, estarán siempre evaluadas en función del propio beneficio. Un reflejo de esta premisa es, como señalan Davidovich, Espina, Navarro et al. (2005), la fuerte competitividad académica inculcada desde la enseñanza primaria, en la que prevalece una perspectiva individual, en la que “ser mejor”, ser “exitoso” y estar por encima de los otros, se superpone a los intereses colectivos de bienestar de una sociedad, país o humanidad, es decir, sólo se trabaja para sí.

¿Cómo hacer para solucionar los dilemas éticos?

Diversos marcos de referencia han sido propuestos para solucionar los dilemas éticos, sin embargo, el más recomendado y utilizado es el marco de referencia general para la toma de decisiones, de acuerdo a Rozas y Errol (2001) consiste en seguir los siguientes pasos:

1. Identificar el problema.
2. Identificar cursos de acción posibles.
3. Identificar las limitaciones relacionadas con la decisión.
4. Analizar los efectos probables de los cursos de acción posibles.
5. Seleccionar el mejor curso de acción.

Universidad del Bío-Bío  
Facultad de Ciencias Empresariales  
Contador Público y Auditor

## **2.8 Estudiantes de educación superior**

Los procesos de adquisición del conocimiento como parte de los valores intelectuales han tenido durante este último siglo un enorme desarrollo debido a los avances de la psicología y las teorías intruccionales, estos han tratado de sistematizar los mecanismos asociados a los procesos mentales que hacen posible el aprendizaje, ya que consiste en que el alumnos adquiera destrezas, hábitos o habilidades específicas antes situaciones determinadas (“saber hacer”) hasta llegar al punto que hay aprendizaje del alumno, cuando este memoriza y comprende la información pero no se le exige en ningún momento que sea creativo o que elabore la información.

En cuanto a las teorías de la educación, es fundamental describir lo expuesto por grandes filósofos de la era de la ética de la conciencia, la cual veremos a continuación:

### El Naturalismo de Jean-Jacques Rousseau (1728)

Este filósofo pedagógico sostenía que era mejor que el niño aprendiera de su familia y no de la sociedad, porque el origen de todos los males estaban en la sociedad, ya que al tener contacto con ella se perdían los valores en el niño y en sus efectos sobre el sujeto; como alternativa, propone la transformación interna de éste, por medio de la educación. Para Rousseau la educación es un proceso que debe establecer una continuidad entre la infancia, la adolescencia y la edad madura, al mismo tiempo que desarrollar cada carácter en vez de intentar cambiarlo. Rousseau nos dice que” la obra de la educación se consuma cuando se consuma la obra de la naturaleza y cada quien logra ser lo que quiere ser sin salirse de sí mismo.

Los principios pedagógicos, estaban fundados en la naturaleza peculiar del niño, es decir, conocer al niño como tal, no como “hombre” en miniatura, debe ser siempre dueño de sí mismo, hacer las cosas según la voluntad, impidiendo así, que adquiera hábitos negativos. Para ello, señaló las bases de un nuevo programa de estudios, en el que resalta la importancia de las actividades recreativas, para el desarrollo desde adentro. Sostiene que se debe enseñar por el interés natural, a través de una

Universidad del Bío-Bío  
Facultad de Ciencias Empresariales  
Contador Público y Auditor

educación activa, se ejercita la razón, y se adquiere cada vez más ingenio para conocer las relaciones de las cosas, conectando las ideas e inventando los instrumentos.

Lo criticable de su sistema, es el papel secundario del docente, en la educación, ya que restringía la actividad de éstos. Uno de los aspectos que se dejaba de lado, era su labor como guía. Tampoco se consideraba la importancia de la razón; argumentaba que la razón podía pervertir al hombre, enseñándole hechos inútiles. Esto no significa que haya una división entre la emoción y la razón, sino que, lo que se necesita es un sistema de educación para hacer racionales las emociones e intensificar la razón por medio del desarrollo de las propias tendencias educativas.

El sentido general de la educación de la teoría de Thomas Hobbes: El plantea que la educación está subsumida en la concepción absolutista del Estado y en este sentido la educación debe ser entendida como una cuestión supeditada y vigilada por el control gubernamental. Pero, a diferencia de ese otro pilar sostenedor del Estado denominado “la espada”, es decir, el monopolio de la fuerza ejecutora de los castigos, la educación no realizaría directamente y por la fuerza un papel sancionador o punitivo. La educación sería, más bien, un intento de coacción racional y legitimadora en el fuero interno de cada ser humano, con el asentimiento pleno y consiente de éste, a diferencia del control externo, que realizaría el poder y el temor provenientes de la espada. De este modo la educación se movería en el orden de lo preventivo, lo cual haría que otra de sus funciones principales fuese el introyectar la ley en los ciudadanos, promulgándola y haciéndola conocer. Ahora bien, en todo asunto educativo hay un problema antropológico inherente, a saber: el tipo de hombre que se quiere lograr a través del proceso formativo, modelo que según la doctrina hobbesiana, debe tener como principales rasgos la capacidad para vivir en sociedad y la capacidad para obedecer a los mandatos del soberano. Una formación que debe ser constantemente supervisada en todos los ámbitos de la sociedad, no solamente en las escuelas y universidades, puesto que son muchos los que “reciben las nociones de su deber, fundamentalmente de la predicación desde el

Universidad del Bío-Bío  
Facultad de Ciencias Empresariales  
Contador Público y Auditor

púlpito, y parcialmente de aquellos de sus vecinos o familiares que poseyendo una facultad discursiva más preparada y plausible, parecen más sabios y más instruidos en casos de ley y conciencia que ellos” (1979, 414). Pero, ¿dónde fundamenta Hobbes toda esta justificación de una educación absolutamente subordinada a la reglamentación y fiscalización del Estado? Esa fundamentación la hace a partir del mismo principio de auto conservación, que le da origen al pacto y a la conformación del Estado, puesto que si el papel principal de la educación es introyectar racional y legitimadoramente la necesidad de éste, debe empezar por enseñar el origen mismo de su constitución, que no es otro que el deseo que todos sus integrantes tienen de conservar su vida y sus bienes.

### Kant y la educación

Kant ha sido uno de los filósofos más destacados y siendo el filósofo más leído y discutido en las facultades de educación y de filosofía en el mundo.

Kant escogió como autor de su preferencia a Rousseau, filósofo al que admiraba. En educación se le recordará siempre por ese pequeño libro, donde expresa sus ideas y titulado sencillamente Pedagogía (1803). Comienza señalando: “El hombre es la única criatura que ha de ser educada. Entendiendo por educación los cuidados, la disciplina y la instrucción, juntamente con la educación” según esto, el hombre es niño pequeño, educando y estudiante.

Además agrega “La educación es un arte, cuya práctica ha de ser perfeccionada por muchas generaciones. Cada generación, provista de los conocimientos de las anteriores, puede realizar constantemente una educación que desenvuelva de un modo proporcional y conforme a un fin, todas las disposiciones naturales del hombre, y conducir así toda la especie humana a su destino”.

El hombre debe desarrollar sus disposiciones para el bien; la Providencia no las ha puesto en él ya formadas; son meras disposiciones y sin la distinción de moralidad. El hombre debe hacerse a sí propio mejor, educarse por sí mismo, y cuando malo, sacar de sí la moralidad.

Universidad del Bío-Bío  
Facultad de Ciencias Empresariales  
Contador Público y Auditor

Como se puede advertir Kant señala que el hombre carece al nacimiento de los valores como la bondad, la amistad, la belleza, la solidaridad y que es labor de la educación formal y de la familia inculcarlos en el niño.

Otra idea importante en la pedagogía kantiana está en considerar que la educación es el problema más grande al que tiene que enfrentarse el ser humano; tanto así que si los problemas esenciales del ser humano se pudieran reducir a dos, éstos serían el ya indicado y el otro es el de gobernarlo; por tanto hay que dedicarle la atención que ambos temas se merecen.

La tercera afirmación válida de Kant es que el hombre llega a serlo solamente por la influencia de la educación: el hombre llega a ser hombre exclusivamente por la educación, el por qué es difícil la tarea se debe a que el hombre debe perfeccionarse a sí mismo, pasando la tarea a las nuevas generaciones, por lo cual la pedagogía trasciende a la historia. La racionalidad de Kant ante este fenómeno humano da paso a los sentimientos.

El filósofo es consecuente con su teoría sobre el deber, que conlleva a la disciplina, es decir, el sacrificio de los placeres para cumplir con el objetivo vital del ser humano: cumplir con su deber, no por obligación, sino por una convicción interna.

Universidad del Bío-Bío  
Facultad de Ciencias Empresariales  
Contador Público y Auditor

## **Capítulo III: Metodología de investigación**

Universidad del Bío-Bío  
Facultad de Ciencias Empresariales  
Contador Público y Auditor

### **3.1 Alcance de la investigación**

Esta investigación se enfoca directamente a los alumnos de primero y cuarto año de la carrera de Contador Público y Auditor de la Universidad del Bío-Bío sede Chillán, y se realizara una encuesta para obtener unos resultados de una investigación cuantitativa sobre una determinada población total.

### **3.2 Tipo de investigación**

El estudio se desarrolla descriptivamente sobre las variables que influyen en el comportamiento ético de los alumnos de la Carrera Contador Público y Auditor de la Universidad del Bío-Bío, sede Chillán.

La investigación se realiza de un interés cuantitativo ya que se verá refleja la realidad que tiene la Carrera de Contador Público y Auditor, por otra parte, esta investigación es de corte transversal, ya que la recolección de los datos se efectuó a través de una encuesta, con el propósito de evaluar y analizar el comportamiento ético de los alumnos de la carrera de Contador Público y Auditor.

El alcance de esta investigación es de carácter descriptivo ya que así veremos si los alumnos de la carrera de Contador Público y Auditor son éticos en su manera de actuar y además será de carácter explicativo debido que veremos las variables que inciden en la conducta ética de los alumnos.

### **3.3 Población objetivo**

Los estudiantes de la carrera de Contador Público y Auditor de la Universidad del Bío-Bío, sede en Chillán. La encuesta fue aplicada a los sujetos de investigación de los niveles de primero y cuarto año de la carrera, sede Chillán.

### **3.4 Instrumento de la investigación**

El método mediante el cual se recolectó la información para guiar el estudio, fue una encuesta, la cual fue extraída de la memoria de título de Herrera San Martín, Ángela (2014, p, 65-68) “Las clases de ética en la formación profesional, son realmente necesarias y valoradas por los estudiantes” la cual está previamente validada por

Universidad del Bío-Bío  
Facultad de Ciencias Empresariales  
Contador Público y Auditor

una prueba piloto la cual fue realizada a un total de diez alumnos regulares de la Universidad del Bío-Bío sede Chillan.

La encuesta está dividida en dos partes los antecedentes básicos y personales y el desarrollo de la encuesta en sí, presentando los puntos a tratar para las distintas afirmaciones de los alumnos, a lo cuales ellos deben responder el grado de conformidad o si están de acuerdo, respecto a lo que se les menciona.

Para ello se les presento una encuesta en base a afirmaciones dividida con 6 ítem, las cuales contenía: Conocimientos generales de ética y moral, percepción sobre la ética personal, percepción sobre la ética profesional, percepción sobre las conductas poco éticas de los estudiantes, percepción sobre las conductas poco éticas de los docentes y finalmente percepción sobre la formación ética en la Universidad del Bío-Bío. Además a cada ítem se le asigno puntaje para determinar si su grado de conocimiento es bajo, medio o alto.

### **3.5 Método de recolección de información**

Para llevar a cabo la investigación se contactó a la Facultad de Ciencias Empresariales, Carrera de Contador Público y Auditor de la Universidad del Bío-Bío, sede Chillán, para informarle de dicho estudio y al mismo tiempo solicitar los permisos para aplicar la encuesta dentro de la Universidad del Bío-Bío, sede Chillán del campus Fernando May y la información pertinente, tales como número de matriculados entre otros.

El estudio se centró principalmente en la Universidad del Bío-Bío, sede Chillán, ya que existía mayor acceso a la información y a los sujetos de la investigación, además del tiempo requerido para llevar cabo el estudio. Cabe mencionar que dicha encuesta fue aplicado, por el alumno tesista de la carrera de Contador Público y Auditor de la Universidad del Bío-Bío, sede Chillán.

La encuesta fue aplicada presencialmente en el horario de clases a 80 alumnos regulares de la carrera de Contador Público y Auditor conformados por alumnos de primero y cuarto año.

Universidad del Bío-Bío  
Facultad de Ciencias Empresariales  
Contador Público y Auditor

La forma de tabulación de las encuestas será a través de un programa estadístico informático llamado SPSS con el cual se obtendrán porcentajes, promedio, desviación estándar y todo ello llevado a gráficos y tablas de contingencias.

### **3.6 Procesamiento de datos**

Finalizadas las tareas de recolección de datos podemos darnos cuenta que contamos con 80 encuestas, de un universo total de 92 encuestas, la cual posteriormente las 12 restantes fueron contactadas no obteniendo mayores resultados de este. Ya una vez con nuestras 80 encuestas totalmente resueltas tenemos la oportunidad de tener las respuestas de nuestra investigación y a partir de los cuales fue posible sacar las conclusiones que apuntan a esclarecer los objetivos formulados al inicio del trabajo.

En primera instancia se dividieron los datos obtenidos separando la información numérica de la verbal, los datos numéricos se expresaran de la misma manera y quedarán como tales, mientras que los datos verbales por su parte se le asignaron un código numérico para poder tener la información homogénea y de la misma forma que se ingresara con la tabulación de datos.

### **3.7 Tabulación de datos**

Posteriormente a la realización de la homogeneidad de los datos se prosiguió al ordenar los datos agrupándolos en algunos casos en intervalos y se prosiguió a su tabulación. Posteriormente una vez terminada la tabulación se procede a la creación de cuadros estadísticos que proporcionen la información necesaria para dar respuestas a las interrogantes planteadas en esta investigación.

Con los datos verbales que se obtuvieron en la encuesta se realizó una codificación numérica para ser ingresada a la base de datos.

### **3.8 Digitación y construcción de la base de datos**

La base de datos utilizada fue programa estadístico informático SPSS Statistics 18, éste es un sistema compuesto por ficheros, en los cuales el principal son los archivos de datos, el primer paso a realizar en este sistema fue en “vista de

Universidad del Bío-Bío  
Facultad de Ciencias Empresariales  
Contador Público y Auditor

variables” se ingresan todas las variables presentes en el cuestionario donde se determina el tipo de variable y todas sus características, el segundo paso fue el ingreso de datos en “vista de datos” donde se introducen las respuestas en distintas columnas y cada columna es una variable de arriba hacia abajo.

Al ingresar los datos hay que asegurarse que se registren los seis primeros códigos los cuales identifican primero a el sujeto de investigación, el id del cuestionario y la versión a la cual pertenece este cuestionario, pues así se facilitan las posteriores búsquedas de los datos originales.

Universidad del Bío-Bío  
Facultad de Ciencias Empresariales  
Contador Público y Auditor

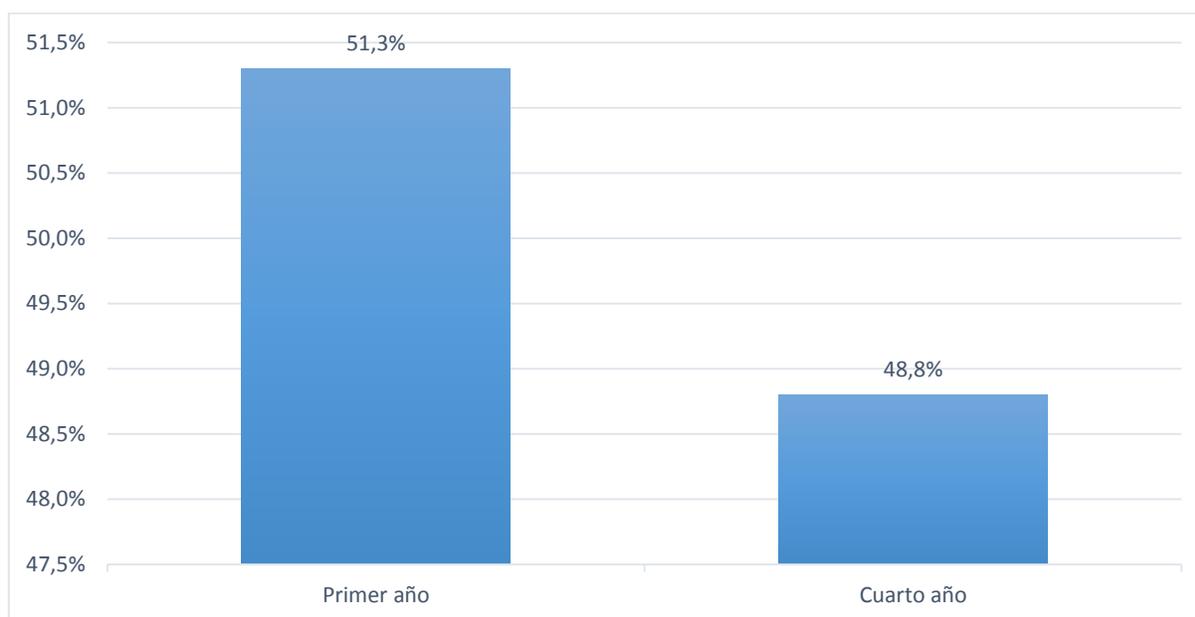
## **Capítulo: IV: Análisis de datos**

Universidad del Bío-Bío  
Facultad de Ciencias Empresariales  
Contador Público y Auditor

#### 4.1 Caracterización de los antecedentes generales

El gráfico 1 se presenta el nivel de los alumnos encuestados (80 alumnos), los cuales están distribuidos principalmente solo entre alumnos de primer año y cuarto año de la carrera de Contador Público y Auditor de la Universidad del Bío-Bío, Chillán. Los resultados fueron los siguientes:

Gráfico 1 – Nivel encuestados



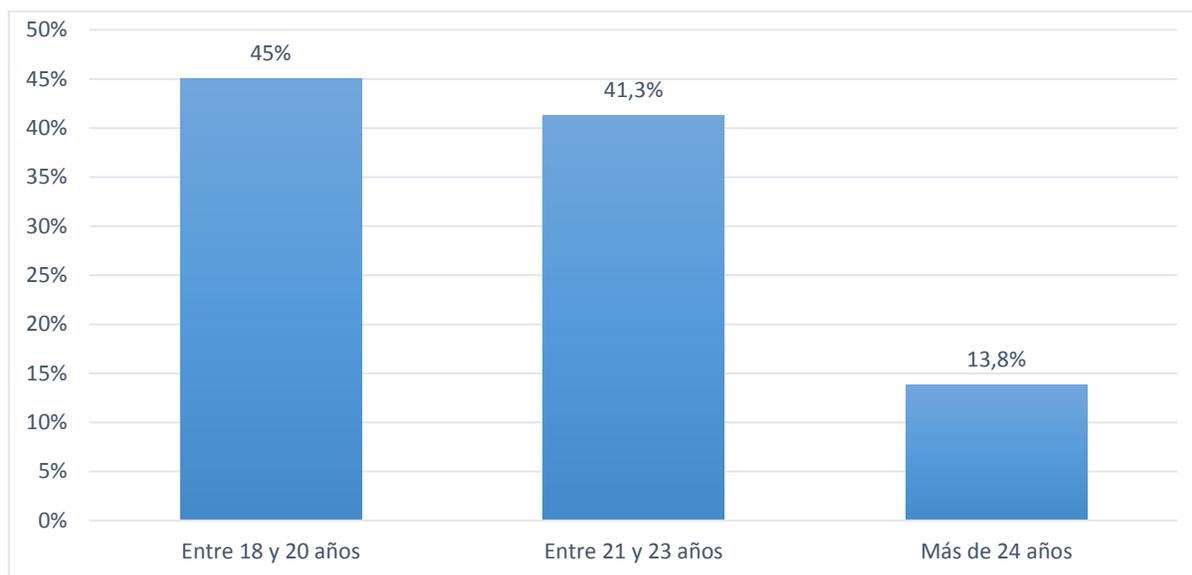
**Fuente:** Elaboración propia

Este gráfico muestra el nivel que corresponde al que se encuentra cursando el encuestado, en este caso, el 51,3% corresponde a primer año (41 alumnos) y el 48,8% corresponde a cuarto año (39 alumnos).

Universidad del Bío-Bío  
Facultad de Ciencias Empresariales  
Contador Público y Auditor

El gráfico 2 se aprecia el porcentaje de la edad de todos los encuestados (femeninos y masculinos), dentro de un rango determinado, los cuales estos están entre los 18 y 20 años, entre los 21 y 23 años y por últimos más de 24 años de los alumnos de la carrera de Contador Público y Auditor de la Universidad del Bío-Bío, Chillán. Los resultados fueron los siguientes:

Gráfico 2 – Edad encuestados



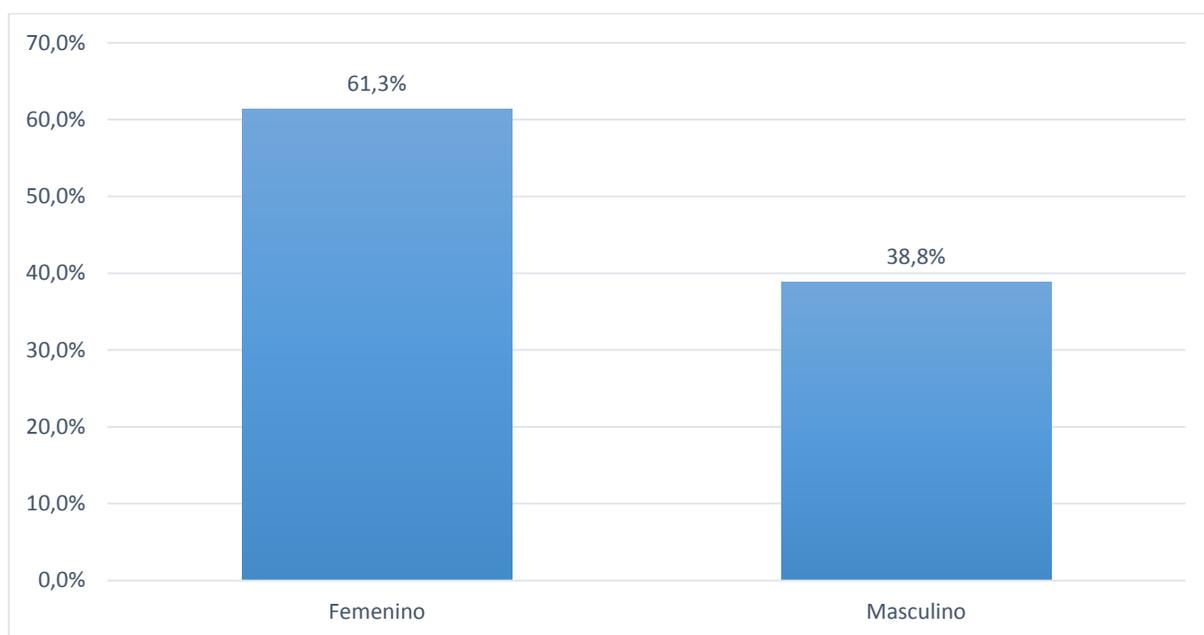
**Fuente:** Elaboración propia

Al agrupar a los alumnos por edades se observa que de los 80 encuestados, el 45% corresponde a edades entre los 18 a 20 años, además el 41,3% corresponde a las edades entre los 21 a 23 años, existen 11 alumnos que representan el 13,8% con edades mayores a 24 años.

Universidad del Bío-Bío  
Facultad de Ciencias Empresariales  
Contador Público y Auditor

El gráfico 3 se presenta el sexo de los alumnos encuestados, los cuales son del sexo femenino y masculino de la carrera de Contador Público y Auditor de la Universidad del Bío-Bío, sede Chillán. Los resultados fueron los siguientes:

Gráfico 3 – Sexos encuestados



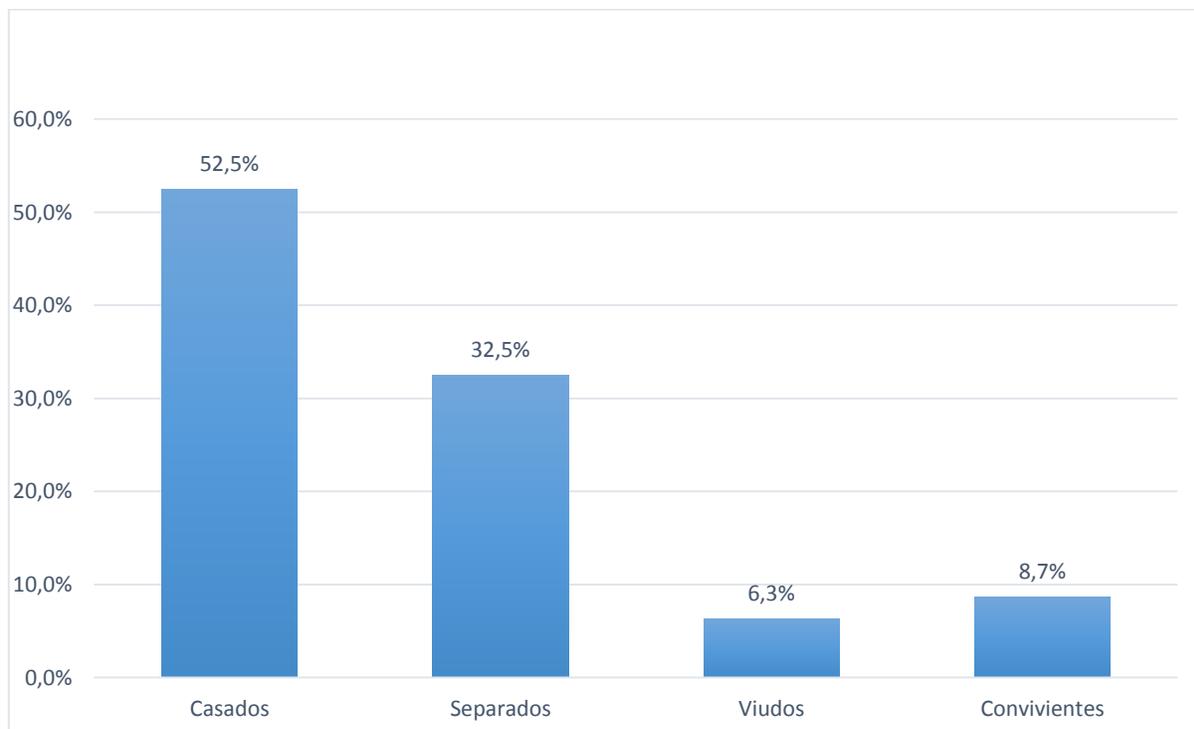
**Fuente:** Elaboración propia

Del total de personas encuestadas, hay 49 mujeres representadas por el 61,3% y 31 hombres que corresponden al 38,8% de la muestra encuestada.

Universidad del Bío-Bío  
 Facultad de Ciencias Empresariales  
 Contador Público y Auditor

El gráfico 4 se presenta la situación de los padres de los alumnos encuestados de la carrera de Contador Público y Auditor, sede Chillán, los cuales la situación pueden ser casados, separados, viudos o tal vez convivientes. Los resultados fueron los siguientes:

Gráfico 4 – Situación padres encuestados



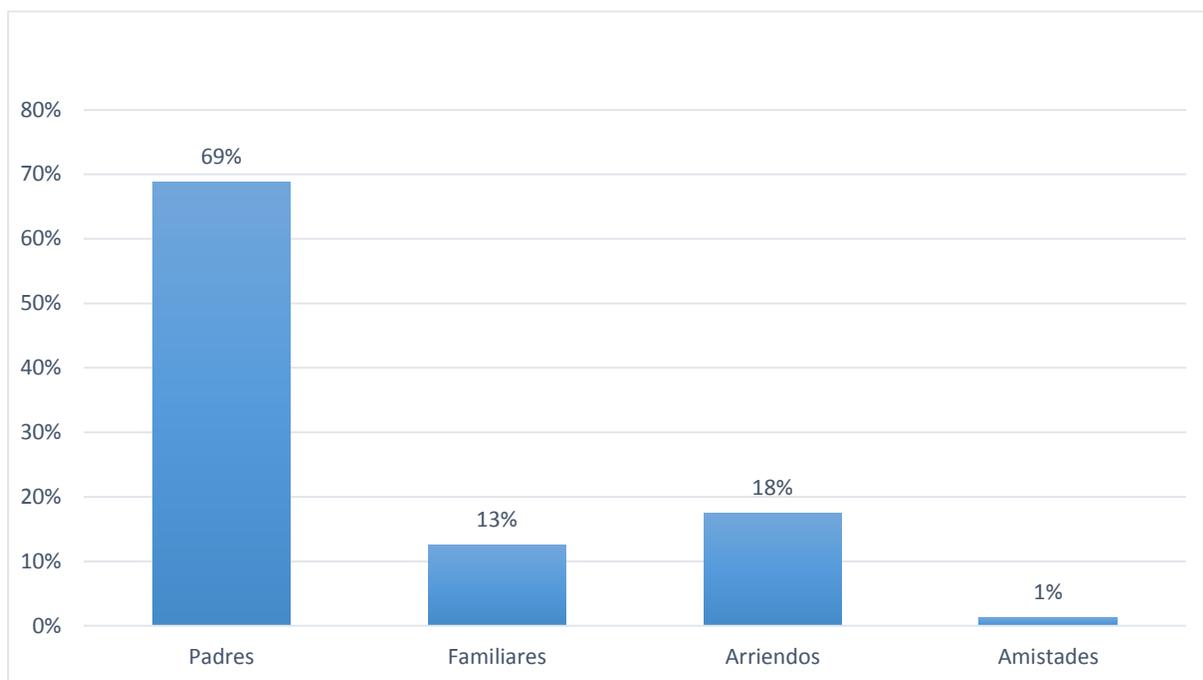
**Fuente:** Elaboración propia

El 52.5% declara que sus padres se encuentran casados, seguidos por un 32.5% (26 personas) que dice que sus padres están separados, un 8.7% manifiesta que sus padres solo conviven y finalmente un 6.3% que uno de sus padres falleció (viudo(a)).

Universidad del Bío-Bío  
Facultad de Ciencias Empresariales  
Contador Público y Auditor

El gráfico 5 presenta los porcentajes de los alumnos encuestados (80) de la Carrera de Contador Público y Auditor, sobre la variable de en casa de quien vive durante su periodo de estudios de la carrera. Dentro de las opciones de este, estaba en casa de sus padres, en casa de sus familiares, en casa de amistades o arriendos. Los resultados fueron los siguientes:

Gráfico 5 - Durante el periodo de estudio vive en casa de:



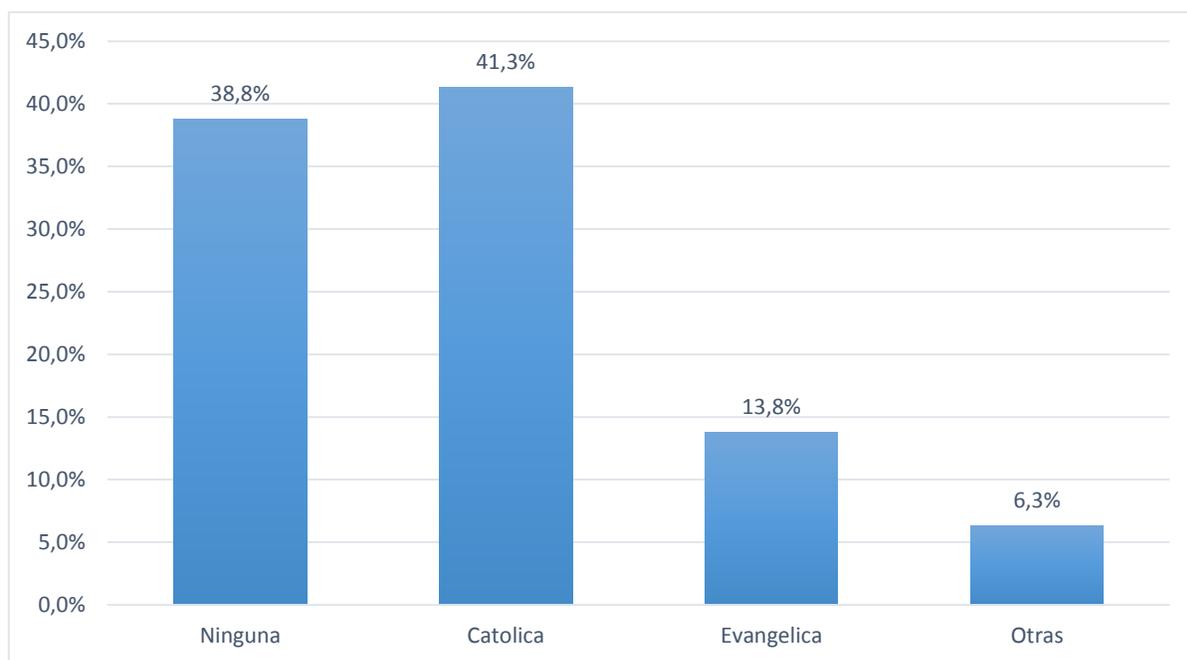
**Fuente:** Elaboración propia

El 69% de los encuestados vive en casa de sus padres, mientras que el 18% (14 personas) arrienda, el 13% manifiesta vivir con familiares y finalmente el 1% vive con amistades.

Universidad del Bío-Bío  
 Facultad de Ciencias Empresariales  
 Contador Público y Auditor

El grafico 6 presenta la religión que profesan los alumnos de primero año y cuarto año de la carrera de Contador Público y Auditor de la Universidad del Bío-Bío sede Chillan. Para ello se dispuso de cuatro opciones la cual podían ser elegidas, entre ellas esta: los que no profesan ningún tipo de religión, los que profesan la religión Católica, los que profesan la religión Evangélica y finalmente los que profesan algún otro tipo de religión, los resultados fueron los siguientes:

Grafico 6 – Religión encuestados



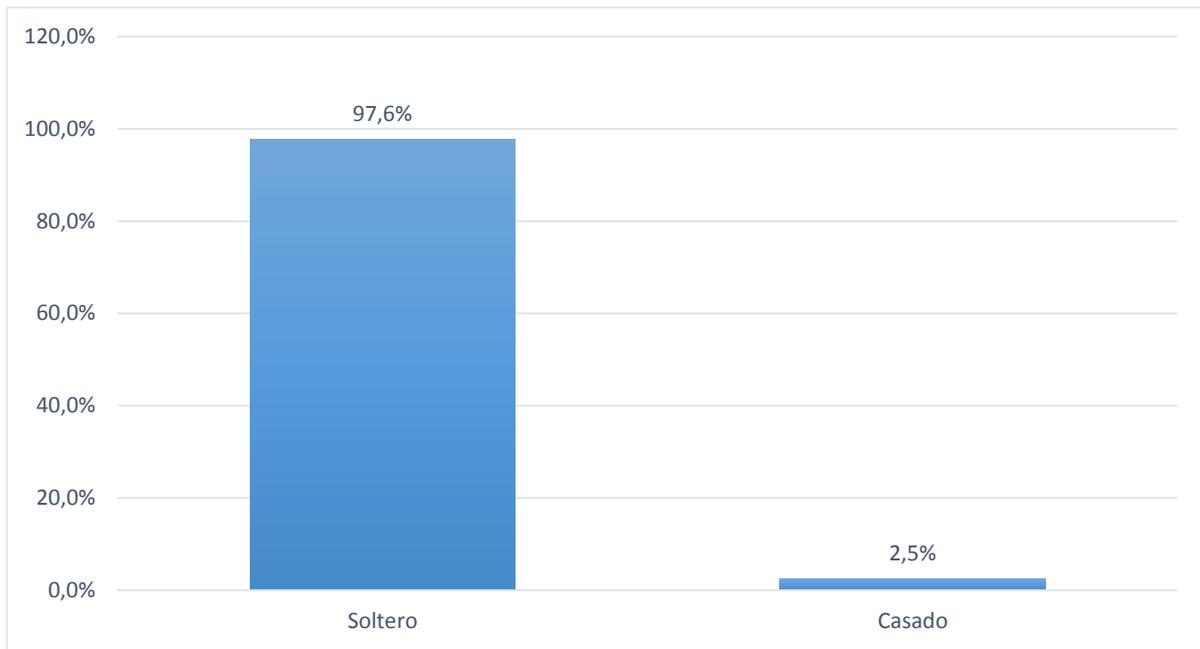
**Fuente:** Elaboración propia

Un 61.4% de los encuestados manifiesta profesar algún tipo de religión, de los cuales el 41.3% corresponde a la religión católica, seguida por un 13.8% evangélica y un 6.3% otro tipo de religión. Mientras que los que no profesan ningún tipo de religión son el 38.8% del total de los encuestados.

Universidad del Bío-Bío  
 Facultad de Ciencias Empresariales  
 Contador Público y Auditor

El gráfico 7 presenta el estado civil de los alumnos de primer año y cuarto año de la carrera de Contador Público y Auditor, sede Chillan. Para ellos se dispuso de cinco alternativas, entre ellas se encontraba si su estado civil era soltero, casado, separado, conviviente o viudo. Al obtener los resultados solo predominaron dos alternativas, solteros y casados como se presenta a continuación:

Gráfico 7 – Estado civil encuestados



**Fuente:** Elaboración propia

Existe una total mayoría con respecto al estado civil de los alumnos donde el 97,6% están solteros, esto se puede explicar debido a la juventud de los alumnos y 2 alumnos que representan el 2,5% están casados

Universidad del Bío-Bío  
 Facultad de Ciencias Empresariales  
 Contador Público y Auditor

**4.2 Conocimiento y percepción sobre la ética**

El gráfico 8 presenta los conocimientos y percepciones que tienen los alumnos de primero año y cuarto año de la carrera de Contador Público y Auditor sede Chillán, sobre la ética en general. Para ello se les presentó una encuesta en base a afirmaciones dividida con 6 ítem, las cuales contenía: Conocimientos generales de ética y moral, percepción sobre la ética personal, percepción sobre la ética profesional, percepción sobre las conductas poco éticas de los estudiantes, percepción sobre las conductas poco éticas de los docentes y finalmente percepción sobre la formación ética en la Universidad del Bío-Bío. Además a cada ítem se le asignó puntaje para determinar si su grado de conocimiento es bajo, medio o alto, para lo cual se obtuvieron los siguientes resultados:

Gráfico 8 – Conocimiento y percepción sobre la ética



**Fuente:** Elaboración propia

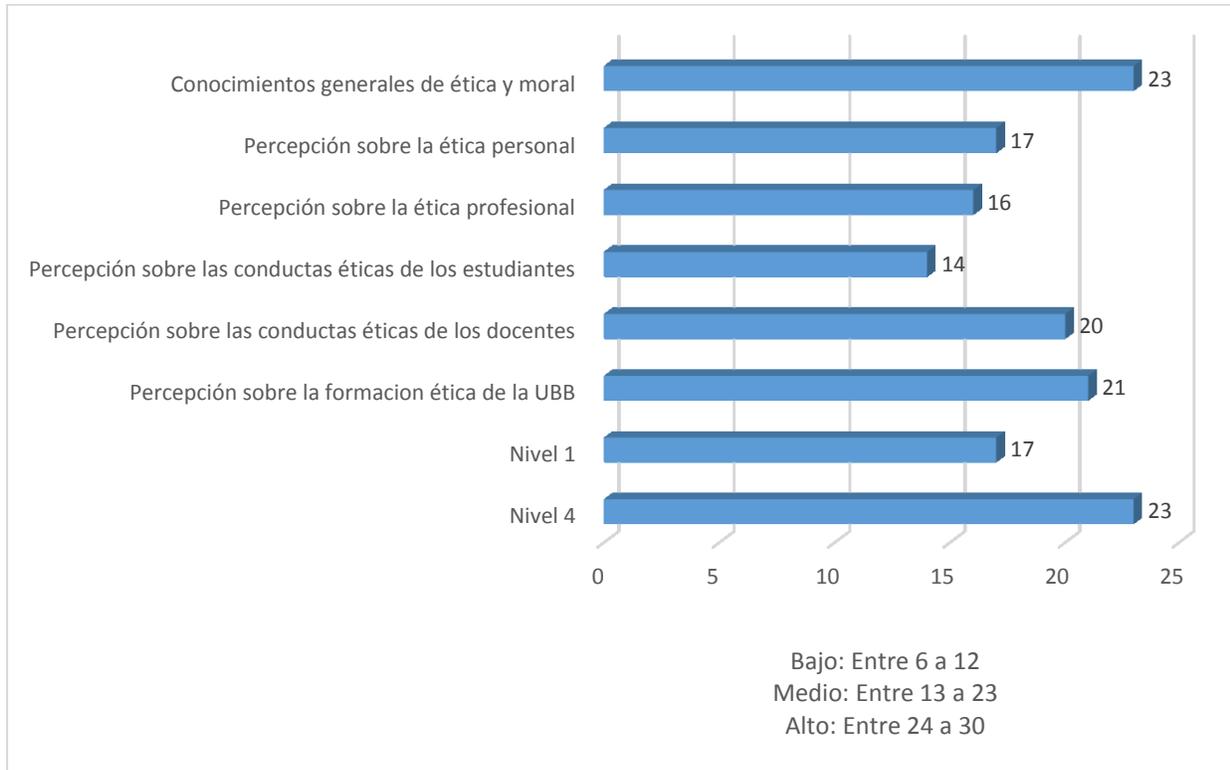
Se observa que los estudiantes de primero y cuarto año de la Universidad del Bío-Bío, sede Chillán, tienen un conocimiento y percepción sobre la ética en un término medio, es decir, entre los 13 a 23 puntos.

Universidad del Bío-Bío  
 Facultad de Ciencias Empresariales  
 Contador Público y Auditor

**4.3 Relación de las variables con los conocimientos y percepciones de la ética**

El gráfico 9 presenta el puntaje de conocimiento y percepción sobre la ética, de los alumnos de primero y cuarto año de la carrera de Contador Público y Auditor sede Chillán.

Gráfico 9 – Nivel



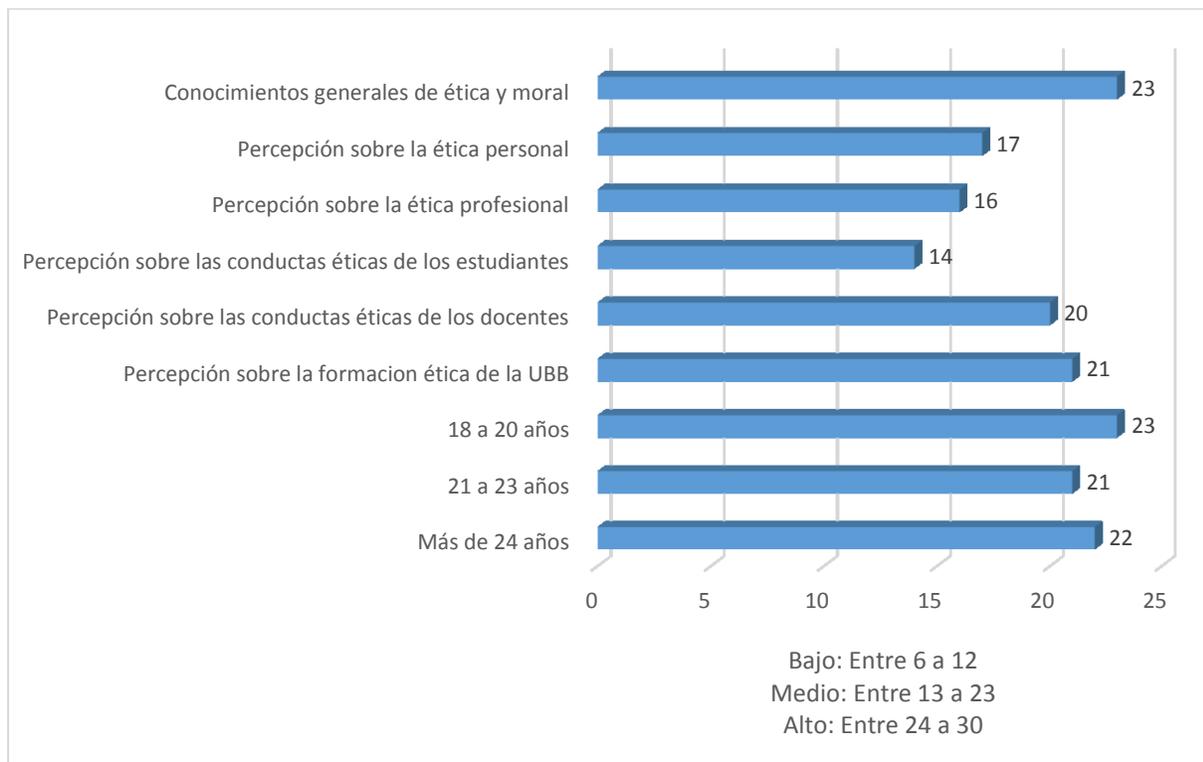
**Fuente:** Elaboración propia

Se puede observar en este gráfico que los alumnos de primer año tienen un conocimiento medio en todos sus ítems (conocimiento general de ética, percepción sobre ética personal y profesional, etc.) con 17 puntos, en cuanto a los alumnos de cuarto año, al igual que los de primero, tienen un conocimiento medio con 23 puntos, pero muy cerca de tener un alto conocimiento con un puntaje sobre los 24 puntos.

Universidad del Bío-Bío  
 Facultad de Ciencias Empresariales  
 Contador Público y Auditor

El gráfico 10 muestra el puntaje de conocimiento y percepción sobre la ética con respecto a su edad de los alumnos de primero y cuarto año de la carrera de Contador Público y Auditor sede Chillán.

Gráfico 10 - Edad



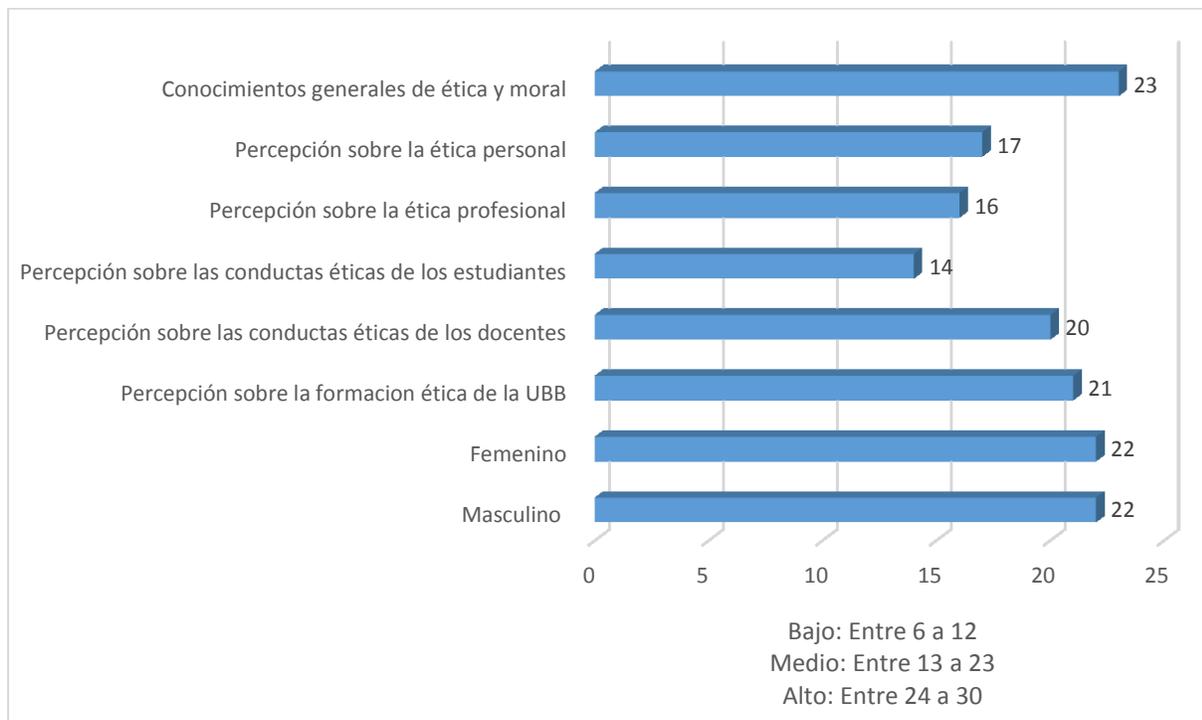
**Fuente:** Elaboración propia

En este gráfico se puede observar que todos los alumnos encuestados de todas las edades, tienen un nivel medio de conocimiento en todos sus ítems, pero los alumnos con edades entre 18 a 20 años casi pasan a obtener un alto nivel en conocimiento ya que bordean los 24 puntos.

Universidad del Bío-Bío  
 Facultad de Ciencias Empresariales  
 Contador Público y Auditor

El grafico 11 muestra el puntaje de conocimiento y percepción sobre la ética a través del sexo de los alumnos encuestados de primero y cuarto año de la carrera de Contador Público y Auditor sede Chillán.

Grafico 11 - Sexo



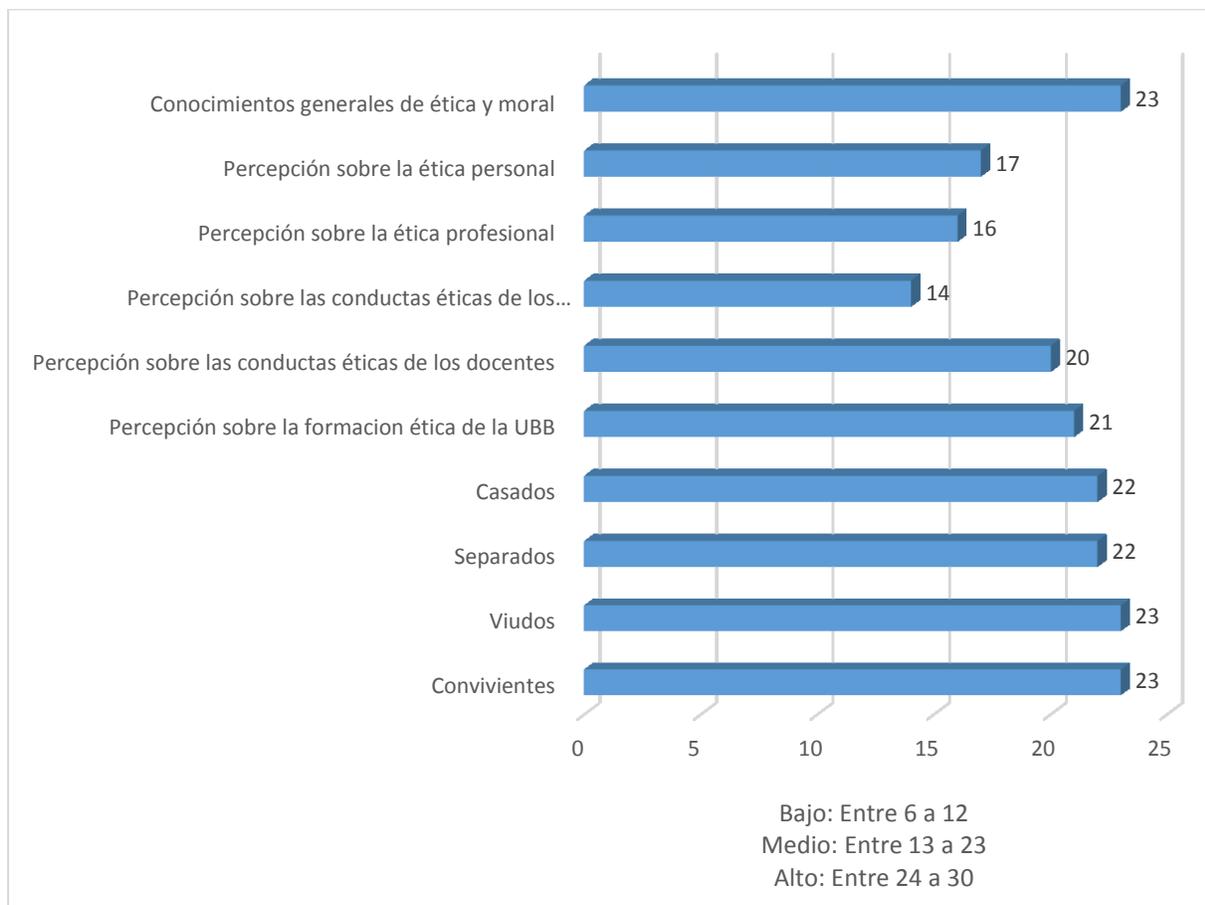
**Fuente:** Elaboración propia

En este grafico se puede observar que los alumnos, tanto femeninos y masculinos teniendo 22 puntos ambos, poseen un nivel medio de ética en todos sus ítems (entre 13 a 23 puntos, siendo en conocimientos generales de ética y moral donde más destacan ambos).

Universidad del Bío-Bío  
 Facultad de Ciencias Empresariales  
 Contador Público y Auditor

El grafico 12 muestra el puntaje de conocimiento y percepción sobre la ética en base a la situación de los padres de los alumnos de primero y cuarto año de la carrera de Contador Público y Auditor sede Chillan, la situación de los padres pueden ser casados, separados, viudos o convivientes como se mostrara a continuación:

Grafico 12 – Situación de los padres



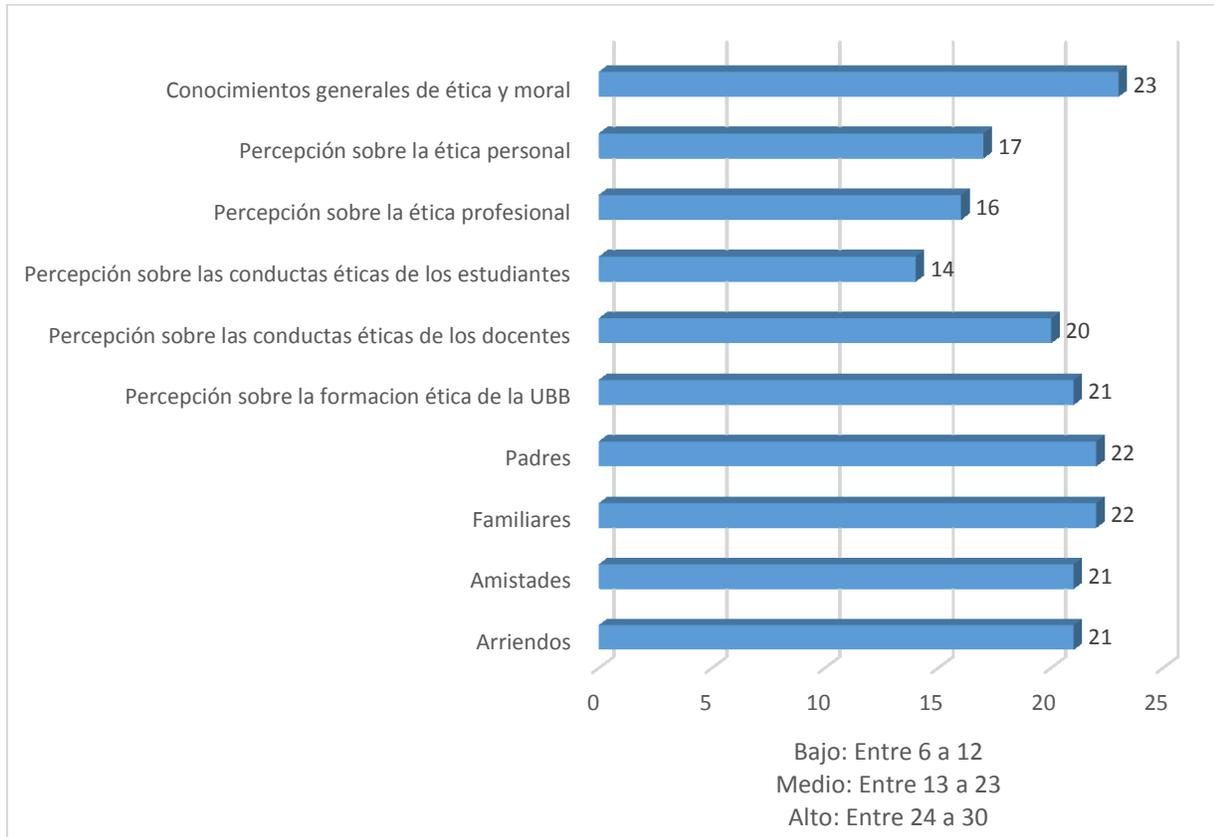
**Fuente:** Elaboración propia

En este grafico se puede observar que los alumnos tanto de padres casados, separados, viudos y convivientes, tienen un nivel de ética medio, ya que están en el rango de entre 13 a 23 (casados y separados 22, viudos y convivientes 23). Destacar que los alumnos con padres viudos y convivientes están en el límite de tener un nivel alto de etica, ya que bordean los 24 puntos ya que tienen 23 ambos.

Universidad del Bío-Bío  
 Facultad de Ciencias Empresariales  
 Contador Público y Auditor

El grafico 13 presenta el puntaje de conocimiento y percepción sobre la ética en relación a con quien viven los alumnos de primero y cuarto año de la carrera de Contador Público y Auditor sede Chillán. Estos pueden ser sus padres, familiares, amistades o arriendos.

Grafico 13 - Durante el periodo de estudios, vive en casa de:



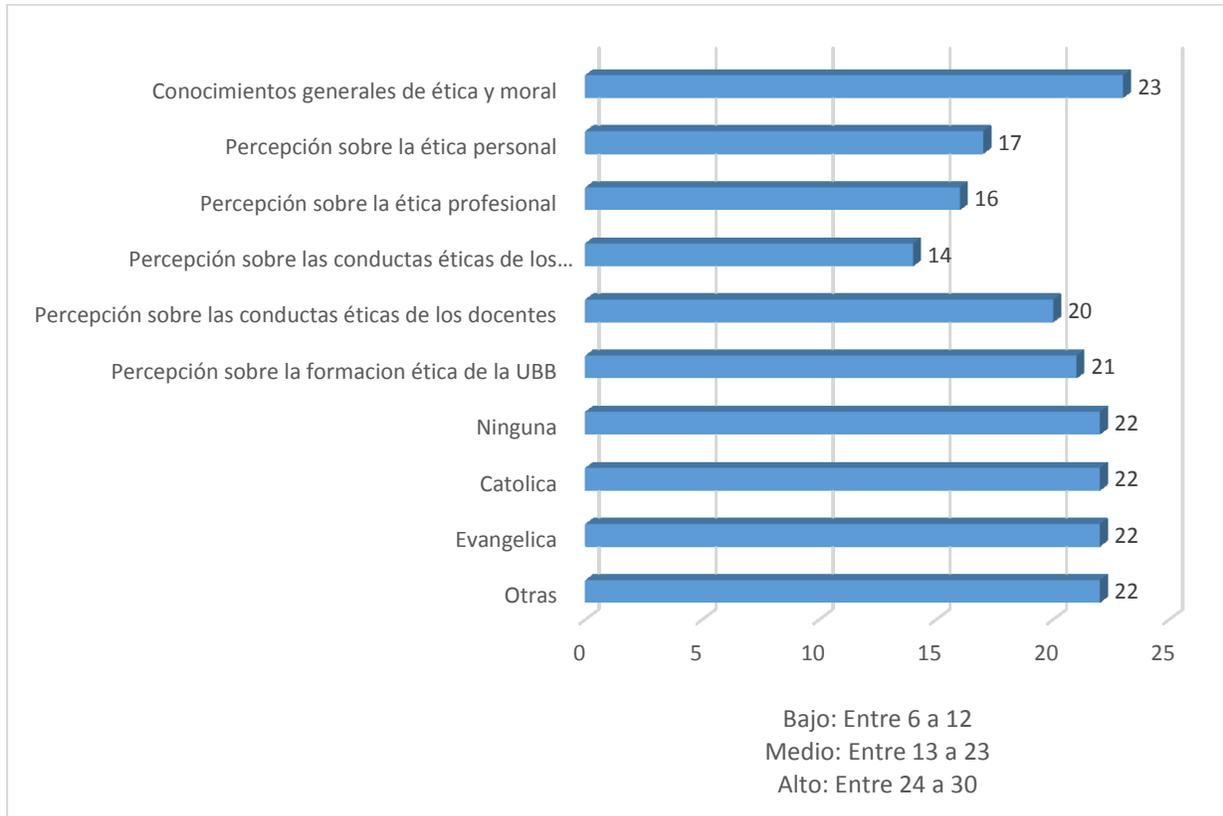
**Fuente:** Elaboración propia

Se puede observar que los alumnos que viven con sus padres (22 puntos), familiares (22 puntos), amistades (21 puntos) y los que arriendan (21 puntos), tienen un nivel de ética medio, ya que todos los puntajes están entre los 13 a 23 puntos.

Universidad del Bío-Bío  
 Facultad de Ciencias Empresariales  
 Contador Público y Auditor

El grafico 14 muestra el conocimiento y percepción sobre la ética en relación al tipo de religión que poseen los alumnos de primero y cuarto año de la carrera de Contador Público y Auditor sede Chillan. Estas religiones pueden ser Católica, evangélica, otras religiones o tal vez no posee ninguna religión.

Grafico 14 - Religión



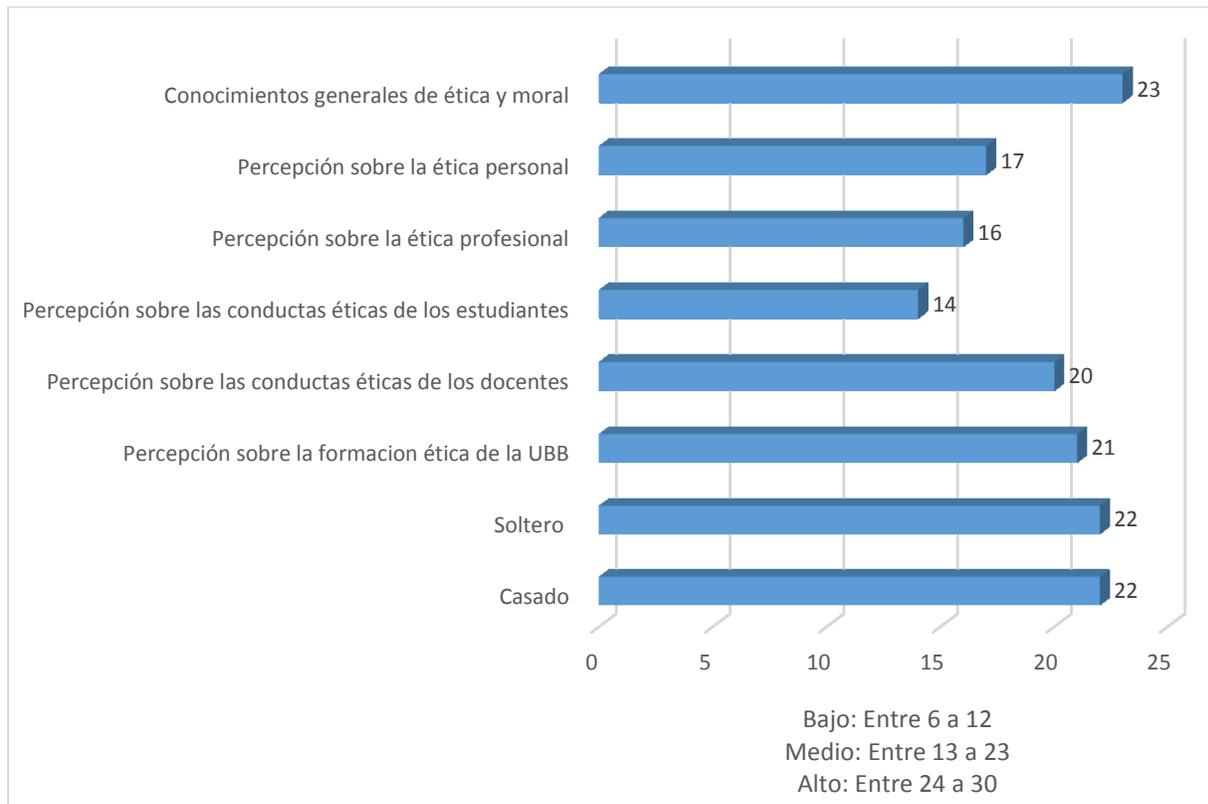
**Fuente:** Elaboración propia

Se puede observar que los alumnos que no profesan ninguna religión, los que profesan la religión católica, los que profesan la religión evangélica y los que profesan otras religiones tienen un nivel de ética medio, ya que todos los antes mencionados están con 22 puntos, es decir, entre 13 a 23 puntos lo que lo cataloga como medio.

Universidad del Bío-Bío  
 Facultad de Ciencias Empresariales  
 Contador Público y Auditor

El grafico 15 muestra el conocimiento y percepción sobre la ética en relación al estado civil en que se encuentran los alumnos de primero y cuarto año de la carrera de Contador Público y Auditor sede Chillán.

Grafico 15 - Estado civil



**Fuente:** Elaboración propia

Se puede observar que los alumnos solteros y casados, ambos con 22 puntos están en un nivel de ética medio ya que se encuentran en un rango de entre 13 a 23 puntos.

Universidad del Bío-Bío  
 Facultad de Ciencias Empresariales  
 Contador Público y Auditor

**4.4 Análisis y relación de la variable Nivel con el resto de las variables**

En la tabla 1 se hace una comparación de los niveles de ética entre primer año y cuarto año de la carrera de Contador Público y Auditor sede Chillán, con respecto a la edad de cada nivel.

Tabla 1 - Edad

Nivel 1 (Bajo 6 a 12; Medio 13 a 23; Alto 24 a 30)	18 a 20 años	21 a 23 años	Más de 24 años
Conocimientos generales de ética y moral	24	19	19
Percepción sobre la ética personal	18	13	20
Percepción sobre la ética profesional	16	14	14
Percepción sobre las conductas éticas de los estudiantes	15	12	16
Percepción sobre las conductas éticas de los docentes	21	21	17
Percepción sobre la formación ética de la UBB	18	18	21
Nivel 4			
Conocimientos generales de ética y moral	20	23	22
Percepción sobre la ética personal	18	18	17
Percepción sobre la ética profesional	22	15	15
Percepción sobre las conductas éticas de los estudiantes	19	14	14
Percepción sobre las conductas éticas de los docentes	19	20	21
Percepción sobre la formación ética de la UBB	20	17	28

**Fuente:** Elaboración propia

Se puede observar que para los alumnos del nivel 1 entre 21 y 23 años su percepción sobre las conductas éticas de los estudiantes (12 puntos) es baja, caso no muy lejano para el nivel 4 (14 puntos) pero con la diferencia que está en un rango medio con respecto a la percepción sobre las conductas éticas de los estudiantes. Además para el nivel 4 con los alumnos superiores a 24 años tienen un alto nivel de percepción sobre la formación ética UBB alcanzando 28 puntos, casi el puntaje máximo que son 30 puntos. Además se puede concluir que la percepción más significativa es sobre las conductas éticas de los estudiantes, ya que en el primer año los alumnos de 21 a 23 años tienen la percepción baja, pero al llegar al cuarto año sube levemente y esta percepción pasa a ser de baja a media. Por otra parte

Universidad del Bío-Bío  
 Facultad de Ciencias Empresariales  
 Contador Público y Auditor

destacar en cuanto a la percepción sobre la formación ética de la UBB, ya que los alumnos de primer año sobre los 24 años de edad, cuentan con esta percepción en un rango medio, pero al llegar al cuarto año de Universidad, pasa considerablemente de un rango medio a un rango alto, como se puede apreciar en la tabla 1.

En la tabla 2 se hace una comparación de los niveles de ética entre primer año y cuarto año de la carrera de Contador Público y Auditor sede Chillán, con respecto al sexo de cada nivel.

Tabla 2 - Sexo

Nivel 1 (Bajo 6 a 12; Medio 13 a 23; Alto 24 a 30)	Femenino	Masculino
Conocimientos generales de ética y moral	24	23
Percepción sobre la ética personal	17	18
Percepción sobre la ética profesional	16	16
Percepción sobre las conductas éticas de los estudiantes	14	16
Percepción sobre las conductas éticas de los docentes	21	20
Percepción sobre la formación ética de la UBB	22	19
Nivel 4		
Conocimientos generales de ética y moral	23	22
Percepción sobre la ética personal	18	18
Percepción sobre la ética profesional	15	16
Percepción sobre las conductas éticas de los estudiantes	14	14
Percepción sobre las conductas éticas de los docentes	20	20
Percepción sobre la formación ética de la UBB	14	15

**Fuente:** Elaboración propia

Se puede observar que para los alumnos de ambos niveles del sexo femenino, tienen un nivel medio (14 puntos) en cuanto a la percepción sobre las conductas éticas de los estudiantes, muy cerca de tener un bajo nivel de ética lo al rango de 12 puntos hacia abajo. Por otra parte la percepción más significativa es sobre la formación ética de la UBB, tanto para el sexo femenino como el masculino, ya que ambos sexos en primer año se encuentran en un rango medio de ética (el femenino

Universidad del Bío-Bío  
 Facultad de Ciencias Empresariales  
 Contador Público y Auditor

casi pasando a un rango alto) pero ambos sexos al llegar al cuarto año, decaen considerablemente, siguen estando en un rango medio de ética pero al borde de pasar a un rango bajo, sobre todo el femenino.

En la tabla 3 se hace una comparación de los niveles de ética entre primer año y cuarto año de la carrera de Contador Público y Auditor sede Chillan, en relación a la situación familiar de sus padres.

Tabla 3 – Situación familiar

Nivel 1 (Bajo 6 a 12; Medio 13 a 23; Alto 24 a 30)	Casados	Separado	Viudo	Otros
Conocimientos generales de ética y moral	24	23	22	25
Percepción sobre la ética personal	18	16	20	19
Percepción sobre la ética profesional	16	15	15	19
Percepción sobre las conductas éticas de los estudiantes	15	14	17	14
Percepción sobre las conductas éticas de los docentes	21	20	20	21
Percepción sobre la formación ética de la UBB	19	23	11	11
Nivel 4				
Conocimientos generales de ética y moral	23	23	24	24
Percepción sobre la ética personal	18	17	19	16
Percepción sobre la ética profesional	15	16	15	16
Percepción sobre las conductas éticas de los estudiantes	14	15	17	12
Percepción sobre las conductas éticas de los docentes	19	21	21	22
Percepción sobre la formación ética de la UBB	22	22	24	21

**Fuente:** Elaboración propia

Se puede observar claramente que en el nivel 1 los alumnos de padres viudos u otro tipo de relación, tienen un bajo nivel de ética con 11 puntos con respecto a la percepción sobre la formación ética de la UBB, muy por el contrario con los alumnos que están en el nivel 4 ya que los alumnos de padres viudos tienen un alto nivel de ética (24 puntos) y alumnos con padres con otro tipo de relación tienen un nivel medio de ética (21 puntos). Por otra parte la percepción más significativa en cuanto a la situación familiar de los alumnos de ambos niveles es sobre la formación ética de

Universidad del Bío-Bío  
 Facultad de Ciencias Empresariales  
 Contador Público y Auditor

la UBB, principalmente en los alumnos de padres viudo u otro tipo de relación, ya que los alumnos de primer año tiene esta percepción en un rango bajo de ética para lo que es la formación de la UBB, pero estos mismos alumnos al llegar al cuarto año de Universidad, sube considerablemente de bajo a un rango alto de ética por parte de los alumnos de padres viudo, y de bajo a un rango medio de ética por parte de los alumnos de padres con algún otro tipo de relación, como se puede apreciar en la tabla 3.

En la tabla 4 se hace una comparación de los niveles de ética entre los alumnos de primer año y cuarto año de la carrera de Contador Público y Auditor sede Chillan en relación a con quien vive durante su periodo de estudios.

Tabla 4 - Con quien vive durante su periodo de estudios

Nivel 1 (Bajo 6 a 12; Medio 13 a 23; Alto 24 a 30)	Padres	Familiares	Amistades	Arriendos
Conocimientos generales de ética y moral	24	24	24	19
Percepción sobre la ética personal	18	16	16	17
Percepción sobre la ética profesional	16	16	13	13
Percepción sobre las conductas éticas de los estudiantes	16	14	13	12
Percepción sobre las conductas éticas de los docentes	21	21	16	17
Percepción sobre la formación ética de la UBB	24	21	21	20
Nivel 4				
Conocimientos generales de ética y moral	23	21	-	23
Percepción sobre la ética personal	17	18	-	19
Percepción sobre la ética profesional	16	15	-	15
Percepción sobre las conductas éticas de los estudiantes	14	15	-	14
Percepción sobre las conductas éticas de los docentes	20	21	-	21
Percepción sobre la formación ética de la UBB	29	22	-	21

**Fuente:** Elaboración propia

Universidad del Bío-Bío  
Facultad de Ciencias Empresariales  
Contador Público y Auditor

Se puede observar que los alumnos del nivel 1, específicamente los que arriendan, tienen una baja percepción sobre las conductas éticas de los estudiantes (12 puntos), a diferencia de los alumnos del nivel 4 (los que arriendan) están situados en un nivel medio con 14 puntos. Por otra parte los alumnos del nivel 4 que viven con sus padres tienen un alto nivel de percepción sobre la formación ética de la UBB obteniendo un puntaje de 29 puntos, a uno de alcanzar el máximo puntaje (30 puntos). Por otra parte las percepciones más significativas entre ambos niveles son sobre la ética profesional y sobre las conductas éticas de los estudiantes, ambas relacionadas directamente con los alumnos que arriendan durante su periodo de estudios en la Universidad, por un lado los alumnos que arriendan en primer año, ambas percepciones se encuentran en un rango bajo de ética, pero al llegar al cuarto año ambas percepciones suben levemente a un rango medio de ética.

Universidad del Bío-Bío  
 Facultad de Ciencias Empresariales  
 Contador Público y Auditor

En la tabla 5 se hace una comparación de los niveles de ética entre los alumnos del nivel 1 y nivel 4 de la carrera de Contador Público y Auditor sede Chillan, en relación a la religión que profesan, estas pueden ser católica, evangélica otras religiones o ninguna religión.

Tabla 5 – Religión

Nivel 1 (Bajo 6 a 12; Medio 13 a 23; Alto 24 a 30)	Ninguna	Católica	Evangélica	Otras
Conocimientos generales de ética y moral	23	25	23	23
Percepción sobre la ética personal	18	18	15	17
Percepción sobre la ética profesional	16	15	16	18
Percepción sobre las conductas éticas de los estudiantes	15	14	16	15
Percepción sobre las conductas éticas de los docentes	21	20	22	21
Percepción sobre la formación ética de la UBB	21	20	20	20
Nivel 4				
Conocimientos generales de ética y moral	22	23	24	25
Percepción sobre la ética personal	17	18	17	16
Percepción sobre la ética profesional	15	16	15	18
Percepción sobre las conductas éticas de los estudiantes	14	15	13	12
Percepción sobre las conductas éticas de los docentes	20	21	20	20
Percepción sobre la formación ética de la UBB	21	23	23	22

**Fuente:** Elaboración propia

Se puede observar que los alumnos, tanto del nivel 1 y nivel 4, todos están dentro de un nivel de ética medio (entre los 13 a 23 puntos), a excepción, de los alumnos del nivel 4, ya que los que poseen otras religiones tienen un nivel de ética bajo (12 puntos) con respecto a la percepción sobre las conductas éticas de los estudiantes. Además por otra parte los alumnos del nivel 4, específicamente los que profesan la religión evangélica poseen un alto nivel de ética (24 puntos) con respecto a los conocimientos generales de ética y moral. Por otra parte en cuanto a la religión de ambos niveles, la percepción más significativa es sobre las conductas éticas de los

Universidad del Bío-Bío  
 Facultad de Ciencias Empresariales  
 Contador Público y Auditor

estudiantes en los alumnos que poseen otro tipo de religión (aparte de la Católica y la Evangélica), ya que los alumnos de primer año tiene un rango medio de ética, pero al llegar al cuarto año de Universidad, este rango que estaba en medio, baja considerablemente a un rango bajo de ética para los alumnos de otras religiones.

En la tabla 6 se hace una comparación de los niveles de ética entre los alumnos del nivel 1 y nivel 4 de la carrera de Contador Público y Auditor sede Chillan, en relación a su estado civil en que se encuentran, estos pueden ser solteros o casados.

Tabla 6 – Estado civil

Nivel 1 (Bajo 6 a 12; Medio 13 a 23; Alto 24 a 30)	Soltero	Casado
Conocimientos generales de ética y moral	24	18
Percepción sobre la ética personal	17	23
Percepción sobre la ética profesional	16	12
Percepción sobre las conductas éticas de los estudiantes	15	14
Percepción sobre las conductas éticas de los docentes	21	14
Percepción sobre la formación ética de la UBB	20	24
Nivel 4		
Conocimientos generales de ética y moral	23	23
Percepción sobre la ética personal	18	17
Percepción sobre la ética profesional	15	16
Percepción sobre las conductas éticas de los estudiantes	14	14
Percepción sobre las conductas éticas de los docentes	20	22
Percepción sobre la formación ética de la UBB	22	24

**Fuente:** Elaboración propia

Se puede observar que los alumnos del nivel 1 y nivel 4, todos están dentro de un nivel de ética medio que va desde los 13 a 23 puntos, sin embargo la excepción están en los alumnos casados del nivel 1, específicamente la percepción sobre la ética profesional, ya que solo llegan a 12 puntos, es decir, están en un nivel de ética bajo. Además se puede observar que la percepción más significativa entre ambos niveles es sobre la ética profesional, relacionados con los alumnos casados, ya que

Universidad del Bío-Bío  
Facultad de Ciencias Empresariales  
Contador Público y Auditor

estos alumnos (casados) estando en el primer año de Universidad, poseen un rango bajo sobre la ética profesional, pero al llegar al cuarto año, esto se revierte completamente, pasando de un rango bajo a un rango medio como se puede apreciar en la tabla 6.

Universidad del Bío-Bío  
Facultad de Ciencias Empresariales  
Contador Público y Auditor

## **Capítulo V: Conclusiones**

Universidad del Bío-Bío  
Facultad de Ciencias Empresariales  
Contador Público y Auditor

### **Conclusión**

A modo de conclusión en cuanto a los objetivos que se propusieron al inicio del informe se puede señalar que en cuanto a la caracterización de las variables, del total de la población encuestada (80 alumnos) la mayoría es de primer año (51,3%), el 45% corresponde a alumnos entre 18 a 20 años, el 61,3% es del sexo femenino, el 69% vive con sus padres, el 52,5% sus padres son casados, el 41,3% es de la religión católica y el 97,6% es soltero.

Con respecto al conocimiento y percepción sobre la ética, del total de los encuestados su percepción más alta fue en cuanto al conocimientos generales de la ética y moral, en un rango medio (23 puntos), y su percepción más baja fue la percepción poco éticas de los estudiantes, aun así sigue estando en un rango medio de ética (14 puntos).

En cuanto a las variables y su relación con la percepción de la ética se puede decir que influye el nivel, ya que estando en primer año se llega con una bajo conocimiento y percepción sobre la ética, que al llegar al cuarto año de Universidad se puede ver reflejado que su nivel de percepción aumenta considerablemente, caso muy distinto es su edad, que los que están entre 18 a 20 años están con un nivel de ética superior al resto de las demás edades.

Y por último, con respecto al análisis y relación de la variable nivel con el resto de las variables es donde se producen las mayores discrepancias una de la otra, ya que no está analizada de una forma tan general como el resto. Una de las brechas más considerables es la situación familiar de los alumnos de padres viudos, con relación a la percepción sobre la formación ética de la UBB, ya que en el primer año tienen un nivel de ética muy bajo (11 puntos), la cual con el paso de los años al llegar a su cuarto año de Universidad, este aumenta considerablemente, pasando de bajo a un nivel de ética alto (24 puntos). Caso contrario ocurre con la misma percepción, pero esta vez con el sexo de los encuestados (tabla 2), se puede apreciar que al estar en primer año los alumnos de sexo femenino tiene un nivel medio de ética (22 puntos), a poco de tener un nivel alto, pero al llegar a su cuarto año, esta percepción cae

Universidad del Bío-Bío  
Facultad de Ciencias Empresariales  
Contador Público y Auditor

rotundamente a 14 puntos, por tanto sigue estando en un nivel medio pero muy cerca de pasar a un nivel bajo. Por otra parte en cuanto a la religión también se observó una brecha significativa con respecto a la percepción sobre las conductas éticas de los estudiantes ya que los alumnos que poseen otro tipo de religión que no sea la católica y evangélica, en los alumnos de primer año esta percepción la poseen con un nivel de ética medio (15 puntos), pero al llegar a su cuarto año de Universidad esta percepción se reduce a solo 12 puntos, pasando a tener un nivel de ética bajo en ese aspecto.

Universidad del Bío-Bío  
Facultad de Ciencias Empresariales  
Contador Público y Auditor

**Bibliografía**

- Cortina, Adela (2000). El universo de los valores. En Educación y Valores. Editorial Biblioteca Nueva. Fundación Argentaria. Madrid, España.
- Cortina, A. (2002), La Dimensión Pública de las Éticas Aplicadas, Revista Iberoamericana, 29, 45-64
- Davidovich, M. P.; Espina, Álvaro; Navarro, Gracia, et al. (2005) Revista de Psicología de la Universidad de Chile, vol. 14 núm. 1, pp.125-139
- Cortés, A. (2002) Contribución de la psicología ecológica al desarrollo moral. Un estudio con adolescentes. Anales de Psicología, vol. 18, pp.11-134.
- Bunn, Douglas N., Caudill, Steven B. y Gropper, Daniel M. (1992). "Crime in the Classroom: An Economic Analysis of Undergraduate Student Cheating Behavior", The Journal of Economic Education, vol. 23, núm. 3, pp. 197-207.
- Rozas Flores, Alan Errol. Ética en la Auditoria, 2001
- Neira, Hernan (2004). "Educación Universitaria en Chile: una Visión Panorámica Centrada en los Alumnos". Estudios Pedagógicos, núm. 30, pp. 123-13.
- Vásquez Párraga, Arturo Z. (Nov, 2010) Análisis laboral (pp. 42-43).
- Yurén, Teresa. (Suplemento 2013). Ética Profesional y praxis: Una revisión desde el concepto de agencia. Perfiles Educativos, Ética profesional en la educación superior, vol. XXXV, número 142.
- Fagothey A. Ética, teoría y aplicación. Ed. McGraw Hill 1998.
- Camps,V. La imaginación ética. España 1991.
- Capriles R. Las ciencias de lo humano. Fundación fondo editorial Acta Científica.
- Colegio de Contadores de Chile. (2009). Código de ética del Colegio de Contadores de Chile. Santiago.