

Prácticas administrativas del dinero en universitarios de la carrera de Contador Público

Administrative practices of money in university students of the career of Public Accountant

BLANCA IRENE AHUMADA MALDONADO • BERTHA IVONNE SÁNCHEZ LUJÁN

Blanca Irene Ahumada Maldonado. Tecnológico Nacional de México, campus Tecnológico de Cd. Jiménez, Chihuahua, México. Se encuentra adscrita al Departamento de Ciencias Económico Administrativas, es candidata a doctor, miembro del Cuerpo Académico Innovación Educativa y Matemáticas en Nivel Superior del Instituto Tecnológico de Cd. Jiménez y socia de la Red de Investigadores Educativos Chihuahua. Cuenta con perfil PRODEP y publicaciones como "Representaciones sociales de educación financiera en estudiantes de nivel superior", "Distribución del gasto familiar, estudio de caso de familias de Cd. Jiménez, Chihuahua", "Representaciones sociales de educación financiera en estudiantes de nivel superior", entre otras. Correo electrónico: blancaahu@yahoo.com.mx. ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-7581-3776>.

Bertha Ivonne Sánchez Luján. Tecnológico Nacional de México, campus Cd. Jiménez, Chihuahua, México. Es doctora en Matemática Educativa por el Centro de Investigación en Ciencia Aplicada y Tecnología Avanzada Cicata-IPN. Presidenta de la Red de Centros de Investigación en Matemática Educativa. Miembro del Comité Latinoamericano de Matemática Educativa y del Consejo Mexicano de Investigación Educativa.

Resumen

La educación financiera es una herramienta que auxilia a las personas a tomar decisiones económicas personales, esta formación proporciona conocimientos, métodos y habilidades que auxilian en la planeación económica personal, además puede ayudar a alcanzar metas económicas a corto, mediano y largo plazo con la aplicación del crédito, en caso de ser necesario. Sin embargo, actualmente un gran porcentaje de la población no se encuentra educada financieramente. El objetivo de este trabajo es identificar en estudiantes de la carrera de Contador Público el nivel de conocimientos de la educación financiera adquirida en su trayecto formativo, con la finalidad de detectar qué variables han asimilado del contexto. Se describen los principales hallazgos: poseen conocimientos profesionales enfocados a la administración de negocios, como los beneficios de tener una cuenta de ahorro, ahorrar cada vez que reciben dinero, no obstante lo anterior, ellos carecen personalmente de tener una; en cuanto al crédito, conocen los beneficios y las obligaciones contraídas que brinda el financiamiento, a pesar de eso, ignoran los lugares para solicitarlo; en el tema de los gastos innecesarios sus concepciones expresadas son que realizarlos deja un déficit económico, sin embargo solo el 31% los evita; se cuestionó acerca de elaborar un presupuesto, solo el 44% lo sabe hacer, y al 81% le gustaría saber cómo distribuir su dinero. Según los resultados de este grupo de estudio, poseen los conceptos técnicos profesionales, mismos que excluyen en su práctica personal.

Palabras clave: Educación financiera, presupuesto, ingresos económicos, consumismo.

Abstract

Financial education is a tool that helps people to make personal economic decisions, this training provides knowledge, methods and skills that aid in personal economic planning, and can also help to achieve economic goals in the short, medium and long term with the application of credit, if necessary. However, a large percentage of the population is currently not financially educated. The objective of this work is to identify the level of knowledge of financial education that students of the Public Accountant career acquired in their training path, in order to detect which variables

Tiene publicaciones en revistas científicas arbitradas e indexadas, en memorias de congresos y capítulos de libros. Asesora de proyectos de investigación. Sus líneas de trabajo versan sobre la enseñanza de la matemática a nivel de ingeniería y diseño de modelos didácticos para conceptos de la matemática escolar. Correo electrónico: ivonnesanchez10@yahoo.com. ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-3595-8281>.

they have assimilated from the context. The main findings are described: they have professional knowledge focused on business administration, such as the benefits of having a savings account, saving every time they receive money, however, they personally do not have one such account; regarding credit, they know the benefits and obligations contracted by financing, and despite that, they ignore the places to request it; on the subject of unnecessary expenses, their expressed conceptions are that carrying them out leaves an economic deficit, however only 31% avoid them; when asked about making a budget, only 44% know how to do it, and 81% would like to know how to distribute their money. The results of this study group show they possess the professional technical concepts, which they exclude from their personal practice.

Keywords: Financial education, budget, economic income, consumerism.

INTRODUCCIÓN

Un gran número de personas excluye practicar la planeación de las finanzas personales, y esto los hace presas fáciles de la influencia publicitaria para ventas en artículos o servicios, mismos que se ofertan por todos los medios de comunicación y a todas horas, lo cual genera el impulso de comprar aún sin necesidad. Amezcua, Arroyo y Espinoza (2014) comentan que una población que no sabe cómo planear sus ingresos y gastos, que no tiene una cultura del ahorro y desconoce cómo endeudarse sin afectar sus finanzas, no puede mejorar su bienestar social (p. 23). Estas praxis pueden mejorarse con la educación financiera (EF), misma que empodera y permite a las personas adquirir de manera individual o familiar la habilidad para manejar efectivamente sus recursos, tendrán una mejor planificación a largo plazo y una mayor capacidad de respuesta ante la incertidumbre (López, 2016, p. 37).

Un atenuante que puede ser un auxilio a los individuos para mejorar la incertidumbre de sus finanzas personales es la EF personal; de acuerdo al Banco de Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI, 2016), es un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana.

En las instituciones de educación superior (IES) públicas en nuestro país está excluido actualmente en el currículo lo referente a la EF, no obstante, en las carreras del área de Ciencias Económico-Administrativas existen asignaturas referentes a la administración y optimización de recursos de las empresas; de tal manera, el tema de administración financiera se aprende. El Fondo de las Naciones Unidas para la Infancia (UNICEF) solicitó a los gobiernos proveer una educación financiera para los infantes y los jóvenes, es un elemento importante en el cambio de la niñez a la edad adulta y la formación de ciudadanos financieramente responsables (UNICEF, 2013).

JUSTIFICACIÓN

Una característica histórica del ser humano ha sido la necesidad de consumo, ya sea artículos o servicios, como parte de la rutina diaria, ejemplo de ello pueden ser los alimentos, vestido, calzado, productos o servicios para satisfacer sus propios deseos. El problema que se percibe es que durante su trayecto formativo el estudiante de nivel superior excluye el empoderamiento de la EF en sus decisiones personales, misma que se encuentra ausente en el currículo de las IES.

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Los estudiantes universitarios terminan su preparación académica con conocimientos técnicos de su perfil, aun así, se observa carencia de aplicación de dichas habilidades en lo personal; egresan con destrezas de administrar o elaborar buenos proyectos económicos para las empresas con las que trabajan, organizan o son propietarios, en cambio, al trasladarlos a lo particular se encuentran privados de administración financiera. Garay (2015) menciona que el alfabetismo financiero es el conocimiento y habilidades personales requeridas para una administración eficiente de los recursos financieros individuales (p. 9).

Si la persona cuenta con la habilidad de una EF personal puede provocar un cambio positivo en su propia economía; por el conocimiento financiero adquirido, puede planear cómo gastar, cuándo, cómo y dónde endeudarse, le va a auxiliar a establecer metas económicas a corto, mediano y largo plazo. “El bienestar financiero o la situación financiera son el reflejo del nivel de educación financiera que cada quien posee” (Vallejo y Martínez, 2016, p. 84).

OBJETIVOS Y PREGUNTA DE INVESTIGACIÓN

Identificar entre los estudiantes de 5to. semestre de la carrera de Contador Público (CP) del Tecnológico Nacional de México (TecNM) campus Cd. Jiménez el nivel de conocimientos de la educación financiera adquirida en su trayecto formativo, con la finalidad de analizar qué variables aplican en el contexto personal.

Objetivo específico:

- Analizar los hábitos financieros de los estudiantes de 5to. semestre de la carrera de CP del TecNM campus Cd. Jiménez.

Se propone la siguiente pregunta de investigación: ¿Qué relación tienen los conocimientos en educación financiera de los alumnos de la carrera de CP del TecNM campus de Cd. Jiménez con sus hábitos financieros personales?

DESARROLLO

Por la importancia que la EF ha tomado en los últimos años a nivel mundial, y ausente en el currículo de los estudiantes, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) recomendó la incorporación de este tema al ámbito escolar. Auxilia a los niños a comprender el valor del dinero y enseñarles a presupuestar y a ahorrar.

Asimismo puede dar a los estudiantes universitarios una preparación importante para vivir de manera independiente, por ejemplo, a la hora de gestionar y devolver los préstamos para estudios, y también puede ayudar a los adultos a planificar acontecimientos importantes, como la compra de una vivienda o la decisión de ser padres (Comisión Europea, 2007, p. 5).

Existe preocupación y ocupación de algunos países en relación con la EF personal, y algunos de ellos han propuesto planes para que sus ciudadanos reciban los conocimientos en este segmento, por el beneficio que se obtiene en la misma sociedad. La Comisión Europea refiere: “los efectos de la educación financiera van más allá de las personas afectadas, beneficiando también a la sociedad en general” (Comisión Europea, 2007, p. 5).

Estudios de varios investigadores (Reus, Reus y Garza, 2015); Reus, Reus, Arroyave y Bedoya, 2017) afirman que cuando las personas tienen una EF puede mejorar la calidad de vida respecto a lo económico, de ahí la importancia de empezar en la familia, así como en la escuela. De esta manera, para las personas que adquieran estas habilidades financieras el beneficio no solo es personal, familiar también; incluye al gobierno, cuando una persona o familia tienen una economía personal insana repercute en problemas sociales para su país. La inclusión financiera incrementa el bienestar de la población al desplazar los flujos de ingreso y consumo en el tiempo por medio del ahorro y el crédito... y la creación de un fondo para la vejez (Raccanello y Herrera, 2014).

Tienen mejor calidad de vida y mayores oportunidades de bienestar social las personas educadas financieramente. En la actualidad vivimos un tiempo caracterizado por la incertidumbre económica, a la EF se le da importancia a nivel mundial, para educar a sus ciudadanos y auxiliar a fomentar cambios financieros positivos en las personas y los hogares (Del Brío, López y Vereas, 2015; García, Grifoni, López y Mejía, 2013).

Los seres humanos pertenecemos a diferentes grupos, cada uno con características propias; participan en redes económicas en más de una comunidad cultural, con individuos, productos para intercambiar y personas con deseos de consumir lo que se oferta carente en la misma (Graeber, 2012; Bird-David, 2004). Algunos de los actos comerciales se realizan por querer tener las pertenencias de las demás personas.

El hombre ha tenido y tiene la necesidad de mantener un orden en todo su entorno, sin olvidar lo económico. En este proceso cada día se perfeccionan los medios

auxiliadores para llevar dicho control; sus inicios se remontan al continente europeo, donde el padre de la contabilidad, Fray Luca Paccioli (italiano, 1445-1514), mencionaba que a todo cargo corresponde un abono, no hay deudor sin acreedor, así como todo el que recibe debe a la persona quien da o entrega; el valor ingresado es deudor y es acreedor el valor egresado; deja los cimientos para tener el control del dinero de los comerciantes, se aplica sin dificultad a la economía personal (INPC, 2017).

Una forma de administrar el dinero es mediante un presupuesto y, para Hernández y Padilla (2003), es “una distribución expresada en números” (p. 115); este documento se puede hacer por semana, quincena, mensual, anual, de acuerdo a las necesidades de la persona; en la planeación se plasman los ingresos, así como las erogaciones de dichos periodos.

Para la distribución de las salidas se recomienda contemplar las metas a corto, mediano y largo plazo. Por otra parte, de acuerdo con Burbano (2005) y La Gran Enciclopedia de Economía (2012): el presupuesto implica un proceso sistemático mediante el cual se pretende valorar y prever ingresos y gastos relacionados con algún ente económico.

Al elaborar el presupuesto es necesario tener ingresos, entendiéndose como estos a la “remuneración total percibida por un trabajador durante un periodo de tiempo, como compensación a los servicios prestados o al trabajo realizado” (S.A., s.f., p. 16). En ese sentido, cuando se trata de planificar el dinero, lo primero es conocer el monto del recurso económico de que se dispone, si es fijo no se tiene problema, y si es variable considerar un monto mínimo y una cantidad máxima probable.

Los comerciantes y prestadores de servicios ofertan sus productos por todos los medios de comunicación, de tal manera que a todas horas se escucha y se ven los artículos que ellos venden, esta práctica puede influenciar a los individuos a comprar sin analizar dicho acto mercantil. “Se observa una clara tendencia hacia el consumo poco reflexivo con resultados poco eficientes, dado que por lo general se gasta más de lo que se debería, lo cual aumenta la percepción de vivir en una situación financiera difícil” (Denegri, Del Valle, González, Etchebarne, Sepúlveda y Sandoval, 2014, p. 78).

METODOLOGÍA

El trabajo se llevó a cabo con un grupo de estudiantes de la carrera de Contador Público (CP); en él se presentan actitudes, conocimientos y procedimientos influenciados por los mismos integrantes y su contexto, además las bases son del método cualitativo. Izcarra refiere que “el paradigma cualitativo ofrece explicaciones ideográficas (interpretaciones que capturan la unicidad y particularidad de los fenómenos sociales) (...) los datos proporcionan parámetros indicativos de la reproducción de unos mismos hechos y procesos sociales en un universo poblacional más extenso” (pp. 12 y 19).

Se aplicó un instrumento elaborado en tríadas, el cual pretende indagar el grado de conocimiento y/o educación financiera que poseen los estudiantes de nivel superior.

Esta herramienta la validaron expertos en diversas áreas, como materia financiera, mercadotecnia, lingüística. Son contadores públicos, docentes de educación superior y media superior con amplia experiencia en el área, e investigadores en el área social.

Existen tres dimensiones contempladas en este instrumento: actitud, procedimiento y conocimiento:

1. Dimensión de actitud: es el camino que se debe seguir para poner en práctica los conocimientos, habilidades y capacidades que se tienen de la educación financiera, ya sea que se adquirieron con la familia, escuela, amistades o en algún otro lugar que haya influido en la vida del individuo.
2. Dimensión de procedimiento: es toda aquella actividad que realiza la persona, en la cual ejerce lo aprendido con la familia, amigos, escuela o en otro lugar de influencia, mismo que pone en práctica en su vida personal.
3. Dimensión del conocimiento: todo el aprendizaje técnico de educación financiera que posee la persona.

En ese mismo orden se encuentran ubicadas en la herramienta, es decir, el inciso a corresponde a la dimensión de actitud, el inciso b concierne al procedimiento y el inciso c al conocimiento.

La encuesta se aplicó en el campus Jiménez, con un grupo de estudiantes de 5to. semestre de la carrera de Contador Público, después de lo cual se procedió al análisis de las respuestas vertidas por los estudiantes.

RESULTADOS

Algunas características del grupo de estudio son: sus edades oscilan entre 18-22 años, trabajan 4 personas, una de ellas medio tiempo y el otro solo los fines de semana, 1 estudiante es divorciado y con un hijo de 3 años.

Los resultados obtenidos al aplicar el instrumento, basado en conocimiento, actitud y procedimiento, diseñado en 16 diferentes tríadas, se detallan a continuación:

Tabla 1. Respuestas acerca de ingresos.

1. Ingresos	Nunca	Casi nunca	Algunas veces	Casi siempre	Siempre
a. Conozco cuántos son mis ingresos por mes	18%	13%	43%	13%	13%
b. Registro mis ingresos mensuales	37%	25%	13%	0%	25%
c. Me gustaría conocer cuál es el monto exacto de mis ingresos mensuales			25%		75%

Fuente: Elaboración propia.

Son estudiantes de la carrera de Contador Público, misma que es administrativa, sin embargo, los conocimientos técnicos los excluyen en la práctica personal.

Tabla 2. Respuestas acerca de presupuesto.

2. Presupuesto	Nunca	Casi nunca	Algunas veces	Casi siempre	Siempre
a. Sé cómo hacer la distribución de mi dinero	6%	25%	25%	13%	31%
b. Elaboro un presupuesto cada vez que recibo dinero	31%	0%	44%	0%	25%
c. Me gustaría distribuir mi dinero	13%		6%		81%

Fuente: Elaboración propia.

La correlación ante esta tríada corresponde debido a que tienen conocimiento para hacer su presupuesto, sin embargo pocos lo hacen y a la mayoría le gustaría elaborarlo.

Tabla 3. Respuestas acerca de crédito.

3. Crédito	Nunca	Casi nunca	Algunas veces	Casi siempre	Siempre
a. Sé que en algunas ocasiones el crédito es bueno	6%	6%	31%	44%	13%
b. Si pago a tiempo mis créditos voy a tener mayor provecho en mi economía	0%	0%	6%	25%	63%
c. Me gustaría saber cómo utilizar los créditos	6%	6%	13%	25%	50%

Fuente: Elaboración propia.

Comprenden los beneficios que proporciona el crédito cuando se paga a tiempo, además de saber el beneficio del financiamiento, no obstante, expresan que les gustaría saber utilizarlo.

Tabla 4. Respuestas acerca de ahorro seguro.

4. Ahorro seguro	Nunca	Casi nunca	Algunas veces	Casi siempre	Siempre
a. Entiendo que es más seguro tener ahorrado en instituciones financieras o cajas populares que en mi casa	12%	0%	31%	19%	38%
b. Mi ahorro lo tengo en instituciones financieras o cajas populares	69%	13%	6%	0%	12%
c. Quisiera tener mi ahorro en Instituciones financieras o cajas populares	12%	12%	19%	19%	38%

Fuente: Elaboración propia.

Dicen conocer la seguridad del ahorro en instituciones legales, no obstante, en el ejercicio personal lo excluyen, además quisieran ahorrar en lugares protegidos por la ley.

Tabla 5. Respuestas acerca de importancia del ahorro.

5. Importancia del ahorro	Nunca	Casi nunca	Algunas veces	Casi siempre	Siempre
a. Comprendo la relevancia de tener un ahorro	0%	0%	25%	6%	69%
b. Mis padres me enseñaron la importancia del hábito del ahorro	0%	0%	25%	19%	56%
c. Quisiera poseer una cuenta de ahorro	0%	0%	25%	25%	50%

Fuente: Elaboración propia.

Conocen la importancia del ahorro, a pesar de eso, en la práctica personal el hábito del ahorro está ausente, aunque en el hogar se les enseñó la importancia del ahorro, sin embargo ellos quisieran poseerlo.

Tabla 6. Respuestas acerca de instituciones que otorgan crédito.

6. Instituciones que otorgan crédito	Nunca	Casi nunca	Algunas veces	Casi siempre	Siempre
a. En caso de una urgencia económica sé a cuál institución recurrir para solicitar un préstamo	19%	37%	25%	6%	13%
b. Cuando se me presenta una urgencia económica analizo las opciones para solicitar un préstamo	13%	12%	44%	6%	25%
c. Me gustaría conocer en caso de una urgencia económica a qué institución ir para solicitar un préstamo	6%	0%	6%	44%	44%

Fuente: Elaboración propia.

Coinciden las tres aseveraciones con la carencia de conocimientos en lo referente al crédito, desean saber dónde solicitarlo y valorar la mejor opción.

Tabla 7. Respuestas acerca de cumplir con el crédito.

7. Cumplir con el crédito	Nunca	Casi nunca	Algunas veces	Casi siempre	Siempre
a. Sé que debo pagar a tiempo mis deudas con las tiendas departamentales como Coppel, para evitar los intereses y gastos que me cobran	0%	0%	6%	13%	81%
b. Pago a tiempo mis deudas con las tiendas departamentales como Coppel	12%	19%	0%	6%	63%
c. Desearía pagar a tiempo mis deudas con las tiendas departamentales como Coppel, para evitar los intereses y gastos que me cobran	0%	6%	6%	13%	75%

Fuente: Elaboración propia.

Conocen el beneficio de pagar a tiempo las deudas comerciales más del 80%; más del 63% comenta el pago a tiempo, sin embargo más de 75% expresa el deseo de pagar a tiempo. Se contradicen en los conocimientos y hábitos con los deseos.

Tabla 8. Respuestas acerca de presupuesto.

8. Presupuesto	Nunca	Casi nunca	Algunas veces	Casi siempre	Siempre
a. Sé elaborar un registro de mis deudas, gastos, ingresos y ahorro	6%	12%	19%	19%	44%
b. Acostumbro llevar un registro de mis deudas, gastos, ingresos y ahorro	25%	19%	12%	19%	25%
c. Si elaboro un registro de mis deudas, gastos, ingresos y ahorro tendré mayor control de mi economía	6%	0%	13%	25%	56%

Fuente: Elaboración propia.

Tiene conocimientos, actitud y procedimiento para elaborar el registro de entradas y salidas más del 40%, se manifiesta unión de conocimientos técnicos profesionales con la aplicación a la vida propia.

Tabla 9. Respuestas acerca de ahorro.

9. Ahorro	Nunca	Casi nunca	Algunas veces	Casi siempre	Siempre
a. Sé que debo ahorrar al momento de recibir dinero	0%	0%	6%	31%	63%
b. Ahorro cada vez que recibo dinero	6%	25%	31%	19%	19%
c. Ahorrar cada vez que recibo dinero sería bueno para mis finanzas	0%	0%	12%	13%	75%

Fuente: Elaboración propia.

El 63% posee conocimiento de que debe ahorrar al recibir dinero, en la práctica lo hace el 19%, el deseo del ahorro se manifiesta en el 75%. Excluyen la teoría con la práctica.

Tabla 10. Respuestas acerca de comprar sin necesidad.

10. Comprar sin necesidad	Nunca	Casi nunca	Algunas veces	Casi siempre	Siempre
a. Conozco las consecuencias de comprar artículos o servicios sin necesitarlos	0%	0%	31%	25%	44%
b. Evito comprar artículos o servicios que no necesito	12%	6%	38%	19%	25%
c. Quisiera investigar lo que ocurre con mis finanzas si adquiero artículos o servicios que no necesito	6%	6%	6%	38%	44%

Fuente: Elaboración propia.

Se percibe la unión de los conocimientos técnicos en la práctica personal, conoce y evita más del 40%, además quisiera conocer las consecuencias financieras de comprar sin necesitar.

Tabla 11. Respuestas acerca de financiamiento.

11. Financiamiento	Nunca	Casi nunca	Algunas veces	Casi siempre	Siempre
a. Sé que cuando pido un préstamo pago interés	0%	0%	0%	31%	69%
b. Cuando no me alcanza el dinero pido prestado aunque pague intereses	37%	25%	38%	0%	0%
c. Desearía pedir prestado en una institución cuando no me alcanza el dinero aunque pague intereses	50%	19%	25%	0%	6%

Fuente: Elaboración propia.

Las respuestas concuerdan con los conocimientos académicos, al conocer el costo del financiamiento.

Tabla 12. Respuestas acerca de control de gastos.

12. Control de gastos	Nunca	Casi nunca	Algunas veces	Casi siempre	Siempre
a. Saber en qué gasto mi dinero es bueno para mi economía	0%	0%	0%	31%	69%
b. Registro en qué gasto todo mi dinero	31%	0%	56%	0%	13%
c. Desearía conocer en que gasto todo mi dinero	6%	0%	0%	38%	56%

Fuente: Elaboración propia.

El conocimiento lo tienen, el 13% tiene la actitud de registrar y procedimentalmente más del 56% desea conocer cómo gasta su dinero. Excluyen sus conocimientos profesionales en la vida personal.

Tabla 13. Respuestas acerca de gastos innecesarios.

13. Gastos innecesarios	Nunca	Casi nunca	Algunas veces	Casi siempre	Siempre
a. Entiendo las consecuencias de realizar gastos innecesarios	0%	6%	7%	31%	56%
b. Evito hacer gastos innecesarios	12%	6%	50%	19%	13%
c. Me gustaría conocer cuáles son los gastos innecesarios que hago	0%	0%	19%	25%	56%

Fuente: Elaboración propia.

Conoce la desventaja de gastar innecesariamente más del 56%, a pesar de ello, solo el 13% evita comprar si no lo requiere, y como consecuencia el 56% desea conocer sus gastos innecesarios.

Tabla 14. Respuestas acerca de ahorro informal.

14. Ahorro informal	Nunca	Casi nunca	Algunas veces	Casi siempre	Siempre
a. Conozco cómo se ahorra en tandas y yo participo en una de ellas	88%	6%	6%	0%	0%
b. Yo ahorro en tandas	81%	13%	6%	0%	0%
c. Me gustaría participar en ahorrar en tandas	31%	25%	38%	0%	6%

Fuente: Elaboración propia.

Desconocen el sistema informal de ahorro y no participan en ello ni desean participar, en la trayectoria académica conocen el beneficio del sistema financiero.

Tabla 15. Respuestas acerca de deudas.

15. Deudas	Nunca	Casi nunca	Algunas veces	Casi siempre	Siempre
a. Sé los riesgos económicos de las deudas	0%	6%	0%	25%	69%
b. Evito las deudas	7%	6%	25%	31%	31%
c. Trato de evitar las deudas	13%	0%	31%	25%	31%

Fuente: Elaboración propia.

El 69% posee el conocimiento de lo que implica una deuda, en cambio, 31% tiene la actitud de evitarlas.

Tabla 16. Respuestas acerca de compras por necesidad.

16. Compras por necesidad	Nunca	Casi nunca	Algunas veces	Casi siempre	Siempre
a. Conozco las ventajas financieras de comprar por necesidad y no por deseo	0%	6%	25%	19%	50%
b. Yo compro por necesidad no por deseo	7%	12%	31%	19%	31%
c. Me gustaría comprar por necesidad y no por deseo	0%	6%	25%	6%	63%

Fuente: Elaboración propia.

Trasladar los conocimientos técnicos profesionales a la práctica personal no es lo óptimo en este grupo, aún así, el proceso de querer hacerlo es predominante.

CONCLUSIONES

Los estudiantes de este estudio poseen el conocimiento académico que les permite analizar diversos escenarios para solución de problemas o prácticas en las cuales escogen la mejor solución administrativa, financiera o económica; para hacerlo durante el trayecto formativo profesional adquieren concepciones técnicas, por mencionar

algo, el crédito es parte fundamental en toda la carrera y la vida profesional, desde el primer semestre se aprende lo básico de este, su significado y clasificación en el estado financiero al que pertenece, en cursos posteriores amplía la visión y hace análisis de endeudamiento, ventajas y desventajas del apalancamiento que se puede tener por medio del fiado, así como el costo-beneficio de las empresas al vender a plazos, de tal manera que todos estos conceptos sin ninguna dificultad se aplican en la vida económica personal, sin embargo para el universitario estos razonamientos con los que resolvió casos escolares carecen de sentido en su propia economía. A pesar de ello, los resultados del estudio en cuestión manifiestan desconocimiento de los lugares en los que pueden solicitarlo, expresaron tener nociones de los beneficios y obligaciones del financiamiento, y no es desconocido para ellos el pago de intereses en el periodo establecido por solicitar este servicio, aún así desconocen los lugares para solicitar un préstamo.

En referencia al tema de los ingresos, un porcentaje mínimo (el 13%) conoce y registra el monto que percibe, cabe hacer mención de que son estudiantes de la carrera de Contador Público, misma que perfila a la organización y administración económica de entes, entre otras cuestiones. El concepto de ingresos es familiar desde el primer semestre, en su concepto, clasificación, aumento y disminución del mismo, además de que es base en toda su formación debido a que las empresas viven de ello, sin entradas económicas no pueden subsistir, de ahí la importancia de conocer exactamente el monto de ello, es el ángulo de todo ente económico, por lo tanto, para el estudiante de esta investigación, falta unir la teoría con la práctica en lo financiero con el fin de tener una mejor economía.

Los estudiantes distinguen las ventajas de poseer una cuenta de ahorro en instituciones financieras, así como las desventajas del ahorro informal, la mayoría sabe del ahorro y al 56% le enseñaron que debe ahorrar cuando recibe dinero, no obstante, dicha práctica la excluyen en lo personal, la minoría de ellos (el 19%) ahorra cada vez que recibe dinero, el hábito aún no forma parte de sus prácticas financieras. En este tema es importante subrayar que en el segundo curso de su carrera, en la materia de Contabilidad, estudian las provisiones, mismas que se recomienda hacer a las empresas para los imprevistos o gastos que se conoce que se van a tener y cuya cantidad a pagar es fuerte, por mencionar algo, son los aguinaldos, jubilaciones, pensiones, entre otros; en los trabajos escolares el estudiante resuelve prácticas referentes al tema mencionado (por ejemplo, “de las ventas aparte el 10% para los aguinaldos”), de tal manera, el tema de previsión se aplica a lo cotidiano: apartar una cantidad para hacer frente a un gasto o erogación que se va a llevar en un futuro; aún así los alumnos de este estudio en su gran mayoría carecen de dicho hábito financiero.

Desde cuarto semestre los alumnos de este trabajo cursan diferentes asignaturas en las que elaboran presupuestos, para hacerlo necesitan conocer los ingresos y los egresos, en los problemas a resolver se les solicita que busquen el precio de menor costo para realizar los gastos, con el propósito de tener un porcentaje menor en sus

salidas. En lo concerniente a los cuestionamientos de adquirir sin necesidad y no por deseo, en este trabajo el 60% de los participantes manifestó conocer esas ventajas, sin embargo solo el 50% adquiere por necesidad, de tal manera que la relación de sus trabajos académicos con lo cotidiano se percibe únicamente en el 50%. En sus actividades escolares tienen que escoger precios de productos de calidad buena y con costos bajos, por lo que se omite esta actividad en lo personal.

En este grupo de estudio se manifiesta deficiencia en la práctica personal de las concepciones técnicas adquiridas en el trayecto formativo. La reflexión es que ser estudiante de una carrera administrativa no significa el éxito de finanzas personales sanas.

REFERENCIAS

- Amezcu García, E. L., Arroyo Grant, M. G., y Espinosa Mejía, F. (2014). Contexto de la educación financiera en México. *Ciencia Administrativa*, 21-30.
- BANSEFI [Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros] (2016). *¿Que es la educación financiera?* Recuperado de: <https://www.gob.mx/bancodelbienestar/documentos/que-es-la-educacion-financiera>.
- Bird-David, N. (2004). Las economías: una perspectiva económico cultural. *Porik an*, (9), 99-129. Recuperado de: http://www.unicauca.edu.co/porik_an/imagenes_3noanteriores/No.9porikan/porikan_4.pdf.
- Burbano Ruíz, J. E. (2005). *Presupuestos. Enfoque moderno de planeación y control de recursos*. Bogotá: McGraw-Hill.
- Comisión Europea (2007). *EUR-Lex*. Recuperado de: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/ES/TXT/?uri=celex:52007DC0808>.
- Del Brío González, E. B., López Esteban, C., y Vereas Talaván, C. (2015). Educación financiera en la infancia. Propuesta didáctica en educación infantil. *Revista de la Facultad de Albacete*, 30(2), 99-122. DOI: <http://dx.doi.org/10.18239/ensayos.v30i2.785>.
- Denegri C., M., Del Valle R., C., González G., Y., Etchebarne L., S., Sepúlveda A., J., y Sandoval G., D. (2014). ¿Consumidores o ciudadanos? Una propuesta de inserción de la educación económica y financiera en la formación inicial docente. *Estudios Pedagógicos*, 75-96.
- Garay Anaya, G. (2015). Las finanzas conductuales, el alfabetismo financiero y su impacto en la toma de decisiones financieras, el bienestar económico y la felicidad. *Perspectivas*, 7-34.
- García, N., Grifoni, A., López, J. C., y Mejía, D. M. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas*. Corporación Andina de Fomento/Banco de Desarrollo de América Latina. Recuperado de https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf.
- Graeber, D. (2012). *En deuda. Una historia alternativa de la economía* (trad. J. A. Weyland). Barcelona, España: Ariel.
- Hernández Mendoza, F., y Padilla Álvarez, G. (2003). *Tutorial para la asignatura Costos y Presupuestos*. Recuperado de: http://fcasua.contad.unam.mx/apuntes/interiores/docs/98/3/costos_y_presu.pdf.
- INPC [Instituto Nacional de Contadores Públicos] (2017). *Conozca al padre de la contabilidad: Luca Pacioli*. Recuperado de: <https://www.incp.org.co/conozca-al-padre-de-la-contabilidad-luca-pacioli>.

- Izcara Palacios, S. P. (2014). *Manual de investigación cualitativa*. México: Fontamara.
- La Gran Enciclopedia de Economía (2012). *Presupuesto*. Recuperado de: <http://www.economia48.com/spa/d/presupuesto/presupuesto.htm>.
- López Vera, J. (2016). La (des) educación financiera en jóvenes universitarios ecuatorianos: una aproximación teórica. *Revista Empresarial*, (10), 36-41. Recuperado de: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5580338>.
- OECD [Organisation for Economic Co-operation and Development] (2015). *Improving financial literacy: Analysis of issues and policies*. Recuperado de: <https://www.oecd.org/daefin/financial-education/improvingfinancialliteracyanalysisofissuesandpolicies.htm>.
- Raccanello, K., y Herrera Guzmán, E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos*, 119-141.
- Reus González, N. N., Reus González, T., Arroyave Cataño, E. T., y Bedoya Londoño, D. A. (2017). Análisis del comportamiento económico de los estudiantes universitarios de la ciudad de Medellín. *Espacios*, 38(50), 14. Recuperado de <http://www.revistaespacios.com/a17v38n50/a17v38n50p17.pdf>.
- Reus González, N. N., Reus González, T., y Garza Rubalcava, M. C. (2015). Matriz de clasificación de gastos de acuerdo a la importancia que le dan los alumnos en sus finanzas personales. *Revista Iberoamericana de Producción Académica y Gestión Educativa*, 1-15. Recuperado de: <http://repositorio.cualtos.udg.mx:8080/jspui/bitstream/123456789/299/1/Matriz%20de%20clasificacion%20de%20gastos.pdf>.
- S.A. (s.f.). *Diccionario contable (Colombia)*. Recuperado de: http://www.msq-estudio-contable.com/jus/upload/files/images/DICCIONARIO_CONTABLE.pdf.
- UNICEF [United Nations International Children's Emergency Fund] (2013). *Educación social y financiera para la infancia*. Nueva York: UNICEF. Recuperado de: <https://silو.tips/download/educacion-social-y-financiera-para-la-infancia>.
- Vallejo Trujillo, L. S., y Martínez Rangel, M. G. (2016). Perfil de bienestar financiero: aporte hacia la mejora de una comunidad inteligente. *Investigación Administrativa*, (117), 82-95. Recuperado de: <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=456046142006>.

Cómo citar este artículo:

Ahumada Maldonado, B. I., y Sánchez Luján, B. I. (2020). Prácticas administrativas del dinero en universitarios de la carrera de Contador Público. *Revista Electrónica Científica de Investigación Educativa*, 5(1), pp. 93-106. doi: doi.org/10.33010/recie.v5i1.961.



Todos los contenidos de RECIE. *Revista Electrónica Científica de Investigación Educativa* se publican bajo una licencia de Creative Commons Reconocimiento-NoComercial 4.0 Internacional, y pueden ser usados gratuitamente para fines no comerciales, dando los créditos a los autores y a la revista, como lo establece la licencia.
