

UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA DE CONTABILIDAD



FINANZAS PERSONALES EN ESTUDIANTES DE CONTABILIDAD
TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE
BACHILLER EN CONTABILIDAD

AUTOR

JHANELA MARDELY MIRANDA PINEDO

ASESOR

LEONCIO OLIVA PASAPERA

<https://orcid.org/0000-0002-8347-2008>

Chiclayo, 2020

UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA DE CONTABILIDAD

FINANZAS PERSONALES EN ESTUDIANTES DE CONTABILIDAD

Autora: Miranda Pinedo Jhanela Mardely

Jhanelamiranda01@gmail.com

Asesor: Oliva Pasapera Leoncio

<https://orcid.org/0000-0002-8347-2008>

Chiclayo, diciembre 2020

RESUMEN

La investigación determinó la formación contable y el manejo de las finanzas personales de los estudiantes de contaduría de la Escuela de contabilidad de la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, bajo un enfoque mixto, cuantitativo y cualitativo, tipo aplicada, nivel descriptivo y de diseño no experimental. De acuerdo al análisis del plan de estudio, gran parte de los contenidos coincide con las competencias por asignatura; existe una dependencia económica hacia sus padres y la mayoría se dedica únicamente a su formación profesional y no contemplan la necesidad de laborar; considerándose como estudiantes de conocimientos financieros medios.

Palabras clave: formación contable, finanzas personales, conocimiento financiero, planificación financiera, uso del dinero

ABSTRACT

The research determined the accounting training and the management of personal finances of the accounting students of the Accounting School of the Santo Toribio de Mogrovejo Catholic University, under a mixed, quantitative and qualitative approach, applied type, descriptive level and non-design. experimental. According to the analysis of the study plan, a large part of the contents coincide with the competences by subject; there is an economic dependence on their parents and most are dedicated solely to their professional training and do not consider the need to work; considering themselves as students of average financial knowledge.

Keywords: accounting training, personal finance, financial knowledge, financial planning, money use.

Introducción

Respecto de la educación contable se puede precisar que la formación que reciben los estudiantes de Ciencias Contables, según el plan de estudios, suele existir una fuerte fundamentación en las asignaturas que corresponden a: contabilidad, economía, finanzas, tributación y costos que les permite, a nivel teórico, tener bases sólidas para un adecuado desempeño en su profesión contable. En este contexto, a partir de todos los conocimientos adquiridos por los estudiantes en la universidad, se podría inferir que tienen un apropiado manejo de sus finanzas personales, en tanto, en su vida diaria se enfrentan a escenarios que impone la sociedad, como son el manejo de finanzas, gastos, deudas, financiamiento, presupuesto, entre otros.

Para el desarrollo del presente artículo de revisión se plantea describir los aportes de autores sobre la respuesta a la pregunta de: ¿cómo es la formación contable y el manejo de las finanzas personales en los estudiantes universitarios?; para ello se ha realizado la revisión bibliográfica de las principales investigaciones en el área.

La revisión bibliográfica fue oportuna e importante para identificar cómo es la formación contable y las finanzas personales en los estudiantes, con el propósito de reflexionar en las prácticas de las finanzas personales desde una visión pedagógica que posibilite la toma de decisiones en los estudiantes. A nivel teórico se hace oportuna ya que, permite demostrar los conocimientos financieros de los estudiantes matriculados desde el primero hasta el décimo ciclo y los resultados obtenidos actúan como complemento teórico de las variables y antecedentes en los cuales se basa la investigación y también servirá de precedente a futuras investigaciones similares, y contribuirá con la generación de conocimiento nuevo referido a la educación recibida por los estudiantes durante su formación académica en la universidad y el manejo de sus finanzas personales; además, permite comprender los conocimientos, capacidades y habilidades financieras de los jóvenes de diversos ciclos, generando reflexión en el sentido financiero y social en los posteriores usuarios de las entidades financieras, que vienen a ser los estudiantes.

Método

Se desarrolló bajo el método de criterio metodológico, recolección de tesis, artículos científicos y revistas digitales revisados en: Alicia (CONCYTEC), Redalyc, Dialnet, Harvard Business Review (HBR).

Desarrollo y discusión

FORMACIÓN CONTABLE

La formación contable se debe de fundamentar en principios culturales y técnicos que posicionen al profesional en el contexto actual para satisfacer las demandas de la sociedad, presentar y proponer alternativas nuevas de solución y de servicio (Cardona, 2001).

La formación contable que rebate a la avanzada y cambiante globalización, está construida sobre la facultad que el profesional se adapte y ocupe un rol en las transacciones mundiales de bienes y servicios, modelado por la exigencia del capital, impulsando las competencias profesionales e instrumentales adquiridas durante la formación, cumpliendo con 000la norma y requerimientos de ley y las organizaciones (Rojas, 2015).

Ospino, C. et al. (2014), concluyeron que la educación contable se redefiniría en proyectos con los docentes y gestores educativos en una formación que desarrolle temas conceptualizados, códigos éticos y del mismo modo criterios de la profesión. Asimismo, Gómez, Y. (2012) refiere que la profesión activa requiere de una teoría contable renovadora de ahí que, proyectada por el razonamiento crítico, será orientadora de una educación y ejercicio de la carrera en bien de la solución de dilemas sociales. Es así que, en el programa de contabilidad las asignaturas suelen ser desarrolladas actualmente en función a la normativa vigente o de acuerdo a la Ley Universitaria No. 30220 (PERÚ), como también de certificaciones que disponen las entidades del estado en beneficio de la educación superior, lo cual hace posible que los estudiantes gocen de una formación acreditada a una enseñanza sólida en razonamiento y códigos éticos; en efecto el plan de estudios comprende el perfil de ingreso, perfil de egreso, número de créditos convenientes como medida de tiempo formativa.

De acuerdo con la posición de los autores, éstos se basan en cómo debería de ser o enseñarse la formación contable, más no, en cómo se está desarrollando, es decir, si los estudiantes están alcanzando las competencias que las universidades en sus planes de estudio, sílabos proponen, ya que, una vez egresados, son la imagen de cada institución que los formó; entonces, sería

importante verificar y evaluar de que cada estudiante en el proceso de su formación esté logrando las suficiencias básicas en cuanto a conocimiento, actitudes y habilidades para enfrentarse profesionalmente en el contexto laboral.

FINANZAS PERSONALES

Las finanzas personales, en su correcta administración o manejo permite alcanzar a los individuos competencias que posibiliten la eficiente administración de sus bienes y los conlleve a una adecuada toma de decisiones financieras inteligentes en bien suyo y de quienes lo rodean (Sebstad, et al, 2006).

De ahí, que Singer (2008) alude a que las finanzas personales deberían estar incluidas en las mallas curriculares de las instituciones, cursos impartidos por maestros capacitados en temas como el ahorro, presupuesto, tasa de interés, inflación, entre otros; realizar esto con la apatencia de que los estudiantes interpreten, comprendan y generen conciencia respecto al impacto de sus decisiones con relación a los servicios financieros.

También, Palacios (2010), refiere que las finanzas personales se explican como la administración eficiente del capital y patrimonio familiar, abordando temas como, por ejemplo: metas financieras, presupuesto, gastos, uso de las tarjetas de crédito, inversión, impuestos, etc. Barcan, A. (2019). Al administrar las finanzas personales, se establece dos estrategias comerciales particularmente útiles: el análisis FODA y la matriz de decisión de Eisenhower, la primera para poder identificar las fortalezas y debilidades de la situación financiera actual, oportunidades para fortalecerla y cualquier amenaza potencial; la segunda estrategia, es una herramienta de gestión del tiempo que ayuda a priorizar las tareas necesarias para el manejo de las finanzas personales. Para el desarrollo del FODA se plasman preguntas que puedan orientar al usuario.

FORTALEZAS	DEBILIDADES
¿Qué tiene de bueno su situación financiera?	¿Qué no es bueno en su situación financiera?
¿De qué logros financieros estás orgulloso?	¿Cuáles son sus debilidades en esa área de su vida?
¿Cuáles son sus puntos fuertes en esta área de su vida?	¿Qué cosas evitas hacer y por qué?
OPORTUNIDADES	AMENAZAS

<p>¿Pretende obtener dinero en un futuro cercano?</p> <p>¿Cómo puedes jugar más a tus fortalezas?</p> <p>¿Hay algún triunfo fácil que no estés aprovechando?</p>	<p>¿Prevé algún gasto importante o grande en un futuro próximo? (alguna adquisición, financiar su educación, entre otros)</p> <p>¿Qué debilidades podrían convertirse en amenazas?</p>
--	--

Fuente: Tomado de Barcan, A.

La matriz Eisenhower, abarca temas referidos a la toma de decisiones y gestión del tiempo, herramienta que ayuda a priorizar tareas y dividir responsabilidades, basado en la urgencia y a la importancia de la tarea, es así que, en las finanzas personales se aplica para categorizar entre, hacer, decidir, delegar o suprimir, por ejemplo:

- Hacer (requiere atención inmediata)
- Delegar (¿puede hacerlo alguien más?)

De tal manera que, dentro de la vida personal existen procesos que pueden automatizarse, delegarse o atenderse inmediatamente; observando cuidadosamente las habilidades, técnicas y conocimiento que se desarrolla en una carrera, también puede adaptarse para que se aplique a decisiones a favor de una buena administración en las propias finanzas.

Eyzaguirre, W. (2018). Plantea un esquema financiero para un mejor manejo de las finanzas personales, en el cual detalla procesos tales como: planificación, ahorro, crédito, inversiones. Estos componentes están fuertemente vinculados.



Fuente: Tomado de Eyzaguirre, W. (2018)

El Banco Bilbao Vizcaya Argentaria (BBVA, 2020), publicó un informe de educación financiera, titulado “Manual para organizar las finanzas personales”, en el cual presenta un recopilatorio de la metodología referente al control financiero de la propia economía a fin de finanzas personales saludables. Para iniciar, es necesario hacer un balance financiero personal, incluir los activos, ahorros, dinero, propiedades y los pasivos, considerando la totalidad de las deudas y pagos a realizar. Una vez realizado este balance es importante proyectarlo al futuro, ya que significará la evolución de la propia economía, asimismo, evaluar los riesgos y posibles contingencias, tales como: quedarse en bancarota, perder el empleo, sustitución o reparo del vehículo, enfermedad, entre otros.

Fijación de objetivos personales

Estos objetivos son cuestiones sumamente personales, deben considerarse realistas, coherentes y alcanzables, son metas a realizar a corto, mediano o largo plazo, a saber, que requiere evaluación del riesgo y perseverancia para lograrlos. Tomar en consideración que el riesgo es

un parámetro y, por ende, se puede minimizar, pero no desaparecer, representa un factor que puede afectar a las expectativas financieras.

Salir de deudas

En la planificación financiera, el exceso de deuda personal significa inconvenientes para fijar objetivos claros y concisos, e incluso se ve afectada la capacidad de decisión financiera; entonces, disminuir o liquidar las deudas es uno de los primeros objetivos a llevar adelante, y para este proceso se proponen los siguientes métodos:

- Eliminar primero la deuda que suponga un cargo mensual más pequeño.
- Ordenar las deudas según la tensión psicológica que produzca de más a menos.
- Ordenar las deudas según el tipo de interés y eliminar primero las que pagan mayor tasa de interés.

En cualquier contexto, si se configuran las deudas y preferencias de pago, se puede determinar estrategias, a favor del bienestar financiero personal.

Medios de control de las finanzas personales

Dentro de los medios para la organización de las finanzas personales se cuenta con diferentes medios financieros de activo y pasivo y medios de ingreso y gastos, estos se califican como:

- Medios de inversión: destinados a proporcionar rentabilidad en el tiempo, a costa de asumir riesgos, para esto se desarrollan productos financieros, que reportan beneficio a futuro.
- Medios de financiación: Incluye productos financieros que consiguen liquidez presente para conseguir un objetivo, a cambio de pagarlos en un futuro, los préstamos y créditos son los principales instrumentos.
- Medios de ingreso: Reportan flujo de dinero sin tener que haber realizado una inversión previa; en este apartado se enfatiza el trabajo y todas las actividades que generen ingresos.
- Medios de gasto: Procesos cotidianos que obligan a realizar desembolsos de dinero.

Todos estos medios se muestran como herramientas al alcance de todos, sin embargo, es importante no confundir las estrategias con los medios que se usarán.

Control periódico de las finanzas personales

Dentro de la planificación financiera en la economía doméstica se suelen cometer dos errores contrapuestos, pero, a la misma vez inmersos en el desarrollo de las finanzas personales:

- Cierta obsesión por la situación financiera, creando estrés por el control.
- No realizar seguimiento de la planificación financiera.

Por último, si la situación financiera es compleja, se puede recurrir a métodos sistemáticos de control y apoyarse en algunas de las múltiples herramientas que existen en el mercado para controlar las propias finanzas. Estas herramientas de control, se pueden realizar desde una libreta en papel, una hoja de cálculo, software o cualquier aplicación móvil que cubran las necesidades de información y control financiero.

Conocimiento financiero

El conocimiento financiero es la acción de obtener este conocimiento adquirido a través de la educación y experiencias específicas relacionadas con los conceptos esenciales de finanzas y productos personales, implica que un individuo debe tener la habilidad y confianza en su educación financiera para tomar decisiones. Además, cuando se desarrolla un instrumento para medir el conocimiento financiero, es importante determinar no solo si una persona conoce la información sino también si él o ella puede aplicarla apropiadamente (Huston, 2010).

También conocimiento financiero hace referencia a educación financiera, a lo cual se define como: “La educación financiera permite a los individuos mejorar la comprensión de conceptos y productos financieros, prevenir el fraude, tomar decisiones adecuadas a sus circunstancias y necesidades y evitar situaciones indeseables derivadas bien de un endeudamiento excesivo o de posiciones de riesgo inadecuadas” (España & CNMV, 2008, pág. 12).

Núñez, J. (2018), los estudiantes de la escuela profesional de economía se ubican en un nivel medio de conocimientos financieros, de acuerdo a las encuestas aplicadas y al modelo econométrico logit, poseen conocimientos aceptables en materia de finanzas tanto empresariales como personales, estos estudiantes elaboran un presupuesto, registrando sus gastos e ingresos, realizan seguimiento de sus gastos, comprenden los productos y servicios financieros que ofrecen las entidades bancarias, esto se evidencia y explica a causa de la profesión que estudian. Según Huston, 2010, el conocimiento financiero es la acción de obtener este conocimiento adquirido a través de la educación y experiencias específicas relacionadas con los conceptos esenciales de finanzas y productos personales.

Duque, E. et al. (2016). Referido al uso del dinero que disponen los universitarios, detalla que respecto a tomar decisiones financieras la mayoría se siente preparado en base a sus conocimientos y habilidades, también que solo el 49% acostumbra ahorrar y solo el 12% lo hace en las entidades bancarias y la mayoría en sus hogares, reflejando la poca confianza en el sistema financiero. En lo que refiere al uso del dinero; Eyzaguirre, W. (2018) señala que es sustancial reconocer hábitos de consumo y ser conscientes de que se incurre en ellos, modificarlos para alinearse con los objetivos financieros y no alterar las finanzas personales.

Pich (2016) refiere que la planificación financiera personal es el proceso constante en el cual un individuo analiza reflexivamente su situación financiera, fija de manera transparente y realista sus objetivos y metas financieras, creando un plan que le servirá como guía para determinar el camino y los pasos a seguir que conllevará a concretar los objetivos y metas financieras propuestos.

Según el BBVA, planificación financiera requiere de una organización adecuada de las finanzas personales, además solicita tener conocimiento, metodología, disciplina, tiempo y paciencia. La planificación financiera comprende: El presupuesto, que es la base para un buen manejo de las finanzas personales, pues es una herramienta que permite controlar y gestionar las finanzas a largo plazo y el dinero para los gastos diarios, ayuda a conocer y planificar las propias finanzas, puesto que posibilita tomar decisiones financieras presentes y futuras.

Sierra, F. (2018), afirma que la elaboración de un presupuesto es importante ya que refleja un buen manejo de las finanzas personales, es así que el 63% de los estudiantes conoce cómo elaborar un presupuesto, llevan un control de sus recursos, en su defecto comprenden la importancia del ahorro y así mismo hacer un buen uso del mismo. Pich, (2016) refiere que la planificación financiera personal es un proceso constante, en el cual el individuo crea un plan que le sirve de guía para concretar objetivos y metas financieras; parte de la planificación financiera, pertenece el presupuesto, que de acuerdo al BBVA, es necesario examinar y registrar respecto a los ingresos y egresos, analizar los hábitos de consumo y comparar con los que se desea adquirir, también realizar estimaciones futuras inmediatas de acuerdo al pasado financiero, y por último hacer seguimiento al presupuesto, prevenir posibles contingencias y así generar conciencia respecto a los cambios que necesita un buen presupuesto.

Herrera, E. (2019). Afirma que presentar un nivel medio de cultura financiera en cuanto a crédito y decisiones de inversión, trae como consecuencia la escasa utilización del sistema financiero, obtuvo como resultados que sus encuestados no utilizan ningún producto o servicio financiero,

pero que más del 90% de encuestados realiza operaciones en canales presenciales del sistema bancario y lo realiza con su DNI, para el pago de servicios, envíos o retiros de dinero, ahorran en el hogar, obtienen créditos entre familiares, amigos o conocidos y su medio de pago más utilizado es el efectivo.

Entonces, de acuerdo a la revisión de los autores en cuanto a finanzas personales, es importante conocer y aprender de manera teórica y práctica el manejo de estas. Acorde a los autores, las finanzas personales aparecen durante toda la vida, y para lograr un manejo correcto de estas, no es suficiente ordenar el dinero y elaborar un presupuesto, ya que esto hará referencia a la situación actual, es importante analizar y proyectar estas finanzas, de modo que se transformen en metas. Algo que los autores resaltan es la planificación financiera, ya que representan las decisiones que las personas toman con el fin de satisfacer sus necesidades financieras, realizar este plan ayudará a controlar y manejar las situaciones contingentes que aparezcan a lo largo de la vida, con el objetivo de incrementar el patrimonio personal.

Conclusiones

De acuerdo a la revisión bibliográfica se infiere que existe dependencia económica de los estudiantes universitarios hacia sus padres, y la mayoría de estos se dedica únicamente a su formación profesional no contemplando la necesidad de laborar; se consideran como estudiantes de conocimientos financieros medios, asimismo, existen diferencias marcadas en cuanto a conocimiento, actitudes y comportamiento; muchos jóvenes cuentan con excedente de dinero y deciden ahorrarlo, otros no tienen excesos o usan esa parte para el pago de deudas; por otro lado, no muchos de los estudiantes elaboran presupuestos, afectando al control de sus finanzas; una parte considerable de la población no utiliza ningún servicio del sistema financiero. Siendo así, los jóvenes durante su formación contable desarrollan conocimientos, actitudes y comportamiento referido al manejo de sus propias finanzas a la par con su aprendizaje aplicado para las organizaciones.

Una educación financiera, traducida en un buen manejo de finanzas personales empodera a las personas al permitirles administrar eficientemente sus recursos, esta educación inicia con nociones básicas, referidas a las características y el uso de productos y servicios financieros, y luego seguir con conocimientos más avanzados relacionados con la comprensión de conceptos financieros, desarrollo de habilidades y actitudes dirigidas a la gestión de las propias finanzas, impactando positivamente en el comportamiento financiero de las personas.

La investigación se puede ampliar a nivel de otros programas profesionales, emplear metodologías distintas, u aplicar otros instrumentos, a fin de generar oportunidades, tratando de reducir las brechas del conocimiento financiero, que como ya se demostró, es importante para el bienestar financiero personal, también, el de optimizar el uso del dinero con mejores tomas de decisiones para los futuros egresados y usuarios del sistema financiero.

También, dentro del contexto de la formación universitaria, sería conveniente proponer el desarrollo de asignaturas destinadas a finanzas personales, con distintos temas de interés, tales como: planificación financiera, ahorro, crédito, inversiones, seguro, entre otros; de la misma manera, plantear ofrecer talleres interactivos sobre el manejo de las finanzas personales, en donde los estudiantes adquieran conocimientos y desarrollen habilidades en cuanto a este tema; dado que, el adquirir hoy conocimientos financieros tiene muchas ventajas para la vida futura, a mayor educación financiera, más ahorro, mejores decisiones de inversión, uso más racional del crédito, menores niveles de endeudamiento, mejores pensiones y mayor nivel de vida.

Finalmente, las investigaciones explícitamente desarrolladas acerca de finanzas personales en estudiantes universitarios de la profesión contable, son limitadas e incluso nulas, y este tema debería de abordarse con más afán, no solo en los programas de contaduría, sino a nivel general estudiantil, puesto que, actualmente en los planes de estudios y mallas curriculares no se contempla.

Bibliografía

- Barcan A. (2019, 11 de agosto). Gestione sus finanzas personales con estas estrategias atemporales. *Harvard Business Review*. Recuperado de: <https://hbr.org/2019/08/manage-your-personal-finances-with-these-timeless-strategies?language=es>
- Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, BBVA (4 de agosto 2020). Recuperado de: <https://www.bbva.com/es/manual-para-organizar-las-finanzas-personales/>
- Cardona, J. (2001). *La educación contable: una nueva cultura*. Obtenido de <https://aprendeonline.udea.edu.co/revistas/index.php/cont/article/view/25580/21125>
- Duque, E., González, J. y Ramírez, J. (2016). Conocimientos financieros en jóvenes universitarios: caracterización en la institución universitaria ESUMER. *Revista de Pedagogía* 307 (101), 45-55. Recuperado de: <https://www.redalyc.org/pdf/659/65950543003.pdf>
- Eyzaguirre, W. (2018). *El hábito del dinero: rompe mitos y aprende a invertir*. Lima: Universidad ESAN.
- Gómez, Y. (2012). *Educabilidad: Unare significacion conceptual en contabilidad desde La Educacion Crítica. Contaduria Universidad de Antioquia*. Obtenido de <http://aprendeonline.udea.edu.co/revistas/index.php/cont/article/view/18893/16139>
- Herrera, E. (2019). *Nivel de cultura financiera y su incidencia en el uso de productos financieros de los pobladores del distrito de Cumba -Amazonas, año 2018*. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo. Chiclayo.
- Huston, S. (2010). Medición de la educación financiera. *En Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 296-316.
- Núñez, J. (2018). *Incidencia de la cultura financiera en la toma de decisiones de los estudiantes de ingeniería económica de la UNA -PUNO, 2016*. Universidad Nacional del Altiplano. Puno.
- Ospino, C., & Gómez, M. R. (2014). La constitución de la subjetividad en la educación contable: del proceso implícito a la visibilización de sus impactos.
- Pich, M. (03 de 2016). *Planificación financiera personal: ¿tiene sus finanzas bajo control?, En exclusiva*. Obtenido de <https://www.enexclusiva.com/03/2016/finanzas-y-economia/planificacion-financiera-personal-tiene-sus-finanzas-bajo-control/>

- Rojas, W. (2015). *Lectoescritura y pensamiento critico: desafio de la educacion contable. cuadernos de contabilidad*. Obtenido de <https://doi.org/10.11144/Javeriana.cc16-41.lpcd>
- Sebstad, J., Cohen, M., & Stack, K. (2006). *Evaluacion de resultados de la educacion Finaciera: Documentos de trabajo N° 3*. Obtenido de <https://oicolombia.com.co/ef/document/48>
- Sierra, F. (2018). *Estudio de referencia de cómo los estudiantes de finanzas y contabilidad de la Universidad de Jaén España están administrando los recursos a través de las finanzas personales*. Universidad de Santander. Bucaramanga.
- Singer, S. (2008). *El mide y la educacion financiera socioestrategica en la responsabilidad social*. Obtenido de <http://www.banxico.org.mx/publicacionesydiscursos/publicaciones/seminarios/modernizacion-inclusion-fina>