

NIVEL DE EDUCACIÓN CONTABLE-FINANCIERA EN LOS ESTUDIANTES DE EDUCACIÓN SUPERIOR DE CIENCIAS SOCIALES (UNIMET) Y SU INCIDENCIA EN EL MANEJO DE FINANZAS PERSONALES, EN EL AÑO 2023

LEVEL OF ACCOUNTING-FINANCIAL EDUCATION IN SOCIAL SCIENCES STUDENTS (UNIMET) AND ITS IMPACT ON PERSONAL FINANCE MANAGEMENT IN 2023

JOHNNY MONASTERIO-PEREZ

jmonasterio@unimet.edu.ve.

Universidad Metropolitana de Caracas, Venezuela

GUILLERMO MARÍN BALCÁZAR

guillermo_marin@ucj.edu.mx.

Universidad Autónoma de Ciudad Juárez (Mexico)

JUAN PERERA

juan.perera@correo.unimet.edu.ve.

Universidad Metropolitana de Caracas, Venezuela

Resumen

Este artículo corresponde a un estudio exploratorio cuyo objetivo es analizar la percepción que los estudiantes de ciencias sociales de la Universidad Metropolitana tienen sobre el nivel de educación contable-financiera recibido (en su proceso de formación) y la influencia de este en la toma de decisiones relacionadas con el manejo de sus finanzas personales. Se plantea que el proceso de toma de decisiones relacionado con la gestión de las finanzas personales está directamente vinculado con el tema de la planificación financiera, el ahorro y la inversión, por tal motivo, el trabajo permite identificar el nivel de conocimiento, dominio y actitud de los estudiantes universitarios hacia la educación contable-financiera y la percepción sobre cómo las instituciones educativas abordan tales temas. Para ello se realizó una investigación de tipo descriptiva y el diseño corresponde a una investigación de campo. Como medio de recolección de datos se utilizó una encuesta cuyo esquema estuvo enfocado en conocer la percepción académica de los estudiantes, diagnosticar y caracterizar el nivel de formación en materia contable-financiera, describir el nivel de dominio en la incidencia del proceso de tomas de decisiones y contrastar el nivel de importancia que le otorgan a tales aspectos. Los resultados de la investigación indican que los estudiantes de ciencias sociales en educación superior se perciben con un nivel medio-alto de conocimiento en educación contable-financiera, sin embargo, un segmento significativo de estos estudiantes no considera que esta educación



sea suficiente para gestionar adecuadamente sus finanzas personales, optando por buscar herramientas adicionales de aprendizaje.

Palabras claves: educación contable, educación financiera, finanzas personales, planificación financiera, ahorro, inversión.

Abstract

This article constitutes an exploratory study aiming to analyze the perception of social sciences students at the Universidad Metropolitana regarding the level of accounting-financial education that they receive during their academic training. It explores how this education influences decision-making related to the management of their personal finances. The argument presented suggests that the decision-making process associated with managing personal finances is inherently tied to the realms of financial planning, savings, and investment. Consequently, this study facilitates the identification of university students' levels of knowledge, proficiency, and attitude towards financial and accounting education. Additionally, it explores their perceptions regarding how educational institutions address these financial topics. A descriptive research approach was employed, with a field research design. A survey was used as the data collection method, focusing on understanding students' academic perception, diagnosing and characterizing the level of training in accounting-financial matters, describing the level of mastery in decision-making processes, and contrasting the importance they attribute to these aspects. The research results indicate that students in the field of social sciences at the higher education level perceive themselves to possess a moderate to high level of knowledge in financial accounting education. However, a noteworthy portion of these students do not consider this education adequate for proficiently managing their personal finances. As a result, they choose to explore additional learning tools.

Keywords: accounting education, financial education, personal finance, financial planning, savings, investment.

RECIBIDO: 09-01-2024 / ACEPTADO: 11-07-2024 / PUBLICADO: 30-09-2024

Cómo citar: Monasterio-Pérez et al. (2024). Nivel de educación contable-financiera en los estudiantes de educación superior de ciencias sociales (UNIMET) y su incidencia en el manejo de finanzas personales, en el año 2023. *Anales*, 41, 89 - 116. <https://doi.org/10.58479/acbf.2024.89>

CONTENIDO

Resumen	89
Abstract	90
1. Introducción	93
1.1 Objetivo general	96
1.2 Objetivos específicos	96
1.3 Importancia de la educación financiera desde la niñez	96
1.4 Importancia de la educación financiera en el currículo del sistema educativo venezolano	97
1.5 Inclusión y desarrollo de contenidos de educación financiera en el mundo moderno: una herramienta que coadyuva con el bienestar de las finanzas personales	98
2. Método	99
2.1 Diseño de la investigación	99
2.2 Alcance de estudio	99
2.3 Población, muestra y muestreo	99
2.4 Variables y operacionalización	100
2.5 Instrumentos de recolección de información	100
2.6 Validez del instrumento de recolección de datos	101
2.7 Tratamiento de los datos y procedimiento	101
3. Resultados	101
3.1 Diagnóstico del nivel de conocimiento que los estudiantes de educación superior de ciencias sociales de la Universidad	

Metropolitana le otorgan a la educación contable-financiera recibida	101
3.2 Caracterización del nivel de conocimiento en materia de educación contable-financiera, en el ámbito de educación superior de ciencias sociales de la Universidad Metropolitana y su relación con las necesidades personales de los estudiantes.	105
3.3 Descripción del nivel de dominio en educación contable-financiera y su incidencia en el proceso de toma de decisiones en los estudiantes de educación superior de ciencias sociales (UNIMET)	108
3.4 Contrastar el nivel de importancia que le otorgan los estudiantes a la educación contable-financiera y la gestión de sus finanzas personales	110
4. Discusión de resultados	112
5. Conclusiones	113
5. Recomendaciones y limitaciones	115
7. Referencias	115

1. Introducción

Los diversos acontecimientos a nivel global, la reciente pandemia COVID-19, los distintos conflictos geopolíticos a nivel mundial y el desarrollo tecnológico, entre otros aspectos, han generado una alteración en la producción de materias primas y ajustes a las cadenas de suministro, esto a su vez, impacta el precio de los productos y contribuye a un escenario complejo de inflación a nivel mundial. En consecuencia, todos los elementos mencionados, así como también los factores sociales, culturales, políticos, han afectado la realidad económica de cada región, país, empresa e individuo, y, por tanto, la actual situación económico-social. Tales eventualidades han llevado a cada región, país, empresa e individuo a buscar estrategias y tomar medidas que logren mitigar el riesgo e impacto económico que les afecta. Es por ello, que en la actualidad el conocimiento, educación financiera y contable se han convertido en un reto para diversas sociedades, y al mismo tiempo un tema indispensable para el conocimiento de cada individuo, dado que les permite conocer, analizar y llevar a cabo acciones para hacer frente a la situación económica que atraviesan.

Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE, 2005) la educación financiera puede ser definida como el proceso mediante el cual los consumidores e inversores financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos. A través de la obtención de información, la enseñanza y el asesoramiento imparcial, desarrollan habilidades y confianza para adquirir una mayor conciencia de los riesgos y oportunidades financieras. Esto les permite tomar decisiones informadas, saber dónde buscar ayuda y tomar medidas efectivas para mejorar su bienestar financiero. La OCDE también enfatiza la importancia de promover campañas nacionales para concienciar a la población sobre la necesidad de mejorar su comprensión de los riesgos financieros y cómo protegerse a través del ahorro adecuado, seguros y educación financiera. Es crucial destacar que la educación financiera y contable no solo es necesaria para la gestión adecuada de las finanzas personales y la comprensión en el ámbito laboral, sino que también desempeña un papel fundamental en la formación educativa para el desarrollo socioeconómico.

En consecuencia, es esencial adquirir conocimientos básicos en educación financiera, ya que esto permite una mejor percepción y comprensión de los eventos económicos a nivel local, regional o global. Esto, a su vez, facilita la gestión adecuada del presupuesto familiar, los gastos, los ingresos y el consumo, contribuyendo a mantener un equilibrio financiero en las finanzas personales. Este nivel de educación busca promover una gestión óptima de gastos tanto a nivel personal como empresarial, reduciendo la vulnerabilidad frente a cualquier contingencia. De la misma manera, existen criterios que han sido pilar fundamental, el cual ha permitido conocer el nivel de educación y dominio respecto a la educación financiera que tienen los estudiantes. Es así como se toma en cuenta la perspectiva de los docentes, como

principales formadores en el ámbito educativo y quienes son fuente principal para conocer y evaluar el conocimiento y dominio que tienen los estudiantes con respecto a la educación financiera.

En este sentido, Monasterio, Briceño y Moreno (2022) demostraron que el 83% de los docentes encuestados consideran como “muy bajo” y “bajo” el nivel de conocimiento por parte de los estudiantes con respecto a temas financieros básicos necesarios para la toma de decisiones. Tal resultado demuestra el alto déficit que existe a nivel académico en la formación de los estudiantes y el riesgo que implica el no tener los conocimientos necesarios para una toma de decisiones más acertadas. En consecuencia, también demostraron el nivel en el cual los temas de educación financiera son contemplados en los planes de estudio en Venezuela, obteniendo como resultado un 81% entre “muy bajo” y “bajo”, lo que permite determinar que tal contenido no ha sido una prioridad dentro de los planes de estudios del sistema educativo. Sin embargo, existe una contraparte desde la perspectiva de los profesores, en donde el 58% de ellos considera importante la incorporación de los conocimientos financieros básicos.

Al respecto, Moreno, García y Gutiérrez (2017) señalan que los estudiantes universitarios tienen el conocimiento y el hábito de elaborar presupuestos para planear sus gastos, pero su nivel de educación financiera es muy bajo respecto al resto de las variables que se evaluaron. Los resultados de dicha investigación, resaltaron que los estudiantes universitarios no tienen conocimientos básicos sobre educación financiera, y ponen en manifiesto la necesidad de una mayor inclusión curricular de la educación financiera en los programas de educación superior, que contribuyan a mejorar en las personas el manejo del dinero en el tiempo, optimizar su presupuesto y se acerquen a la identificación de fuentes de financiamiento, entre otras, y los conlleve a una dinámica económica familiar y mejorar las prácticas de consumo y ahorro en beneficio del crecimiento económico.

En ese mismo contexto, Gamboa, Hernández y Avendaño (2019) resaltan que la educación financiera está comprendida por elementos que se deben fomentar dentro de cada sociedad, ya que, se convierten en un tema de interés para las escuelas, empresas y gobiernos, debido a que tal nivel de educación permite evaluar diferentes escenarios sobre los sucesos económicos que afectan a la sociedad y desarrollar estrategias y tomar medidas para confrontar y mantener una posible estabilidad económica.

Por otro lado, existe un elemento fundamental y complementario para llevar a cabo una adecuada gestión y manejo de las finanzas, y se trata del dominio de los términos contables: ingresos, costos, gastos, activo, pasivo y patrimonio. Aunado a esto, Palomino (2023) define la contabilidad como un sistema de control en donde se registran los gastos, los ingresos y todas las operaciones administrativas de un negocio, de una organización o de una entidad. Asimismo, expresa que para que las finanzas sean gestionadas de manera organizada para un mejor control, es necesario contar primero con la base de datos que otorga la contabilidad. De tal manera, se logra observar que, las áreas de contabilidad y finanzas son un complemento indispensable que se debe llevar a cabo para una gestión óptima que permita mantener un registro de las operaciones realizadas, con el fin de mantener un historial sobre las operaciones que se incurrieron y que conforman una base de datos que permite generar estimaciones

y reportes sobre los procesos realizados y tener mayor preámbulo y criterio al momento de tomar decisiones.

Adicionalmente, Rojas y Giraldo (2015), señalan que la educación contable está experimentando cambios liderados por órganos reguladores como la Federación Internacional de Contadores. Destacan la importancia de enfocarse en el comportamiento ético de los contadores, ya que su responsabilidad es otorgar fe pública. Es por ello que hacen un llamado a los profesionales contables a supervisar de manera continua la calidad de la formación de las instituciones educativas, ya que cualquier deficiencia en la formación podría poner en duda la credibilidad de los profesionales y la integridad de la profesión contable en general.

En el mismo sentido, el Observatorio Colombiano de Educación Contable (OCEC, 2017), señala una problemática en relación con la cantidad de instituciones que ofrecen programas de formación profesional contable, y la disyuntiva pedagógica entre teoría y práctica, y la influencia de los organismos académicos y profesionales dentro de los mismos. Expresan que la contabilidad está inexorablemente asociada al desarrollo de la sociedad particular en la cual opera y no solamente al mundo de los negocios, el cual debe responder simultáneamente a las necesidades económicas y sociales. Asimismo, expresan que se deben redefinir los programas académicos, reorientar la pertinencia a la contabilidad tanto desde sus aspectos disciplinares, como profesionales.

De tal manera, se puede decir que la educación financiera es esencial para empoderar a los consumidores e inversores financieros, brindándoles la comprensión necesaria de productos, conceptos y riesgos financieros. Esto les permite tomar decisiones informadas, gestionar riesgos y oportunidades y mejorar su bienestar financiero, tanto a nivel individual como empresarial. Además, la educación contable desempeña un papel fundamental en la gestión financiera al proporcionar la base para la toma de decisiones y el registro de operaciones financieras. Ambas están interconectadas, dado que son fundamentales para la comprensión de aspectos relacionados con lo socioeconómico y la estabilidad económica. La promoción de una educación contable-financiera es necesaria para preparar a las personas a enfrentar los desafíos financieros en la vida cotidiana y en el ámbito empresarial. Por eso, la presente investigación parte de una pregunta general ¿Cómo perciben los estudiantes el nivel de educación contable-financiera proporcionado por las instituciones universitarias en el ámbito de ciencias sociales en Venezuela, caso Universidad Metropolitana? y se nutre de otras interrogantes específicas enfocadas en la percepción de los estudiantes de educación superior de las ciencias sociales:

- ¿Cómo perciben los estudiantes el nivel de educación contable-financiera proporcionado por las instituciones universitarias en el ámbito de ciencias sociales en Venezuela, caso Universidad Metropolitana?
- ¿De qué manera la información y la educación contable-financiera impartida por la universidad se ajusta a las necesidades personales de los estudiantes?
- ¿Qué cantidad de estudiantes de educación superior en ciencias sociales alcanzan en promedio nivel de dominio suficiente en educación financiera para tomar decisiones efectivas sobre sus finanzas personales?

- ¿Qué importancia atribuyen los estudiantes de educación superior de ciencias sociales a la formación en materia contable-financiera para la gestión personal de sus gastos y ahorros?
- ¿Cuál es el nivel de importancia y la demanda que los estudiantes asignan al conocimiento en temas financieros y contables en relación con la situación económica en Venezuela y la administración de sus ingresos y ahorros?

1.1 Objetivo general

Analizar la percepción que los estudiantes de ciencias sociales de educación superior de la Universidad Metropolitana le otorgan al nivel de educación en materia contable-financiera alcanzado y su incidencia en la toma de decisiones relacionadas con el manejo de finanzas personales, en el año 2023.

1.2 Objetivos específicos

- Diagnosticar el nivel de conocimiento que los estudiantes de educación superior de ciencias sociales de la Universidad Metropolitana le otorgan a la educación contable-financiera recibida.
- Caracterizar el nivel de conocimiento en materia de educación contable-financiera, en el ámbito de educación superior de ciencias sociales de la Universidad Metropolitana y su relación con las necesidades personales de los estudiantes.
- Describir el nivel de dominio de educación contable-financiera y su incidencia en el proceso de toma de decisiones en los estudiantes de educación superior de ciencias sociales de la Universidad Metropolitana.
- Contrastar el nivel de importancia que le otorgan los estudiantes a la educación contable-financiera y la gestión de sus finanzas personales.

1.3 Importancia de la educación financiera desde la niñez

De acuerdo con González (2018), la cultura de la educación financiera se encuentra aún en niveles muy bajos en muchos países del mundo, no existen evaluaciones conscientes de las obligaciones financieras que se adquieren, no se conoce con claridad los términos de tasas de interés, inflación, presupuesto. Asimismo, destaca que dicho problema se presenta desde la niñez, pasando por la adolescencia, hasta la adultez, en donde no conocen el valor del dinero, no se administran correctamente, algunos invierten sin conocimiento y luego se endeudan. En relación a ello, señalan que para atacar dicha problemática se debe iniciar con una formación financiera que involucre desde los más pequeños del hogar, hasta los más grandes, todo debe partir desde la formación que se imparte en colegios, universidades y cursos que por iniciativa deben tomar los individuos; con la finalidad de concientizar y educar a la población sobre la

correcta gestión de las finanzas personales, a través del conocimiento y herramientas que les permitan tomar decisiones informadas y asertivas.

Por su parte, el Banco Bilbao Vizcaya (2023), destaca la importancia de contar con un conocimiento sólido en educación financiera para tomar decisiones fundamentadas. Sin embargo, expresan la carencia de atención en los programas educativos y estrategias en muchos países que permitan transmitir estos conocimientos a la población joven. También resaltan que la pandemia global evidenció la urgencia de tener un buen entendimiento financiero para enfrentar crisis económicas en cualquier contexto. Así pues, manifiestan una conclusión por parte del Informe Europeo de Pagos de Consumidores en donde se revela que el 40% de los consumidores europeos están mejorando constantemente su educación financiera para prepararse ante la incertidumbre económica. De tal modo, expresan que recibir información sobre el manejo del dinero a edades tempranas es eficaz para mejorar la salud financiera y dominar sus cuatro elementos básicos: control de ingresos, control de gastos, ahorro y planificación.

Adicionalmente, Gamboa, Hernández y Moreno (2017), enfatizan la importancia de la educación financiera como un conjunto de elementos que deben fomentarse en todas las sociedades, debido a que se convierte en un tema de interés para las instituciones educativas, empresas y entidades gubernamentales. El nivel de educación financiera permite la evaluación de diversos escenarios en relación con los eventos económicos que afectan a la sociedad; además, posibilita el desarrollo de estrategias y la adopción de medidas para hacer frente a estos eventos, contribuyendo así a mantener una estabilidad económica.

1.4 Importancia de la educación financiera en el currículo del sistema educativo venezolano

Monasterio, Briceño y Moreno (2022), lograron identificar que un 54% de los docentes del sistema educativo venezolano tiene un “bajo” y “muy bajo” conocimiento con respecto a los términos asociados con la educación financiera. Asimismo, se logró identificar que apenas un 58% de los docentes encuestados consideran relevante abordar temas de educación financiera dentro los planes de estudios. Sin embargo, un 83% de los docentes afirman que existe un alto déficit por parte de los estudiantes universitarios con respecto al nivel de conocimiento, educación y dominio sobre temas financieros básicos. Al mismo tiempo, lograron identificar la omisión y falta de intervención sobre las políticas educativas que permitan la incorporación de los contenidos de formación financiera a la formación integral que promueven las instituciones de educación en Venezuela. Tal investigación demostró que los docentes del sistema educativo venezolano tienen un nivel “medio” asociado a los términos de la educación financiera, el cual comprende un dominio semántico y práctico sobre términos vinculados con el manejo del dinero, el ahorro, la inversión, el endeudamiento, comportamiento de los precios, la inflación y la apreciación del valor real de la moneda. Asimismo, señalan que la situación país incide sobre el comportamiento de la población al generar un nivel de déficit en la alfabetización financiera y el desconocimiento de dichos temas, lo cual imposibilita la identificación de tales elementos y conlleva la reducción del patrimonio monetario de la población, limitando el uso de alternativas como el ahorro o la inversión.

Según López (2021), la educación financiera es fundamental en la sociedad y en la vida personal, ya que facilita la toma de decisiones financieras, la gestión efectiva del dinero y, en última instancia, mejorar la calidad de vida al fomentar el ahorro y la inversión, sin embargo, demostró que el 50% de los estudiantes encuestados de educación superior, desconocen conceptos básicos sobre educación financiera. Asimismo, expresa que, aunque existan múltiples esfuerzos de programas y materias financieras, un estimado del 75% de los estudiantes encuestados no conoce alguno dentro su facultad, ya sea por falta de difusión o interés del estudiante. En tal sentido, expresa que se deben implementar adecuadamente la Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF) creada por el Comité de Educación Financiera (CEF), y tomar acciones para introducir la educación financiera en el currículo de educación básica, lo que facilita la comprensión de los términos llegando al nivel de licenciatura.

1.5 Inclusión y desarrollo de contenidos de educación financiera en el mundo moderno: una herramienta que coadyuva con el bienestar de las finanzas personales

Según Antón y Matos (2020) se evidencia una escasa presencia sobre el nivel de dominio en educación financiera entre los estudiantes universitarios en aspectos como el ahorro, la planificación y el manejo de créditos, lo que ha conllevado a una deficiente gestión de sus finanzas personales. No obstante, señalan la posibilidad de impulsar una concienciación entre los estudiantes sobre los riesgos y repercusiones asociadas a una inadecuada administración de sus recursos financieros, en especial con los cambios, actualización y eventos globales que suscitan una adaptación constante ante diversas situaciones.

En este sentido, Carangui, Garbay y Valencia (2017), afirman que las finanzas han experimentado diferentes enfoques que han moldeado la disciplina actual, la cual se percibe como autónoma, madura y altamente robusta, dado su papel fundamental en el proceso de toma de decisiones. Además, resaltan la relevancia del entendimiento en temas financieros, ya que incide directamente en las decisiones individuales, y una falta de conocimiento conduce al analfabetismo financiero, obstaculizando así el progreso económico personal.

Desde el punto de vista de Herrera y Raccanello (2014) señalan que el incremento de la educación es esencial para mejorar el bienestar de las personas a través de la inclusión financiera. A pesar de los esfuerzos de las autoridades financieras en México por promoverla, es necesario redoblar el esfuerzo para elevar el nivel de conocimiento financiero de la población. Se destaca la importancia de observar la experiencia internacional, ya que demuestra que la inclusión financiera puede ser beneficiosa para los individuos cuando se combina con el desarrollo de la educación financiera, de lo contrario, podría conducir a un uso ineficiente de los productos y servicios financieros. Asimismo, destacan que la educación financiera ha sido reconocida internacionalmente como un elemento capaz de reducir la exclusión social y desarrollar el sistema financiero. Además, se ha detectado que las personas desconocen los elementos y conceptos financieros básicos, lo que conlleva a tomar decisiones inadecuadas sobre ahorro, deuda e inversiones, que puede perjudicar su bienestar familiar, actual y futuro.

En ese mismo contexto, Álvarez (2023), destaca que, en un mundo caracterizado por la globalización económica y el continuo desarrollo de sistemas financieros, que ofrecen una amplia gama de productos y servicios, algunos de gran complejidad, la educación financiera ha adquirido una importancia creciente en la vida cotidiana. Es esencial contar con la capacidad de gestionar el dinero de manera eficiente y tomar decisiones económicas informadas y responsables para alcanzar nuestros objetivos financieros a largo plazo y mejorar la calidad de vida. Aunque pueda parecer lejana, monótona o carente de sentido, la educación financiera está presente en todos los aspectos de la vida y debe ser vista como una valiosa aliada y una herramienta eficaz para tomar el control de nuestras finanzas. Lamentablemente, el nivel de cultura financiera todavía se encuentra considerablemente por debajo de lo necesario, y no se le otorga la prioridad que merece en los ámbitos familiares, educativos y sociales.

De esta manera, se destaca la preocupación compartida por los autores sobre la falta de educación financiera entre estudiantes universitarios, señalando la incidencia en la deficiente gestión de las finanzas personales. Además, enfatiza la importancia de promover la concienciación sobre los riesgos de una gestión inadecuada y cómo esto puede obstaculizar el progreso económico personal y la inclusión social.

2. Método

2.1 Diseño de la investigación

El presente estudio, se enmarca una investigación exploratoria de tipo descriptiva y utiliza un diseño de investigación de campo (Arias, 2012). Mediante el enfoque descriptivo se caracterizó y describió la situación actual y percepción de la educación contable-financiera en estudiantes de ciencias sociales de educación superior, así como su influencia en la toma de decisiones financieras. El diseño de investigación de campo se selecciona en atención a que se aplicó una encuesta a los estudiantes de educación superior de ciencias sociales en la Universidad Metropolitana.

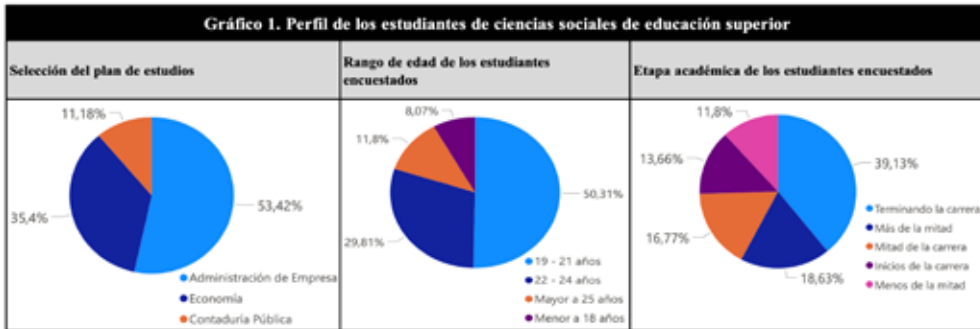
2.2 Alcance de estudio

La investigación se enfocó en analizar la percepción sobre el nivel de educación contable-financiera en los estudiantes de educación superior de ciencias sociales en la Universidad Metropolitana y cómo éste influye en la toma de decisiones relacionadas con el manejo de finanzas personales, además, de conocer la percepción sobre la forma en que la institución educativa aborda estos temas.

2.3 Población, muestra y muestreo

Para la investigación se tomó una población de 1.224 estudiantes de educación superior en ciencias sociales de la Universidad Metropolitana que se encuentran activos durante el T1-2324, detallado de la siguiente manera: 713 estudiantes en Ciencias Administrativas, 429 estudiantes en Economía Empresarial y 82 estudiantes en Contaduría Pública. La muestra se

conformó por 161 estudiantes, lo que representa el 13% de la población. Dicha muestra está distribuida en estudiantes de género masculino y femenino, cuyas edades oscilaron entre los 17 y 25 años, y están matriculados en sus inicios de la carrera (14%), menos de la mitad de la carrera (12%), mitad de la carrera (17%), más de la mitad de la carrera (19%), o bien estén culminado su carrera (39%) en la Universidad Metropolitana (véase, gráfico 1).



2.4 Variables y operacionalización

El presente trabajo de grado es univariable, es decir, posee un único objeto de análisis, y esta variable cuantitativa son los estudiantes de educación superior de las ciencias sociales. La variable objeto de estudio quedó claramente definida, así como las dimensiones e indicadores respectivos (véase cuadro 1).

Cuadro 1. Variables y operacionalización				
Variables y operacionalización	Definición	Dimensión	Indicador	Técnicas de recolección de datos
Nivel de educación contable-financiera en los estudiantes de educación superior de ciencias sociales de la Universidad Metropolitana.	Se puede definir al nivel de educación contable-financiera como el grado de comprensión y habilidades que una persona tiene para administrar eficazmente sus recursos económicos personales. Dicho nivel implica la capacidad de entender y aplicar principios contables y financieros para tomar decisiones informadas y responsables en aspectos como presupuesto, ahorro, inversión, ingresos, planificación financiera, entre otros.	Diagnosticar el nivel de conocimiento que los estudiantes de educación superior de ciencias sociales de la Universidad Metropolitana le otorgan a la educación contable-financiera recibida.	Percepción en el nivel de conocimientos contables.	Encuesta aplicada a estudiantes. Análisis descriptivo.
		Caracterizar el nivel de conocimiento en materia de educación contable-financiera, en el ámbito de educación superior de ciencias sociales de la Universidad Metropolitana y su relación con las necesidades personales de los estudiantes.	Percepción en el nivel de conocimientos financieros. Grado académico.	
		Describir el nivel de dominio de educación contable-financiera y su incidencia en el proceso de toma de decisiones en los estudiantes de educación superior de ciencias sociales de la Universidad Metropolitana.	Aplicación de conocimientos en la gestión de finanzas personales.	
		Contrastar el nivel de importancia que le otorgan los estudiantes a la educación contable-financiera y la gestión de sus finanzas personales	Percepción sobre el nivel de satisfacción en la capacidad para toma de decisiones en la gestión de finanzas personales.	

2.5 Instrumentos de recolección de información

El instrumento principal utilizado para recopilar datos fue una encuesta (Google Form) diseñada específicamente para este estudio. La encuesta incluyó preguntas de selección simple y preguntas de selección múltiple, para identificar y medir el estatus académico, nivel de formación en educación contable-financiera, nivel de dominio, la actitud hacia la educación

financiera, la percepción sobre la suficiencia de la formación recibida y la importancia que se le atribuye a la educación financiera en la toma de decisiones financieras.

2.6 Validez del instrumento de recolección de datos

Para la validación del instrumento de recolección de datos (encuesta), se consultó a seis (6) profesionales expertos en metodología sobre la aplicabilidad de la encuesta, docentes de educación superior, profesionales en el área contable y financiera, los cuales se han desempeñado por años en las diferentes asignaturas cuyos programas comprenden contenidos financieros y de contabilidad y se imparten en las carreras de pregrado de Ciencias Administrativas, Contaduría Pública y Economía Empresarial.

2.7 Tratamiento de los datos y procedimiento

Para el análisis y presentación de resultados se aplicó el “método estadístico” como enfoque principal, lo cual comprende la recopilación y el procesamiento de datos provenientes de las encuestas realizadas. A través de este enfoque, se buscó comprender los patrones y tendencias presentes en los datos recabados, lo que permitió desarrollar inferencias y conclusiones significativas relacionadas con el objeto de estudio. Además de la aplicación del método estadístico, se utilizaron diversas técnicas de representación de datos con el propósito de comunicar de manera efectiva los resultados. Estas técnicas incluyeron la creación de gráficos y tablas que visualizan de manera clara y concisa los hallazgos clave de la investigación. La inclusión de citas bibliográficas también fue fundamental, ya que proporcionaron un respaldo teórico sólido para respaldar los análisis y las interpretaciones de los datos.

3. Resultados

3.1 Diagnóstico del nivel de conocimiento que los estudiantes de educación superior de ciencias sociales de la Universidad Metropolitana le otorgan a la educación contable-financiera recibida

Para el diagnóstico del estudio, se consideraron algunas variables que están directamente relacionadas con el contexto en el cual los estudiantes de educación superior de las ciencias sociales desarrollan su nivel de formación. En este sentido, la encuesta fue respondida por estudiantes que cursan estudios de pregrado en las facultades de ciencias económicas y sociales de cinco universidades que se encuentran localizadas en la zona metropolitana de Caracas. De los 174 estudiantes encuestados, 161 cursan estudios en la Universidad Metropolitana, de los cuales: 53% estudiantes cursan estudios en la carrera de Ciencias Administrativas, 35% cursan estudios en la carrera de Economía Empresarial y 11% cursan estudios en la carrera de Contaduría Pública. Asimismo, 39% de la muestra son estudiantes que se encuentran terminando la carrera, un 19% a más mitad de la carrera, un 17% en la mitad de la carrera, un 14% en sus inicios de carrera y 12% en menos de la mitad de la carrera. Los estudiantes encuestados alcanzan una edad promedio joven: 50% de los encuestados

tienen una edad comprendida entre 19-21 años, 30% de los encuestados alcanza un rango entre 22-24 años, 12% mayor a 25 años y 8% menor a 18 años. Además de esto, el 57% de la población son hombres y el 43% mujeres. Por otro lado, se logró determinar que el 42% de los encuestados perciben u obtienen ingresos gracias al apoyo familiar, 42% mantienen un trabajo bajo relación de dependencia, 14% mantienen un trabajo independiente (emprendimiento) y 2% son propietarios de un negocio (véase Tabla 1).

Tabla 1. Perfil de los encuestados			
Categoría	Preguntas formuladas	Opciones de respuesta	Respuestas en la escala (%)
Perfil de los estudiantes de educación superior de ciencias sociales	Género	Masculino	57%
		Femenino	43%
	Total		100%
	¿En cuál rango de edad se ubica?	Menor 18 años	8%
		19 - 21 años	50%
		22 - 24 años	30%
		Mayor a 25 años	12%
	Total		100%
	¿De dónde obtiene o genera sus ingresos actualmente?	Apoyo familiar	42%
		Trabajo bajo relación de dependencia	42%
		Trabajo independiente (emprendimiento)	14%
		Propietario de negocio	2%
	Total		100%
	¿Qué carrera(s) cursa actualmente?	Administración de empresas	53%
		Economía	35%
		Contaduría Pública	11%
	Total		100%
	¿En qué etapa de la carrera se encuentra actualmente?	Inicios de la carrera	14%
		Menos de la mitad de la carrera	12%
		Mitad de la carrera	17%
		Más de la mitad de la carrera	19%
Terminando la carrera		39%	
Total		100%	

Los resultados revelan que el 57% de la muestra encuestada, se autopercibe con un nivel “medio” en la comprensión de conceptos financieros, sin embargo, se destaca que un 98% otorga una importancia “alta” a la necesidad de entender estos conceptos para administrar sus finanzas personales. En este sentido, el 60% muestra un nivel “medio” de satisfacción con la gestión actual de sus finanzas personales; y, aunque el 58% tiene conocimiento sobre herramientas financieras, solo el 39% las aplica efectivamente en su vida cotidiana al momento de tomar decisiones de esta índole (véase Tabla 2, Tabla 3).

Tabla 2. Análisis integral de la educación financiera y contable en estudiantes de ciencias sociales de educación superior					
Categoría	Preguntas formuladas	Estudios de educación superior	Respuestas en la escala (%)		
			Sí	No	Total
Diagnosticar el nivel de conocimiento que los estudiantes de educación superior de ciencias sociales de la Universidad Metropolitana le otorgan a la educación contable-financiera recibida.	¿Conoce alguna herramienta para la gestión y control sobre sus finanzas personales?	Administración de Empresas	62%	38%	100%
		Economía Empresarial	54%	46%	100%
		Contaduría Pública	50%	50%	100%
		Promedio	58%	42%	100%
	¿Utiliza alguna herramienta para la gestión y control sobre sus finanzas personales?	Administración de Empresas	48%	52%	100%
		Economía Empresarial	26%	74%	100%
		Contaduría Pública	33%	67%	100%
		Promedio	39%	61%	100%
Caracterizar el nivel de conocimiento en materia de educación contable-financiera, en el ámbito de educación superior de ciencias sociales de la Universidad Metropolitana y su relación con las necesidades personales de los estudiantes.	Según su nivel de conocimiento en materia contable-financiera ¿Se siente capacitado para tomar decisiones financieras y contables de manera adecuada?	Administración de Empresas	76%	24%	100%
		Economía Empresarial	70%	30%	100%
		Contaduría Pública	78%	22%	100%
		Promedio	74%	26%	100%
	¿Considera que el nivel de educación contable-financiera en la universidad ha sido suficiente para gestionar adecuadamente sus finanzas personales?	Administración de Empresas	48%	52%	100%
		Economía Empresarial	44%	56%	100%
		Contaduría Pública	50%	50%	100%
		Promedio	47%	53%	100%
Describir el nivel de dominio de educación contable-financiera y su incidencia en el proceso de toma de decisiones en los estudiantes de educación superior de ciencias sociales de la Universidad Metropolitana.	¿Evalúa previamente su situación económica antes de tomar decisiones sobre sus finanzas personales?	Administración de Empresas	98%	2%	100%
		Economía Empresarial	91%	9%	100%
		Contaduría Pública	78%	22%	100%
		Promedio	93%	7%	100%
	¿Considera que su nivel de conocimiento sobre educación contable-financiera le han permitido alcanzar sus metas financieras?	Administración de Empresas	63%	37%	100%
		Economía Empresarial	47%	53%	100%
		Contaduría Pública	44%	56%	100%
		Promedio	55%	45%	100%
Contrastar el nivel de importancia que le otorgan los estudiantes a la educación contable-financiera y la gestión de sus finanzas personales.	¿Ha buscado complementar su educación financiera a través de cursos o programas fuera del ámbito universitario?	Administración de Empresas	55%	45%	100%
		Economía Empresarial	51%	49%	100%
		Contaduría Pública	61%	39%	100%
		Promedio	54%	46%	100%

NIVEL DE EDUCACIÓN CONTABLE-FINANCIERA EN LOS ESTUDIANTES DE EDUCACIÓN SUPERIOR DE CIENCIAS SOCIALES (UNIMET) Y SU INCIDENCIA EN EL MANEJO DE FINANZAS PERSONALES, EN EL AÑO 2023

Tabla 3. Nivel de formación y percepción de importancia de educación financiera y contable en estudiantes de ciencias sociales de educación superior.

Categoría	Preguntas formuladas	Estudios de educación superior	Respuestas en la escala (%)				
			Nulo	Bajo	Medio	Alto	Total
Diagnosticar el nivel de conocimiento que los estudiantes de educación superior de ciencias sociales de la Universidad Metropolitana le otorgan a la educación contable-financiera recibida.	¿En que escala considera usted que comprende los términos sobre educación financiera?	Administración de Empresas	1%	5%	58%	36%	100%
		Economía Empresarial	0%	12%	51%	37%	100%
		Contaduría Pública	0%	22%	67%	11%	100%
		Promedio	0%	13%	59%	28%	100%
	¿Qué tan importante considera desarrollar conocimiento sobre finanzas personales?	Administración de Empresas	0%	0%	2%	98%	100%
		Economía Empresarial	0%	2%	2%	96%	100%
		Contaduría Pública	0%	0%	0%	100%	100%
		Promedio	0%	1%	1%	98%	100%
	¿Cuál es su nivel de satisfacción actual con la gestión de sus finanzas personales?	Administración de Empresas	1%	9%	59%	30%	100%
		Economía Empresarial	0%	18%	65%	18%	100%
		Contaduría Pública	0%	28%	56%	11%	100%
		Promedio	2%	18%	60%	20%	100%
Contrastar el nivel de importancia que le otorgan los estudiantes a la educación contable-financiera y la gestión de sus finanzas personales.	Administración de Empresas	0%	1%	14%	85%	100%	
	Economía Empresarial	0%	0%	12%	88%	100%	
	Contaduría Pública	0%	0%	11%	89%	100%	
	Promedio	0%	0%	12%	87%	100%	

Estos hallazgos revelan un nivel de importancia alto que se le atribuye a la formación de educación contable-financiera en los estudiantes de educación superior de ciencias sociales de la Universidad Metropolitana, con ello, se evidencia una continua demanda en la promoción de la educación y el desarrollo de habilidades financieras prácticas para que los estudiantes de educación superior de ciencias sociales de la Universidad Metropolitana continúen desarrollando capacidades para la gestión efectiva de sus recursos económicos y, por consecuencia, su mejor bienestar financiero. (véase, gráfico 2).



3.2 Caracterización del nivel de conocimiento en materia de educación contable-financiera, en el ámbito de educación superior de ciencias sociales de la Universidad Metropolitana y su relación con las necesidades personales de los estudiantes.

Para el proceso de caracterizar el nivel de conocimiento y educación en materia contable-financiera, en el ámbito de educación superior de ciencias sociales, se aplicaron preguntas de selección simple y selección múltiple que vincularon las necesidades personales y la gestión de las finanzas personales de los estudiantes. Al respecto, se obtuvieron los siguientes resultados:

En primera instancia se alcanzó a identificar los términos fundamentales, que los estudiantes consideran, integran un nivel de conocimiento y dominio de los aspectos que comprende la educación contable-financiera, entre estos se destaca un 15% para el término “ingresos”, una 15% para el término “gastos”, un 14% para el término “inversión”, un 14% para el término “capital”, un 14% para el término “costos”, un 14% para el término “ahorro” y un 13% para el término “presupuesto”, con lo que se evidencia que la mayoría de los encuestados tiene un nivel de conocimiento promedio del 14% en relación a los términos contables-financiero expuestos (véase Tabla 4).

NIVEL DE EDUCACIÓN CONTABLE-FINANCIERA EN LOS ESTUDIANTES DE EDUCACIÓN SUPERIOR DE CIENCIAS SOCIALES (UNIMET) Y SU INCIDENCIA EN EL MANEJO DE FINANZAS PERSONALES, EN EL AÑO 2023

Tabla 4: Caracterización de los elementos determinantes en educación contable y financiera en ciencias sociales.

Categoría	Preguntas formuladas	Estudios de educación superior	Respuestas en la escala (%)							
			Ahorro	Capital	Costos	Gastos	Ingresos	Inversión	Presupuesto	Total
Caracterizar el nivel de conocimiento en materia de educación contable-financiera, en el ámbito de educación superior de ciencias sociales de la Universidad Metropolitana y su relación con las necesidades personales de los estudiantes.	Seleccione cuales de los siguientes términos de educación contable-financiera conoce.	Administración de Empresas	15%	14%	15%	15%	15%	14%	13%	100%
		Economía Empresarial	14%	14%	14%	15%	15%	15%	13%	100%
		Contaduría Pública	13%	15%	14%	15%	15%	15%	14%	100%
		Promedio	14%	14%	14%	14%	15%	14%	13%	100%

Asimismo, dicho nivel de conocimiento permitió apreciar que un 74% de la muestra considera que está capacitado para tomar decisiones financieras y contables de manera adecuada, sin embargo, un 53% de ellos, no considera que el nivel de educación contable-financiera impartida en la universidad ha sido suficiente para la gestión adecuada de sus finanzas personales. En tal sentido, se alcanzó conocer cuáles son aquellos conceptos o tema de interés sobre los que quisieran profundizar los estudiantes, dando como resultado: 19% “programas de ahorro”, 18% “diversificación de inversiones”, 15% “generación de ingresos”, 15% “aprovechamiento de capital”, 12% “formulación de presupuesto”, 11% “disminución de gastos” y 9% “disminución de costos”. Así puesto, se evidencia la importancia que desarrollar un nivel de conocimiento adecuado que posteriormente coadyuve a los estudiantes en la comprensión y dominio de los elementos financieros en la gestión de sus finanzas personales y por consecuencia en la toma de decisiones (véase Tabla 5).

Tabla 5: Caracterización de los elementos determinantes en educación contable-financiera y preferencias de aprendizaje en estudios de ciencias sociales.

Categoría	Preguntas formuladas	Estudios de educación superior	Respuestas en la escala (%)							Total
			Aprovechamiento de capital	Disminución de costos	Disminución de gastos	Diversificación de inversiones	Formulación de presupuesto	Generación de ingresos	Programas de ahorro	
Caracterizar el nivel de conocimiento en materia de educación contable-financiera, en el ámbito de educación superior de ciencias sociales de la Universidad Metropolitana y su relación con las necesidades personales de los estudiantes.	¿Qué temas específicos le gustaría aprender o profundizar en el ámbito contable-financiero?	Administración de Empresas	17%	10%	11%	16%	12%	15%	19%	100%
		Economía Empresarial	14%	8%	11%	22%	10%	16%	18%	100%
		Contaduría Pública	14%	10%	11%	15%	14%	15%	20%	100%
		Promedio	15%	9%	11%	18%	12%	15%	19%	100%

Estos resultados revelan que, aunque se observa una base de conocimientos en conceptos financieros fundamentales, la percepción de los estudiantes resalta que la educación brindada en esta área por la universidad no alcanza las expectativas ni el grado de preparación necesario para gestionar efectivamente sus finanzas personales. Adicionalmente, partiendo de la identificación de las áreas de interés para profundizar en los conceptos financieros previamente mencionados, se pueden gestionar el uso de herramientas educativas orientadas a satisfacer las necesidades específicas de los estudiantes. Estos hallazgos ponen de relieve una insuficiencia de conocimiento en materia de educación contable-financiera por parte de

los estudiantes, y el objetivo a *posteriori*, propone a la mejora de los esquemas de enseñanza mediante el uso de estrategias y herramientas que coadyuven a fortificar los procesos de toma de decisiones financieras e informadas por parte de los estudiantes y futuros profesionales (véase, cuadro 2).

Cuadro 2. Percepción y necesidades sobre evaluación de conocimientos contables y financieros en los estudiantes de educación superior de ciencias sociales de la UNIMET.

Elementos	Tipo de educación	Conceptos	Nivel de importancia	Enfoque
Comprensión de los conceptos	Educación Contable	Ingreso	15%	Nivel de conocimiento y dominio de conceptos contables fundamentales por parte de los estudiantes encuestados.
		Gasto	14%	
		Costos	14%	
	Educación Financiera	Inversión	14%	Nivel de conocimiento y dominio de conceptos financieros fundamentales demostrado por la muestra poblacional.
		Capital	14%	
		Ahorro	14%	
		Presupuesto	15%	
Demanda de profundización y capacidad en la toma de decisiones	Educación Contable-Financiera	Generación de ingresos	22%	Conceptos y temas específicos en los que los estudiantes desean adquirir más conocimientos y habilidades en educación contable-financiera para tomar decisiones más adecuadas
		Aprovechamiento de capital	22%	
		Diversificación de inversiones	15%	
		Formulación de presupuestos	14%	
		Disminución de gastos	10%	

Con base al análisis de resultados, el proceso de caracterización por tipo de contenido y conocimiento propone que la educación contable haga referencia a la comprensión y aplicación de los principios contables, proporcionando a los estudiantes los conocimientos necesarios para registrar, clasificar y analizar transacciones financieras, y es desde este sentido como los estudiantes han alcanzado a identificar el dominio de términos como ingresos, gastos, costos. Por su parte, la educación financiera comprende la formación para propiciar la toma de decisiones informadas y responsables sobre sus recursos financieros. Los resultados de la encuesta revelan que un porcentaje significativo ha desarrollado un nivel de dominio en relación a términos financieros como inversión, capital, ahorro, presupuesto y a su vez se autoperceben como “capacitados” para tomar decisiones financieras adecuadas. De esta manera, la educación contable-financiera integra los principios contables con la comprensión de conceptos financieros claves. Aunque los estudiantes han identificado áreas de interés para indagar sobre programas de ahorro, diversificación de inversiones y generación de ingresos, los resultados sugieren que la educación en este ámbito a nivel de educación superior sugiere ser actualizada. La insuficiencia de conocimiento percibida por los estudiantes sugiere la oportunidad de evaluar, desde el sistema educativo, los planes de estudios en aspectos relacionados con las finanzas personales, que posteriormente puedan trascender los esquemas de enseñanza para abordar estas deficiencias y satisfacer las necesidades específicas de los estudiantes.

3.3 Descripción del nivel de dominio en educación contable-financiera y su incidencia en el proceso de toma de decisiones en los estudiantes de educación superior de ciencias sociales (UNIMET)

Para describir el nivel de dominio en educación contable-financiera de los estudiantes de enseñanza superior de ciencias sociales y su incidencia en el proceso de toma de decisiones, se exponen los elementos que consideran dichos estudiantes al momento de tomar decisiones sobre el manejo de sus finanzas personales, en relación a la educación alcanzada. En este sentido, se logró evidenciar que el 93% de los encuestados percibe un alto nivel de importancia en virtud de que evalúan previamente su situación económica actual antes de tomar cualquier decisión que pueda afectar sus finanzas personales (véase Tabla 6).

Tabla 6: Nivel de dominio en educación financiera y su impacto en toma de decisiones en estudiantes de ciencias sociales de educación superior y sus prioridades en finanzas personales.

Categoría	Pregunta formulada	Estudios de educación superior	Respuestas en la escala (%)					
			Ahorrar	Aumentar ingresos	Disminuir gastos	Invertir	Vivir día a día	Total
Describir el nivel de dominio de educación contable-financiera y su incidencia en el proceso de toma de decisiones en los estudiantes de educación superior de ciencias sociales de la Universidad Metropolitana.	¿Cuál es su prioridad actual con respecto a sus finanzas personales?	Administración de Empresas	26%	28%	21%	21%	5%	100%
		Economía Empresarial	30%	25%	14%	22%	10%	100%
		Contaduría Pública	29%	26%	17%	14%	14%	100%
		Promedio	28%	26%	17%	19%	10%	100%

Asimismo, se alcanzó a profundizar y conocer un poco más sobre la gestión de las finanzas personales de los estudiantes encuestados y evaluar cuál es su prioridad actual en la gestión de estas, obteniendo como resultado que un 28% destinaría sus finanzas para “ahorrar”, un 26% busca “aumentar ingresos”, un 19% prefiere “invertir”, un 17% considera mejor “disminuir gastos” y un 10% le resulta mejor “vivir día a día”. En tal sentido, se logró evidenciar el interés que buscan los estudiantes en desarrollar y profundizar en contenidos como: 39% “mantener un control”, 24% “diseñar una planificación”, 19% “aplicar y aumentar el conocimiento”, 18% “establecer un presupuesto”, al momento de manejar sus finanzas personales. De esta manera, los resultados subrayan una creciente conciencia entre los encuestados sobre la importancia de evaluar sus finanzas personales antes de tomar decisiones, priorizando los términos previamente expuestos para una gestión financiera más efectiva. Por último, se determinó que el 55% de los encuestados ha logrado alcanzar sus metas financieras (véase Tabla 2, Tabla 3, Tabla 6, Tabla 7).

Tabla 7: Nivel de dominio en educación financiera y su impacto en la toma de decisiones en estudiantes de ciencias sociales de educación superior y objetivos en la gestión de finanzas personales.

Categoría	Pregunta formulada	Estudios de educación superior	Respuestas en la escala (%)				
			Aplicar y aumentar el conocimiento	Diseñar una planificación	Establecer un presupuesto	Mantener un control	Total
Describir el nivel de dominio de educación contable-financiera y su incidencia en el proceso de toma de decisiones en los estudiantes de educación superior de ciencias sociales de la Universidad Metropolitana.	¿Cuál es su objetivo al manejar sus finanzas personales?	Administración de Empresas	19%	25%	22%	34%	100%
		Economía Empresarial	21%	25%	13%	42%	100%
		Contaduría Pública	16%	24%	21%	39%	100%
		Promedio	19%	24%	18%	39%	100%

Los resultados reflejan que los estudiantes otorgan un alto nivel de responsabilidad en la gestión de sus finanzas personales. Sin embargo, también se logró determinar que, si bien existe un alto interés en la gestión y toma de decisiones adecuada en relación con las finanzas personales, se evidenció que un 45% de la muestra no ha logrado alcanzar sus metas financieras debido a la falta de conocimiento y herramientas en esta área (véase, gráfico 3).



En este sentido, Moreno, García y Gutiérrez (2017), señalan la necesidad de una mayor inclusión curricular de la educación financiera en los programas académicos de educación superior, señalando que dicho elemento sería fundamental para mejorar la capacidad de administrar el dinero a lo largo del tiempo, así como fomentar dinámicas económicas familiares más sólidas, mejorando las prácticas de consumo y ahorro, impulsando el crecimiento y bienestar económico. La educación financiera debe ser impulsada dentro de cada sociedad, ya que tal nivel de educación permitirá comprender, analizar y tomar decisiones sobre los diferentes escenarios o sucesos económicos que puedan afectar a la sociedad, y con ello hacer frente desarrollando estrategias y medidas para mitigar los riesgos y mantener una posibilidad económica; la cual a su vez se convierte en un tema de interés para las escuelas, empresas y gobiernos, en beneficio de un mejor desarrollo socioeconómico (Gamboa, Hernández y Avendaño; 2019).

3.4 Contrastar el nivel de importancia que le otorgan los estudiantes a la educación contable-financiera y la gestión de sus finanzas personales

Para contrastar el nivel de importancia que los estudiantes de educación superior en ciencias sociales le otorgan a la educación contable-financiera en la gestión de sus finanzas personales, se tomaron elementos y alternativas externas al ámbito universitario, así como situaciones que los estudiantes enfrentan en la vida cotidiana expresadas. Los resultados demuestran que el 54% de la muestra encuestada ha buscado complementar su educación financiera a través de programas o cursos fuera del ámbito universitario.

Asimismo, expresaron un nivel de conocimiento y aplicación de estrategias, en términos de inversión, el cual les permite maximizar sus ingresos, a través de estrategias como “ahorro constante”, “inversiones en el mercado de valores”, “inversiones alternativas”.

Tabla 8: Contraste de la importancia de la educación financiera y contable y la gestión de finanzas personales en estudiantes, y conocimiento de estrategias de inversión.

Categoría	Pregunta formulada	Estudios de educación superior	Respuestas en la escala (%)			
			Ahorro constante	Inversiones alternativas	Inversiones en el mercado de valores	Total
Contrastar el nivel de importancia que le otorgan los estudiantes a la educación contable-financiera y la gestión de sus finanzas personales.	¿Conoce estrategias o medios que le permitan maximizar sus ingresos a través de la inversión?	Administración de Empresas	35%	36%	29%	100%
		Economía Empresarial	42%	37%	21%	100%
		Contaduría Pública	50%	35%	15%	100%
		Promedio	42%	36%	22%	100%

Por otro lado, se logró evidenciar cuáles son los principales obstáculos que presentan los estudiantes al momento de contextualizar los conceptos financieros en su vida cotidiana, y que están conformados por: “falta de herramientas”, “falta de conocimiento”, falta de tiempo”, “falta de interés”, sin embargo, a pesar de dichos obstáculos se logró determinar que un 87% de los encuestados mantiene un interés “alto” en aprender y profundizar sobre educación financiera en beneficio de mantener una gestión adecuada hacia sus finanzas personales (véase Tabla 2, Tabla 8, Tabla 9).



En tal sentido, los estudiantes encuestados perciben una falta conocimiento y herramientas en relación con la educación contable-financiera, la cual los ha llevado a optar por fuentes externas al ámbito universitario, que les permita profundizar sobre dicho contenido. González (2018) resalta la importancia de implementar la educación contable-financiera desde la etapa inicial de formación (colegios), que tal proceso se transversalice a lo largo de su trayectoria académica, y que de ser necesario, se complemente con actividades de capacitación particulares que por iniciativa toman los individuos con el propósito de fortalecer su nivel de conocimiento en este ámbito; el uso de tales estrategias y herramientas contribuirán sin duda alguna con la adecuada administración de los recursos e instrumentos financieros. Aunado a ello, se resalta que, a pesar de los obstáculos identificados, una amplia proporción de los encuestados muestra un interés significativo en continuar aprendiendo en materia de finanzas personales. Es así como se subraya la importancia de promover y facilitar el acceso educativo que permitan a los encuestados un mayor dominio, comprensión de conceptos y herramientas financieras y alcanzar un bienestar financiero para su vida cotidiana (véase, Tabla 2) (véase, Gráfico 4).



El estudio realizado por Monasterio, Briceño y Moreno (2022) expresa que el 81% de los docentes encuestados manifestaron entre “muy bajo” y “bajo” el nivel de importancia en el que es contemplada la educación financiera en los planes de estudio en el sistema educativo venezolano. Señalan que el 58% de los docentes encuestados consideran entre “alto” y “muy alto” la importancia de abordar el tema de la educación financiera en los planes de estudio del sistema educativo, sin embargo, 83% manifiesta que los estudiantes poseen un nivel de conocimiento financiero básico entre “muy bajo” y “bajo” necesarios para la toma de decisiones. Estos hallazgos, y aunado a los resultados de la presente investigación,

indican que los estudiantes demuestran un déficit significativo en su educación contable-financiera, y aunque tales deficiencias han sido atendidas en una dimensión menor por los niveles de educación inicial, primaria y media diversificado, se aprecia que tales deficiencias siguen presentes en el proceso de enseñanza-aprendizaje; esto sin duda alguna advierte una dilación en la construcción de la cultura financiera del país y la gestión particular de las finanzas personales por parte de los individuos que integran la sociedad. A pesar de tales carencias, con estos estudios se aprecia como profesores y estudiantes expresan una fuerte aspiración de continuar profundizando en los aspectos y estudios que propone la educación contable-financiera a los fines de fortificar la capacidad de tomar decisiones financieras informadas. Las percepciones de los estudiantes en el nivel superior reflejan, en parte, la falta de atención que deviene de la gestión del sistema educativo venezolano (véase, Cuadro 3, Gráfico 4).

	Preguntas formuladas	Respuestas en la escala (%)			
		Muy bajo	Bajo	Medio	Alto
Nivel de la educación a Educativo	¿En qué nivel considera que es los temas de educación financiera son contemplados en los planes de estudio en Venezuela?	40%	41%	17%	2%
	¿En qué nivel considera que es importante abordar el tema de la educación financiera en los planes de estudio del sistema educativo?	0%	9%	25%	29%
	¿En qué nivel considera que los estudiantes poseen los				

4. Discusión de resultados

A pesar de que los estudiantes se autoperceben con un nivel “medio” de comprensión de conceptos financieros y otorgan una alta importancia de este conocimiento, se aprecia una debilidad académica en el nivel de conocimiento y la aplicación de los mismos, debido a que no satisface las necesidades personales que los estudiantes buscan a través de la gestión de las finanzas personales, y por otra parte, refleja la necesidad de profundizar en áreas específicas que aún no han sido abordadas en su formación académica. Se evidencia una responsabilidad y conciencia en la gestión de sus finanzas personales, al tener una previa revisión sobre su situación económica actual antes de tomar decisiones, aun cuando presentan algunos obstáculos; y que pesar de estas dificultades, los estudiantes demuestran un alto interés por continuar con su formación en materia contable-financiera, seguir aprendiendo y complementar su educación por medio de fuentes externas al ámbito universitario.

González (2018), resalta que los niveles de alfabetización financiera son muy reducidos, debido a la escasa comprensión de conceptos financieros fundamentales. Esta situación se origina desde la infancia y persiste hasta la adultez, provocando una falta de conciencia sobre el valor del dinero y resulta en una gestión inapropiada de las finanzas personales. De esta manera, y en conjunto con los hallazgos obtenidos, se percibe una falta de atención por parte de los sistemas educativos en profundizar sobre estos contenidos en los diversos niveles educativos y que debe considerarse con el propósito de incrementar los niveles de cultura financiera y con esto, el bienestar financiero de los ciudadanos.

A pesar de la relevancia del tema de la educación financiera, muchos países carecen aún de programas educativos y estrategias que faciliten la educación de estos conocimientos a la población joven, en este sentido, el Banco Bilbao Vizcaya (2023) destaca que la aparición de la pandemia global demostró la necesidad de contar con un sólido entendimiento financiero para afrontar situaciones de crisis en cualquier circunstancia. De este modo, se evidencia la percepción que tienen los estudiantes en relación con la falta de atención por parte del sistema educativo en abordar la educación financiera, reiterando la oportunidad de ampliar y profundizar su contenido en relación con los temas de interés expuestos por los estudiantes y que permita fomentar su preparación a nivel académico y puedan analizar y llevar a cabo acciones para hacer frente a la situación económica que atraviesan.

La creciente importancia de la educación financiera en un mundo globalizado con sistemas financieros complejos requiere de la gestión eficiente del dinero para alcanzar metas financieras, se resalta la falta de prioridad que se le da en el ámbitos familiares, educativos y sociales (Álvarez, 2021). Los resultados de la presente investigación perciben un nivel de insuficiencia de recursos y competencias en la educación contable-financiera, lo que ha motivado a los estudiantes a buscar recursos externos para ampliar su comprensión en este campo. Ambos estudios convergen en resaltar la necesidad de impulsar cambios y mejoras en un sistema educativo que incentive a los estudiantes para adquirir un mayor dominio y comprensión de los conceptos financieros, con el fin de alcanzar un mayor bienestar financiero.

5. Conclusiones

El estudio exploratorio ha permitido profundizar sobre diversos elementos para conocer el nivel de percepción que tienen los estudiantes sobre la educación contable-financiera. En este sentido, se revela un nivel “medio-alto” de conocimiento en el ámbito financiero, aun cuando resaltan que una parte significativa de la muestra encuestada también percibe una necesidad de complementar esta educación para manejar de forma más eficaz hacia sus finanzas personales, lo que sugiere la búsqueda de herramientas adicionales de aprendizaje como resultado clave de esta investigación.

En cuanto al diagnóstico del nivel de conocimiento que los estudiantes de educación superior de ciencias social de la Universidad Metropolitana le otorgan a la educación contable-financiera recibida, se concluye que, aunque una parte de la muestra poblacional se autopercibe con un nivel “medio” de comprensión sobre conceptos financieros, al mismo tiempo existe una discrepancia en la aplicación práctica en la gestión financiera personal, debido a una insatisfacción con la gestión personal actual. Dicho escenario, refleja una oportunidad para promover estrategias de enseñanza que propicien la educación contable y financiera con un renovado y actualizado enfoque.

Con respecto a la caracterización del nivel de conocimiento en materia de educación contable-financiera, en el ámbito de educación superior de ciencias sociales de la Universidad Metropolitana y su relación con las necesidades personales se hace referencia a que la educación contable alude a la comprensión y aplicación de principios básicos que proporciona conocimientos necesarios para registrar, clasificar y analizar transacciones financieras,

permitiéndoles identificar el alcance y práctica de los términos: ingresos, gastos y costos. Por su lado, la educación financiera se enfoca en dotar a los estudiantes de criterios para la toma de decisiones responsables sobre sus recursos financieros. De esta manera, mediante la educación contable-financiera se forma a los estudiantes en un contexto más amplio con las habilidades necesarias para administrar los procesos de toma de decisiones informadas que contribuyen al bienestar tanto económico como personal y social.

Desde esta perspectiva se hace notable que las universidades orienten planes de acción mediante el cual se promuevan talleres o programas de formación dentro de este campo, manteniendo una actualización constante sobre la educación contable y financiera, que genere un interés en los jóvenes universitarios y tomen mayor conciencia sobre estos temas asumiendo mayor responsabilidad y una gestión más eficiente sobre sus finanzas personales en relación con sus necesidades. Es desde este estadio como Antón y Matos (2020) expresan que existe un bajo nivel de educación financiera entre los jóvenes universitarios con respecto a términos como el ahorro, elaboración de presupuesto manejo de crédito cuando señalan que los jóvenes universitarios no logran alcanzar una buena administración de las finanzas personales; sin embargo, revelan la oportunidad de promover y concientizar a los estudiantes sobre los riesgos e impacto que tiene puede tener una inadecuada gestión de las finanzas personales.

En lo que respecta a la descripción del nivel de dominio de educación contable-financiera y su incidencia en el proceso de toma de decisiones en los estudiantes de educación superior de ciencias sociales de la Universidad Metropolitana, se concluye que existe una apreciación relativa sobre la importancia del conocimiento financiero en la toma de decisiones personales, se resalta la responsabilidad que los individuos han de tener sobre la gestión de sus finanzas personales y se reitera la importancia de alcanzar el nivel conocimiento adecuado que les permitan una planificación efectiva y el aumento de dominio al momento de tomar de decisiones financieras en su vida personal y profesional. En este sentido, Carangui, Garbay y Valencia (2017) manifiestan que las finanzas han pasado por una serie de enfoques que han orientado la estructuración actual de una disciplina, autónoma, madura y con un alto nivel de solidez debido a que juega un papel preponderante para la toma de decisiones. Estos autores expresan la importancia del conocimiento en aspectos financieros debido a que contribuye en los individuos a la toma de sus decisiones y la carencia de estos conocimientos genera el analfabetismo financiero y a su vez impide el desarrollo económico de las personas.

En lo referente a contrastar el nivel de importancia que le otorgan los estudiantes a la educación contable-financiera y la gestión de sus finanzas personales se concluye que los hallazgos revelan una necesidad hacia la actualización de contenidos en la educación contable-financiera proporcionada por la universidad, se evidencia que el 54% de los encuestados busca complementar su formación fuera del ámbito universitario en virtud de que mantienen un alto interés en profundizar sus conocimientos dentro de esta área. La importancia de facilitar y promover el acceso a la educación financiera está orientada no solo para superar obstáculos, sino para fortalecer la comprensión de conceptos y herramientas financieras, brindando recursos educativos que permitan a los estudiantes adquirir un mayor dominio financiero.

5. Recomendaciones y limitaciones

De acuerdo con el propósito de la investigación, en primera instancia se propone la revisión continua en los programas académicos de educación superior, que contemple la corrección de las debilidades que se han heredado del sistema educativo y que a través de los cuales se puedan integrar contenidos de actualidad que demanda el mundo globalizado (inteligencia artificial, bigdata, robótica, etc.). Se sugiere incentivar estudios que permitan identificar debilidades en el proceso de enseñanza-aprendizaje y la aplicación de estos conocimientos mediante talleres y actividades de situaciones reales, como la elaboración de presupuestos y simulación de inversiones. Además, se recomienda atender áreas de interés específicas a través de cursos especializados sobre generación de ingresos, gestión de capital, diversificación de inversiones a través de alianzas con instituciones externas que promuevan la educación contable-financiera.

En cuanto a las limitaciones se considera la poca cantidad de estudiantes que respondieron la encuesta, tanto de la Universidad Metropolitana como otras instituciones educativas de educación superior, por lo que se recomienda realizar estudios con una mayor muestra y un análisis más profundo. Asimismo, se recomienda realizar un estudio más específico que atienda y permita identificar los niveles de estudios que los estudiantes van abarcando a lo largo de formación en educación superior, en relación a las asignaturas como: Finanzas I, Finanzas II, Fundamentos Contables y Financieros, Reportes Financieros, Gerencia Operativa de Costos, Gerencias Estratégica de Costos, Análisis de Estados Financieros, Presupuesto Empresarial, entre otras; y evaluar el nivel de educación que dichas asignaturas aportan a los estudiantes, complementando su formación académica, así como el nivel de conocimiento, aplicación y satisfacción que refleja en la gestión de sus finanzas personales.

Esta investigación abre alternativas para profundizar el alcance de futuros estudios en el área de contabilidad y finanzas orientados a la mejora en la gestión de finanzas personales y la toma de decisiones informadas por parte de los estudiantes universitarios en ciencias sociales. Además, sienta las bases para investigaciones posteriores destinadas a mejorar la gestión de los esquemas educativos universitarios en materia de contenidos contables y financieros, específicamente para las carreras de ciencias económicas y sociales. El estudio financiero es fundamental para abordar los desafíos económicos actuales y fortalecer la preparación de los futuros profesionales dentro de cada sector, por lo que el tratamiento de tales consideraciones apunta a la construcción de alternativas que coadyuvan con el establecimiento y permanencia de cultura financiera en el país.

7. Referencias

- Álvarez, A. (2023). La importancia de la educación financiera en la vida cotidiana.
- Antón, A., Matos, A. (2020). Relación entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de los universitarios en Lima. Lima, Perú.
- Arias, F. (2012). El proyecto de investigación (6ta edición): Introducción a la metodología científica. Caracas, Venezuela.

- Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A (BBVA). (2021) ¿Por qué es importante impartir educación financiera en las escuelas? Madrid, España.
- Carangui, P., Garbay, J., & Valencia, B. (2017). Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras. Cuenca, Ecuador.
- Gamboa, M., Hernández, C., & Avendaño, W. (2019). La importancia de la educación financiera para niños en edad escolar. Bogotá, Colombia.
- Garay, A. (2016). Índice de alfabetismo financiero, la cultura y la educación financiera. Cochabamba, Bolivia.
- González, J. (2018). Importancia de las finanzas personales para la toma de decisiones. Bogotá, Colombia
- Gutiérrez, I. (2020). ¿Qué es la educación financiera y cuáles son sus características? Bogotá, Colombia.
- Herrera, G., Raccanello, K. (2014). Educación e inclusión financiera. Distrito Federal, México.
- Jiménez, Y., Suárez, M. (2014). Investigación de campo como estratégica metodológica para la resolución de problemas. Caracas, Venezuela.
- López, K., (2021). La importancia de la educación financiera en programas universitarios. Mexicali, Baja California, México.
- Monasterio, J., Briceño, M., & Moreno, G. (2022). Inclusión de contenidos de educación financiera en los programas académicos del sistema educativo venezolano. Caracas, Venezuela.
- Moreno, E. García, A., & Gutiérrez, L. (2017). Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior: Un estudio empírico con estudiantes del área económico-administrativa, Distrito Federal, México.
- Observatorio Colombiano de Educación Contable (OCEC). (2017). La problemática de la educación contable en Colombia: Las perspectivas para la construcción del Observatorio Colombiano de Educación Contable. Bogotá, Colombia.
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE). (2005). Recomendación sobre los principios y buenas prácticas de educación y concienciación financiera. Francia.
- Palomino, K. (2023). ¿Cuál es la relación entre la contabilidad y finanzas? New England. Estados Unidos.
- Rojas, W., Giraldo, G. (2015). Humanidades y formación contable: una relación necesaria para otear una reorientación de la profe