

Administración de las finanzas personales de los estudiantes de la Facultad de Ciencias Empresariales y Jurídicas de la Universidad de Montemorelos

Mónica Alexandra Brindis Velazco y Carlos Alfredo Olivas Grajeda
Facultad de Ciencias Empresariales y Jurídicas
Licenciatura en Negocios Internacionales
Universidad de Montemorelos

El problema con el que se trabajó en esta investigación quedó resumido en la siguiente pregunta: ¿Existe diferencia significativa en el grado de administración de las finanzas personales de los estudiantes de la Facultad de Ciencias Empresariales y Jurídicas (FACEJ) de la Universidad de Montemorelos (UM) según diversas variables demográficas? La investigación fue de tipo transversal, descriptivo, de campo y cuantitativo. La población fue de 121 de la FACEJ de la UM, de los cuales se encuestaron 100. Para la recolección de los datos se aplicó un instrumento elaborado por el doctor Omar Arodi Flores Laguna y el profesor Carlos Alfredo Olivas Grajeda; pudiendo así medirse el grado de la administración de las finanzas personales de los estudiantes, el cual está conformado por 24 ítems con una confiabilidad de .815. Como resultado, se observó que las medias aritméticas más altas del grado de administración de las finanzas personales de los estudiantes de la FACEJ de la UM fueron las siguientes: “pago mis gastos en efectivo” (3.84), “sé dónde guardar mis ahorros” (3.76), “alcanzo a cubrir mis gastos con mis ingresos” (3.76), “conozco el total de mis ingresos mensuales” (3.71) y “aparto dinero para algún imprevisto” (3.70); mientras que en las más bajas se encuentran “con frecuencia recibo asesorías sobre inversión” (2.10), “manejo tarjetas de crédito” (2.14), “manejo un plan de inversión” (2.32), “con frecuencia inicio un proyecto de inversión” (2.44) e “invierto en algún proyecto para tener dinero extra” (2.57). En esta investigación se encontró que con los resultados obtenidos del instrumento a la muestra, se logró determinar que las variables, grado académico y carrera no son significativas para la administración de las finanzas personales, mientras que la variable género sí lo es.

Keywords: Finanzas personales, administración, ahorro, gastos, planeación financiera

Introducción

Andrade Pinto y Arenas Dulcey (2011) afirman que la planificación financiera es una metodología, un medio y una forma que permite a los administradores de la empresa tener más posibilidades de alcanzar sus sueños. También les permite organizar sus recursos financieros en el presente, de tal forma que logran cumplir sus objetivos tanto en el corto, como en el mediano y el largo plazo, así como también permite diseñar el propio futuro financiero (qué es lo que espera lograr en la vida, sin que necesariamente todo dependa del azar o de las circunstancias).

Kiyosaki y Letcher (2000) mencionan que la habilidad para adquirir riqueza no es propiedad de unos pocos, al final de cuentas, todos pueden llegar a tenerla. Los requisitos básicos son: deseo de hacerlo y tener el coraje suficiente para afrontar los propios miedos.

De acuerdo con Clason (2008), los principios de la prosperidad personal son producir, invertir, ahorrar, practicar la gratificación diferida, controlar los gastos y ampliar los in-

gresos. Se requiere aprender a ser productores, en vez de consumidores; a desarrollar iniciativas de negocio que suplan ingresos complementarios, en vez de limitarse a un salario cada vez con menor poder de compra. Es necesario cambiar, antes de que el cambio llegue supere a la propia persona.

Declaración del problema

La presente investigación pretende dar respuesta a la siguiente pregunta: ¿Existe diferencia significativa en el grado de administración de las finanzas personales de los estudiantes de la FACEJ de la UM según diversas variables demográficas?

Pregunta complementaria

La pregunta complementaria que surgió a la par de la pregunta de investigación fue la siguiente:

¿Cuál es el grado de administración de las finanzas personales de los estudiantes de la FACEJ de la UM?

Definición de términos

En esta sección se presentan algunos términos los cuales es necesario comprender para el buen entendimiento del tema investigado.

Finanzas: corresponden a un área de la economía que estudia la obtención y administración del dinero y el capital, es decir, los recursos financieros. Estudia tanto la obtención de esos recursos, como la inversión y el ahorro de los mismos.

Finanzas personales: es el área que ayuda en la gestión financiera que requiere un individuo o unidad familiar para presupuestar, ahorrar y gastar sus recursos monetarios a través del tiempo, teniendo en cuenta los riesgos financieros y los acontecimientos futuros de la vida.

Estudiantes: es el término utilizado para referirse a quienes se dedican a la aprehensión, puesta en práctica y lectura de conocimientos sobre alguna ciencia, disciplina o arte.

Administración: es el área que se refiere al funcionamiento, la estructura y el rendimiento de las organizaciones.

Facultad: es el término aplicado a la institución docente donde se imparten estudios superiores especializados en alguna materia.

Hipótesis principales

El planteamiento del problema permitió formular las siguientes hipótesis de investigación.

H1. Existe diferencia significativa en el grado de la administración de las finanzas personales de los estudiantes de la FACEJ, según su género.

H2. Existe diferencia significativa en el grado de la administración de las finanzas personales de los estudiantes de la FACEJ, según su grado académico.

H3. Existe diferencia significativa en el grado de la administración de las finanzas personales de los estudiantes de la FACEJ, según su carrera.

Objetivos

Esta investigación estableció los siguientes objetivos:

1. Conocer el grado de administración de las finanzas personales de los estudiantes de la FACEJ de la UM.
2. Describir las condiciones en las que los estudiantes administran sus finanzas personales.
3. Orientar a los estudiantes sobre una buena administración de sus finanzas personales.

Justificación

Planear las finanzas es seguir un proceso, con la finalidad de ayudar a darse cuenta sobre la realidad de la situación financiera, a determinar metas y objetivos, priorizando y desarrollando una estrategia.

El éxito de las finanzas personales no sólo depende del nivel de ingreso que se produzca, sino también del uso y de la educación económica que una persona tenga, ya que la buena administración financiera es una herramienta clave para el desarrollo de una buena retroalimentación administrativa, lo cual, a la larga mejorará la calidad de vida de una persona.

Samsó (2009) afirma que el secreto para conseguir dinero no es perseguir el dinero. Cuando no se necesita dinero de un modo apremiante es mucho más sencillo crear riqueza. Cuando se requiere de inmediato, las posibilidades se reducen y todo lo que puede hacerse es trabajar por dinero. La prosperidad es un efecto y su causa son las creencias sobre el dinero y la educación financiera. Todo aquel que aprenda cómo activar las causas de la prosperidad, conseguirá inevitablemente riqueza material.

Macías (2011) menciona que, sin importar la edad, aprender a manejar el dinero y enderezar las finanzas personales, mejorará siempre la calidad de vida. Agrega que en cualquier momento puede aprenderse a planear, a ahorrar y a alcanzar metas que quizá no se han logrado antes por descuidar esta área de la vida. Y más que poder, es una necesidad.

De acuerdo con Roca (2018), la situación financiera de una persona no sólo impacta en su economía, sino en todos los aspectos de su vida, ya que cualquier cantidad de dinero es administrable; manejar las finanzas es un proceso fácil y lógico que no requiere más que calcular operaciones básicas, y es tan simple que se asemeja a meter y sacar monedas de una vasija de vidrio.

Limitaciones

Algunas limitaciones en este estudio fueron las siguientes:

1. El tiempo para poder encuestar a todos los estudiantes.
2. La disposición de los mismos estudiantes para contestar la encuesta.

Delimitaciones

A continuación, se estipulan algunas delimitaciones consideradas en esta investigación:

1. El estudio se realizó en el periodo de febrero a marzo de 2019.
2. La investigación solo se realizó con estudiantes de la FACEJ de la UM.
3. El instrumento solo fue aplicado a los estudiantes que se encontraban presentes.

Supuestos

Los supuestos tomados en cuenta para la realización de esta investigación fueron los siguientes:

1. Los alumnos que fueron encuestados contestaron el instrumento de investigación honestamente.
2. Las respuestas otorgadas por los estudiantes son lo más apegadas a la realidad.
3. Las respuestas no han sido influenciadas por quienes aplicaron el instrumento de investigación.
4. Se consideró la misma interpretación de cada uno de los ítems del instrumento por parte de los estudiantes encuestados.

Marco filosófico

El fundamento principal para las finanzas personales se encuentra en las Sagradas Escrituras, que mencionan la importancia de las finanzas personales en varios de sus libros (Proverbios, Salmos, Mateo, Lucas, entre otros).

El sabio Salomón aconseja lo siguiente: “ponga su trabajo al aire libre en orden y en sus campos; después de eso, construya su casa” (Proverbios 24:27). Este proverbio implica que es necesario establecer prioridades con el dinero. Es necesario asegurarse de guardar suficiente para cubrir lo esencial, lo que se requiera para mantenerse vivo y capaz de trabajar, antes de gastar dinero en comodidades.

Dios es el dueño de todo; la Biblia deja muy en claro que este mundo y todo lo que hay en él, pertenece a Dios. Dios es quien creó todas las cosas; por lo tanto, todas las cosas le pertenecen. Así que no debería ser una opción sino una obligación hacer un uso apropiado de los bienes, ya que hay que dar cuenta de ello (Mateo 25: 14-30).

La Biblia también dice que “de Jehová es la tierra y su plenitud; el mundo, y los que en él habitan” (Salmo 24:1). Dios es el dueño de todas las cosas que hay en el universo. Incluso, Él lo dice claramente en la Biblia como se cita enseñada: “Porque mía es toda bestia del bosque, Y los millares de animales en los collados... Porque mío es el mundo y su plenitud” (Salmo 50:10, 12). Como cristianos, es un deber manejar las finanzas de tal forma que honre al Señor. Tener cuentas vencidas y deudas pendientes es un mal testimonio y una deshonra para el Señor. Lograr la libertad financiera requiere una actitud correcta con sus correspondientes acciones necesarias. Creer que el ser libre de deudas es la voluntad de Dios para sus hijos es un deber y todo lo que es la voluntad de Dios para sus hijos, puede llegar a ser una realidad en la vida. Hacer dinero no es el propósito de la vida aunque en el mundo se mida el éxito de acuerdo con la cantidad de dinero o de posesiones que tenga una persona, pero ésta no es la forma verdadera de medir el éxito.

El Señor Jesús dijo: porque la vida del hombre no consiste en la abundancia de los bienes que posee (Lucas 12:15).

Ser un cristiano adventista hace que se perciba la buena administración de las finanzas personales como una verdadera necesidad, ya que desde el tiempo en el que Jesús estuvo

caminando en esta tierra, enseñó la importancia de saber administrar (Lucas 14:28-33). Al fin y al cabo, Dios es el gran proveedor, así que solo queda, aprender de sus enseñanzas y aplicarlas, ya que tienen como finalidad, mejorar la calidad de vida de sus hijos y que estos sean buenos siervos de sus bienes.

Finanzas personales

Importancia

Para Morín (2013), las finanzas personales son la gestión financiera que necesita una unidad familiar o individuo para generar ingresos, planificar, gastar y ahorrar conforme pasa el tiempo; tomando en cuenta los riesgos económicos que podrían suceder en el futuro.

Rodríguez Raga (2017) afirma que la importancia de ahorrar está relacionada con la posibilidad de cumplir los objetivos financieros propuestos, en la medida que no se consuma hoy y se guarden los recursos para acumular en el tiempo una cantidad que esté relacionada con las metas financieras.

Hernández Reche (2012) resalta la importancia de planificar correctamente la economía personal con el objetivo de aumentar la calidad de vida y evitar problemas en el futuro.

Lanzagorta (2016) menciona que cuando se tienen claras las prioridades, pueden tomarse decisiones de gasto que estén alineadas. Es claro qué es lo más importante; por lo tanto, es necesario destinar parte del dinero que se gana para suplir esas prioridades, antes de gastarlo en otras cosas. También, es necesario ver si alcanza para comprar esas otras cosas que se desean o si eso significaría tener que distraer recursos de lo que se ha considerado como prioridad. De esta manera se podrán tomar las decisiones conscientes.

Dimensiones

Después de haber estudiado varias definiciones de lo que son las finanzas personales, se revisará la forma en la que algunos autores la han dimensionado:

Para esta investigación se usaron siete dimensiones que son las siguientes: (a) ahorro, (b) gasto, (c) inversión, (d) ingresos, (e) planeación financiera y (f) presupuesto. Figueroa (2009) diseñó un instrumento para indicar cómo se perciben los gastos en relación con la importancia, considerando los siguientes aspectos:

1. El tiempo del cual se dispone para planear el desembolso del gasto y lograr así conocer los ingresos para determinar y clasificar los gastos, adecuando correctamente sus ingresos a sus gastos; teniendo como un objetivo clave poder proyectar también un margen para el ahorro, cada vez más amplio.
2. Todo lo anterior son aspectos que permitirán lograr una mejor base para el presupuesto personal que se

proyecte, a través del tiempo estipulado en las metas y objetivos inicialmente planteados, además de unificar los conceptos teóricos.

Ahorro

En esta sección se presenta y analiza la bibliografía relacionada con el ahorro desde la perspectiva de diferentes autores:

Cotler (2003) define al ahorro como la diferencia entre el ingreso y el gasto, agregando que es fundamental para la preservación de la riqueza y de extrema utilidad cuando suceden eventos que afectan de manera negativa el ingreso.

Balra Cortés (1973) sostiene que el ahorro, de hecho, es más que un residuo; esta afirmación solo se refiere al ahorro total. En muchos casos para los individuos, el ahorrar es el producto de un acto positivo, o sea, de una decisión consciente encaminada a consumir menos de la renta disponible y, tratándose de las empresas, todo cuanto ahorran proviene de resoluciones adoptadas con ese preciso y determinado propósito.

De acuerdo con Hall (1992), el ahorro se define como la renta menos el consumo, el superávit presupuestario o déficit presupuestario.

Gastos

De acuerdo con Fullana Belda y Paredes Ortega (2008), es habitual utilizar el término gasto para expresar desembolsos de dinero, cualquiera que sea su naturaleza.

Alcarria Jaime (2009) menciona que los gastos son disminuciones del patrimonio neto, distintas de las distribuciones de fondos de la entidad a los propietarios, como consecuencia de la actividad económica de adquisición de bienes y servicios, o como consecuencia de las variaciones en el valor de activos y pasivos que deben reconocerse contablemente. Cuevas D. (2004) afirma que los gastos son todos aquellos pagos que tienen que llevarse a cabo, trátese de personas o empresas, para poder operar.

Inversión

Companys Pascual y Corominas Subías (1988) opinan, en general, que invertir es renunciar a ciertas satisfacciones inmediatas a cambio de otras expectativas; es decir, de unas esperanzas de beneficios futuros. En un contexto empresarial, las renunciaciones y satisfacciones se medirán en unidades monetarias; por lo cual, se entenderá por inversión todo proceso que implique pagos más o menos inmediatos y cobros futuros.

García Parra y Jordà Lloret (2004) definen la inversión como el proceso por el cual un sujeto decide vincular unos recursos financieros líquidos a cambio de la expectativa de obtener unos beneficios también líquidos, a lo largo de un plazo de tiempo que denomina vida útil de la inversión. Gitman

y Joehnk (2005) afirman que una inversión es simplemente cualquier instrumento en el que se pueden colocar unos fondos con la esperanza de que generarán rentas positivas y/o su valor se mantendrá o aumentará.

Ingresos

En esta sección se presenta y analiza la bibliografía relacionada con los ingresos desde la perspectiva de diferentes autores:

Nunes (2012) considera que los ingresos son incrementos en el patrimonio neto de la empresa durante el ejercicio, ya sea en forma de entradas o aumentos en el valor de los activos, o de disminución de los pasivos, siempre que no tengan su origen en aportaciones, monetarias o no, de los socios o propietarios.

Alcarria Jaime (2009) comenta que los ingresos son incrementos del patrimonio neto, distintos de las aportaciones de fondos a la entidad por parte de los propietarios, como consecuencia de las actividades económicas de venta de bienes o prestación de servicios o como consecuencia de las variaciones en el valor de activos y pasivos que deben reconocerse contablemente.

Hicks (2004) define el ingreso como el consumo máximo durante un periodo, asegurando al mismo tiempo que al final del periodo se es tan solvente como al comienzo.

Planeación financiera

En esta sección se presenta y analiza la bibliografía relacionada con la planeación financiera desde la perspectiva de diferentes autores.

Ortega Castro y Morales Castro (2010) indican que la planeación financiera constituye una excelente guía para los encargados de las decisiones financieras en los negocios; así como para los estudiantes y estudiosos de las finanzas, ya que, a través de su minuciosa lectura y práctica, les permitirá adquirir una perspectiva y superar los retos, para resolver problemas del tema.

De acuerdo con Morales Castro, A. Morales Castro, J. A. (2014) la planeación financiera tiene como objetivo establecer los objetivos que se desean alcanzar, después de hacer un análisis de la compañía y su interacción con el medio ambiente donde se desarrollan los caminos para alcanzar los objetivos, a esas vías se les denominan estrategias y tácticas.

Moreno Fernández (2004) afirma que la planeación financiera es una técnica que reúne un conjunto de métodos, instrumentos y objetivos con el fin de establecer en una empresa pronósticos y metas económicas y financieras por alcanzar, tomando en cuenta los medios que se tienen y los que se requieren para lograrlo.

Presupuesto

En esta sección se presenta y analiza la bibliografía relacionada con el presupuesto según la perspectiva de diversos autores:

Muñíz y Gonzáles (2009) expresan que el presupuesto es una herramienta de planificación que, de una forma determinada, integra y coordina áreas, actividades, departamentos y responsables de una organización y que expresa en términos monetarios los ingresos, gastos y recursos que se generan en un período determinado para cumplir con los objetivos fijados en la estrategia.

De acuerdo con Boulanguer Jiménez y Espinoza Gutiérrez (2006), un presupuesto es un plan que muestra cómo habrán de ser adquiridos y utilizados los recursos a lo largo de un intervalo específico. Mientras están las operaciones en proceso, el presupuesto sirve de base de comparación y facilita el proceso de control. El uso de un presupuesto como un medio para controlar la actividad se llama control presupuestario.

Calvo Prieto, Robledo de Dios y Martínez del Fresno (2005) describen al presupuesto como una relación debidamente clasificada del conjunto de los gastos que han de atenderse en un periodo de tiempo y de los ingresos que predicen para cubrirlos. Se trata de un acto de previsión; es una estimación de lo que han de ser los gastos y los ingresos precisos para enfrentarlos durante un periodo de tiempo determinado.

Investigaciones realizadas

En esta sección se incluyen investigaciones anteriores que hacen referencia a las finanzas personales.

Polania, Suaza Nivia, Arévalo Fierro y González (2016) afirman que como resultado de la investigación se muestra una fuerte correlación entre educación, cultura financiera y nivel de vida de las personas, partiendo así del objetivo general que es “identificar y analizar los factores que influyen en la pobre cultura financiera y cómo repercuten estos en el nivel de vida de los colombianos” (p. 34), identificando el nivel educativo como el eje principal donde muestra una relación directamente proporcional frente a la cultura financiera; entre mayor nivel educativo, más conocimiento sobre finanzas personales, lo cual se ve reflejado en mejor manejo de productos financieros, toma de decisiones en inversión eficiente y mayores niveles de ingresos.

Por otro lado, como resultado de las encuestas se identifican solo los que tienen acceso a la educación universitaria como los que tienen una cultura financiera, a pesar de que existen programas de educación financiera gubernamentales y de entidades financieras en Colombia, los cuales están destinados a niños y jóvenes de educación básica; lastimosamente, estos no están llegando a la población colombiana de una manera efectiva. En cambio, en otros países de Latinoamérica, como Chile, sí tiene fuertes programas de educación financiera que llegan a toda la población, y por ello es tan co-

mún la utilización de las tarjetas de crédito directamente con los almacenes, como el modelo de la tarjeta Falabella; esta facilidad de crédito va de la mano con políticas económicas internas que propician un buen ambiente en el mundo financiero y con una educación financiera dada desde temprana edad.

Para finalizar, se concluye que en Colombia la cultura financiera es deficiente debido a que la educación en este ámbito solo llega a las aulas universitarias y no a la mayoría de la población, mostrando la falta de iniciativas de parte del gobierno y de las entidades financieras para educar a la población y cómo afecta la calidad de vida de los colombianos, personas que no están debidamente informados para la toma de decisiones responsables en materia financiera que favorezcan proyectos de vida sostenibles; a mayor educación, mayor cultura y mayor calidad de vida.

González Rodríguez y Arias Ballesteros (2018), a partir de una investigación realizada, infieren y afirman que la manera en que se presenta la información al momento de la toma de decisiones, tiene un papel fundamental, ya que los individuos tienden a dejarse llevar por el contexto de la forma en que se pregunte, mas no por las consecuencias que vaya a generar la toma de dicha decisión. En este orden de ideas, el encuadre o framing presentado en las encuestas aplicadas, evidentemente se pudo observar que, aunque se presente la misma información, la respuesta depende del modo en que se interprete. En principio, gracias a la evidencia de rasgos entre las edades, se determina que los más jóvenes tienden a tomar decisiones más arriesgadas; mientras que los de edades más altas, invierten más en lo que les genera comodidad mas no en financiamiento de nuevos proyectos. Sin embargo, esto depende de las características y creencias que tienen las personas al momento de la toma de decisión. En cuanto al género, se logró evidenciar que las mujeres son más propensas a invertir y a adquirir productos en promoción, esto es una característica de la cultura que tienen, ya que, a cualquier edad deciden dar una respuesta positiva; es decir la mayoría de mujeres encuestadas tienden a ser más arriesgadas; sin embargo, depende de la educación previa que hayan tenido, o de su manera impulsiva o restrictiva al momento de tomar una decisión.

Metodología

De acuerdo con Castillo Sánchez (2004), se puede asumir la investigación como el proceso que se desarrolla con el fin de lograr conocimientos nuevos, generalmente orientados –en el corto o en el largo plazo– a la solución de problemas o a la satisfacción de necesidades.

Stenhouse (2004) menciona que la investigación es una indagación sistemática y autocrítica. Como indagación, se halla basada en la curiosidad y en un deseo de comprender; pero se trata de una curiosidad estable, no fugaz; sistemática en el sentido de hallarse respaldada por una estrategia.

Según Tamayo y Tamayo (2004), la investigación es un proceso que, mediante la aplicación del método científico, procura obtener información relevante y fidedigna, para entender, corregir o aplicar el conocimiento.

Esta investigación es de tipo transversal, descriptivo, de campo y cuantitativo.

Seehorn (2018) afirma que la investigación transversal implica la recogida de datos en una sola vez durante una cantidad de tiempo limitada. Lo opuesto de esto es una cohorte, o estudio longitudinal, en donde el investigador recoge datos en múltiples puntos durante un período de tiempo más largo. La investigación transversal suele ser descriptiva más que experimental. Estos tipos de estudios son útiles para describir un efecto particular en una población en particular en un momento determinado en el tiempo. Esta investigación es de tipo transversal, porque se realizó en un periodo determinado.

De acuerdo con Rodríguez Moguel (2005), la investigación descriptiva trabaja sobre realidades y su característica fundamental es la de presentar una interpretación correcta. Esta investigación es de tipo descriptivo, porque se describió el grado de la administración de las finanzas personales de los estudiantes en la FACEJ de la UM.

López (2002) indica que una investigación de campo está compuesta de fuentes de datos basadas en los hechos que se producen espontáneamente en el entorno del investigador y por aquellos que este genera para conocer un fenómeno. Esta investigación es de campo, porque los datos de interés fueron recogidos en forma directa, tomando una muestra de los estudiantes de la FACEJ de la UM.

De acuerdo con Pita Fernández y Pértegas Díaz (2002), la investigación cuantitativa es aquella en la que se recogen y analizan datos cuantitativos sobre variables. La investigación cualitativa evita la cuantificación. Esta investigación es cuantitativa, porque se utilizó la recolección y el análisis de datos por medio de un programa estadístico.

Población

Fuentelsaz Gallego, Icart Isern y Pulpón Segura (2006) afirman que la población es el conjunto de individuos que tienen ciertas características o propiedades que son las que se desea estudiar. Cuando se conoce el número de individuos que la componen, se habla de población finita cuando no se conoce su número, se habla de población infinita.

Esta diferenciación es importante cuando se estudia una parte y no toda la población, pues la fórmula para calcular el número de individuos de la muestra con la que se trabajará variará en función de estos dos tipos de población.

La población para esta investigación está conformada por 121 alumnos que estudian en la FACEJ de la UM.

Muestra

Tamayo y Tamayo (2004) afirma que la muestra es el grupo de individuos que se toma de la población, para estudiar un fenómeno estadístico.

Se tomó una muestra por conveniencia de 100 alumnos de la FACEJ de la UM, que representan el 82 % de la población.

Instrumento de medición

Para esta investigación se aplicó un instrumento elaborado por el doctor Omar Arodi Flores Laguna y el contador público Carlos Alfredo Olivas Grajeda, conformado por 24 ítems para medir el grado de administración de las finanzas personales de los alumnos de la FACEJ de la UM. El instrumento utilizó una escala predeterminada para cada declaración: 1 = nunca, 2 = casi nunca, 3 = a veces, 4 = casi siempre y 5 = siempre.

Las declaraciones utilizadas en el instrumento son las siguientes: elaboro un presupuesto, llevo un control de gastos, aparto el diezmo de mis ingresos, manejo un plan de inversión, aparto dinero para algún imprevisto, conozco el total de mis ingresos mensuales, mis ingresos son financiados por mis padres, me rinden mis ingresos, tengo entradas extras, autofinancio mis ingresos, manejo algún plan de ahorro, ahorro por costumbre, ahorro para algún proyecto, sé dónde guardar mis ahorros, cuándo recibo dinero tengo la iniciativa de guardar cierta cantidad, manejo tarjetas de crédito, alcanzo a cubrir mis gastos con mis ingresos, siento que gasto mi dinero en cosas innecesarias, la mayor parte de mis gastos son académicos, pago mis gastos en efectivo, invierto en algún proyecto para tener dinero extra, cuando invierto obtengo buenos resultados, con frecuencia inicio un proyecto de inversión y, con frecuencia recibo asesorías sobre inversión.

Variables

Hernández Sampieri, Fernández Collado y Baptista Lucio (2014) definen la variable como una propiedad que puede fluctuar y cuya variación es susceptible de medirse y de observarse.

Variable dependiente

De acuerdo con Salkind (1999), una variable dependiente es la que refleja los resultados de un estudio de investigación y se puede pensar como los resultados que podrían depender del tratamiento experimental o de lo que el investigador modifica o manipula.

Para el desarrollo de esta investigación se consideró como variable dependiente el grado de administración de las finanzas personales.

VARIABLES INDEPENDIENTES

Kimble y Pecina (2002) mencionan que son las que determina el investigador en su hipótesis, una variable independiente es la supuesta causa (hipótesis) de la variación en otro evento o condición.

Las variables independientes consideradas para fines de la presente investigación fueron las siguientes: género de los encuestados, carrera y grado de escolaridad.

RECOLECCIÓN DE DATOS

Para la recolección de datos se siguió el siguiente proceso:

1. Se solicitó autorización en la dirección de la FACEJ para aplicar el instrumento.
2. Se solicitó en la coordinación asignar el día para aplicar el instrumento y hacer los arreglos correspondientes con los estudiantes involucrados.
3. El instrumento fue aplicado por la investigadora.
4. Cada alumno tomó aproximadamente 10 minutos para contestar el instrumento.
5. La información se introdujo a una base de datos en SPSS.

ANÁLISIS DE DATOS

Para fines de la presente investigación se usó el paquete estadístico de Statistical Package for the Social Sciences (SPSS, versión 23.0 para Windows) que permitió analizar de manera confiable los datos que se recolectaron.

RESULTADOS

ANÁLISIS DE NORMALIDAD

Se aplicó la prueba de Shapiro-Wilk para ver la normalidad de la variable administración de las finanzas personales y se encontró que el valor p era mayor a .05; por consiguiente, se procedió a sacar la normalidad de acuerdo a las variables demográficas. Se encontró que el género masculino, con 60 datos p es mayor a .05 y en el género femenino, con 40 datos, igualmente p es mayor a .05.

En la variable grado académico, se encontró que en los alumnos del primer año, con 37 datos, p es mayor a .05; en los de segundo año, con 34 datos, p es mayor a .05; en los alumnos de tercer año, con 22 datos, p es mayor a .05 y en los alumnos de cuarto año, con siete datos, también p es mayor a .05.

De acuerdo con la variable carrera, se encontró que los alumnos de la carrera de la licenciatura de derecho, con 16 datos, p es mayor a .05; en los alumnos de la licenciatura negocios internacionales, con 19 datos, p es mayor a .05; en la licenciatura de contaduría pública, con 41 datos, p es mayor

a .05; en la licenciatura de administración de empresas, con cinco datos, p es mayor a .05 y en la carrera de licenciatura de administración y negocios internacionales, con 19 datos, p es mayor a .05.

DESCRIPCIÓN DEMOGRÁFICA DE LA MUESTRA

A continuación, se presenta un resumen de las características demográficas obtenidas mediante este estudio. Se encuentran los resultados de las variables género, grado académico y carrera estudiada.

GÉNERO

Se muestran a continuación los resultados referidos al género de los estudiantes encuestados que fueron los siguientes: de los 100 individuos encuestados, el 60 % ($n = 60$) son hombres y el 40 % ($n = 40$), mujeres.

GRADO ACADÉMICO

En la Tabla 1 encuentra registrada la variable de grado académico. En ella se logra observar que de las 100 personas encuestadas, el 37 % cursa el primero año, el 34 % el segundo, el 22 % el tercer año y el 7 % cursa el cuarto año.

Grados	f	%	% válido	% acumulado
Válido Primero	37	37.0	37.0	37.0
Segundo	34	34.0	34.0	71.0
Tercero	22	22.0	22.0	93.0
Cuarto	7	7.0	7.0	100.0
Total	100	100.0	100.0	

Tabla 1. Grado de los encuestados

CARRERA

En la Tabla 2 se muestran los resultados referidos a la carrera de los estudiantes encuestados. En ella se logra apreciar que, de los 100 estudiantes, el 16 % estudia la licenciatura de derecho, el 19 % la licenciatura de negocios internacionales, el 41 % la licenciatura de contaduría pública, el 5 % la licenciatura en administración de empresas y el 19 % la licenciatura en administración y negocios internacionales.

Carrera	f	%	% válido	% acumulado
Válido Derecho	16	16.0	16.0	16.0
NI	19	19.0	19.0	35.0
CP	41	41.0	41.0	76.0
LAE	5	5.0	5.0	81.0
LANI	19	19.0	19.0	100.0
Total	100	100.0	100.0	

Tabla 2. Carrera de los encuestados

PRUEBAS DE HIPÓTESIS NULAS

En esta sección se presentan las pruebas estadísticas de las tres hipótesis nulas formuladas para esta investigación.

Hipótesis nula 1

H01. No existe diferencia significativa en el grado de administración de las finanzas personales de los estudiantes de la FACEJ de la UM, según el género.

La variable independiente a considerar en esta hipótesis fue el género. La variable dependiente fue el grado de administración de las finanzas personales. Para analizar esta hipótesis se utilizó una prueba estadística t para muestras independientes.

Se analizó el estadístico F de Levene del cual se observó un valor p igual a .592; por lo que se asume que las varianzas poblacionales son iguales. Al observar que la varianza poblacional es igual, se encontró un valor estadístico t igual a -2.296, gl igual a 98 y p igual a .024, lo que fue menor a .05; por lo tanto, se decidió rechazar la hipótesis nula que dice que no existe diferencia significativa en el grado de administración de las finanzas personales de los estudiantes de la FACEJ de la UM según su género.

La media aritmética de las mujeres fue de 2.9885 y la media aritmética de los hombres, 3.2350.

Hipótesis nula 2

H02. No existe diferencia significativa en el grado de administración de las finanzas personales de los estudiantes de la FACEJ de la UM, según el grado académico.

La variable independiente a considerar en esta hipótesis fue el grado académico. La variable dependiente fue el grado de administración de las finanzas personales. Para analizar esta hipótesis se utilizó una prueba ANOVA de un factor encontrándose el nivel crítico asociado al estadístico F($p = .065 > .05$).

Se encontró que el modelo no explica significativamente la variación observada en la variable dependiente administración de las finanzas personales. Considerando el resultado anterior, se decidió retener la hipótesis nula. La media aritmética de los estudiantes que estudian el primer grado fue de 2.9989; de segundo grado, 3.2518; de tercer grado, 3.0795; y de cuarto grado, 3.4821.

Hipótesis nula 3

H03. No existe diferencia significativa en el grado de administración de las finanzas personales de los estudiantes de la FACEJ de la UM, según la carrera que cursan.

La variable independiente a considerar en esta hipótesis fue la carrera que cursan. La variable dependiente fue el grado de administración de las finanzas personales. Para analizar esta hipótesis se utilizó una prueba ANOVA de un factor encontrándose el nivel crítico asociado al estadístico F($p = .165 > .05$).

Se encontró que el modelo no explica significativamente la variación observada en la variable dependiente administración de las finanzas personales. Considerando el resultado

anterior, se decidió retener la hipótesis nula. La media aritmética de los estudiantes que cursan la carrera de derecho fue 2.9557; de negocios internacionales, 3.3826; de licenciatura en contaduría pública, 3.1433; de licenciatura de administración de empresas, 3.1000; y de licenciatura de administración y negocios internacionales, 3.0373.

Pregunta complementaria

En esta sección se presenta el resultado para la pregunta complementaria que desea determinar el grado de administración de las finanzas personales de los alumnos de la FACEJ de la UM. Para responder la pregunta complementaria se estimaron 24 indicadores que componen la variable administración de las finanzas personales. Se obtuvo una media aritmética de 3.1364 indicando que los alumnos de la FACEJ de la UM se evaluaron como que a veces administran de forma adecuada sus finanzas personales.

Medias aritméticas

En la Tabla 3 se muestran las medias aritméticas más altas y más bajas de las declaraciones del cuestionario, como se puede ver a continuación: “pago mis gastos en efectivo” (3.84), “sé dónde guardar mis ahorros” (3.76), “alcanzo a cubrir mis gastos con mis ingresos” (3.76), “conozco el total de mis ingresos mensuales” (3.71) y “aparto dinero para algún imprevisto” (3.70); mientras que en las más bajas se encuentran “con frecuencia recibo asesorías sobre inversión” (2.10), “manejo tarjetas de crédito” (2.14), “manejo un plan de inversión” (2.32), “con frecuencia inicio un proyecto de inversión” (2.44) e “invierto en algún proyecto para tener dinero extra” (2.57).

Item	Media
Elaboro un presupuesto	3.06
Llevo un control de gastos	3.24
Aparto el diezmo de mis ingresos	3.00
Manejo un plan de inversión	2.32
Aparto dinero para algún imprevisto	3.70
Conozco el total de mis ingresos mensuales	3.71
Mis ingresos son financiados por mis padres	3.59
Me rinden mis ingresos	3.89
Tengo entradas extras	3.08
Autofinanco mis ingresos	2.79
Manejo algún plan de ahorro	2.68
Ahorro por costumbre	3.07
Ahorro para algún Proyecto	3.19
Sé dónde guardar mis ahorros	3.76
Cuando recibo dinero, tengo la iniciativa de guardar cierta cantidad	3.74
Manejo tarjetas de crédito	2.14
Alcanzo a cubrir mis gastos con mis ingresos	3.76
Siento que gasto mi dinero en cosas innecesarias.	3.06
La mayor parte de mis gastos son académicos.	3.55
Pago mis gastos en efectivo.	3.84
Invierto en algún proyecto para tener dinero extra.	2.57
Cuando invierto obtengo buenos resultados.	3.00
Con frecuencia inicio un proyecto de inversión.	2.44
Con frecuencia recibo asesorías sobre inversión.	2.10
Total de finanzas personales.	3.1364

Tabla 3. *Medias aritméticas*

Discusión

Esta investigación tuvo como objetivo conocer el grado de administración de las finanzas personales de los estudiantes

de la FACEJ de la UM, describir las condiciones en que los estudiantes administran sus finanzas personales y orientar a los estudiantes sobre una buena administración de sus finanzas personales.

Respecto a los resultados más sobresalientes de esta investigación se encontraron resultados que señalan que los alumnos de la FACEJ de la UM tienen un grado de administración de sus finanzas personales a veces de acuerdo con la media aritmética que es de 3.1364; por ende, se entiende que existe una latente necesidad de asesoramiento sobre el manejo correcto de las finanzas personales.

El objetivo de este estudio ha sido analizar si existe diferencia significativa en el grado de administración de las finanzas personales de los estudiantes de la FACEJ de la UM, según diversas variables demográficas, a través de un instrumento que permitió evaluarlo.

En la presente investigación se consideró como variables demográficas el género, el grado de escolaridad y la carrera.

Los resultados mostraron que no existe una diferencia significativa en el grado de administración de las finanzas personales, en el grado de escolaridad y el ingreso percibido mensualmente, pero existe una diferencia significativa en el grado de administración de las finanzas personales según el género quedando la media de mujeres un poco más baja que la de los hombres.

Conclusiones

Sobre la declaración del problema

La presente investigación tuvo como fin conocer el grado de administración de las finanzas personales según distintas variables demográficas en los estudiantes de la FACEJ de la UM. Con el análisis de los datos obtenidos de la aplicación del instrumento a la muestra, se logró determinar que no existe diferencia en el grado de administración de las finanzas personales y las variables grado académico y carrera, aunque sí en la variable género.

Sobre las hipótesis

Administración de las finanzas personales y género

El análisis de la hipótesis permitió conocer que la variable género sí hizo una diferencia significativa sobre el grado de administración de las finanzas personales de los estudiantes de la FACEJ de la UM.

Administración de las finanzas personales y grado académico

El análisis estadístico de la hipótesis permitió conocer que la variable grado de escolaridad no hizo una diferencia significativa sobre el grado de administración de las finanzas

personales de los estudiantes de la FACEJ de la UM, interpretándose que los estudiantes de los cuatro grados gestionan sus finanzas personales de manera similar.

Administración de las finanzas personales y carrera

El análisis estadístico de la hipótesis permitió conocer que la variable carrera no hizo una diferencia significativa sobre el grado de administración de las finanzas personales de los estudiantes de la FACEJ de la UM, interpretándose que, no importa la carrera que ejerzan, la administración de las finanzas personales se aplica de manera muy similar.

Sobre la pregunta complementaria

Con la pregunta de investigación se pretendió conocer el grado de administración de las finanzas personales de los estudiantes de la FACEJ de la UM

Mediante el instrumento de medición se obtuvo la siguiente información: En cuanto al grado de administración de las finanzas personales de los estudiantes de la FACEJ de la UM, a veces administran correctamente sus finanzas personales.

Discusión

Esta investigación tuvo como objetivo conocer el grado de administración de las finanzas personales de los estudiantes de la FACEJ de la UM, describir las condiciones en que los estudiantes administran sus finanzas personales y orientar a los estudiantes sobre una buena administración de sus finanzas personales.

Respecto a los resultados más sobresalientes de esta investigación se encontraron resultados que señalan que los alumnos de la FACEJ de la UM tienen un grado de administración de sus finanzas personales a veces de acuerdo con la media aritmética que es de 3.1364; por ende, se entiende que existe una latente necesidad de asesoramiento sobre el manejo correcto de las finanzas personales.

El objetivo de este estudio ha sido analizar si existe diferencia significativa en el grado de administración de las finanzas personales de los estudiantes de la FACEJ de la UM, según diversas variables demográficas, a través de un instrumento que permitió evaluarlo.

En la presente investigación se consideró como variables demográficas el género, el grado de escolaridad y la carrera.

Los resultados mostraron que no existe una diferencia significativa en el grado de administración de las finanzas personales, en el grado de escolaridad y el ingreso percibido mensualmente, pero existe una diferencia significativa en el grado de administración de las finanzas personales según el género quedando la media de mujeres un poco más baja que la de los hombres.

Recomendaciones

El estudio realizado pone en evidencia la necesidad de seguir investigando sobre el grado de administración de las finanzas personales de la FACEJ de la UM, que permita dar a conocer más información de los mismos, por lo que se recomienda lo siguiente:

A la FACEJ

1. Crear un plan estratégico que se adecue a las necesidades de los alumnos, basado en los resultados obtenidos en esta investigación, con la finalidad de fortalecer los conocimientos y habilidades relacionados con la correcta administración de las finanzas personales.
2. Fomentar una cultura financiera apropiada en los alumnos de tal manera que entiendan la importancia de gestionar correctamente sus recursos y los beneficios que trae tener una vida financiera equilibrada.

A los estudiantes

1. Llevar un control de los ingresos y egresos.
2. Elaborar un presupuesto para mejorar el manejo de sus ingresos.
3. Adoptar un estilo de vida que incluya un buen ahorro, adecuándose a sus ingresos y a sus necesidades.

Para futuras investigaciones

1. Repetir el estudio en un lapso de tiempo no menor a un año ni mayor a dos años. Esto, debido a que en menos de un año los planes de acción pueden estar a medio realizar y un periodo mayor a dos años es demasiado lejano.
2. Realizar investigaciones similares adicionando nuevas variables.
3. Replicar la investigación en otras facultades y áreas de la UM.

Referencias

- Alcarria Jaime, J. J. (2009). *Contabilidad Financiera I*. Castellán de la Plana, España: Publicacions de la Universitat Jaume.
- Andrade Pinto, C. y Arenas Dulcey, J. (2011). *Mis finanzas personales*. Madrid: Grupo Saltillana.
- Balra Cortés, A. (1973). *Teoría económica*. Santiago de Chile: Andrés Bello.
- Boulanguer Jiménez, F. y Espinoza Gutiérrez, C. L. (2006). *Costos industriales*. Cartago, Costa Rica: Editorial Tecnológica de CR.
- Calvo Prieto, J. M., Robledo de Dios, T. y Martínez del Fresno, J. (2005). *Auxiliares administrativos de la Universidad Carlos III de Madrid*. Madrid: Eduforma.
- Castillo Sánchez, M. (2004). *Guía para la formulación de proyectos de investigación*. Bogotá: Alma Mater Magisterio.
- Clason, G. S. (2008). *El hombre más rico de Babilonia*. Santo Domingo: Edición digital iniciadores de negocios. Recuperado de <http://www.telmexeducacion.com/proyectos/CasaComputacion/Hombre.pdf>
- Cotler, P. (2003). *Las entidades microfinancieras del México Urbano*. México: Universidad Iberoamericana.
- Companys Pascual, R. y Corominas Subías, A. (1988). *Planificación y rentabilidad de proyectos industriales*. Barcelona: Marcombo Boixareu.
- Cuevas D., F. J. (2004). *Control de costos y gastos en los restaurantes*. México: Limusa.
- Figueroa Delgado, O. L. (2009). *Las finanzas personales*. Bogotá: Escuela de Administración de Negocios.
- Fullana Belda, C. y Paredes Ortega, J. L. (2008). *Manual de contabilidad de costes*. Madrid: Delta.
- Fuentelsaz Gallego, C., Icart Isern, M. T. y Pulpón Segura, A. M. (2006). *Elaboración y presentación de investigación y una tesina*. Barcelona: Publicacions I Edicions de la Universitat de Barcelona.
- García Parra, M. y Jordà Lloret, J. M. (2004). *Dirección financiera*. Barcelona: UPC.
- Gitman, J. L. y Joehnk, M. D. (2005). *Fundamentos de inversiones*. Madrid: Pearson Education.
- González Rodríguez, L. A. y Arias Ballesteros, A. (2018). *Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma decisión*. Bogotá: Universidad del Valle.
- Hall, E. R. y Taylor, B. J. (1992). *Macroeconomía*. Barcelona: Antoni Bosch.
- Hernández Reche, V. (2012). *Finanzas personales para Dummies*. Barcelona: Grupo Planeta Spain.
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C. y Baptista Lucio, P. (2014). *Metodología de la Investigación (6a ed.)*. México: McGraw-Hill.
- Hicks, J. (2004). *Utilización de las macrocuentas en el análisis de políticas*. Nueva York: Organización de las Naciones Unidas.
- Kimble, C. y Pecina, J. C. (2002). *Psicología social de las Américas*. México: Pearson Educación.
- Kiyosaki, R. y Letcher, S. (2000). *Padre rico, padre pobre*. Madrid: Aguilar.
- Lanzagorta, J. (2016). *La importancia de las finanzas personales en tu vida*. Recuperado de <https://www.eleconomista.com.mx/finanzaspersonales/La-importancia-de-las-finanzas-personales-en-tu-vida-20161003-0100.html>
- López, A. (2002). *Metodología de la investigación contable*. México: Thomson.
- Macías, S. (2011). *Pequeño cerdo capitalista: finanzas personales para hippies, yup pies y bohemios*. México: Penguin Random House Grupo.
- Morales Castro, A. y Morales Castro, J. A. (2014). *Planeación financiera*. Monterrey: Patria.
- Moreno Fernández, J. (2004). *Planeación Financiera*. México: CECSA.
- Morín, A. (2013). *Qué son las finanzas personales*. Recuperado de <http://www.proahorro.com/que-son-las-finanzas-personales>

- Muñíz, L. y Gonzáles, M, L. (2009). Control presupuestario: planificación, elaboración, implantación y seguimiento del presupuesto. Barcelona: Profit.
- Nunes, P. (2012). Contabilidad. Recuperado de <http://www.old.knoow.net/es/cieeconcom/contabilidad/ingresos.htm>
- Ortega Castro, A. L. y Morales Castro, A. (2010). Planeación financiera. México: McGraw-Hill.
- Pita Fernández, S. y Pértegas Díaz, S. (2002). Investigación cuantitativa y cualitativa. Coruña: Unidad de Epidemiología Clínica y Bioestadística.
- Polania M., F., Suaza Nivia, C., Arévalo Fierro, N. y González, D. (2016). La cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico en Latinoamérica. Recuperado de <https://repository.ean.edu.co/bitstream/handle/10882/8951/avance%20final%20seminario.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Roca, M. (2018). Money sutra: finanzas personales ideales para bolsillos reales. México: Penguin Random House Grupo.
- Rodríguez Moguel, E. A. (2005). Metodología de la investigación. México: Universidad Juárez Autónoma de Tabasco.
- Rodríguez Raga, S. (2017). Finanzas personales su mejor plan de vida. Bogotá: Uniandes, Universidad de los Andes.
- Salkind, N. J. (1999). Métodos de investigación. México: Prentice Hall.
- Samsó, R. (2009). El código del dinero. Madrid. Obelisco.
- Seehorn, A. (2018). Métodos de investigación transversal. Recuperado de <https://www.geniolandia.com/13142481/metodos-de-investigacion-transversal>
- Stenhouse, L. (2004). La investigación como base de la enseñanza. Madrid: Morata.
- Tamayo y Tamayo, M. (2004). El proceso de la investigación científica. México: Limusa.