

Artículo original

## Educación Financiera y su impacto en la gestión de recursos en los estudiantes universitarios

### Financial education and its impact on resource management in university students

René Vásquez Cota

[ORCID: 0009-0005-7220-6707](https://orcid.org/0009-0005-7220-6707)

Gerardo Renato Arias Váscones

[ORCID: 0000-0002-0123-1834](https://orcid.org/0000-0002-0123-1834)

Recibido 18/06/2024

Aceptado 13/10/2024

#### Resumen

La educación financiera constituye una competencia fundamental para la toma de decisiones económicas responsables y la adecuada administración de recursos, especialmente en estudiantes universitarios próximos a incorporarse al mercado laboral. En este contexto, el estudio tuvo como objetivo determinar la relación entre la educación financiera y la gestión de recursos en los estudiantes del décimo ciclo de la Escuela Profesional de Ciencias Contables y Financieras de la Universidad Privada de Tacna durante el año 2025. La investigación fue de tipo básica, con enfoque cuantitativo, diseño no experimental, corte transversal y alcance correlacional. La muestra estuvo conformada por la totalidad de estudiantes matriculados en el décimo ciclo académico. Para la recolección de datos se aplicaron dos cuestionarios tipo Likert, validados mediante juicio de expertos y con adecuados niveles de confiabilidad según el coeficiente Alfa de Cronbach. El análisis estadístico incluyó técnicas descriptivas e inferenciales, empleándose la correlación Rho de Spearman debido a la naturaleza ordinal de los datos y a la ausencia de normalidad. Los resultados evidenciaron una relación positiva y significativa entre la educación financiera y la gestión de recursos ( $Rho = 0.616$ ;  $p < 0.05$ ), demostrando que mayores niveles de conocimientos, actitudes y prácticas financieras favorecen una mejor planificación, administración y control de los recursos económicos. Se concluye que la educación financiera influye significativamente en la gestión de recursos de los estudiantes universitarios, constituyéndose en un elemento relevante para fortalecer competencias profesionales y promover un manejo económico responsable.

**Palabras clave:** Educación financiera, gestión de recursos, conocimientos financieros, prácticas financieras, competencias económicas.



## Abstract

Financial literacy is an essential skill for responsible economic decision-making, especially for accounting students nearing graduation, who will be entering a work environment that requires autonomy and proper management of their resources. In this context, it is relevant to analyze the extent to which personal financial knowledge, attitudes, and practices are related to the economic management of students at the Professional School of Accounting and Financial Sciences at the Private University of Tacna. The objective of the study was to determine the relationship between financial education and resource management in tenth-cycle accounting students during the year 2025. The research was basic in nature, with a non-experimental, cross-sectional, and correlational design. A census sample was used, consisting of all students enrolled in the corresponding academic period. The information was collected using two Likert-type questionnaires, validated by experts and with adequate reliability according to Cronbach's alpha coefficient. Data analysis included descriptive and inferential statistics, applying Spearman's Rho correlation due to the ordinal nature of the data and the absence of normality. The results are expected to provide useful evidence to strengthen financial education training strategies, promoting better resource management and contributing to the professional development of future accountants.

**Keywords:** Financial education, resource management, financial knowledge, financial practices, economic skills.

## Introducción

La educación financiera constituye actualmente una competencia fundamental para el desarrollo económico y social de las personas, debido a que facilita la comprensión de conceptos financieros básicos, el manejo adecuado de los recursos económicos y la toma de decisiones responsables en contextos caracterizados por la incertidumbre y la creciente complejidad de los mercados financieros. Organismos internacionales como la Organisation for Economic Co-operation and Development y el World Bank han señalado que los niveles de alfabetización financiera en jóvenes y adultos continúan siendo insuficientes, especialmente en países en desarrollo, situación que limita la capacidad de ahorro, inversión y planificación financiera de la población. Asimismo, la expansión de los servicios financieros digitales, el acceso al crédito y el incremento del consumo han generado la necesidad de fortalecer competencias financieras desde las etapas formativas universitarias.

En el ámbito académico, diversas investigaciones han evidenciado que la educación financiera influye significativamente en la capacidad de los estudiantes para administrar sus ingresos, controlar gastos, elaborar presupuestos y adoptar hábitos de ahorro sostenibles. Estudios recientes desarrollados en universidades latinoamericanas

reportan que muchos estudiantes presentan limitados conocimientos sobre productos financieros, endeudamiento y planificación económica, lo que repercute negativamente en la gestión eficiente de sus recursos personales. De igual manera, se ha identificado que factores como los conocimientos financieros, las actitudes hacia el ahorro y las prácticas económicas cotidianas condicionan el comportamiento financiero de los jóvenes universitarios.

En el contexto peruano, la problemática adquiere especial relevancia debido a que gran parte de los estudiantes universitarios enfrentan escenarios de limitada cultura financiera y escasa planificación económica. Esta situación resulta particularmente importante en estudiantes de carreras vinculadas al ámbito contable y financiero, dado que su futura actividad profesional demandará competencias relacionadas con la administración de recursos y la toma de decisiones económicas. En el caso de los estudiantes de décimo ciclo de la Escuela Profesional de Ciencias Contables y Financieras de la Universidad Privada de Tacna, se observa la necesidad de fortalecer capacidades asociadas al manejo responsable de los recursos económicos, considerando las exigencias del entorno laboral y financiero actual.

A pesar de la existencia de investigaciones sobre educación financiera en universitarios, persisten brechas de conocimiento relacionadas con el análisis específico de cómo los conocimientos, actitudes y prácticas financieras influyen en la gestión de recursos económicos en estudiantes próximos a culminar su formación profesional. Asimismo, en la Universidad Privada de Tacna son aún limitados los estudios empíricos que aborden esta relación en estudiantes de Contabilidad, lo que evidencia un vacío de investigación que requiere ser atendido.

En ese contexto, la presente investigación formula la siguiente interrogante: ¿Cuál es la relación entre la educación financiera y la gestión de recursos en los estudiantes de décimo ciclo de la Escuela Profesional de Ciencias Contables y Financieras de la Universidad Privada de Tacna, 2025? En correspondencia con ello, el objetivo general consiste en determinar la relación entre la educación financiera y la gestión de recursos en dichos estudiantes; asimismo, se propone analizar la relación entre las dimensiones de la educación financiera y la administración de los recursos económicos.

La investigación se justifica en el ámbito teórico porque permitirá ampliar el conocimiento científico relacionado con la educación financiera y su incidencia en el comportamiento económico de los universitarios. Desde una perspectiva práctica, los resultados servirán como referencia para el diseño de estrategias formativas orientadas al fortalecimiento de competencias financieras en la Universidad Privada de Tacna, contribuyendo a una mejor preparación profesional y personal de los futuros contadores. Metodológicamente, el estudio se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, de tipo básico, con diseño no experimental y alcance correlacional, aplicándose instrumentos estructurados a estudiantes de décimo ciclo de la Escuela Profesional de Ciencias Contables y Financieras para analizar la relación entre las variables de estudio.

## Revisión literaria

### 1. Educación financiera

#### 1.1. Conocimientos financieros

Los conocimientos financieros constituyen el componente cognitivo de la educación financiera. Incluyen la comprensión de conceptos como presupuesto, interés simple y compuesto, inflación, endeudamiento y diversificación. Atkinson y Messy (2012) sostienen que estos conocimientos permiten analizar información económica, comparar alternativas y evaluar las consecuencias de cada decisión financiera. En estudiantes universitarios, los conocimientos financieros se relacionan estrechamente con la capacidad para organizar los gastos, administrar ingresos y evitar decisiones impulsivas. Muñoz y Barat (2019) indican que los jóvenes con mayor dominio conceptual tienden a utilizar herramientas financieras básicas, planificar sus gastos y mantener un comportamiento económico responsable. Sin embargo, la literatura muestra que parte de la población estudiantil aún presenta dificultades en la comprensión de productos financieros, tasas de interés y planificación de recursos.

#### 1.2. Actitudes financieras

Las actitudes financieras se refieren a la predisposición psicológica hacia la administración del dinero, el ahorro, el uso del crédito y la planificación económica. Xiao (2008) afirma que las actitudes influyen directamente en el comportamiento financiero, dado que orientan la forma en que los individuos perciben la importancia del ahorro, la prudencia en el gasto y la responsabilidad económica. Una actitud positiva hacia la educación financiera favorece la adopción de hábitos saludables, tales como evaluar antes de comprar, evitar deudas innecesarias o priorizar necesidades sobre deseos. La literatura destaca que las actitudes financieras determinan en gran medida la disposición a mejorar las prácticas financieras personales y a desarrollar una cultura de planificación económica.

#### 1.3. Prácticas financieras personales

Las prácticas financieras representan el componente conductual de la educación financiera. Se refieren a las acciones concretas que realiza una persona para administrar sus recursos: elaborar presupuestos, registrar gastos, comparar precios, ahorrar regularmente y evaluar alternativas antes de consumir o endeudarse (Pinto & Cárdenas, 2015).

Gutter y Copur (2011) sostienen que las prácticas financieras son un predictor directo del bienestar económico, ya que reflejan la aplicación real de los conocimientos y actitudes. En estudiantes universitarios, estas prácticas permiten enfrentar de manera más eficiente los gastos académicos y personales, reducir el riesgo de endeudamiento y mejorar la capacidad de ahorro.

## **2. Gestión de recursos**

### **2.1. Planificación económica**

La planificación económica se refiere a la capacidad de organizar y distribuir los recursos financieros en función de metas específicas. Según Robbins (2013), planificar permite tomar decisiones racionales, reducir la incertidumbre y optimizar el uso del dinero disponible. Para los estudiantes universitarios, la planificación es fundamental para equilibrar sus obligaciones académicas, personales y familiares.

### **2.2. Manejo responsable del dinero**

El manejo responsable del dinero implica administrar los recursos de manera eficiente, evitar gastos impulsivos y priorizar necesidades. Mandell (2008) señala que el comportamiento responsable depende tanto del conocimiento financiero adquirido como de la capacidad para evaluar riesgos y consecuencias. En los estudiantes, este manejo se evidencia en la capacidad de tomar decisiones informadas, ajustar hábitos de consumo y utilizar adecuadamente herramientas financieras básicas como las cuentas de ahorro, tarjetas de débito, entre otros.

### **2.3. Control de ingresos y egresos**

El control de ingresos y egresos comprende el registro, monitoreo y evaluación constante del dinero que ingresa y sale. Huston (2010) menciona que este control permite identificar patrones de gasto, corregir excesos y mantener estabilidad financiera. Para los estudiantes de contabilidad, esta competencia tiene un valor adicional, ya que forma parte de las capacidades que deberán aplicar profesionalmente en la gestión financiera de organizaciones y personas.

## **Metodología**

La investigación es un estudio de tipo no experimental-transversal descriptivo, con metodología cuantitativa. Se desarrolló un diseño correlacional orientado a determinar si la variable educación financiera tiene relación con la gestión de recursos en los estudiantes del décimo ciclo de la Escuela Profesional de Ciencias Contables y Financieras de la Universidad Privada de Tacna. La unidad de estudio estuvo conformada por los estudiantes matriculados en dicho ciclo académico, obteniéndose una muestra censal de 38 estudiantes. En la investigación se aplicó la técnica de la encuesta, considerando tres dimensiones en la variable educación financiera y tres dimensiones en la variable gestión de recursos. Los enunciados se midieron utilizando la escala de Likert de cinco puntos. La confiabilidad de los instrumentos fue muy buena, reportándose valores del Alfa de Cronbach de (0.935) para la variable educación financiera y (0.947) para la variable gestión de recursos, lo que evidencia una consistencia interna muy alta en ambas escalas. Para el análisis estadístico se aplicó la prueba de normalidad y el método del p-valor, a fin de determinar la pertinencia del uso de estadísticos no paramétricos. Debido al incumplimiento del supuesto de normalidad, se utilizó la prueba de correlación Rho de Spearman para establecer la relación entre las variables estudiadas. Se administró el programa SPSS versión 24 para el análisis del comportamiento de las variables.

## Resultados

Previo al análisis inferencial, se evaluó la distribución de los datos mediante la prueba de normalidad de Shapiro-Wilk, obteniéndose valores de  $p < 0.05$  tanto para la educación financiera como para la gestión de recursos. Estos resultados indican que los datos no presentan distribución normal. Dado que ambas variables fueron medidas con escala tipo Likert y no se cumplió el supuesto de normalidad, se aplicó la correlación no paramétrica Rho de Spearman.

**Tabla 1**

*Correlación entre la educación financiera y la gestión de recursos*

	Estadístico	N	p
Educación Financiera	0.616	38	0.000
Gestión de Recursos			

La Tabla 1 contiene la prueba de correlación Rho de Spearman, con un valor de  $Rho = 0.616$ . Este resultado indica que existe relación entre la educación financiera y la gestión de recursos. El nivel de significancia ( $p = 0.000 < 0.01$ ) muestra que la relación es positiva y moderada, y estadísticamente significativa, lo que evidencia que ambas variables se encuentran asociadas. Esto sugiere que los estudiantes con mayores niveles de educación financiera presentan también un mejor manejo, planificación y control de sus recursos económicos.

**Tabla 2**

*Correlación entre los conocimientos financieros y la gestión de recursos*

	Estadístico	N	p
Conocimientos financieros	0.514	38	0.001
Gestión de recursos			

La Tabla 2 contiene la prueba de correlación Rho de Spearman, con un valor de  $Rho = 0.514$ . Este resultado indica que existe relación entre los conocimientos financieros y la gestión de recursos. El nivel de significancia ( $p = 0.001 < 0.01$ ) evidencia que la relación es positiva y moderada, y estadísticamente significativa.

Esto sugiere que los estudiantes con mayores conocimientos financieros tienden a mostrar también un mejor uso, organización y control de sus recursos económicos.

**Tabla 3**

*Correlación entre las actitudes hacia la educación financiera y la gestión de recursos*

	Estadístico	N	p
Actitudes hacia la educación financiera	0.369	38	0.023
Gestión de recursos			

La Tabla 3 contiene la prueba de correlación Rho de Spearman, con un valor de Rho = 0.369. Este resultado indica que existe relación entre las actitudes hacia la educación financiera y la gestión de recursos. El nivel de significancia ( $p = 0.023 < 0.05$ ) muestra que la relación es positiva y baja, pero estadísticamente significativa.

Esto sugiere que los estudiantes que presentan actitudes más favorables hacia la educación financiera tienden a mejorar también el manejo y control de sus recursos económicos.

**Tabla 4**

*Correlación entre las prácticas financieras personales y la gestión de recursos*

	Estadístico	N	p
Actitudes hacia la educación financiera	0.584	38	0.000
Gestión de recursos			

La Tabla 4 contiene la prueba de correlación Rho de Spearman, con un valor de Rho = 0.584. Este resultado indica que existe relación entre las prácticas financieras personales y la gestión de recursos. El nivel de significancia ( $p = 0.000 < 0.01$ ) evidencia que la relación es positiva y moderada, y estadísticamente significativa.

Esto sugiere que los estudiantes que poseen mejores prácticas financieras personales tienden a mostrar también un mayor nivel de planificación, manejo responsable y control de sus recursos económicos.

## Discusión

Los resultados obtenidos evidencian que la educación financiera mantiene una relación positiva y significativa con la gestión de recursos en los estudiantes del décimo ciclo de la Escuela Profesional de Ciencias Contables y Financieras de la Universidad Privada de Tacna ( $Rho = 0.616$ ;  $p = 0.000$ ). Este hallazgo permite inferir que un mayor nivel de conocimientos, actitudes y prácticas financieras favorece una mejor capacidad de planificación, administración y control de los recursos económicos personales. Dichos resultados coinciden con investigaciones previas desarrolladas en el ámbito universitario, las cuales sostienen que la educación financiera constituye un factor determinante en el comportamiento económico responsable de los jóvenes, especialmente en contextos donde el acceso al crédito y los servicios financieros digitales exige mayores capacidades de gestión económica.

En relación con la dimensión conocimientos financieros, se identificó una correlación positiva moderada con la gestión de recursos ( $Rho = 0.514$ ;  $p = 0.001$ ). Este resultado demuestra que los estudiantes que poseen una mayor comprensión de conceptos financieros fundamentales presentan mejores habilidades para organizar sus ingresos, controlar gastos y tomar decisiones económicas racionales. Desde una perspectiva teórica, ello respalda los planteamientos que consideran a la alfabetización financiera como un elemento clave para fortalecer la capacidad de análisis y la toma de decisiones económicas eficientes. Asimismo, los hallazgos sugieren que la formación académica en áreas contables y financieras contribuye parcialmente al fortalecimiento de competencias vinculadas a la gestión de recursos personales.

Respecto a las actitudes hacia la educación financiera, se encontró una correlación positiva baja con la gestión de recursos ( $Rho = 0.369$ ;  $p = 0.023$ ). Aunque la relación es menor en comparación con las demás dimensiones analizadas, los resultados indican que las percepciones favorables hacia el ahorro, la planificación económica y el aprendizaje financiero influyen progresivamente en el manejo responsable del dinero. Este comportamiento podría explicarse debido a que las actitudes representan predisposiciones personales que requieren consolidarse mediante experiencias prácticas y hábitos financieros constantes para generar efectos más significativos en la conducta económica de los estudiantes.

Por otro lado, las prácticas financieras evidenciaron una correlación positiva moderada con la gestión de recursos ( $Rho = 0.584$ ;  $p = 0.000$ ), constituyéndose como una de las dimensiones con mayor influencia en la variable dependiente. Este resultado permite afirmar que acciones concretas como registrar gastos, elaborar presupuestos, comparar precios o planificar compras contribuyen directamente a una administración más eficiente de los recursos económicos. Los hallazgos coinciden con estudios que sostienen que la adopción de hábitos financieros adecuados fortalece la disciplina económica y reduce conductas de consumo impulsivo, favoreciendo una mejor estabilidad financiera en los estudiantes universitarios.

En conjunto, los resultados evidencian que la educación financiera no solo constituye un conocimiento teórico, sino también una herramienta práctica que influye significativamente en la capacidad de los estudiantes para gestionar adecuadamente sus recursos económicos. En consecuencia, se resalta la necesidad de fortalecer programas de educación financiera en el ámbito universitario, especialmente en carreras vinculadas a las ciencias económicas y contables, con la finalidad de promover competencias que contribuyan tanto al desarrollo profesional como al bienestar económico personal de los futuros egresados.

## Conclusiones

De manera global, la educación financiera se relaciona positivamente con la gestión de recursos ( $Rho = 0.616$ ;  $p = 0.000$ ), lo que demuestra que mayores niveles de conocimientos, actitudes y prácticas financieras contribuyen a un mejor manejo, planificación y control de los recursos económicos en los estudiantes del décimo ciclo de Contabilidad de la Universidad Privada de Tacna en 2025.

Los resultados evidencian que los conocimientos financieros presentan una correlación positiva y moderada con la gestión de recursos ( $Rho = 0.514$ ;  $p = 0.001$ ), lo que permite concluir que los estudiantes que comprenden mejor concepto financiero fundamental muestran también una mayor capacidad para organizar, administrar y controlar sus ingresos y egresos.

Se identificó una correlación positiva y baja entre las actitudes hacia la educación financiera y la gestión de recursos ( $Rho = 0.369$ ;  $p = 0.023$ ), lo que indica que los estudiantes con predisposiciones más favorables hacia el aprendizaje y la valoración de la educación financiera tienden a mejorar, aunque de manera más gradual, el manejo responsable de su dinero.

Las prácticas financieras muestran una correlación positiva y moderada con la gestión de recursos ( $Rho = 0.584$ ;  $p = 0.000$ ), lo que permite concluir que los estudiantes que realizan acciones concretas como registrar gastos, comparar precios y elaborar presupuestos gestionan mejor sus recursos económicos.

## Referencias

- Atkinson, A., & Messy, F. (2012). Mejorar la educación financiera: análisis comparado de la OCDE. Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos.
- Aguirre, C., & Oré, M. (2020). Educación financiera y su influencia en la planificación económica de estudiantes universitarios. *Revista Científica de la UCSA*, 7(2), 112-123.
- Banco Central de Reserva del Perú. (2020). Educación financiera para jóvenes y familias. BCRP.
- Cárdenas, J., & Pinto, L. (2015). Prácticas financieras y comportamiento económico en jóvenes universitarios. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas*, 10(3), 45-62.

- Carrillo, P. (2018). Educación financiera y comportamiento económico en jóvenes peruanos. *Revista Contabilidad y Negocios*, 13(26), 57-70.
- Delgado, R. (2017). Alfabetización financiera en la educación superior. *Revista de Ciencias Sociales*, 23(2), 98-110.
- Ferrer, R., & Zegarra, L. (2021). Actitudes financieras y comportamiento económico en universitarios peruanos. *Revista Innova Educación*, 3(1), 223-236.
- García, N., & Lizarzaburu, E. (2018). Educación financiera y bienestar económico en estudiantes universitarios latinoamericanos. *Academia Revista Latinoamericana de Administración*, 31(4), 567-585.
- Gutter, M., & Copur, Z. (2011). Comportamiento financiero y bienestar económico de estudiantes universitarios. *Journal of Family and Economic Issues*, 32(4), 699-714.  
<https://doi.org/10.1007/s10834-011-9255-2>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación* (6.ª ed.). McGraw-Hill.
- Huston, S. J. (2010). La medición de la alfabetización financiera: un análisis conceptual. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 296-316.  
<https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01170.x>
- Instituto Nacional de Estadística e Informática. (2021). *Panorama de la educación financiera en el Perú*. INEI.
- Lizarzaburu, E. (2016). Educación financiera y comportamiento económico en estudiantes universitarios peruanos. *Journal of Economics, Finance and Administrative Science*, 21(41), 81-88.  
<https://doi.org/10.1016/j.jefas.2016.03.002>
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). Alfabetización financiera y toma de decisiones económicas. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5-44.  
<https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>
- Mandell, L. (2008). Alfabetización financiera en adolescentes y jóvenes. En J. J. Xiao (Ed.), *Investigaciones sobre educación financiera del consumidor* (pp. 163-183). Springer.  
[https://doi.org/10.1007/978-0-387-75734-6\\_10](https://doi.org/10.1007/978-0-387-75734-6_10)
- Muñoz, N., & Barat, M. (2019). Educación financiera y toma de decisiones económicas en estudiantes universitarios. *Revista de Investigación en Educación*, 17(1), 45-60.  
<https://revistas.webs.uvigo.es/index.php/reined>
- Mendoza, J., & Cáceres, H. (2022). Prácticas de control de ingresos y egresos en estudiantes universitarios. *Revista Científica de Ciencias Económicas*, 8(2), 33-45.

- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. (2014). Resultados PISA 2012: Los estudiantes y el dinero — Alfabetización financiera (Vol. VI). OCDE.  
<https://doi.org/10.1787/9789264208094-en>
- Paredes, M. (2021). Educación financiera y gestión de recursos en jóvenes universitarios peruanos. *Revista Horizonte Empresarial*, 5(14), 77-88.
- Pinto, L., & Cárdenas, J. (2015). Prácticas financieras y comportamiento económico en jóvenes universitarios latinoamericanos. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas*, 10(3), 45-62.
- Ramírez, S., & Ruiz, L. (2020). Actitudes financieras y administración del dinero en estudiantes de contabilidad. *Revista Perspectivas*, 22(4), 145-160.
- Xiao, J. J. (2008). Aplicación de teorías del comportamiento a las decisiones financieras. En J. J. Xiao (Ed.), *Educación financiera del consumidor* (pp. 69-81). Springer.  
[https://doi.org/10.1007/978-0-387-75734-6\\_5](https://doi.org/10.1007/978-0-387-75734-6_5)