

Matriz de clasificación de gastos de acuerdo a la importancia que le dan los alumnos en sus finanzas personales

Nadia Natasha Reus González

Universidad de Guadalajara

nreus@hotmail.com

Tania Reus González

Universidad de Guadalajara

reustania@hotmail.com

Miriam Classidia Garza Rubalcava

Universidad de Guadalajara

classidia@gmail.com

Resumen

Tener hábitos y formas de administrar los recursos económicos en las finanzas personales, sistematizar y organizar los gastos, sin duda ofrece una mejor calidad de vida.

El presente trabajo de investigación mostrará de acuerdo a una matriz clasificatoria, la importancia que le dan a sus gastos los alumnos de Licenciatura en Administración del Centro Universitario de los Altos de la Universidad de Guadalajara.

Esta matriz indica como los alumnos clasifican de acuerdo a sus ingresos, la distribución de sus gastos en urgentes e importantes, urgentes pero no importantes, no urgentes pero importantes y los no urgentes y no importantes.

Esto con la finalidad de fomentar una cultura en las finanzas personales, partiendo desde la planeación, la administración y el buen uso de su dinero.

Palabras Clave: Planeación financiera, gastos, proceso administrativo.

Introducción

Actualmente hablar de gastos familiares o personales nos referimos al compromiso económico mensual sobre gastos fijos que se tiene. No de manera habitual se realizan procesos administrativos, se realizan de forma natural. (Olmedo, 2009)

Es importante analizar de manera sistematizada y priorizar los gastos más importantes, de aquí surge la incógnita o hipótesis: Los alumnos de la Carrera de Administración en relación a sus gastos, cuáles consideran importantes o urgentes?

Desde la propia naturaleza del individuo podríamos creer que priorizamos gastos de suma importancia pero no llevar una planeación y organización en las finanzas puede mermar en nuestra calidad de vida. La actividad intelectual proyecta el futuro deseado así como los medios para conseguirlos. (Ortega, 2008)

La planeación nos permite obtener un objetivo determinado, encontrar mediante este proceso la toma de decisiones y un futuro deseado tomando en cuenta factores internos o externos que influyan en alcanzar nuestros propósitos (Morales, 2010). Si el individuo tiene sus objetivos bien establecidos en el ámbito de la planeación, puede manejar las tres áreas de las finanzas tales como la inversión las instituciones y mercados financieros y la administración financiera de las empresas como una aplicación de su administración personal de las finanzas (Ochoa, 2012)

Mediante la matriz de clasificación de gastos permitirá identificar las variables en relación a la importancia que le dan los alumnos respecto a sus gastos, desarrollar alternativas como posibles soluciones en la planeación, elección de alternativas y ejecución del plan.

Partiendo del presupuesto que se tiene debe ejecutarse de manera efectiva con lo ya planeado para identificar las formas para lograrlo, debe ser organizada y dirigida por el individuo en base a su realidad.

Este proceso contribuye al cambio o mejoría de las actitudes del individuo, una forma de vida planificada se refleja en la calidad de vida al plazo que cada uno se establezca. Es importante considerar que de no tener conocimientos básicos financieros como individuo, puede haber consecuencias de endeudamiento (Núñez, 2013)

Hablar de actitud es un proceso mental, un ejercicio intelectual más que un proceso administrativo o técnicas administrativas y sistematizadas.

Hablar de ser y el deber ser nos permite adquirir una mayor o mejor cultura como individuo en términos de planeación en las finanzas personales desde su forma natural y empírica a una forma sistematizada, organizada y planeada a futuro. (Olmedo, 2009)

Para optimizar las finanzas personales es importante considerar factores externos tales como la inflación, los impuestos, los ciclos económicos, que si no son considerados pueden afectar a la planeación financiera. (Ibídem)

El tiempo estimado de hacer presupuestos dependerá de las necesidades y el hábito de realizarlas, en función de su propia naturaleza y estrategias de funcionalidad, hacer ejercicios por cada determinado tiempo, la planeación financiera tendrá resultados efectivos.

El resultado de hacer planeación se verá reflejado en las estrategias y decisiones tomadas en un tiempo determinado. (Rodríguez, 2013)

Objetivo

Relacionar los gastos personales de los estudiantes de la carrera de Administración en su trayectoria escolar, mediante una Matriz de clasificación que identifique lo que es importante y urgente en sus finanzas personales.

Metodología

Para obtener resultados reales y efectivos se realizaron encuestas con alumnos de la carrera de administración para analizar la importancia que le dan en relación a sus gastos y sus hábitos en sus finanzas personales. Primeramente se aplicó una encuesta como prueba piloto para la validación del instrumento de medición con 23 preguntas.

El diseño de la investigación es de tipo descriptivo- transversal

Determinación del tamaño de muestra: Se consideró a los alumnos inscritos en el calendario escolar 2014-A comprendido del 01 de febrero al 31 de julio de 2014, de un total de 3023 alumnos de 14 carreras, se depuró a los registros de alumnos duplicados, quedando finalmente una población de 2932 estudiantes. Cabe señalar que la aplicación de la encuesta se realizará para los 14 programas educativos que se ofertan en el Centro Universitario de los Altos y en la presente pesquisa se presentan los resultados obtenidos para la carrera de Administración.

Para determinar el tamaño de muestra se utilizó la siguiente fórmula:

$$n = \frac{N Z^2 p q}{(\pm)^2 (N - 1) + Z^2 p q}$$

n= tamaño de muestra

N= tamaño de población

Z= 1.96 (valor estandarizado que corresponde a un nivel de confianza del 95%)

\pm = margen de error del 5%

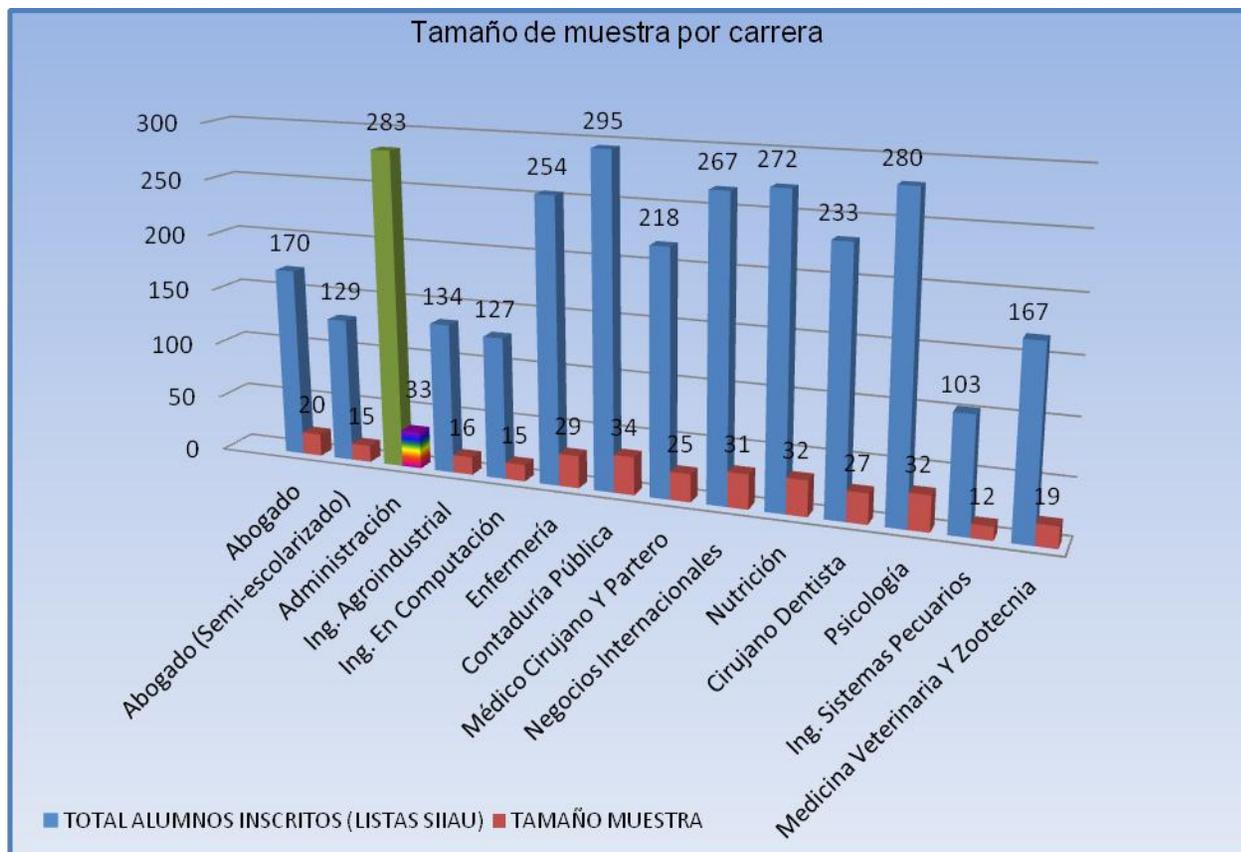
p = probabilidad de éxito

q= probabilidad de fracaso

pq = multiplicación de las probabilidades en su máxima combinación (0.5)(0.5) = 0.25

Realizando las sustituciones correspondientes, se determinó que el tamaño de muestra es de 340 estudiantes como mínimo representativo de la población. Se aplicó un muestreo estratificado y el tamaño de muestra mínimo representativo estadísticamente para la Licenciatura de Administración es de 33, según lo muestra la **Gráfica 1**.

Gráfica 1 Tamaño de muestra por carrera



Determinado el tamaño de muestra por carrera, se enfatizó en el tamaño de muestra para la carrera de Administración, obteniendo un total de 96 encuestas, superando el mínimo representativo.

Para el trabajo de campo se capacitó a los alumnos de segundo semestre de la Licenciatura en Administración para la aplicación del instrumento, la selección de los encuestados fue de manera aleatoria previa a la aplicación, cubriendo de esta manera el 100% de la muestra seleccionada.

Resultados

De los datos generales de los estudiantes de la Carrera de Administración, la edad promedio de los alumnos es de 21 años.

En la matriz de clasificación de gastos en cada uno de los cuatro rubros se define lo que es urgente e importante (I), urgente y no importante (II), no urgente e importante (III) y no urgente y no importante (IV).

En los resultados obtenidos de 96 alumnos con un total de 23 preguntas, se clasifica la respuesta por la elección de los alumnos al ocupar el primer lugar del total de los resultados.

Considerando las opciones para la matriz de clasificación de gastos, se obtienen según los cuadrantes de la siguiente Tabla 1.

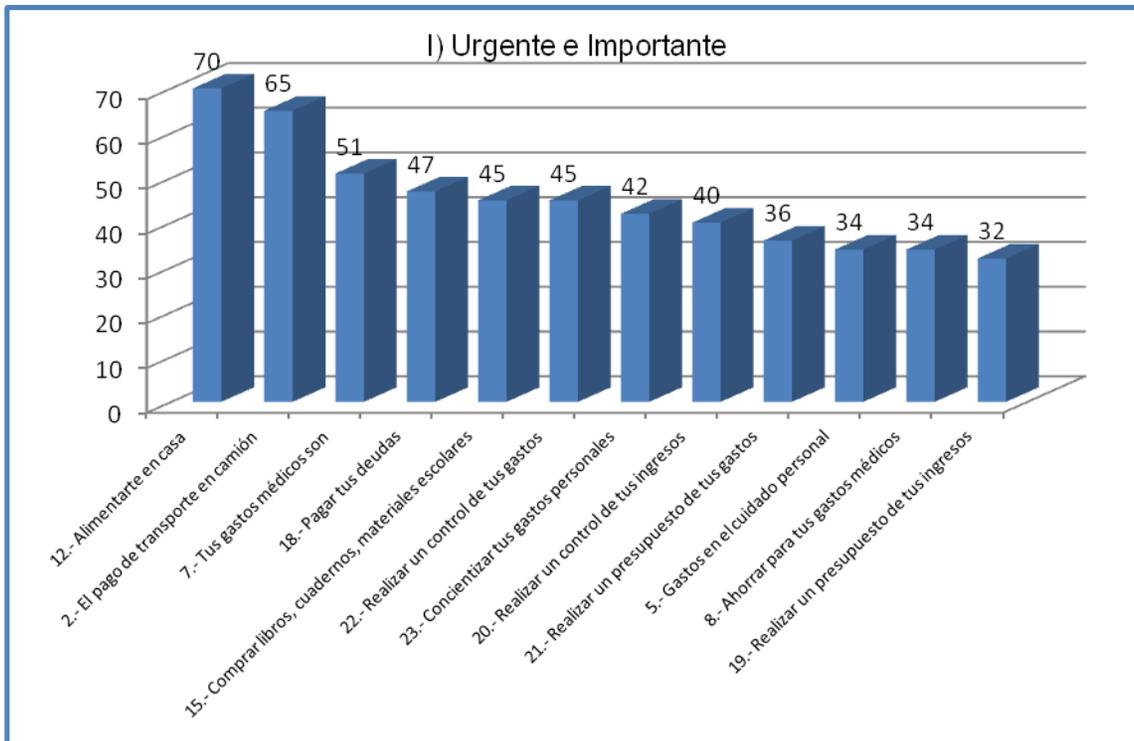
Tabla 1 Cuadrantes de la Matriz de clasificación de gastos

	Urgente	No Urgente
Importante	I	III
No Importante	II	IV

Se presentan las tres gráficas con la clasificación de respuestas de acuerdo a la matriz de gastos que permitió dar resultados que permiten cuantificar la importancia que le dan los alumnos en relación a sus gastos para llevar de manera más eficaz y eficiente sus finanzas personales.

De acuerdo a la matriz de clasificación de gastos en el rubro número uno, que es urgente e importante los alumnos consideran prioritario su alimentación, el transporte, gastos médicos, cuidado personal, gastos escolares tales como libros, cuadernos. **Gráfica 2**

Gráfica 2 Cuadrante I de Matriz de clasificación de gastos



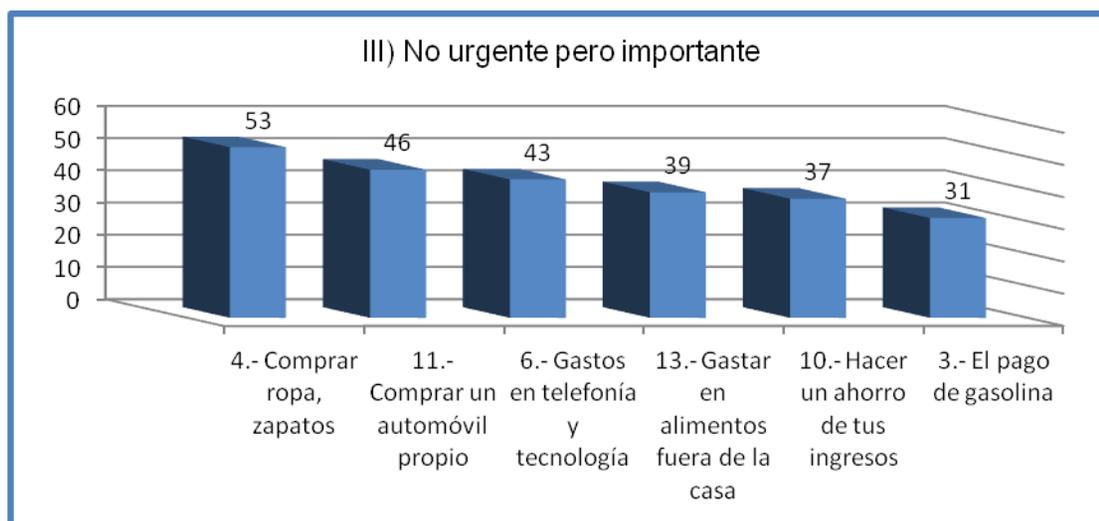
Añadiendo a lo urgente e importante, también resulta necesario hacer una relación y control de sus gastos, es interesante observar que llevar un proceso natural de control de gastos y realizar un presupuesto, tener un ahorro y pagar sus deudas es un principio básico de administración, hacer una planeación e iniciar un proceso de control de gastos le permitirá tener de una manera eficiente el control de su economía en sus finanzas personales.

Analizar y observar que en el rubro número uno de la matriz de clasificación de gastos ocupa el número uno de respuestas consideradas por 96 alumnos y que estos a su vez consideran que realizar un control de

gastos, concientizar sus gastos, ahorrar y realizar un presupuesto de sus gastos personales demuestra el interés de llevar un proceso que de hacerlo de manera natural, realizarlo de una manera sistemática permitirá tener un proceso de finanzas personales de manera efectiva.

El rubro número tres de la matriz de clasificación de gastos que los alumnos consideran no urgente pero es importante, básicamente es en el cuidado de su persona y uso de la tecnología, así como el pago de gasolina o comprar un automóvil, según se muestra en **Gráfica 3**.

Gráfica 3 Cuadrante III de Matriz de clasificación de gastos



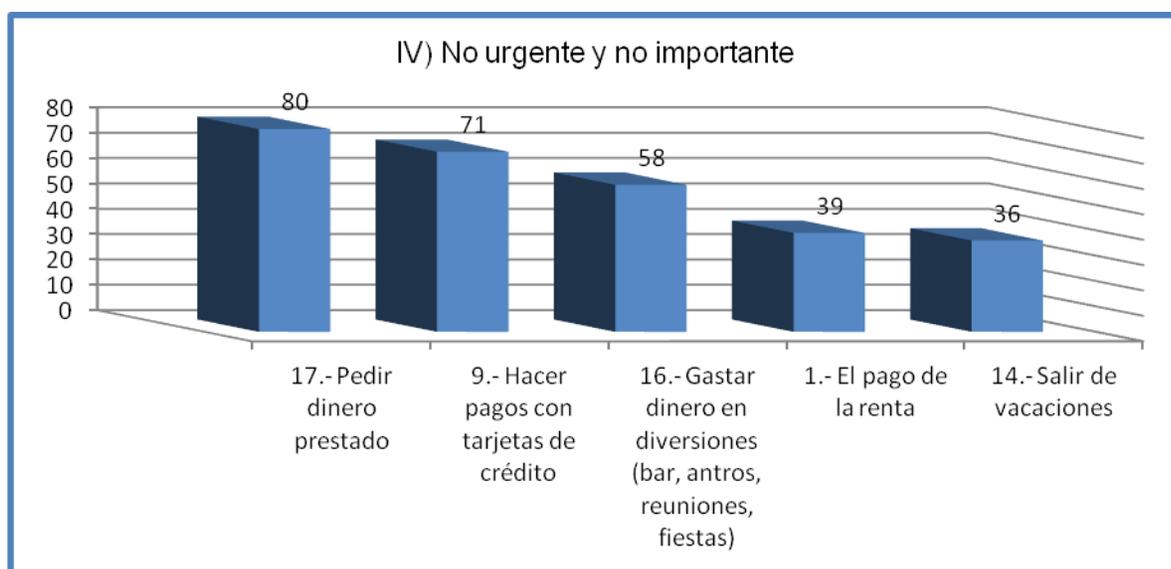
Se observa que es importante pero no urgente para algunos alumnos ahorrar una parte de su ingreso así como gastar en alimentos fuera de casa.

El considerar algo que no es urgente pero si importante, en estos resultados podemos observar una madurez financiera en estudiantes de edad promedio de 21 años, lo cual permitirá futuros administradores con una cultura de análisis en las finanzas que busque siempre como resultado planear de manera óptima y obtener resultados que favorezcan la economía familiar o del individuo.

Estos resultados nos demuestran que en su mayoría, los estudiantes son de la Región de los Altos, ya que para su mayoría no es una prioridad un automóvil o el pago de la gasolina.

La **Gráfica 4** hace referencia a la clasificación que los alumnos consideran como no urgentes y no importantes.

Gráfica 4 Cuadrante IV de Matriz de clasificación de gastos



Para el rubro número cuatro de la matriz de clasificación de gastos, los alumnos de la Licenciatura en Administración consideran a las deudas económicas y bancarias, así como el pago de la renta, que al obtener este resultado cabe hacer mención que el no considerar prioridad el pago de vivienda la mayoría de los estudiantes podría considerarse que viven en casa propia o de algún familiar.

En ésta encuesta en la que los estudiantes consideran no urgente y no importante el gasto en diversiones, permite considerar que de acuerdo a sus respuestas consideran importante el análisis de sus gastos personales y planear en función a sus finanzas.

Hacer un análisis con respuestas claras y eficientes permite observar que los estudiantes de la carrera de administración consideran que sus hábitos en relación a sus gastos pueden mejorar si se lleva una planeación financiera.

Obtener resultados que nos demuestre la capacidad de organización y planeación de un individuo permite lograr una mejoría en los gastos personales y familiares, de tal manera que la economía familiar sea más exitosa.

De acuerdo a los ingresos que tienen los alumnos en su trayectoria escolar, se obtiene la matriz de clasificación de gastos, considerando la urgencia e importancia que ellos consideran. Esto se observa en la

Tabla 2

Tabla 2 Matriz De Clasificación De Gastos

MATRIZ DE CLASIFICACIÓN DE GASTOS	URGENTE	NO URGENTE
IMPORTANTE	(I) <ul style="list-style-type: none"> ▪ El pago de transporte en camión ▪ Gastos en el cuidado personal ▪ Gastos médicos ▪ Ahorrar para gastos médicos ▪ Alimentarse en casa ▪ Comprar libros, cuadernos, 	(III) <ul style="list-style-type: none"> ▪ El pago de gasolina ▪ Comprar ropa, zapatos ▪ Gastos en telefonía y tecnología ▪ Hacer un ahorro de tus ingresos ▪ Comprar un automóvil propio ▪ Gastar en alimentos

	materiales escolares <ul style="list-style-type: none"> ▪ Pagar deudas ▪ Realizar un presupuesto de tus ingresos ▪ Realizar un control de tus ingresos ▪ Realizar un presupuesto de tus gastos ▪ Realizar un control de tus gastos ▪ Concientizar tus gastos personales 	fuera de la casa
NO IMPORTANTE	(II)	(IV) <ul style="list-style-type: none"> ▪ El pago de la renta ▪ Hacer pagos con tarjetas de crédito ▪ Salir de vacaciones ▪ Gastar dinero en diversiones (bar, antros, reuniones, fiestas)

En esta investigación en la que se entrevistaron a 96 alumnos de la carrera de administración cabe señalar que de las 23 preguntas que se hicieron por cada uno de los 96 alumnos en ninguno de los casos ocupó en primer lugar la variable de la matriz de clasificación de gastos el rubro de urgente y no importante, que corresponde al cuadrante II.

Cada respuesta al ser clasificada en cada uno de los rubros de la clasificación de gastos permite observar y analizar el comportamiento de acuerdo a sus necesidades de importancia en relación a los gastos personales de los alumnos.

Conclusiones

Hablar de finanzas personales implica procesos administrativos o términos que en administración permita hacer planeación buscando como finalidad un éxito en la economía personal o familiar.

Hacer planeación desde la propia naturaleza del individuo puede tener buenos resultados, pero hacer planeación sistematizada con indicadores reales y análisis del entorno económico, permitirá obtener resultados exitosos en la economía del individuo o de una familia.

Hacer un registro de los gastos, deudas, así como de inversiones y de objetivos claros e implementar la planeación sobre finanzas personales, permitirá obtener un superávit en su economía.

La toma de decisiones será un factor muy importante, ya que después de tener objetivos sobre la planeación se registrarán buenos resultados si las decisiones respecto a los gastos y compromisos económicos se toman de una manera consciente y real, considerando que hay factores externos tales como la devaluación, los impuestos, las emergencias, etc., que pueden mermar en la economía si no se consideran.

En esta investigación se encuestaron a 96 alumnos de la carrera de administración, de los cuales 12 alumnos contestaron la matriz de clasificación de gastos de primero a séptimo, siendo en séptimo por ambos turnos.

Cada cuestionario fue elaborado con 23 preguntas con 4 opciones de respuesta, que a su vez permite obtener resultados para la matriz de clasificación de gastos y analizar como los alumnos responden a lo que es importante y urgente.

En lo que respecta al rubro de urgente e importante (I) ocupó el primer lugar 12 respuestas de las 23 en la encuesta, de las que se mencionan el pago de transporte, cuidado personal, gastos médicos, ahorrar para gastos médicos, comprar libros, cuadernos y demás materiales escolares, pagar deudas, realizar presupuestos y control de sus ingresos, realizar un presupuesto y control de sus de sus ingresos, así como concientizar los gastos personales.

En el rubro de Urgente y no importante (II), no se obtuvo como respuesta principal, esto quiere decir que ninguno de los 96 alumnos eligió como respuesta 1 esta opción.

Respecto a lo que no es urgente e importante (III), se obtuvieron como respuesta principal 6 de las 23 preguntas, en las que se considera el pago de la gasolina, comprar ropa, zapato, así como gastos en telefonía y tecnología, comprar un automóvil propio, gastar en alimentos fuera de casa y hacer un ahorro de sus ingresos lo consideran importante pero no urgente.

De los resultados en la matriz de gastos que son no urgentes y no importantes (IV), se obtuvieron como respuesta principal 4 de las 23 preguntas, en las que consideran que no es importante y no urgente el pago de la renta, hacer pagos con tarjeta de crédito, salir de vacaciones y gastar dinero en diversiones.

Tomar decisiones asertivas mejora los procesos de planeación.

Tener una cultura en las finanzas, hábitos y formas de administrar los recursos económicos mejora las condiciones personales y familiares.

Realizar planeación financiera de una manera ordenada y sistematizada permitirá hacer mejor uso del dinero, tener un superávit financiero y una mejor calidad de vida.

Bibliografía

- Morales, A. (2010). *Planeación Financiera*. México, D.F.: Grupo Editorial Patria.
- Núñez, L. (2013). *Educación Financiera, retos, lecciones y planes*. México, D.F.: Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
- Ochoa, G. (2012). *Administración Financiera correlacionada con las NIF*. México, D.F.: Mc Graw Hill.
- Olmedo, L. (2009). Las finanzas personales. *Revista Escuela de Administración de Negocios*(65), 123-144.
- Ortega, A. (2008). *Planeación financiera estratégica*. México, D.F.: Mc Graw Hill.
- Rodríguez, E. (2013). *PERSYS*. Recuperado el 10 de JULIO de 2014, de El proceso de la Planeación Financiera: La Estrategia y la Operación dentro de la Visión Financiera: <http://www.persys.com.mx/articulos/planeacionfinanciera.pdf>