



**FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES Y  
JURÍDICAS DE ELCHE**

**GRADO EN ADMINISTRACIÓN Y DIRECCIÓN DE EMPRESAS**

**CURSO ACADÉMICO 2017-2018**

**TÍTULO:**

**LA INTRUDUCCION DE ECONOMÍA EN EDADES TEMPRANAS**

**ALUMNA:**

**NEREA RODAS MARTÍNEZ**

**TUTOR:**

**MARIA JOSÉ LOPEZ SANCHEZ**

## Índice

1- Introducción.....	pág.4
2- Planteamiento del problema y antecedentes.....	pág.5
2.1. Economía en la educación secundaria.....	pág. 6
3- Objetivos y Sub-objetivos.....	pág.7
4- Metodología.....	pág.8
5- Necesidad de adquirir conocimientos económicos financieros en edades tempranas .....	pág.9
5.1. Organismos que contribuyen con la educación financiera.....	pág. 10
6- La economía en la Educación secundaria en España.....	pág.13
7- La educación económica en España, comparativa con otros países.....	pág.18
8- Diseño de la Investigación.....	pág.21
8.1.Tipo de centro y tamaño de la muestra.....	pág. 22
8.2.Variables y escalas utilizadas.....	pág. 22
8.3. Explicación preguntas del cuestionario.....	pág.25
9- Análisis de los resultados.....	pág.26
9.1. Análisis descriptivos del entorno.....	pág.27
9.2. Relación entre las variables de interés.....	pág.29
9.3. Análisis DAFO.....	pág.34
10- Conclusiones.....	pág.36
11- Bibliografía.....	pág.37
12- Anexos.....	pág.38

## Resumen

El presente estudio es analizar los conocimientos económicos que poseen los adolescentes en la educación secundaria obligatoria e indagaremos sobre la labor que ejerce la educación de esta materia. Destacaremos algunos organismos e instituciones que incentivan la educación económica y financiera de los jóvenes en edades cada vez más tempranas. Realizaremos dos pruebas una para los estudiantes y otra para el profesorado con el fin de identificar las causas de la alfabetización económica financiera de los jóvenes y las discrepancias entre unos y otros. También como es importante situaremos a España en un concepto global con otros países para comparar la educación económica-financiera en unos y otros.



**Palabras clave:** Educación económica, conocimientos financieros, España, jóvenes, Educación Secundaria.

### **Abreviaturas:**

AEB: Asociación Española de la Banca.

AERBE: Asociación de Representantes de la banca extranjera en España

OCDE: Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos

Informe PISA: Programa Internacional para la evaluación de Estudiantes

UNICEF: Fondo de las Naciones Unidas para la Infancia

## **1-Introducción**

El presente estudio se ha realizado con el propósito de analizar los conocimientos económicos que poseen los alumnos en la secundaria e indagar la labor que ejerce la educación en esta materia.

La educación financiera de los jóvenes es positiva para su entorno ya que influye en el consumo familiar. Aunque los jóvenes no estén directamente implicados en la aportación de ingresos, es conveniente transmitirles la importancia del ahorro y la necesidad de ajustarse a un presupuesto desde las edades más tempranas.

Con este trabajo estudiaré y analizaré la necesidad de conocimiento económico en edades tempranas, evaluaremos el sistema educativo y la formación docente de esta materia. Con esto también veremos la evolución que ha tenido la economía en la educación española en los últimos años.

Para conocer el grado de conocimientos económicos usaremos un cuestionario diseñado por mí, para evaluar la necesidad de ampliar la enseñanza económica en edades cada vez más tempranas. Este cuestionario se entregará a una muestra compuesta por dos clases de alumnos de 4º de la ESO de un instituto de secundaria del municipio de Hellín- Albacete, con la intención de conseguir información relevante de los alumnos. El centro nos facilitará el programa de la asignatura así como sus contenidos y manuales en los que se basan. A su vez también se considera muy importante el punto de vista de los alumnos sobre la materia de economía.

Como tema importante a destacar sería el grado de alfabetización de conocimientos económicos que poseen los alumnos no universitarios, para ello hemos construido un cuestionario específico para tres profesores que imparten la asignatura de economía en la ESO y Bachillerato de dos institutos de la provincia de Albacete. Los tres profesores a lo largo de su carrera educativa han estado en diferentes institutos y poseen experiencia objetiva de distintos centros y alumnos.

Hablaremos de la alfabetización financiera de los jóvenes, como un problema que se desarrolla en nuestro país. Compararemos la educación económica en España con la de otros países. Principalmente nos basaremos en el programa de PISA 2015.

Comentaremos el emprendimiento de los alumnos, ya que es uno de los factores más relevantes de la iniciativa empresarial, tras poder verse afectado por la situación económica española vivida en los últimos años.

Finalmente se elaborará una conclusión y una propuesta de mejora educativa en función de las conclusiones obtenidas.

## 2- Planteamiento del problema y antecedentes

Actualmente vivimos en una sociedad en la que la formación de economía es necesaria para hacer frente a la vida cotidiana. En un mundo globalizado, es necesario el conocimiento de los instrumentos económicos por parte de los hogares. Se necesitan conceptos financieros que ayuden y faciliten la adaptación de los gastos al nivel de ingresos que se obtengan, que se haga un consumo eficiente, entre otras cosas. El principal canal de distribución de formación económica y financiera, es a través del sistema educativo. Con la educación se puede influir en los más jóvenes y conseguir efectos positivos en la sociedad. (Andrés A. 2011).

Desde hace unos años, a partir de la crisis económica donde se vio envuelta el país en 2008 se ha mostrado una especial atención a la educación económica y financiera.

El Ministerio de Educación en España, por petición de la OCDE, comenzó a participar con el programa PISA en 1997, con el objetivo de crear mejores resultados educativos formar nuevas bases sobre políticas educativas. En PISA participan más de 70 países de todos los continentes, 15 pertenecen a la OCDE, y se realiza el estudio a unos 48.000 estudiantes aproximadamente de 15 años.

Se ha estudiado a través del Informe de PISA la posesión de distintos conocimientos en diferentes materias como matemáticas, ciencias y lengua. Actualmente PISA ha añadido una categoría relacionada con este aspecto y a realizado diferentes estudios. Hasta que se hagan públicos los datos de PISA 2018 el marco de compatibilidad internacional es PISA 2015 según el Ministerio de Educación de Cultura y Deporte de España. Es por eso que prestaremos especial atención al informe de PISA 2015.

En la presente edición, se presentan datos en los que se posiciona a España por debajo de la media, declarando en el informe que uno de cada cuatro adolescentes no llega el nivel mínimo de competencia en lo que esta materia se refiere. (Salvador, 2017).

Los resultados de PISA indican una fuerte diferenciación entre las regiones de España, conocida como brecha social, los que provienen de los estratos más pobres son quienes peores conocimientos tienen y por lo tanto más vulnerables. (Elisa, 2016).

Robert Kiyosaki es un autor que manifiesta obras sobre finanzas personales, cabe a destacar su libro "Padre Rico, Padre Pobre" (publicado en 2016), en el define una situación en la que los gastos crecen al mismo tiempo que los ingresos, por lo tanto, cuanto más se gana más se gasta. Son muchas de las personas que viven según sus posibilidades, es decir hay épocas que ganan menos y otras que ganan más, sin embargo lo que se hace es tener mejor calidad de vida. Si estas personas sumaran todo lo que han ganado en su vida obtendrían cantidades inimaginables para ellos, como si les hubiera tocado la lotería, aun así no han sabido aprovecharlo. Todo es cuestión de educar una población donde sepan administrarse correctamente según sus posibilidades. Esto es consecuencia de la mala administración económica que han llevado. Esta

situación podría solucionarse con una buena educación donde se implantaran estos conceptos, “el conocimiento te hace libre y la ignorancia te esclaviza” (Kiyosaki, 2012)

## 2.1. Economía en la educación secundaria

Se parte de que, el sistema educativo español se basa en la Ley orgánica 2/2006 de 3 de mayo de educación y posteriormente con su modificación por la Ley orgánica de 8/2013 de 9 de diciembre, para la mejora de la calidad educativa (LOMCE) concretándose con cada comunidad autónoma.

La LOMCE supone un gran avance en la enseñanza de la materia económica, reforzando la presencia de contenido económico a través de distintas asignaturas en la ESO.

La ley educativa actual, dependiendo de cada comunidad autónoma, compone por lo general el currículo de esta materia con:

- Iniciación a la Actividad Emprendedora y Empresarial.
- Economía.
- Economía de la Empresa.
- Fundamentos de Administración y gestión.

El currículo varía en función de la administración educativa, la regulación y programación de la oferta educativa y la oferta de los centros docentes. (Consejo general de Economistas, 2013)

El Ministerio de Educación, Cultura y Deporte a través del BOE nos muestra las disposiciones generales de la asignatura de Economía y Economía para la empresa.

Citan lo importante que es conocer las reglas básicas de la **economía** así como su lenguaje específico utilizado por los medios de comunicación y por los economistas, ya que la Economía forma parte de nuestra vida cotidiana y el conocimiento sobre ella nos ayuda a conocer el mundo que nos rodea. El estudio de Economía proporciona habilidades de comunicación, iniciativa, liderazgo y estimula el espíritu emprendedor.

El emprendimiento dentro de la educación se ha ligado a materias relacionadas con el ámbito de economía. Se trata de comprender distintos conocimientos, actitudes y valores asumiendo riesgos. Esto se debe de incluir dentro de las competencias y en el aprendizaje del nivel educativo, que deben ser implantadas en la juventud para formar ciudadanos con capacidades para el emprendimiento.

Para ello se encuentra la asignatura de **Iniciación a la Actividad Emprendedora**, donde se incluyen aspectos teóricos y prácticos orientados para preparar a los jóvenes para una vida profesional, que en la suma de sus decisiones sean responsables y que tengan la posibilidad de crear su propio negocio o siendo innovadores en su propio trabajo dentro de una organización.

Por otro lado la asignatura de **Economía de la Empresa**, tiene como objetivo es estudiar las respuestas para los problemas económicos que suceden en la empresa. Analizar las organizaciones y administraciones de empresas modernas. Para llegar a entender el funcionamiento del conjunto de economía es importante el conocimiento sobre las empresas.

Por último actualmente en el sistema educativo es especial estimular las destrezas y habilidades de los estudiantes ya que es un punto importante para la transformación de ideas en proyectos. En España ser empresario se ha considerado una actividad arriesgada y menos agradecida que otras profesiones más tradicionales. Sin embargo es una forma de crear valor y puesta en marcha a ideas que suponen para los individuos y la sociedad la creación de puestos de trabajo. Por eso la materia de **Fundamentos, Administración y Gestión** hace especial hincapié a la creatividad y a la innovación, para la resolución de situaciones en diferentes entornos de forma positiva, con independencia del resultado final. Los estudiantes utilizando diferentes herramientas pondrán en juego sus competencias elaborando un plan de negocio, comprendiendo los procesos y procedimientos para la creación y mantenimiento de la empresa. (BOE, 2015)

### **3- Objetivos**

Con nuestro estudio se pretende indagar y conocer un poco más sobre la formación en economía que establece el sistema educativo. Para ello se establece un objetivo principal y cuatro sub-objetivos, que se han considerado interesantes para el proyecto.

#### Objetivo principal:

**- Estudiar y analizar los conocimientos económicos que poseen los alumnos no universitarios.**

Los identificaremos a través de una encuesta realizada con alumnos de enseñanza secundaria, trabajaremos con diferentes clases del IES Justo Millán situado en la provincia de Hellín- Albacete. Con el estudio de este objetivo, conseguiremos información relevante sobre los contenidos económicos impartidos por los centros, el conocimiento económico que poseen los alumnos y obtendremos el punto de vista de los jóvenes.

#### Sub-Objetivos:

**-Identificar la necesidad de la economía financiera en edades tempranas.**

Consideramos que dentro de la economía, la materia financiera forma un importante papel y que a su vez es relevante para una buena cultura económica, importante para desenvolverse en la vida cotidiana.

Con este objetivo veremos algunos organismos e instituciones que contribuyen a un proceso de creación de cultura financiera en nuestro país. Observaremos algunos de los programas que han nacido con el objetivo de crear cultura financiera.

#### **-Causas de alfabetización económica en los jóvenes.**

Veremos algunos de los posibles motivos del desconocimiento económico que poseen los más jóvenes. Realizaremos una encuesta a tres profesores de economía para examinar su experiencia académica y obtener datos relevantes sobre la metodología empleada, los exámenes y la evaluación de los alumnos.

#### **-Obtener una visión de cómo se introduce la economía en la educación española.**

Describiremos el currículo de la asignatura de Economía en la ESO y Bachiller. Hablaremos con profesores de Economía de un instituto de la provincia de Albacete para la obtención de datos relevantes para la investigación sobre el currículo de esta asignatura de economía. Para indagar cómo se imparte la materia veremos la ley orgánica actual y algunos decretos vigentes.

#### **-Comparar la educación económica en España y en otros países.**

Este objetivo es importante para situarnos a nivel global sobre la media de conocimiento sobre economía y finanzas que hay en nuestro país y en otros países como China, Bélgica, Canadá, Estados Unidos, Perú y Brasil. Elegiremos estos países ya que han obtenido rendimientos significativos (altos o bajos) según la media del informe de PISA 2015.

### **4- Metodología**

Para la elaboración del presente trabajo, y con ello el alcance de los objetivos planteados, se han utilizado diversas fuentes de información y bases de datos, públicas y secundarias. Las fuentes secundarias han sido obtenidas a través de comentarios, revistas, enciclopedia, bibliografías.

Gran parte de la bibliografía utilizada pertenece al campo de la legislación educativa con el propósito de estudiar el tratamiento de la Economía en la educación Española, tanto a nivel estatal como autonómico. Veremos reales decretos y la ley orgánica de educación.

Se ha seleccionado diversas publicaciones públicas de organismos oficiales nacionales e internacionales tales como: Ministerio de Educación Cultura y Deporte, la OCDE, el Banco de España, la Comisión Nacional del Mercado de Valores y el Colegio de Economistas. Y otras basadas en recursos no oficiales, aunque muy útiles y relevantes como por ejemplo libros, periódicos económicos, artículos científicos, trabajos de fin de máster, tesis doctorales.

Algunas de las fuentes utilizadas usan metodología cuantitativa, por lo que se han interpretado tablas y gráficos.

Sin embargo como estudio más relevante se consideró realizar una investigación de campo sobre el conocimiento de economía en los alumnos de la ESO. Dicha investigación se basó en un cuestionario (que se encuentra en el anexo 2) de carácter anónimo, compuesto por 31 preguntas, donde 23 son preguntas cerradas con diferentes opciones de respuesta y 8 abiertas. Hemos utilizados diferentes escalas para la creación del cuestionario, como la nominal, de suma constante, tipo likert y categórica. Como podemos observar son preguntas cortas y simples lo que se pretende es conseguir una retroalimentación de datos, suficiente para evaluar los conocimientos básicos que poseen los alumnos.

Por último realizaremos otro cuestionario (contemplado en el anexo 3) a tres profesores de Economía para conocer desde un punto de vista con experiencia en el sector educativo, la posible alfabetización económica en los jóvenes. La encuesta posee 21 preguntas de las cuales 15 son cerradas con varias opciones de respuestas y 6 abiertas.

El análisis de las encuestas será descriptivo y será utilizado para posteriormente realizar un DAFO y elaborar conclusiones.

### **5-Necesidad de adquirir conocimientos económicos financieros en edades tempranas.**

Los niños necesitan comprender el valor del dinero y del ahorro, los jóvenes prepararse para utilizar bien sus recursos y vivir de forma independiente y los adultos planificar sus decisiones financieras. Vamos a centrarnos en las edades más tempranas, donde se les puede dar una buena educación y enseñarles a ser consumidores inteligentes. Se podría empezar enseñándoles a distinguir los anuncios, es decir comparar los productos originales con los que aparecen en los anuncios. Lo que se pretende es que tengan una visión crítica y se manejen de forma autónoma. La idea es que desde las edades más jóvenes, estén más capacitados y preparados para tomar mejores decisiones. Numerosos estudios realizados por distintas entidades y asociaciones afirman que una buena educación financiera reduce los impactos de la crisis.

**Cuadro 1:** Educación Económica financiera para niños y jóvenes.

<b>Marco de Edad</b>	<b>Educación Financiera</b>	<b>Economía</b>
<b>0-5 Años</b>	Los niños deberían de aprender el valor del dinero y la posesión. Conocer el significado de precio y ahorro.	Identifiquen sus propios intereses profesionales.  Que tengan capacidad para la resolución de sus propios

<b>6 – 9 Años</b>	Aprender a diferenciar entre sus deseos y sus necesidades. Reconocer que existen bancos y servicios financieros. Existe un plan de ahorro.	problemas.  Que aprendan a trabajar el equipo, recibir consejos y a evitar riesgos.
<b>10 – 14 Años</b>	Se pretende que los jóvenes aprendan una planificación a corto plazo frente al largo plazo. Que aprendan los riesgos financieros. Aprender los efectos de la publicidad a través de consumidores informados.	Que los jóvenes tengan vocaciones, que aprovechen las oportunidades, que tengan un plan de acción, que desarrollen disciplina y capacidad de comunicación.  Aprendan a desarrollar su espíritu emprendedor.
<b>+ 15 Años</b>	En estas edades lo alumnos deben conocer los tipos de interés, los delitos financieros y los poderes adquisitivos y las capacidades de negociación.	Aprendan conceptos más económicos como los salarios, necesidades de capital, capacidades de gestión, el mercado, los salarios y el empleo.

**Fuente:** Elaboración propia. En base a Unicef (2013). Educación social y financiera para la infancia.

### 5.1. Organismos que contribuyen con la educación financiera

En los últimos años en España los bancos como BBVA, ING, Sabadell y Popular se han visto más involucrados en la educación financiera. Existen asociaciones como (AEB) Asociación Española de la Banca y la (AERBE) Asociación de Representantes de la Banca extranjera en España. Estas trabajan desde hace años para mejorar la cultura financiera en España. Ofrecen clases, talleres, concursos y juegos interactivos donde se da importancia a la educación financiera en los niños de colegios e institutos.

Trabajan con diversos programas, en los que destacan “Tú finanzas tu futuro” y el curso de “tu dinero y tú”. El primero “**Tú finanzas tu futuro**” de la mano de AEB, que actualmente cuentan con más de 400 voluntarios de 16 entidades bancarias donde sensibilizaran sobre 6400 escolares de entre 13 y 15 años de la gestión responsable del dinero y la importancia del ahorro. A su vez podemos nombrar el curso de educación financiera de “**tu dinero y tú**” para ayudar aprender a gestionar bien tus ahorros.

También AEB afirma que todas las personas tomamos decisiones financieras y que una buena educación financiera es buena para promover la igualdad de oportunidades. Una

educación financiera adaptada, refuerza la integración de ciertos colectivos como personas con discapacidad intelectual y auditiva, ciudadanos procedentes de otros países con dificultades en el idioma y personas en riesgo de exclusión. A su vez también podrían contribuir con la inclusión laboral de estos colectivos y el fomento del emprendimiento. Esta asociación, contribuyen programas adaptados a sus circunstancias y capacidades, para facilitar su inclusión financiera y a su vez su inclusión social.

Estos interactúan con los sujetos a través de las nuevas tecnologías, las redes sociales (como por ejemplo Youtube) y utilizan la participación de famosos para ser más interactivos, amenos y conseguir captar la atención del público. (AEB, 2017)

Cabe a destacar el **Centro para la Educación y Capacidades financieras de BBVA**, que convocó a expertos de todo el mundo sobre educación e inclusión de economía financiera. En 2007 comenzó el proyecto **EduFin** con el objetivo principal de crear una visión simple y clara de aspectos principales del sistema financiero así como de sus principales productos y servicios. A través de internet y papel proporcionar ayuda para ser autosuficientes en la resolución de decisiones financieras personales. En su portal web podemos localizar otros portales como “**EdufiEmp**” para resolver las necesidades de empresarios o emprendedores y “**EdufineXt**” adaptado a los colectivos más jóvenes.

Su primera edición conocida como **EduFin Summit 2017**, tuvo lugar en México los días 15 y 16 de junio de 2017. En nuestra sociedad actual la educación económica-financiera se ha convertido en una necesidad global, además cabe a destacar el papel tan importante que ha desarrollado la transformación digital que hemos experimentado.

En este evento se tratan temas relevantes como:

- La educación financiera y la economía conductual.
- Casos de éxito y educación financiera en la era digital.

Los participantes de esta primera edición concretaron que la educación financiera debe ser básica para todas las personas, aunque no cuenten con servicios financieros, por lo que se debe de trasladar a todo el mundo. (Cabrera Sánchez, 2017)

Una de las investigadoras más destacadas sobre temas de alfabetización financiera, es Annamaria Lusardi directora de GFLEG (Global Financial Literacy Excellence Center). Declaro que en las escuelas y en el trabajo son los lugares donde se deben esparcir el conocimiento. (Lusardi, 2017)

Además de las descritas anteriormente, con el paso del tiempo y con el mismo fin de culturizar el país de conocimientos económicos y financieros se han creado diferentes iniciativas (citadas en el cuadro 2).

**Cuadro 2:** Otras iniciativas de Educación Financiera en España.

Iniciativas de Educación Económica	Breve definición	Portal web
El Banco de España y la CNMV	Que promueve el Plan de Educación Financiera.	<a href="http://www.cnmv.es/portal/home.aspx">http://www.cnmv.es/portal/home.aspx</a>
Fundación Mapfre.	En el que destaca el programa “Seguro para todos”	<a href="https://www.mapfrehd.com.do/seguros-do/particulares/">https://www.mapfrehd.com.do/seguros-do/particulares/</a>
Fundación de Estudios Bursátiles y Financieros (FEBF)	Esta entidad lleva a cabo numerosas actividades formativas con la intención de mejorar la cultura financiera en la Comunidad Valenciana.	<a href="https://www.febf.org/">https://www.febf.org/</a>
OCU, Organización de Consumidores y Usuarios	Es una asociación sin ánimo de lucro que da información y atención a los consumidores.	<a href="https://www.ocu.org/">https://www.ocu.org/</a>
Blog iniciativa emprendedora	En él se pone a disposición de los más jóvenes recursos para fomentar el espíritu emprendedor.	<a href="http://blogdeekonomiacharro.blogspot.com.es/">http://blogdeekonomiacharro.blogspot.com.es/</a>
La Escuela de Inversión	Se creó con la intención de ayudar a la gente para salir de la crisis, a través de recursos gratuitos y apoyo profesional.	<a href="https://laescueladeinversion.com/">https://laescueladeinversion.com/</a>
Te hacemos los números	Con esta herramienta se pone a disposición del usuario varias calculadoras con las que se ajusta a diferentes necesidades, se puede conocer si para el usuario es más rentable alquilar o comprar, el tipo de vivienda que más adapta a sus necesidades, el coste total de una casa incluyendo el crédito para la compra, entre otras cosas.	<a href="https://www.helpmycash.com/calculador/">https://www.helpmycash.com/calculador/</a>

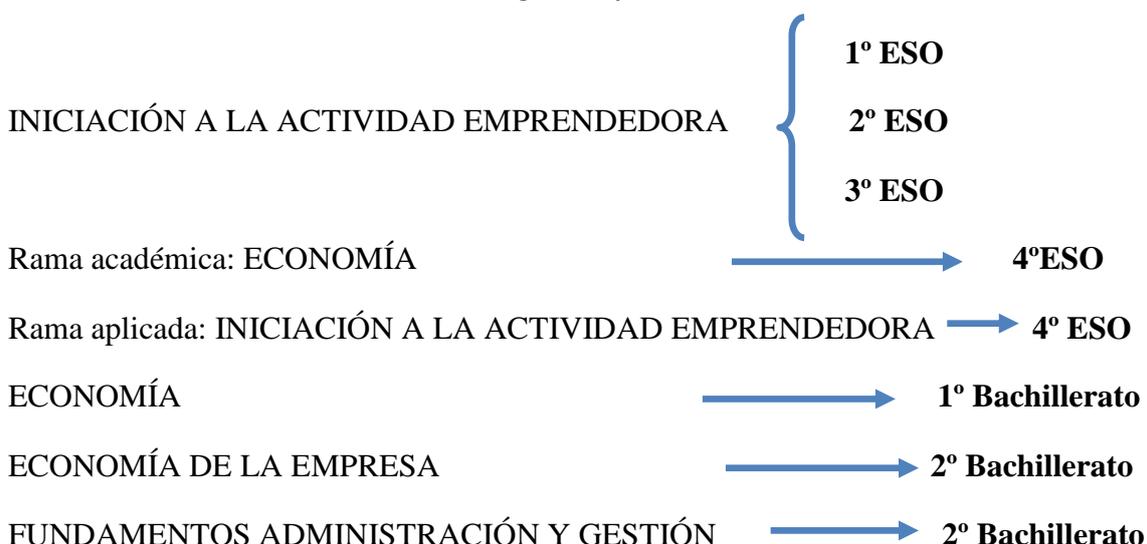
iAhorro.	Es un comparador financiero, que ofrece información para poder comparar todos los productos financieros que hay en España	<a href="https://www.iahorro.com/">https://www.iahorro.com/</a>
El Blog Salmón	Se dedica a seguir la actualidad sobre economía, finanza, las empresas y la economía de los hogares.	<a href="https://www.elblogsalmon.com/">https://www.elblogsalmon.com/</a>

**Fuente:** Elaboración propia. En base a Luque Domínguez y García Lopera (2012) Educación Económico financiera en tiempos de crisis. Cuadernos de CC.EE y EE nº 63, 2012. Pp. 11- 31.

### 6- La economía en la Educación secundaria en España.

En España tras la modificación de la Ley Orgánica 2/2006 de 3 de mayo por la Ley Orgánica 8/2013, de 9 de diciembre, para la mejora de la calidad educativa, el bachillerato forma parte de la educación secundaria postobligatoria. EL currículo de las asignaturas es definida por cada comunidad autónoma. Para la realización de esta investigación nos hemos dirigido a un centro de secundaria de Castilla la mancha llamado IES Justo Millán.

Castilla la Mancha se regula por el Decreto 40/2015, de 15/06/2015, por el que se establece la Educación Secundaria Obligatoria y Bachillerato.



Actualmente con la legislatura vigente observamos distintas asignaturas para cursar en la ESO y bachillerato, todas se cursan de forma optativa.

- ▲ Por un lado la asignatura de **Iniciación Actividad Emprendedora** para estudiantes de 1º, 2º y 3º de la ESO. Los alumnos que quieran cursar esta asignatura deben elegirla en un curso u otro, no pudiendo cursarlas en todos los cursos.

El objetivo de esta materia es formar a los alumnos de cultura financiera básica para actuar con responsabilidad tanto en su vida personal como laboral y que adquieran capacidades creativas e innovadoras.

Los contenidos de la asignatura se dividen en tres:

Autonomía personal, liderazgo e innovación: con el fin de que se aprenda a conocer sus capacidades e influir en el proceso de toma de decisiones asumiendo los resultados obtenidos tanto del trabajo personal como en equipo.

Proyecto empresarial: se estudiará y analizará la empresa como fuente de creación de riqueza y a su vez también los trámites básicos para su puesta en marcha, el papel del empresario, las características y los tipos de emprendedores.

Finanzas: donde se verán los productos financieros básicos y sus riesgos, de manera que aprendan a tomar decisiones como consumidores, siendo conscientes de la su importancia.

- ▲ La asignatura de **Economía** que se impartirá en 4º de la ESO, para los alumnos que cursen la rama de enseñanzas académicas para la iniciación al bachillerato, es decir para los alumnos que posteriormente van a cursar bachiller.

La materia se organiza por distintos aspectos de micro y macroeconomía.

Ideas económicas básicas: donde se estudia la terminología básica empleada en esta ciencia y se valora el impacto de las decisiones económicas. También analizan aspectos importantes de los diferentes modelos económicos.

Economía y empresa: los alumnos estudian las diferentes formas jurídicas de las empresas y su funcionamiento en una economía de mercado.

Economía personal: se introduce el estudio de economía financiera con el objetivo de que el alumno valore su importancia y planifique las necesidades económicas a lo largo de las diferentes etapas de la vida. Ayudará a que el alumno conozca el funcionamiento básico del sistema financiero y las características de las operaciones bancarias.

Economía e ingresos y gastos del Estado: en este bloque se dedican a conocer aspectos financieros de la actividad del Estado, como la repercusión de las desigualdades económicas y el papel que juega el Estado en la redistribución de la renta. El alumno estudiara conceptos de deuda pública y déficit público.

Economía y tipos de interés, inflación y desempleo: como su propio nombre indica se analizan estos tres tipos de conceptos básicos del funcionamiento de la economía.

Además de diferenciar estas macromagnitudes, se interpretarán datos y gráficos emitiendo un juicio valorativo de las mismas.

Economía Internacional: en este último apartado se analizará, dentro de un contexto general, el funcionamiento del comercio internacional, conociendo las ventajas e inconvenientes del proceso de integración económica y monetaria de la Unión Europea. Se comprenderán las causas y consecuencias de la globalización.

- ▲ **Iniciación a la Actividad Emprendedora y Empresarial**, esta asignatura se imparte en 4º de la ESO en la rama de enseñanzas aplicadas para la formación profesional, es decir para alumnos que van a optar por hacer un F.P.

La asignatura posee los siguientes contenidos:

Autonomía personal, liderazgo e innovación: se desarrolla la figura del emprendedor como empresario, creador de autoempleo, generador de ideas y una fuente de innovación en las organizaciones donde trabaja. Además se estudia el punto de vista del emprendedor como persona que toma decisiones y actúa a favor de la sociedad.

Proyecto de empresa: se empieza por la idea inicial de negocio y se desarrollará con el funcionamiento y los distintos subsistemas de la empresa. Se estudia temas relacionados con el trabajo en equipo, la creatividad, la capacidad de comunicación y el manejo de software de gestión. Así como las necesidades materiales y financieras de la empresa, la organización de los recursos humanos y el plan de comercialización y marketing.

Finanzas: en este bloque se analiza el proceso de creación y puesta en marcha de una empresa, su dimensión económico-financiera, el entorno financiero empresarial y social y el sistema impositivo.

En el bachiller de ciencias sociales encontramos tres asignaturas a cursar de economía. Para 1º Bachiller la asignatura de Economía, para 2º Bachiller Economía de la Empresa y otra asignatura de Fundamentos de Administración y Gestión.

- ▲ En la **Economía** impartida para 1º de Bachiller se aborda el estudio de cuestiones claves utilizadas en la economía y en el mundo empresarial. El objetivo del análisis de estas cuestiones es desarrollar la capacidad de analizar y tener una visión crítica con los temas de actualidad sobre la pobreza, salud, medio ambiente, desarrollo de los negocios y la distribución de la renta. De manera que se conozca la organización del mercado y el procedimiento para la determinación de precios.

Los bloques de los que se compone la asignatura son:

Economía y escasez: Se estudia la organización de la actividad económica: en este tema se dan aspectos relacionados con la escasez, la selección y la asignación de recursos y el coste de oportunidad. Se analiza y compara los diferentes sistemas económicos.

La actividad productiva: se ve la empresa, sus objetivos y funciones; el proceso productivo y factores de producción. Se estudia la función de producción y la obtención de los costes de producción y los beneficios. Con ello se pretende que los alumnos aprendan a leer e interpretar los datos y gráficos económicos.

Analizarán los acontecimientos económicos relativos a los cambios en el sistema productivo o en la organización de la producción.

El mercado y el sistema de precios: este bloque abarca la curva de demanda y con ello los movimientos a lo largo de la curva, desplazamientos en la curva de demanda y la elasticidad de la demanda. También se ve la curva de oferta con sus movimientos a lo largo de la curva, los desplazamientos en la curva de oferta y la elasticidad de la oferta. Se estudia el equilibrio en el mercado, la competencia perfecta e imperfecta, el monopolio, el oligopolio y la competencia monopolística.

La macroeconomía: se analizan y estudian los significados y su relación de las macromagnitudes como la producción, renta, gasto, inflación, tipos de interés y desempleo.

Aspectos financieros de la Economía: Funcionamiento y tipología del dinero en la Economía. Los procesos de creación del dinero. La inflación. Análisis de los mecanismos de la oferta y demanda monetaria y sus efectos sobre el tipo de interés. Funcionamiento del sistema financiero y del Banco Central Europeo.

El contexto internacional de la Economía: se estudia el comercio internacional y los mecanismos de integración, especialmente la construcción y desarrollo de la Unión Europea.

Desequilibrios económicos y el papel del Estado en la Economía: se examinarán las causas de las crisis económicas así como algunas de las principales políticas macroeconómicas. Crecimiento económico sostenible.

▲ **Economía de la Empresa** se cursa en 2º de Bachiller de ciencias sociales, y está compuesta por 7 bloques:

La empresa: se estudian temas relacionados con la empresa y el empresario, como la cosificación de empresas, sus componentes, sus funciones y objetivos. Analizan el marco jurídico de la actividad empresarial y las interrelaciones con el entorno económico y social.

Desarrollo de la empresa: se ven estrategias de crecimiento internas como externas, la importancia de las pequeñas y medianas empresas, la internacionalización, la competencia global y la empresa mundial.

Organización y dirección de la empresa: la división técnica del trabajo, la planificación y toma de decisiones estratégicas, el diseño y análisis de la estructura de la organización, la gestión de los recursos humanos, los conflictos e intereses en las negociaciones.

La función productiva: principalmente se ve el proceso productivo, la eficiencia y la productividad. Así como la investigación, el desarrollo y la innovación (I+D+i) como parte de los elementos clave para la mejora de la competitividad empresarial. Se estudiarán los inventarios de la empresa, sus costes y el umbral de rentabilidad.

La función comercial de la empresa: se analizan las clases de mercado, las técnicas de investigación de mercado, el consumidor, la segmentación de mercados, estrategias del marketing-mix, y la ética empresarial.

La información de la empresa: con este bloque se introduce al alumno los aspectos contables de la empresa como son sus obligaciones contables, la fiscalidad de la empresa, la composición del patrimonio, el balance, la cuenta de pérdidas y ganancias, las cuentas anuales y su imagen fiel.

La función financiera: en este último bloque se analiza la estructura económica y financiera de la empresa a través de las clases de inversión, los recursos financieros y las fuentes alternativas de financiación para la empresa tanto externa como interna.

▲ **Fundamentos de Administración y Gestión** esta materia optativa, para los alumnos de 2º de Bachillerato de ciencias sociales, se basa en la preparación de los jóvenes para adquirir conocimiento y desarrollen actitudes que les permitan desenvolverse en el entorno administrativo y organizativo de la empresa. Esto implica el desarrollo de su espíritu emprendedor.

Para esta materia impartida en este curso se desarrollan diferentes bloques:

Innovación empresarial: Se estudia la idea de negocio; se parte de la idea de la innovación empresarial, la figura del emprendedor y la dimensión social y económica de la empresa.

La organización interna de la empresa: se abordan aspectos relacionados con la forma jurídica y los recursos de la empresa.

Documentación y trámites para la puesta en marcha de la empresa: se tratan temas relacionados con la creación y puesta en marcha de los nuevos negocios.

El plan de aprovisionamiento: se establecen los objetivos y las necesidades de aprovisionamiento. Se identifican los distintos tipos de documentos utilizados para el intercambio de información con los proveedores y se reconoce las diferentes técnicas de negociación y comunicación.

Gestión comercial y de marketing en la empresa: se desarrolla la comercialización de los productos o servicios de la empresa y su marketing. Se reflexiona entre las diferentes estrategias de precios teniendo en cuenta las características del producto o servicio. Se analiza las políticas de marketing aplicadas a la gestión comercial.

Gestión de los recursos humanos: se evalúa las necesidades de la empresa y se describen los puestos de trabajo. Se identifica la documentación que genera la contratación del personal, reconociendo las obligaciones administrativas del empresario ante la seguridad social.

Gestión de la contabilidad de la empresa: se basa en los criterios establecidos en el plan general contable, el objetivo es crear una base sobre la contabilidad de los hechos contables derivados de la propia actividad de la empresa. El alumno se familiarizará con la terminología y el ciclo contable.

Gestión de las necesidades de inversión y financiación: se analiza las fuentes de financiación de la empresa según sus necesidades financieras. También se valora el acceso a las fuentes de financiación para la puesta en marcha del negocio.

Exposición pública del desarrollo de la idea de negocio: la idea es que el alumno maneje las herramientas informativas y audiovisuales que ayuden a la difusión del proyecto, utilizando habilidades comunicativas y técnicas.

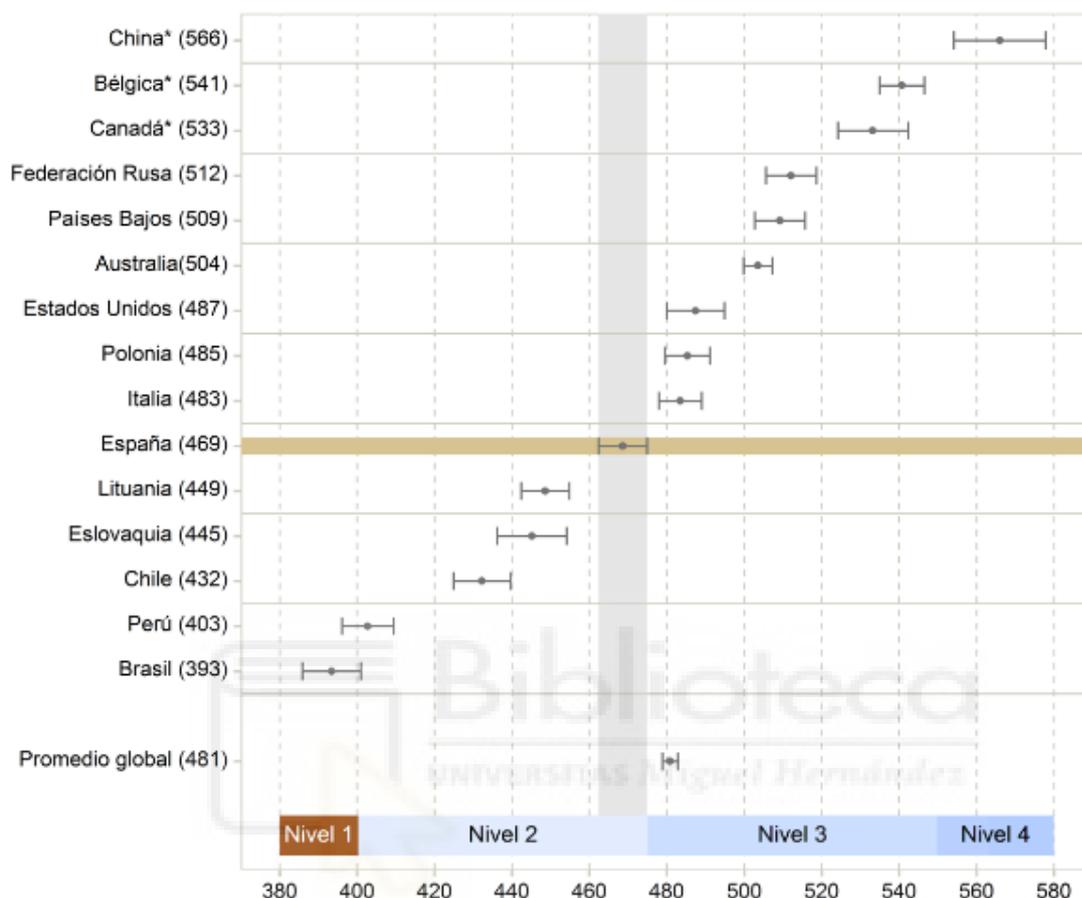
## **7 -La educación económica en España y en otros países:**

Los alumnos españoles están por debajo de la media de la OCDE en competencias financieras, lo que dificulta planificar sus finanzas, interpretar facturas.

En Estados Unidos o Alemania la asignatura de Economía tampoco es obligatoria y en muchos colegios ni se ofrece. Gracias al periódico alemán conocido como Handelsblatt se han incrementado e introducido en los colegios e institutos colaboraciones de economistas especializados en la materia. (Stefanie C. Müller, 2017)

El informe de Pisa asegura que uno de cada seis alumnos españoles no llega a nivel básico en competencia financiera. Como se ha apuntado anteriormente, PISA es un programa que se encarga de hacer juicios de valor respecto a los sistemas educativos, se basa en un modelo dinámico de aprendizaje en los que los jóvenes son capaces de demostrar lo que han aprendido Vamos analizar PISA 2015 y algunos países que participaron.

**Grafico: 1** Puntuaciones medias estimadas e intervalos de confianza 95% media poblacional de competencia financiera



**Fuente:** Ministerio de Educación Cultura y Deporte: Informe PISA 2015 competencias financieras, informe Español.

El rendimiento de los estudiantes se describe con 5 niveles:

**Nivel 1:** Los estudiantes situados en este nivel muestran conocimientos básicos en competencia financiera. Identifican e interpretan términos comunes y conceptos básicos. Pueden diferenciar entre lo que se necesita y lo que se desea, además de tomar decisiones financieras simples.

**Nivel 2:** En este nivel se desenvuelven en conceptos cotidianos y familiares. Es decir aplican su conocimiento en la vida cotidiana con productos y conceptos corrientes, por ejemplo identifican una factura, comparan e interpretan que resultaría más económico.

**Nivel 3:** Estos estudiantes se muestran más autosuficientes y son capaces de analizar las consecuencias de las decisiones de gasto, así como hacer planes financieros simples dentro de un contexto familiar.

**Nivel 4:** Se encuentran los estudiantes que son capaces de aplicar su conocimiento a productos y contextos financieros menos comunes como por ejemplo gestionar una cuenta bancaria, diferenciar las condiciones de ofertas de préstamos.

**Nivel 5:** Muestra una comprensión más amplia, son capaces de actuar en las decisiones más difíciles y describir sus posibles consecuencias.

Como podemos observar las mejores puntuaciones las obtiene China con una media de 566 puntos, Bélgica con 541 puntos y Canadá con 533 puntos. Las peores puntuaciones serían para los países sudamericanos Chile con 432 puntos, Perú con 403 puntos y Brasil con 394 puntos.

En el caso de España obtiene una puntuación de 469, vemos que queda por debajo de la media del promedio global de participantes que es 481, es decir 12 puntos por debajo de la media.

A continuación describiremos cómo se desarrolla la materia de Economía, concretamente financiera, y algunos resultados en algunos países integrantes del Informe PISA 2015. Estos países han obtenido resultados significativos en PISA, es decir, bien medias altas o bajas en relación con los demás países participantes y son China Bélgica (Flandes), Canadá, Estados Unidos, Perú y Brasil.

**China:** El país con mejor puntuación media, aparecen temas económicos financieros en la educación primaria y secundaria en la que se adquiere conocimiento sobre la economía de mercado. Este tema se implanta en asignaturas como Ética y Sociedad e Historia.

**Bélgica:** Participó la parte de Flandes y se sitúa por debajo de China, obtiene mejores medias de PISA, desde 2010 en los institutos, los profesores incluyen temas obligatorios sobre esta materia, como empleo, productos y servicios, presupuestos, derechos del consumidor, el bienestar social y la pobreza. También cabe destacar en los centros de formación profesional la inclusión de una asignatura obligatoria que incluye aspectos de educación financiera.

**Canadá:** Los temas económicos-financieros se imparten y se incluyen en distintas asignaturas de diferentes provincias.

**Estados Unidos:** se ha implantado en sus planes de estudio esta materia de manera obligatoria en la Secundaria. Se ha integrado en la mayor parte de los estados, pero varía según los mismos, ya que algunos la ofrecen como una asignatura específica, y en otros se incorpora en las Matemáticas o Ciencias Sociales.

**Perú:** Uno de los países participantes del Informe PISA 2015 con menor nota media. Desde hace unos años diversos organismos e instituciones públicas trabajan con el ministerio de educación desarrollando programas específicos, elaborando materiales y recursos didácticos, así como el diseño de cursos de formación de profesores.

**Brasil:** El país con la nota media más baja participante del informe de PISA 2015. Actualmente se integran conceptos económicos financieros en asignaturas como Matemáticas, Ciencias, Geografía e Historia. También se está desarrollando un programa parecido para la educación Primaria y se trabaja con una formación especializada de los profesores.

**España:** En nuestro país anteriormente con la LOE, ley orgánica de educación las comunidades Autónomas durante la ESO, Bachillerato y los ciclos de formación profesional contemplaban contenidos económicos y financieros en algunas asignaturas como Matemáticas, Ciencias Sociales, Geografía e Historia y Ciudadanía. Así como en Bachillerato en la rama de humanidades y ciencias sociales se impartían materia de economía y economía de la empresa.

Actualmente con la LOMCE (ley Orgánica 8/2013, de diciembre, para la Mejora de la Calidad Educativa) concretándose con cada comunidad autónoma, se implantaron e incrementaron los temas económicos y financieros en distintas asignaturas tanto en Primaria como en Secundaria, con el propósito de lograr una concienciación en los jóvenes sobre la responsabilidad y el buen uso del ahorro, gasto y consumo. Tras esta reforma de la ley educativa, la economía se imparte en la ESO y Bachiller a través de estas asignaturas Iniciación a la Actividad Emprendedora y Empresarial, Economía, Economía de la Empresa y fundamentos de Administración y Gestión. (Ver apartado 6 de la Economía en la educación secundaria en España).

## **8- Diseño de la investigación**

Una vez definida la importancia que tiene una buena educación económica y haber estudiado el sistema educativo español, vamos a proceder a evaluar el nivel de conocimientos económicos que poseen alumnos.

La presente investigación será basada en un cuestionario, realizado en un instituto situado en Hellín en la provincia de Albacete conocido como I.E.S. Justo Millán. La evaluación se lleva a cabo en alumnos no universitarios que cursan 4º de la ESO. Se realiza en alumnos de la ESO y no en edades posteriores porque lo que se pretende es la obtención de datos sin tener ninguna preparación específica previa. La muestra la compone de 25 alumnos. El motivo de esta muestra con alumnos de 4º de la ESO se debe a que, a partir de este curso se empieza a diversificar entre dos ramas, la académica para alumnos que posteriormente cursaran bachiller y la rama de aplicadas para alumnos que van a optar por hacer un FP.

Asimismo realizaremos un cuestionario tres profesores que imparten la asignatura de economía en diferentes cursos de la ESO y Bachillerato, en el mismo centro donde se realizará el cuestionario a los alumnos. Los profesores cuentan con una amplia experiencia educativa ya que han trabajado en diferentes centros.

Durante el mes de noviembre y diciembre se realizan dichas pruebas (adjuntadas en el Anexo 1 y Anexo 2) para los alumnos de 4º ESO, que estaban repartidos en 2 clases, una de las clases para alumnos de cuarto que cursan por la rama académica, otra clase de alumnos de la rama aplicadas.

### 8.1. Tipo de centro y tamaño de la muestra

El centro elegido para la realización de la investigación, es el instituto Justo Millán. Debido a la proximidad del centro y a que es el instituto de mayor antigüedad del municipio de Hellín, acoge a un gran número de alumnado de los alrededores y de los pueblos cercanos. Cuenta con gran variedad de recursos y aulas tales como biblioteca, aula de plástica, de música, de religión, de idiomas, de informática, gimnasio, laboratorio de biología, laboratorio de química, aula de enfermería, varias pistas deportivas, de orientación, entre otras.

El instituto es un centro público por lo que depende de la junta de Castilla la Mancha, en el se imparten enseñanzas de Educación Secundaria, contempla la posibilidad de cursarlo en bilingüe, Bachillerato con diferentes modalidades de Humanidades y Ciencias Sociales, Ciencias y Artes. También cuenta con FP Básica, Ciclos Formativos de Grado Medio como por ejemplo de electricidad y Grados Medios en el que destaca el de cuidados auxiliares en enfermería.

Una vez elegido el centro y el tamaño de la muestra, hay que tener en cuenta las limitaciones de este trabajo de campo, por lo que las conclusiones obtenidas no serán significativas ni vinculantes a todas las comunidades autónomas.

### 8.2. Variables y escalas utilizadas

Para la realización del cuestionario utilizaremos diversas variables con sus respectivas escalas. La encuesta está compuesta por diferentes preguntas relacionadas con los objetivos y sub-objetivos (descritos en el punto 3). Las preguntas serán claras y de respuesta fácil, entendibles para los alumnos, por lo que no se han planteado preguntas que obliguen a usar esfuerzo o cálculos mentales para no desmotivar el interés del alumno.

Para la medición, elaboramos una tabla donde mediremos los diferentes tipos de variable y escalas que vamos a utilizar para la medición de la encuesta.

Variable	Medición	Motivos
Dime tú género	Escala Nominal	Segmentar la población
Podrías indicarme tu fecha nacimiento	Escala de razón	Segmentar la población

Has repetido algún curso	Escala Nominal	Conocer si se trata de un buen estudiante
Sueles faltar o llegar tarde a clase	Escala Nominal	Saber el interés que tiene en las clases.
Recibes clases extraescolares	Nominal	Identificar los alumnos con dificultades
Si la respuesta anterior fue afirmativa, ¿podrías especificarme de qué?	No tiene escala	Conocer si el alumno tiene dificultades con la economía.
¿Crees que tienes conocimientos económicos?	Categórica	Conocer una autoevaluación sobre conocimiento en economía.
¿Crees que es importante tener conocimientos económicos, financieros?	Intensidad	Saber si considera importante tener conocimiento en economía financiera.
¿Debería crearse una asignatura obligatoria de economía o finanzas?	Escala latitudinal, tipo: likert	Conocer el interés que muestran los alumnos por saber más contenido económico.
¿Crees necesario saber de economía?	Nominal	Saber si ven la economía importante.
Reparte los 100 puntos en función de lo importante que consideras estas asignaturas	Suma constante	Saber el porcentaje de importancia que le dan a la Economía
¿Te gusta la asignatura de economía?	Nominal	Saber que les parece la materia.
¿Te gustaría estudiar algo relacionado con Economía?	Nominal	Conocer si tienen visión futura de seguir estudiando economía
¿Qué opinas de la duración de la asignatura de economía?	Nominal	Saber la opinión de los alumnos sobre el tiempo impartido de la asignatura.
¿Te gusta el método que usan para que aprendas economía?	Categórica	Conocer lo que opinan sobre el método de impartir la clase.

Dime brevemente, ¿qué cambiarías sobre la forma de impartir la asignatura de economía?	No tiene escala	Tener conocimientos concretos sobre la forma de dar clase de economía.
¿Te dan tus padres alguna paga?	Nominal	Saber que alumnos se administran con el dinero que le dan sus padres.
¿Crees verte preparado para gestionar tu dinero?	Categoría	Tener la opinión de los alumnos sobre su gestión del dinero.
Posees una cuenta bancaria	Nominal	Conocer una estimación de alumnos con cuenta bancaria.
¿Tienes conocimientos sobre el conceptos financieros? (préstamos, inversión, hipoteca, intereses, comisiones y descubiertos)	Nominal	Saber el porcentaje de alumnos con conocimientos financieros
Puntué del 1 al 10 el grado de conocimiento de estos conceptos	Escala Valorativa Sumatoria	Ver la valoración de los alumnos sobre su conocimiento financiero.
¿Sabrías la diferencia entre tarjeta de débito y tarjeta de crédito?	Nominal	Saber si los alumnos saben diferenciar estas tarjetas, que son las más comunes.
¿Qué es el IBEX-35?	Nominal	Saber si los alumnos entienden este concepto básico de financiera.
¿Qué es la inflación?	Nominal	Saber cuántos alumnos conocen este término macroeconómico.
¿Con cuál de estas tarjetas solo te puedes gastar el dinero que tienes en tu cuenta corriente?	Nominal	Para conocer si de verdad los alumnos diferencian la tarjeta de débito a la de crédito.
¿Te consideras/ sientes emprendedor?	Categoría	Segmentar la población

Podrías definirme brevemente, ¿qué consideras por ser emprendedor?	No tiene escala	Saber si los alumnos saben lo que significa concepto de emprendedor.
Cuándo termines tus estudios obligatorios te gustaría	Nominal	Conocer el porcentaje de emprendedores que quieren estudiar.
Según la respuesta anterior, indícame de qué quieres trabajar o qué quieres estudiar	No tiene escala	Saber si el porcentaje de emprendedores se quieren dedicar a la economía.
Con independencia de la situación laboral ¿te has planteado alguna vez ser empresario?	Nominal	Conocer cuántos alumnos les gustaría montar su propio negocio.

**Figura: 1** Variables y escalas utilizadas. Elaboración propia.

Sin embargo para la encuesta de los profesores las preguntas son más exhaustivas y excluyentes, por eso la mayoría no tienen escala para que los profesores desarrollen las preguntas y den su opinión. El resto son preguntas con escala nominal.

### 8.3. Breve explicación de las preguntas

Para la encuesta de los alumnos hemos utilizado 31 preguntas pudiendo agruparlas en bloques.

-El primer bloque constaría de las 6 primeras preguntas cuyo objetivo es segmentar la población, distinguiremos a los alumnos que tienen interés por los estudios, pregunta 3 (P3) y 4 (P4) sabiendo si han repetido algún o curso si llegan tarde a clase. También distinguir a los alumnos que tienen dificultades y tienen que asistir a clases extraescolares, pregunta 5 (P5) y 6 (P6).

-El segundo bloque compuesto por 5 preguntas (de la 7 a la 11), para observar la importancia que le da el alumno a la asignatura de economía.

-EL tercer bloque tiene 5 preguntas (de la 12 a la 17), para conocer el grado de satisfacción que tienen con la asignatura de Economía los alumnos. En este bloque veremos preguntas relacionadas con el método de impartir clase de la asignatura, si les gusta y qué cambiarían, preguntas 16 (P16) y 17 (17). Además de conocer si les gusta la asignatura (P12), la duración de la misma (P15) y si les gustaría estudiar algo relacionado con la economía (P14).

-El cuarto bloque con 3 preguntas, comprobamos quienes son los alumnos que gestionan su dinero (P18) y quienes se ven preparados para administrarse

adecuadamente (P19). Asimismo hemos introducido la pregunta 20 (P20) para conocer a los alumnos que ya se han introducido en el mundo financiero.

-El quinto bloque cuenta con 6 preguntas para evaluar el grado de conocimiento económico y financiero que tienen los alumnos. Se preguntan conceptos básicos.

-El último bloque hemos realizado 5 preguntas para conocer el emprendimiento de los jóvenes y saber si podría influir el desconocimiento económico en él.

Con los profesores, lo que más hemos valorado ha sido el diálogo que se ha establecido con ellos, aportando así datos relevantes para la investigación. Aun así también es importante la encuesta realizada para observar su punto de vista sobre la docencia de la materia de economía y cómo influye en los jóvenes. Se realizan preguntas sobre el contenido de la asignatura, la forma de impartir la clase, la participación de los alumnos en clase, la LOMCE y los exámenes.

## 9- Análisis de los resultados.

En cuanto a la **encuesta de los profesores** los resultados obtenidos fueron los siguientes.

Los tres profesores contestaron que los alumnos **no** terminan los estudios con buenos conocimientos de economía (P 1). También contestaron por unanimidad que si sería muy útil impartir una asignatura obligatoria de Economía en la ESO (P 3). Las razones fueron muchas, por la utilidad práctica de la materia (Profesor 1), para ayudarles en su día a día (Profesor 2), y para desenvolverse con facilidad.

Para la pregunta 4 en lo que respecta al contenido de la asignatura de Economía los tres contestaron (opción b) que el contenido era diverso y abarcaba muchas cosas sobre económica. En esta pregunta se podía marcar más de una opción y el (Profesor 3) marcó también (opción c) que el contenido tenía dificultades para los alumnos, a lo que aclaró que eso sucedía con los alumnos que no tenían conocimientos previos.

Los profesores 1 y 2 estaban de acuerdo con (P 5) que los alumnos que más dificultades tienen se tratan de alumnos que no estudian (opción a), a lo que contestó el profesor tres que se trataban de alumnos que no están interesados por la materia (opción b).

(P 6) Todos los profesores convinieron que la clase social sí influye en los conocimientos económicos financieros de los alumnos, a lo que explicaron en la pregunta 7 (P 7) que a mayor renta mayor nivel de estudios (Profesor 1), que con dinero se puede estudiar lo que quiera (Profesor 2) y que cuanto más poder adquisitivo menos valoran las cosas (Profesor 3).

(P 8) La crisis que se desató en nuestro país hace unos años ha incentivado a los alumnos a querer adquirir más conocimientos sobre economía según los tres profesores encuestados.

Con la pregunta 10 (P 10) observamos que sí ven conveniente el aprendizaje de economía en edades tempranas. (P11) Esto se debe a que la economía sirve para defender sus derechos y necesidades (Profesor 1), cuanto son más pequeños adquieren mejor los conocimientos (Profesor 2) y que el conocimiento sobre economía puede mejorar su vida cotidiana (Profesor 3).

En lo que respecta a la ley orgánica, conocida como la LOMCE (P 12) podemos observar que los expertos consideran que sí favorece al emprendimiento. (P13) Con la mejora de la ley educativa aparecen nuevas materias de emprendimiento (Profesor 1), hay más asignaturas de economía y se imparten temas de emprendimiento (Profesor 2) y por último el emprendimiento aparece en distintas asignaturas como economía, filosofía.

(P 14) Para impartir la asignatura de Economía los tres profesores combinan teoría y práctica y en el examen (P 15) aparecen ejercicios de teoría y algún caso práctico. Cabe destacar que el Profesor 1 mencionó que antes en la pruebas de acceso a la universidad el examen era tipo test, con lo cual sus exámenes también y tras la reforma educativa el examen ha pasado a ser teórico-práctico.

(P16) Los manuales usados son Anaya para 4º ESO, Editex y en alguna ocasión BACN y SM.

Con la pregunta 17 (P17) observamos que dos profesores sí se han planteado introducir innovaciones docentes en la asignatura (Profesor 1 y Profesor 2). (P 18) Estas innovaciones propuestas fueron recursos digitales y presentaciones PowerPoint (Profesor 1) y habían pensado en realizar charlas por ex alumnos que han estudiado Economía (Profesor 2). Sin embargo uno de los profesores se encontraba satisfecho con su forma de impartir clase a través de diapositivas y no había pensado en realizar ningún cambio.

En la pregunta 19 (P19) vemos con su respuesta que en clase no hay participación con los alumnos, que cuesta mucho que participen en clase y en esto coinciden los tres profesores.

Por último el Profesor 1 y 3 contestaron que para motivar a los alumnos y despertar el interés por la asignatura les ponían videos relacionados con el tema que estaban viendo. El profesor 2 contestó dos opciones que ponía videos relacionados con el tema y que les entregaba periódicos con noticias de economía en clase. Otros de los métodos que utilizaban para la motivación de los alumnos era realizar presentaciones con trabajos voluntarios (Profesor 1), la utilización de recursos digitales que ofrecían las editoriales (Profesor 2), ver distintas páginas webs de economía como por ejemplo Educaixa ESO (Profesor 3).

### **9.1. Análisis descriptivo del entorno.**

Antes de analizar los resultados vamos a realizar un análisis descriptivo del entorno con los factores que pueden influir en la asignatura.

**Factores políticos:** A nivel estatal existe la Ley Orgánica 2/2006 de 3 de mayo y su modificación por la Ley Orgánica 8/2013, de 9 de diciembre, para la mejora de la calidad educativa. Además de las leyes estatales el centro se rige por los estatutos autonómicos y los decretos de castilla la mancha. Cabe hacer mención al el Decreto 40/2015, de 15/06/2015, por el que se establece la Educación Secundaria Obligatoria y Bachillerato. Existe el Consejo Escolar de Hellín el cual podrá elaborar normas de régimen inferior que serán aprobadas por el ayuntamiento. A nivel nacional hay distintos planes de educación a través de organismos como la CNMV y bancos. Se dan ayudas para el transporte escolar para los estudiantes de bachillerato y para los estudiantes de la ESO es gratuito.

**Factores socioculturales:** En España la natalidad ha ido descendiendo a lo largo de los años y se han reducido los habitantes. A su vez se han ido muchas personas jóvenes en busca de trabajo al igual que muchos emigrantes.

La muestra es recogida de un instituto de secundaria de Hellín-Albacete, municipio compuesto por 30.419 personas, por lo que es pequeño. Al centro asisten los jóvenes de todos los pueblos cercanos como Isso, Mingogil, Nava entre otros. Los centros educativos ofrecen niveles de educación de secundaria, bachillerato y ciclos formativos de grado medio. La universidad más cercana está situada en Albacete capital y se encuentra a media hora en coche. Se encuentra rodeado de paisajes turísticos, ríos, es patrimonio de la humanidad, etc.

**Factores económicos:** Infraestructuras: España posee grandes infraestructuras para la ayuda y desarrollo de los estudiantes. Cuenta con 83 universidades distribuidas en 243 campus. En el centro donde se ha realizado la investigación hay una parada de autobuses cercana por lo que este puede acoger gran número de alumnos. En el municipio hay numerosas instituciones bancarias, BBVA, Santander, Bankia, LaCixa, CCM, Popular, etc. Posee hospital y dos ambulatorios médicos. Existe la Red de Bibliotecas Públicas Municipales de Hellín cuyo objetivo es facilitar a sus usuarios toda clase de conocimiento e información. Existe el centro de la cultura y el centro joven para ayudar a los alumnos.

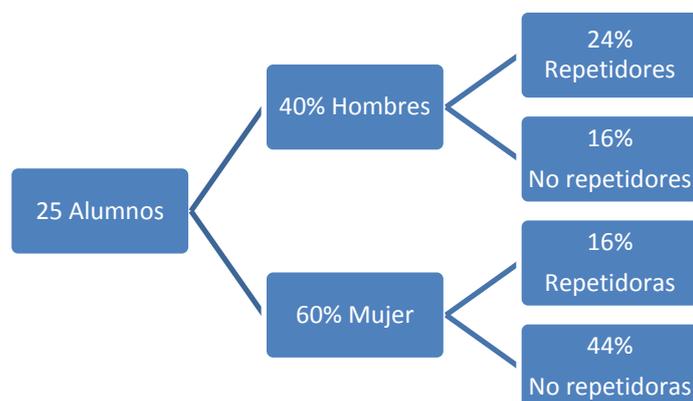
Grado de desarrollo económico: Nuestro país se encuentra desarrollado ya se satisfacen las necesidades primarias y secundarias de las personas. España ha pasado por un ciclo económico complicado con altas tasas de paro debido a una crisis económica que surgió en 2008. La mayoría de la población donde se ha realizado la encuesta trabaja, hay 3.386 parados registrados en este último mes de octubre. En esta pequeña ciudad la gente trabaja en pequeños comercios y en empresas más grandes situadas en el polígono. (Ayuntamiento de Hellín, 2012)

**Factores tecnológicos:** Por lo general se muestra gran aceptación de las tecnologías por parte de los jóvenes, por ejemplo el uso de ordenadores como recurso educativo y búsqueda de conocimientos económicos. El centro donde se han recogido las muestras posee gran variedad de recursos y aulas tales como de informática, laboratorio de biología, laboratorio de química, aula de enfermería, taller tecnológico.

## 9.2. Relación entre variables de interés.

Para analizar los resultados obtenidos por la encuestas de los alumnos hemos observado distintas variables y su posible relación. El análisis se ha realizado a través del Excel sacando los porcentajes y las comparativas con las demás variables de interés. Nos fijaremos en los extremos de los resultados.

**Figura1:** Esquema de segmentación de los encuestados



**Fuente:** Elaboración propia.

Según lo que nos han mostrado en las encuestas se trata de alumnos responsables y que tienen interés por los estudios ya que casi nunca llegan tarde a clase el 80% del total de alumnos, el 20% restante normalmente llegan tarde o faltan a clase de los cuales el 12% pertenece a los alumnos que son repetidores. Ninguno de los alumnos encuestados acude a clases extraescolares de economía, la mayoría que van a clases es por matemáticas.

La mayoría de los encuestados cree que tiene poco o regular conocimientos económicos (60%) y en los extremos encontramos que tan solo el 4% cree tener mucho conocimiento frente al 12% que cree no tener nada.

Cabe destacar la nota obtenida por los alumnos este trimestre, la media es de 3.65, muy baja y suspensa. Además vemos que más de la mitad de la clase suspende concretamente el 60% y con notas bajas la mayoría (3,2). Del 40% aprobados el 28% con notas de 5 y 6 y tan solo 12% de notable y sobresaliente. Son notas muy bajas para unas clases con pocos alumnos.

**Figura 2:** Porcentaje de suspensos aprobados, notables y sobresalientes

Rótulos de fila	Notas	Porcentaje
Aprobado	7	28%
Notable	1	4%
Sobresaliente	2	8%
Suspenseo	15	60%
<b>Total general</b>	<b>25</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Elaboración propia. Análisis de los resultados de las encuestas con Excel.

Los datos aportan que los alumnos consideran de importante la economía con un porcentaje medio de 15.4% sobre 100% un tanto por ciento muy bajo en comparación con las otras materias. Según los datos obtenidos, si comparamos la importancia que le dan a la economía con lo necesaria que es, tan solo el 4% piensa que no es importante y no es necesaria y el 28% saben que es necesaria para el día a día y la consideran importante. También es destacable que pese a que los alumnos creen que es necesaria e importante la economía nos encontramos con 28% que no están nada de acuerdo con que se imparta una asignatura obligatoria y un 4% está completamente de acuerdo. Por lo que se observa gran disparidad y contradicciones en las deducciones de los jóvenes.

**Figura 3:** Economía importante, economía necesaria.

Importante y necesaria la economía			
Rótulos de fila	No creo que me sirva	Sí, es importante	Total general
Algo importante	12,00%	56,00%	68,00%
Muy importante	4,00%	28,00%	32,00%
<b>Total general</b>	<b>16,00%</b>	<b>84,00%</b>	<b>100,00%</b>

**Fuente:** Elaboración propia. Análisis de los resultados de las encuestas con Excel.

**Figura:4** Asignatura obligatoria y la economía es necesaria.

obligatoria vs necesaria			
Rótulos de fila	No creo que me sirva	Sí, es importante	Total general
Algo de acuerdo	8%	24%	32%
Completamente de acuerdo	0%	4%	4%
Nada de acuerdo	8%	28%	36%
Ni acuerdo ni desacuerdo	0%	28%	28%
<b>Total general</b>	<b>16,00%</b>	<b>84,00%</b>	<b>100,00%</b>

**Fuente:** Elaboración propia. Análisis de los resultados de las encuestas con Excel.

Ese 4% que está de acuerdo con que hubiera una asignatura obligatoria en la ESO son alumnos que les gustan la materia y el 28% de alumnos que no estaban nada de acuerdo con una asignatura obligatoria aunque fueran importantes, 24% son alumnos que no les gusta la asignatura.

**Figura 5:** Asignatura obligatoria y alumnos que les gusta la asignatura.

obligatoria vs te gusta la asignatura			
Rótulos de fila	No la considero importante	Sí, me parece interesante	Total general
Algo de acuerdo	12%	20%	32%
Completamente de acuerdo	0%	4%	4%
Nada de acuerdo	24%	12%	36%
Ni acuerdo ni desacuerdo	8%	20%	28%
<b>Total general</b>	<b>44%</b>	<b>56%</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Elaboración propia. Análisis de los resultados de las encuestas con Excel.

Ahora vamos a valorar el grado de satisfacción con la materia que tienen los jóvenes. Por lo general el 56% de los alumnos les gusta la asignatura de Economía. De este porcentaje el 16% piensa estudiar algo relacionado con la economía en un futuro. Con

el horario y duración de la asignatura un 84% de alumnos están satisfechos con el horario y el tiempo que se imparte. El método que usan para impartir la materia lo consideran apropiado totalmente el 8% de alumnos y un 48% se encuentra poco o nada satisfecho.

Observamos que los alumnos la mayoría se ven preparados para gestionar su dinero a excepción de un 4% que no se ven nada preparados. De los que se ven muy preparados el 20% viven de lo que les dan sus padres (de lo que es normal a su edad).

**Figura 6:** Paga de los padres y alumnos preparados para gestionar su dinero

padres paga vs gestionan su dinero		Rótulos de columna			
Rótulos de fila	Mucho	Nada	Poco	Regular	Total general
No, pero me dan lo que necesito	20%	4%	4%	44%	72%
No, yo soy autosuficiente	8%	0%	4%	0%	12%
Sí, con la paga me administro	8%	0%	0%	8%	16%
<b>Total general</b>	<b>36%</b>	<b>4%</b>	<b>8%</b>	<b>52%</b>	<b>100%</b>

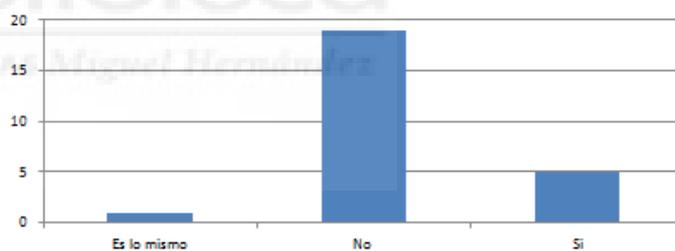
Más de la mitad del total de la clase poseen cuenta bancaria un total del 60%.

Para ver el conocimiento financiero que poseen los alumnos de 4º de la ESO realizamos dentro de la encuesta un bloque específico de preguntas. (De la pregunta 20 a la pregunta 25).

**Figura 7:** Diferenciar entre crédito y débito

-La mayoría de los alumnos no se consideran capaces para diferenciar ambas tarjetas.  
  
(Débito y crédito)

**¿Sabrías diferenciar entre tarjeta de crédito y débito**



**Fuente:** Elaboración propia. Análisis de los resultados de las encuestas con Excel.

Así mismo vemos que es destacable que los alumnos tengan una cuenta bancaria y sin embargo no sepan diferenciar entre ambas tarjetas que son las más usadas (44%).

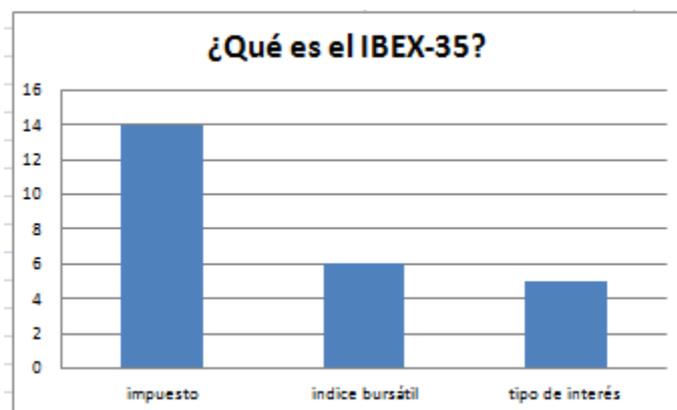
**Figura 8:** Alumnos con cuenta bancaria y diferencian tarjetas.

Tiene cuenta bancaria vs diferencia tarjetas		Rótulos de columna		
Rótulos de fila	Es lo mismo	No	Si	Total general
No	0%	32%	8%	40%
Si	4%	44%	12%	60%
<b>Total general</b>	<b>4%</b>	<b>76%</b>	<b>20%</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Elaboración propia. Análisis de los resultados de las encuestas con Excel.

Como podemos ver en la figura 9 el 65% de las personas consideran que el IBEX- 35 es un impuesto y un 20% creen que es un tipo de interés, es decir tan solo el 24% de las personas saben que es un índice bursátil.

**Figura 9:** Ibex-35



**Fuente:** Elaboración propia. Análisis de los resultados de las encuestas con Excel.

A la pregunta de ¿qué es la inflación? El 60% es decir más de la mitad de la clase considera que la inflación es una subida de los impuestos, el 12% cree que es una subida de los tipos de interés, por lo que un 28% han marcado la respuesta correcta y saben que es una subida generalizada del nivel de precios.

**Figura 10:** Inflación.



**Fuente:** Elaboración propia. Análisis de los resultados de las encuestas con Excel.

Otras de las preguntas realizadas con este propósito de indagar los conocimientos financieros de los adolescentes es ¿con cuál de estas tarjetas **sólo** te puedes gastar el dinero que tienes en tu cuenta corriente? Como sabemos con una tarjeta de débito sólo te puedes gastar el dinero que tienes en el banco y con la tarjeta de crédito como su propio nombre indica, te puedes gastar más dinero del que tienes en tu cuenta corriente y pagarlo al final de mes.

Sin embargo los resultados son opuestos ya que el 96% de la clase contestó que era tarjeta de crédito.

**Figura 11:** Tarjeta de débito.



**Fuente:** Elaboración propia. Análisis de los resultados de las encuestas con Excel.

Si volvemos la vista atrás y vemos la pregunta 23 sobre si sabían diferenciar entre tarjeta de crédito y débito observamos que los 76% reconocieron no saber diferenciarlas y el 20% contestó que sí, aunque los datos de la pregunta 26 muestren lo contrario.

Según la respuesta a la pregunta de ¿qué quieres trabajar o qué quieres estudiar? ninguno de los alumnos respondió que algo relacionado con economía. Aunque cabe a destacar la pregunta 14 que el 16% de los encuestados les gustaría estudiar algo relacionado con economía.

Finalmente a lo referido con el emprendimiento, el 8% se consideran muy emprendedores pero no tienen pensado montar su propio negocio ni ser empresarios, al igual que los que no se ven nada emprendedores. Sin embargo los porcentajes de alumnos que piensan ser poco emprendedores son los que más quieren ser empresarios.

**Figura: 12** Alumnos que se ven emprendedores y se plantan ser empresarios.

Emprendedor, Empresario				
Rótulos de fila	No	Si		Total general
Mucho	8%	0%		8%
Nada	8%	0%		8%
Poco	24%	20%		44%
Regular	16%	24%		40%
<b>Total general</b>	<b>56%</b>	<b>44%</b>		<b>100%</b>

**Fuente:** Elaboración propia. Análisis de los resultados de las encuestas con Excel.

### 9.3. ANALISIS DAFO

Con el análisis DAFO observaremos la situación de la materia de Economía en la educación de España, examinaremos sus características internas (Debilidades y Fortalezas) y su situación externa (Amenazas y Oportunidades).

Se pretende plasmar el análisis que hemos realizado sobre los conocimientos de economía que tienen los alumnos basándonos en el sistema educativo actual. Este análisis nos servirá de base para reflexionar sobre propuestas de actualización y mejora del sistema educativo.

**Análisis Interno** veremos las debilidades y fortalezas que tiene la educación en la materia de economía.

#### DEBILIDADES

- Los alumnos no terminan los estudios obligatorios con buenos conocimientos sobre economía.
- No hay ninguna asignatura obligatoria de economía.
- Los alumnos no estudian de esta materia.
- Influyente la clase social para adquirir conocimientos económicos.
- Método para impartir la asignatura es clásico. Predominan los modelos de aprendizaje tradicional y memorístico.
- Escasa modernización de los manuales usados.
- Innovaciones docentes básicas por parte del profesorado.
- Poca participación de los alumnos en clase.
- Pocos métodos para motivar a los alumnos y despertar su interés por la economía.
- Insuficiente reconocimiento de la figura del emprendedor en la adolescencia.
- España obtiene una media baja en comparación de los países del informe de PISA 2015.
- Complejidad de la realidad en la educación.
- Dependencia de la existencia de un profesorado interesado.

#### FORTALEZAS

- Existencia de abundantes materiales al alcance de los adolescentes.
- Posibilidad de actuar en edades tempranas a través de la educación.
- Se puede involucrar a las familias en la educación financiera.

- La economía posee gran utilidad presente y futura.
- Incorporación de modelos de aprendizajes más atractivos y tecnológicos.
- Existencia de instituciones nacionales promotoras de educación financiera.
- Fácil acceso a los recursos.

**Análisis Externo** observaremos las amenazas y las oportunidades del sistema educativo español, concretamente en la asignatura de Economía.

### AMENAZAS

- Informaciones engañosas sobre productos financieros.
- Falta de recursos docentes.
- Riesgo de exclusión social de ciertos colectivos.
- Altas tasas de desempleo.
- Reducido nivel de ingreso por parte de los hogares.
- Bajo nivel educativo en temas económicos financieros en España.
- España ha sufrido una crisis económica.
- Estancamiento de las leyes educativas.
- Diferencia educativa en las comunidades autónomas.

### OPORTUNIDADES

- Plan de Educación financiera de la mano de la CNMV y el Banco de España, siguiendo las directrices europeas.
- Programas y métodos atractivos para los jóvenes.
- Ejemplos de otros países con éxitos en la materia.
- Economía está presente en la vida cotidiana.

## 10- Conclusiones

A lo largo de la realización de la investigación hemos visto distintos artículos, autores e instituciones que ponían de manifiesto su preocupación por los conocimientos económicos financieros del país haciendo hincapié a la mejora de la educación. El desconocimiento económico sería consecuencia de la educación escolar que se da. Los adolescentes se encuentran con decisiones financieras cada vez más jóvenes y no disponen de formación para tomarlas.

Hoy en día se venden productos financieros cada vez más complejos, lo que conlleva a que la economía forme parte de la cultura general del país. En la comparación con otros países hemos podido comprobar que España ese encuentra ligeramente por debajo del promedio de la OCDE y la UE en lo que se refiere a las materias de ciencias y matemáticas. Por tanto hay que cambiar muchos aspectos educativos y aprender de los países con mejores calificaciones.

Tras la implantación de la LOMCE el tratamiento de la economía como materia, siendo escaso. La formación económica financiera establecida sigue siendo escasa y limitada. En el sistema educativo no hay ninguna asignatura obligatoria de economía por tanto solo se puede cursar de manera optativa, por lo que habrá alumnos que nunca hayan visto ningún tipo de conocimiento sobre esta materia. Como hemos podido examinar la educación de economía y financiera es importante para poder evitar estafas o mal entendidos.

Hemos podido observar con ambas encuestas, el sistema educativo es muy clásico para unos estudiantes que viven en la era moderna, la mayoría de los jóvenes confesó que en las clases no se enteraban y se aburrían. Quizás por eso las malas calificaciones en la materia. Muchos de los jóvenes no son conscientes del papel importante que desarrolla el sistema económico.

Con la encuesta hemos podido comprobar que existe un enorme desconocimiento de conceptos básicos económicos por parte de los jóvenes. Muchos jóvenes son incapaces de saber el significado de los productos financieros que se ofrecen, sin embargo son usuarios de servicios y productos financieros. En cierto modo la sociedad nos obliga a una vida con la economía, por ejemplo en el caso de los estudiantes para optar a beca es necesario tener una cuenta bancaria.

En conclusión para mejorar los resultados obtenidos en las encuestas realizadas debería haber mayor comunicación entre los profesores y los alumnos, para que las clases fueran más amenas y entretenidas y conseguir mayor motivación por la asignatura. Con clases más didácticas los alumnos obtendrían con mayor facilidad conocimientos económicos.

## 11-Bibliografía

- Andrés A. González Medina (2011) La enseñanza de la Economía como respuesta a una necesidad social. Recopilado de <http://www.extoikos.es/pdf/n1/respuestaaunanecesidad.pdf>
- Agencia Estatal, Boletín Oficial del estado. Ministerio de Educación, Cultura y Deporte. 3 de enero de 2015. Recopilado de <https://www.boe.es/boe/dias/2015/01/03/pdfs/BOE-A-2015-37.pdf>
- Annamaria Lusardi (2017) Global Financial Literacy Center, Recopilado de <http://gflec.org/>
- Asociación de Usuarios de Bancos, Cajas y Seguros (2016). Educación financiera crítica y significativa para los adolescentes. Recopilado de <file:///C:/Users/studio/Downloads/articulo.pdf>
- Asociación, Española de la Banca. Última actualización 29 de Noviembre de 2017. Recopilado de <https://www.aebanca.es/category/tus-finanzas-personales/>
- Ayuntamiento de Hellín (2012) Ordenanzas y reglamentos no oficiales. Recopilado de <https://www.gestalba.es/ordenanzas/HELLIN/NF-00-ORDENANZAS%20NO%20FISCALES.pdf>
- Candela Salvador, 2017. “Educación financiera en la escuela: a los niños se les enseña a pedir créditos en lugar de becas” Madrid, Editado 6 de junio de 2017. 10 años públicos. Recopilado de <http://www.publico.es/economia/educacion-financiera-reciben-ninos-ensena.html>
- El consejo general del colegio de economistas de España (2013), Informe sobre la enseñanza de economía. Recopilado de <https://www.economistas.es/Contenido/Consejo/Estudios%20y%20trabajos/CGE-Ensen%CC%83anzaEconomia.pdf>
- Elisa Silió, 2016. “¿Qué comunidades sacan mejor nota en PISA?”.Madrid 7 de diciembre de 2016. El País. Recopilado de [https://politica.elpais.com/politica/2016/12/02/actualidad/1480709130\\_114964.html](https://politica.elpais.com/politica/2016/12/02/actualidad/1480709130_114964.html)
- Kiyosaki Robert (2012) “Padre Rico, Padre Pobre”, Aguilar
- Ley orgánica 2/2006 de 3 de mayo de educación, Boletín Oficial del Estado, 106, de 4 de mayo de 2006.
- Ley orgánica 8/2013 de 9 de diciembre, para la mejora de la calidad educativa, Boletín Oficial del Estado, 295, 10 de diciembre 2013.

- Luque E. J. y García F.M. (2012). Educación Económico-Financiera en tiempos de crisis. Cuadernos de de CC.EE y EE nº 63, 2012. Pp. 11- 31. Recopilado de <http://cuadernos.uma.es/pdfs/pdf741.pdf>
- María Guadalupe Cabrera Sánchez, (2017), BBVA La nueva educación financiera se debe inculcar desde la edad temprana. Última actualización 21 de junio de 2017. Recopilado de <https://www.bbva.com/es/nueva-educacion-financiera-inculcar-edad-temprana/>
- Ministerio de Educación, Cultura y Deporte, PISA 2015 Informe Español, Recopilado de <https://www.mecd.gob.es/inee/evaluaciones-internacionales/pisa/pisa-2015.html>
- Ministerio de Educación, Cultura y Deporte. “PISA 2015 Competencia Financiera. Resultados y niveles de rendimiento”. 24 de mayo 2017. Recopilado de <http://blog.educalab.es/inee/2017/05/24/pisa-2015-competencia-financiera-resultados-y-niveles-de-rendimiento/>
- Ministerio de Educación, Cultura y Deporte, PISA 2015 Informe Español. 2017. Recopilado de <https://www.mecd.gob.es/dctm/inee/pisa2015-competencia-financiera-inf-espanol.pdf?documentId=0901e72b825a92bd>
- Stefanie C. Müller “Educación financiera como asignatura en la ESO. Conocer la economía para evitar la crisis”. El debate. 1 de junio de 2017. Recopilado de <https://eldebatedehoy.es/economia/educacion-financiera-colegios/>
- Unicef (2013) Educación social y financiera para la infancia. Una publicación complementaria del Manual de escuelas amigas de la infancia. Recopilado de [https://www.unicef.org/cfs/files/CFS\\_FinEd\\_Sp\\_Web\\_8\\_5\\_13.pdf](https://www.unicef.org/cfs/files/CFS_FinEd_Sp_Web_8_5_13.pdf)

## 11-Anexos

### Anexo 1 Resultados encuestas alumnos.

Para analizar las respuestas de las **encuestas de los alumnos**, hemos realizado numerosas tablas dinámicas y hemos sacado los porcentajes.

**Figura 13:** Pregunta 1 Dígame su género.

Rótulos de fila	Género	Porcentaje total	
Hombre		10	40%
Mujer		15	60%
<b>Total general</b>		<b>25</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Elaboración propia. Análisis estadístico de las encuestas con Excel.

Pregunta 2 ¿podrías indicarme tu fecha nacimiento? Los estudiantes encuestados tienen entre 15 y 16 años, la misma edad que utilizan para el informe de PISA.

**Figura 14:** Pregunta 3 ¿Has repetido algún curso?

Rótulos de fila	Repetidor	Total	
No		15	60%
Si		10	40%
<b>Total general</b>		<b>25</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Elaboración propia. Análisis estadístico de las encuestas con Excel.

**Figura 15:** Pregunta 4 ¿Sueles faltar o llegar tarde a clase?

Rótulos de fila	Valores	Porcentaje total	
	Faltar o llegar tarde		
Casi nunca		20	80%
Normalmente		4	16%
Nunca		1	4%
<b>Total general</b>		<b>25</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Elaboración propia. Análisis estadístico de las encuestas con Excel.

**Figura 16:** Pregunta 5 ¿Recibes clases extraescolares?

Rótulos de fila	Clases particulares	Porcentaje total	
No		21	84%
Sí		4	16%
<b>Total general</b>		<b>25</b>	<b>100%</b>

Pregunta 6 Si la respuesta anterior fue afirmativa ¿podrías especificarme de qué?

Del 16% que acude a clases extraescolares y es para la asignatura de matemáticas, ningún alumno va para economía.

**Figura 17:** Pregunta 7 ¿Crees que tienes conocimientos económicos?

Rótulos de fila	Cree tener conocimientos económicos	Porcentaje Total
Mucho	1	4%
Nada	3	12%
Poco	12	48%
Regular	9	36%
<b>Total general</b>	<b>25</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Elaboración propia. Análisis estadístico de las encuestas con Excel.

**Figura 18:** Pregunta 8 ¿Crees que es importante tener conocimientos económicos, financieros?

Rótulos de fila	importante economía	Porcentaje Total
Algo importante	17	68%
Muy importante	8	32%
<b>Total general</b>	<b>25</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Elaboración propia. Análisis estadístico de las encuestas con Excel.

**Figura 19:** Pregunta 9 ¿Debería crearse una asignatura obligatoria de economía o finanzas?

Rótulos de fila	asignatura obligatoria	Porcentaje Total
Algo de acuerdo	8	32%
Completamente deac	1	4%
Nada de acuerdo	9	36%
Ni acuerdo ni desacuc	7	28%
<b>Total general</b>	<b>25</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Elaboración propia. Análisis estadístico de las encuestas con Excel.

**Figura 20:** Pregunta 10 ¿Crees necesario saber de economía?

Rótulos de fila	necesaria economía	Total
No creo que me sirva	4	16%
Sí, es importante	21	84%
<b>Total general</b>	<b>25</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Elaboración propia. Análisis estadístico de las encuestas con Excel.

Pregunta 11 - Reparte los 100 puntos en función de lo importante que consideras estas asignaturas. El porcentaje que le han otorgado a la asignatura de economía es de 15,4%.

**Figura 21:** Pregunta 12 ¿Te gusta la asignatura de economía?

Rótulos de fila	Te gusta la asignatura	Total
No la considero import	11	44%
Sí, me parece interes:	14	56%
<b>Total general</b>	<b>25</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Elaboración propia. Análisis estadístico de las encuestas con Excel.

Pregunta 13 ¿Cuál es tu nota en economía? La media es de 3.65 suspenso en general.

**Figura: 22** Pregunta 14 ¿Te gustaría estudiar algo relacionado con Economía?

Rótulos de fila	Estudiar algo relacionado con Economía	Total
No	21	84%
si	4	16%
<b>Total general</b>	<b>25</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Elaboración propia. Análisis estadístico de las encuestas con Excel.

**Figura 23:** Pregunta 15 ¿Qué opinas de la duración de la asignatura de economía?

Rótulos de fila	duracion asignatura	Total
Con el tiempo que le asignan es suficiente	21	84%
Se debería de dar en mas cursos	4	16%
<b>Total general</b>	<b>25</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Elaboración propia. Análisis estadístico de las encuestas con Excel.

**Figura 24:** Pregunta 16 ¿Te gusta el método que usan para que aprendas economía?

Rótulos de fila	metodo que usan	Total
Mucho	2	8%
Nada	4	16%
Poco	8	32%
Regular	11	44%
<b>Total general</b>	<b>25</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Elaboración propia. Análisis estadístico de las encuestas con Excel.

Pregunta 17 Dime brevemente ¿Qué cambiarías sobre la forma de impartir la asignatura de economía? Cambiarían la mayoría la forma de dar clase, la definen como aburrida, que no se entran y que no hay orden en clase.

**Figura 25:** Pregunta 18 ¿Te dan tus padres paga?

Rótulos de fila	¿Te dan tus padres paga?	Total
No, pero me dan lo qu	18	72%
No, yo soy autosuficie	3	12%
Sí, con la paga me ad	4	16%
<b>Total general</b>	<b>25</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Elaboración propia. Análisis estadístico de las encuestas con Excel.

**Figura 26:** Pregunta 19 ¿crees verte preparado para gestionar tu dinero?

Rótulos de fila	Preparado gestionar dinero	Total
Mucho	9	36%
Nada	1	4%
Poco	2	8%
Regular	13	52%
<b>Total general</b>	<b>25</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Elaboración propia. Análisis estadístico de las encuestas con Excel.

**Figura 27:** Pregunta 20 ¿Posees una cuenta bancaria?

Rótulos de fila	cuenta bancaria	Total
No	10	40%
Si	15	60%
<b>Total general</b>	<b>25</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Elaboración propia. Análisis estadístico de las encuestas con Excel.

**Figura 28: Pregunta 21** ¿Tienes conocimientos sobre conceptos financieros? (préstamos, inversión, hipoteca, intereses, comisiones y descubiertos)

Rótulos de fila	conoces conceptos financieros		Total
Conozco algunas cosas	22	88%	
No sabría decirlo	2	8%	
Sí, totalmente	1	4%	
<b>Total general</b>	<b>25</b>	<b>100%</b>	

**Fuente:** Elaboración propia. Análisis estadístico de las encuestas con Excel.

**Pregunta 22** Puntuar del 1 al 10 el grado de conocimiento sobre algunos conceptos financieros planteados. Los alumnos han mostrado que las palabras que mas conocen son el ahorro y la economía de los hogares y el que menos el PIB.

**Figura 29: Pregunta 23** ¿Sabrías la diferencia entre tarjeta de débito y tarjeta de crédito?

Rótulos de fila	débito y crédito		Total
Es lo mismo	1	4%	
No	19	76%	
Si	5	20%	
<b>Total general</b>	<b>25</b>	<b>100%</b>	

**Fuente:** Elaboración propia. Análisis estadístico de las encuestas con Excel.

**Figura 30: Pregunta 24** ¿Qué es el IBEX-35?

Rótulos de fila	ibex 35		Total
impuesto	14	56%	
indice bursátil	6	24%	
tipo de interés	5	20%	
<b>Total general</b>	<b>25</b>	<b>100%</b>	

**Fuente:** Elaboración propia. Análisis estadístico de las encuestas con Excel.

**Figura 31: Pregunta 25** ¿Qué es la inflación?

Rótulos de fila	inflación		Total
S de Impuestos	15	60%	
S Nivel de precios	7	28%	
S Tipos de interés	3	12%	
<b>Total general</b>	<b>25</b>	<b>100%</b>	

**Fuente:** Elaboración propia. Análisis estadístico de las encuestas con Excel.

**Figura 32: Pregunta 26** ¿Con cuál de estas tarjetas solo te puedes gastar el dinero que tienes en tu cuenta corriente?

Rótulos de fila	tarjetas		Total
Tarjeta de crédito	24	96%	
Tarjeta de débito	1	4%	
<b>Total general</b>	<b>25</b>	<b>100%</b>	

**Fuente:** Elaboración propia. Análisis estadístico de las encuestas con Excel.

**Figura 33: Pregunta 27** ¿Te consideras/ sientes emprendedor?

Rótulos de fila	Te consideras emprendedor		Total
Mucho	2	8%	
Nada	2	8%	
Poco	11	44%	
Regular	10	40%	
<b>Total general</b>	<b>25</b>	<b>100%</b>	

**Fuente:** Elaboración propia. Análisis estadístico de las encuestas con Excel.

Pregunta 28 Podrías definir brevemente ¿qué consideras por ser emprendedor? La mayoría de los encuestados lo asocian a crear su propia empresa.

**Figura 34:** Pregunta 29 Cuándo termines tus estudios obligatorios te gustaría.

Rótulos de fila	Futuro	total
Seguir estudiando	19	76%
Trabajar	6	24%
<b>Total general</b>	<b>25</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Elaboración propia. Análisis estadístico de las encuestas con Excel.

Pregunta 30. Según la respuesta anterior indícame de qué quieres trabajar o qué quieres estudiar, ninguno de los alumnos respondió que algo relacionado con economía.

**Figura 35:** Pregunta 31 Con independencia de la situación laboral, ¿te has planteado alguna vez ser empresario?

Rótulos de fila	empresario	Total
No	14	56%
Si	11	44%
<b>Total general</b>	<b>25</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Elaboración propia. Análisis estadístico de las encuestas con Excel.

## **Anexo 2: Cuestionario alumnos.**

Este cuestionario contiene preguntas con el fin de conocer la situación de la asignatura de Economía en la Educación Secundaria. Las conclusiones obtenidas serán utilizadas únicamente de forma anónima y confidencial para la elaboración de un Trabajo de Fin de Grado de Administración y Dirección de Empresas de la Universidad Miguel Hernández de Elche.

Nos gustaría que desarrollaras cada pregunta de manera objetiva.

Gracias por tu colaboración.

1-Dime tu género

- Mujer
- Hombre

2- ¿Podrías indicarme tu fecha nacimiento?

-----

3- Has repetido algún curso

- Sí ¿Cuál?
- No

4- Suelen faltar o llegar tarde a clase:

- Nunca
- Casi nunca
- Normalmente

5-Recibes clases extraescolares:

- Sí
- No (pase a la pregunta 7)

6- Si la respuesta anterior fue afirmativa, ¿podrías especificarme de qué?

---

7- ¿Crees que tienes conocimientos económicos?

- Mucho
- Regular
- Poco
- Nada

8- ¿Crees que es importante tener conocimientos económicos, financieros?

- Muy importante
- Algo importante
- Muy poco importante

9-¿Debería crearse una asignatura obligatoria de economía o finanzas?

- Nada de acuerdo
- Algo de acuerdo
- Ni acuerdo ni desacuerdo
- Algo de desacuerdo
- Completamente de acuerdo

10-¿Crees necesario saber de economía?

- Sí, es importante
- No creo que me sirva

11- Reparte los 100 puntos en función de lo importante que consideras estas asignaturas.

Matemáticas	
Lengua	
Inglés	
Economía	
	TOTAL 100

12-¿Te gusta la asignatura de economía?

- Sí, me parece interesante
- No la considero importante

13-¿Te gustaría estudiar algo relacionado con Economía?

- Sí
- No

14-¿Qué opinas de la duración de la asignatura de economía?

- Se da poco tiempo.
- Se debería de dar en mas cursos
- Con el tiempo que le asignan es suficiente

15-¿Te gusta el método que usan para que aprendas economía?

- Mucho
- Regular
- Poco
- Nada

16- Dime brevemente, ¿qué cambiarías sobre la forma de impartir la asignatura de economía?

---

17-¿Te dan tus padres alguna paga?

- Sí, con la paga me administro
- No, pero me dan lo que necesito
- No, yo soy autosuficiente.

18-¿Crees verte preparado para gestionar tu dinero?

- Mucho
- Regular

- Poco
- Nada

19-Posees una cuenta bancaria

- Sí
- No

20-¿Tienes conocimientos sobre conceptos financieros? (préstamos, inversión, hipoteca, intereses, comisiones y descubiertos)

- Sí, totalmente
- Conozco algunas cosas
- No sabría decirlo.

21- Puntúa del 1 al 10 el grado de conocimiento de estos conceptos:

- Préstamo
- Inversión
- Hipoteca
- Intereses
- Comisiones
- Descubiertos
- Renta
- PIB
- Ahorro
- Economía de los Hogares



22- ¿Sabrías la diferencia entre tarjeta de débito y tarjeta de crédito?

- No
- Es lo mismo
- Si

23- ¿Qué es el IBEX-35?

- Un índice bursátil
- Un tipo de interés
- Un impuesto

24- ¿Qué es la inflación?

- Una subida de impuestos
- Una subida del nivel de precios
- Una subida de los tipos de interés

25- ¿Con cuál de estas tarjetas sólo te puedes gastar el dinero que tienes en tu cuenta corriente?

- Tarjeta de débito

- Tarjeta de crédito

26-¿Te consideras/ sientes emprendedor?

- Mucho
- Regular
- Poco
- Nada

27- Puedes definirme brevemente, ¿qué consideras por ser emprendedor?

---

28- Cuándo termines tus estudios obligatorios te gustaría:

- Seguir estudiando
- Trabajar

29- Según la respuesta anterior indícame de qué quieres trabajar o qué quieres estudiar:

---

30- Con independencia de la situación laboral ¿te has planteado alguna vez ser empresario?

- Sí
- No

### **Anexo 3: Cuestionario profesor.**

Este cuestionario contiene preguntas con el fin de conocer la Economía en la Educación Secundaria. Las conclusiones obtenidas serán utilizadas únicamente de forma anónima y confidencial para la elaboración de un Trabajo de Fin de Grado de Administración y Dirección de Empresas de la Universidad Miguel Hernández de Elche.

Nos gustaría que desarrollara cada pregunta de manera objetiva.

Gracias por su colaboración.

1-¿Cree que los alumnos terminan los estudios obligatorios con buenos conocimientos en economía?

- Sí
- No

2- ¿Se debería de impartir una asignatura obligatoria de Economía en la ESO?

- Sí, sería muy útil
- No creo que haga falta.

3- ¿Podría razonar la respuesta anterior?

---

4- ¿Cree que son adecuados los contenidos del programa de la asignatura? En esta pregunta se pueden contestar más de una.

- El contenido es básico
- El contenido es diverso abarca muchas cosas sobre economía
- El contenido posee dificultades para los alumnos

5- Los alumnos que más dificultades tienen se debe a que:

- Son alumnos que no estudian
- Se trata de alumnos que no están interesados por la materia
- No poseen conceptos básicos de economía

6- ¿Cree que la clase social, influye en los conocimientos económicos financieros de los alumnos?

- Sí
- No

7- ¿Podría explicar brevemente por qué?

---

8- ¿Cómo ha influido la crisis en la iniciativa por saber economía de los alumnos?

- Los alumnos quieren adquirir más conocimientos económicos
- No tiene nada que ver
- El interés por la economía es el mismo

9-¿Cree que es útil el aprendizaje de economía para el día a día de los jóvenes?

- Sí
- No

10- ¿Cree que es conveniente el aprendizaje económico en edades cada vez más tempranas?

- Sí
- No

11- Dígame brevemente el motivo de la respuesta anterior

---

12-¿Cree que la LOMCE favorece al emprendimiento?

- Sí
- No

13-Razone brevemente la respuesta anterior

---

14- ¿Que método usa para impartir la asignatura de Economía?

- Teoría
- Práctica
- Combinación entre ambas

15- En el examen, aparece

- Teoría
- Práctica
- Ambas teoría y práctica
- Tipo test.

16- ¿Podría decirme algún manual con el que te bases para impartir clase?

---

17- ¿Se ha planteado introducir alguna innovación docente en la asignatura?

- Sí
- No

18- Si la respuesta anterior es que sí, ¿podría indicarme el cuál?

---

19- En clase ¿hay participación por parte de los alumnos?

- Sí, en general la economía les gusta
- No, cuesta mucho que participen en clase

20- En clase ¿utiliza algún método para motivar a los alumnos y despertar su interés por la asignatura? Puedes marcar más de una respuesta.

- Utilizo noticias de prensa en clase
- Les pongo videos relacionados con el tema
- Vemos alguna película interesante sobre economía
- Otra ¿Cuál?