

La disciplina contable y su rol en la educación financiera para el logro de los objetivos de desarrollo sostenible

The Accounting Discipline and Its Role in Financial Education for Achieving the Sustainable Development Goals

Beaujon Hidalgo, John

Recibido: 10-08-25 - Revisado: 15-09-25 - Aceptado: 23-10-25

Beaujon H., John
Profesor Asistente, Instituto de Estudios Superiores de Administración (IESA), Venezuela.
Director Escuela de Contaduría Pública, Universidad Metropolitana, Venezuela.
Doctorando en Ciencias Contables, Universidad de Los Andes, Venezuela.
Magister en Finanzas, IESA, Venezuela.
Especialista en Derecho Financiero, Universidad Católica Andrés Bello, Venezuela.
Licenciado en Contaduría Pública, Universidad Santa María, Venezuela.
Correo: john.beaujon@iesa.edu.ve; jbeaujon@unimet.edu.ve
<https://orcid.org/0009-0007-3606-3862>

Este artículo examina el papel de la disciplina contable como herramienta estratégica en la educación financiera y su contribución al cumplimiento de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS). A través de un análisis documental y reflexivo, se abordan los vínculos entre contabilidad, transparencia, inclusión financiera y sostenibilidad. Los hallazgos destacan que la educación financiera con base en principios contables promueve decisiones responsables, fomenta la rendición de cuentas y fortalece la gobernanza económica. Se concluye que integrar la disciplina contable en la educación formal y no formal es esencial para alcanzar los ODS, en especial aquellos relacionados con la reducción de desigualdades, la producción responsable y la lucha contra el cambio climático.

Palabras clave: Contabilidad; educación financiera; ODS; transparencia; sostenibilidad.

RESUMEN

This article examines the role of the accounting discipline as a strategic tool in financial education and its contribution to achieving the Sustainable Development Goals (SDGs). Through a documentary and reflective analysis, it explores the links between accounting, transparency, financial inclusion, and sustainability. The findings highlight that financial education grounded in accounting principles promotes responsible decision-making, fosters accountability, and strengthens economic governance. It concludes that integrating the accounting discipline into both formal and non-formal education is essential for achieving the SDGs, particularly those related to reducing inequalities, responsible production, and combating climate change.

Keywords: Accounting; financial education; SDGs; transparency; sustainability.

ABSTRACT

1. Introducción

La disciplina contable ha evolucionado desde una función meramente técnica hacia un papel estratégico en el desarrollo económico y social. En el contexto de la Agenda 2030 de las Naciones Unidas, la contabilidad y la educación financiera se convierten en pilares para garantizar un uso eficiente de los recursos y promover la transparencia (Naciones Unidas, 2015). Este artículo reflexiona sobre la sinergia entre contabilidad y educación financiera, y su contribución al logro de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS). Históricamente, la contabilidad surgió como un mecanismo de control y registro de transacciones, pero en el siglo XXI ha adquirido un papel estratégico como lenguaje de los negocios y como herramienta para medir impactos económicos, sociales y ambientales. Su interrelación con la educación financiera radica en que ambas disciplinas fortalecen la capacidad de los individuos para interpretar datos y tomar decisiones informadas, contribuyendo a la estabilidad macroeconómica y a la equidad social. Asimismo, el vínculo entre contabilidad y sostenibilidad es hoy ineludible, ya que los mercados y la sociedad demandan información más allá del rendimiento económico, incorporando métricas de impacto ambiental y social. Además, la historia de la contabilidad muestra su capacidad de adaptación a las transformaciones económicas y tecnológicas, desde los registros manuales en tablillas hasta los sistemas ERP y la contabilidad en la nube. Esta evolución ha permitido un acceso más rápido a la información y un mayor control sobre la gestión de recursos. En el contexto de los ODS, la contabilidad no solo registra lo que ocurre, sino que orienta decisiones estratégicas hacia el desarrollo sostenible. La integración de indicadores sociales y ambientales en la contabilidad financiera y de gestión, conocida como 'contabilidad integral', es hoy una tendencia que redefine el papel del contador como agente de cambio social y medioambiental.

Adicionalmente, investigaciones recientes refuerzan la importancia de la educación financiera en el contexto global y regional. Lusardi y Messy (2023) subrayan que la complejidad creciente de los productos financieros, la inflación, la digitalización y fenómenos como los criptoactivos aumentan la urgencia de formar ciudadanos con competencias financieras sólidas. La evidencia muestra que la alfabetización financiera es baja incluso en economías avanzadas, y especialmente entre grupos vulnerables como mujeres, jóvenes y personas con menor educación. En América Latina, según OCDE/CAF (2013), las estrategias nacionales y programas vinculados a la inclusión financiera, como

las transferencias monetarias condicionadas, han demostrado ser herramientas eficaces para promover la equidad y la participación económica, aunque aún persiste la necesidad de medición y adaptación a contextos locales.

2. Metodología

Este trabajo se enmarca dentro de un enfoque cualitativo, de tipo documental y reflexivo. Se realizó una revisión de literatura especializada en contabilidad, educación financiera y sostenibilidad, consultando artículos académicos, informes institucionales y marcos normativos internacionales. La información recopilada se analizó mediante un proceso de categorización temática, lo que permitió identificar las relaciones entre la disciplina contable, la educación financiera y los ODS. La selección de fuentes priorizó materiales publicados en la última década, sin excluir obras clásicas fundamentales para la comprensión histórica de la disciplina. El análisis incluyó la comparación de distintos enfoques teóricos y prácticos presentes en literatura internacional, así como la identificación de casos de éxito en los que la contabilidad ha jugado un papel clave en la promoción de la educación financiera y en la alineación de estrategias corporativas con los ODS. También se evaluaron documentos emitidos por organismos como la ONU, OCDE, IFRS Foundation y GRI, con el fin de contrastar recomendaciones normativas con prácticas reales. La metodología también incluyó un análisis comparativo de políticas educativas en diferentes países, evaluando cómo la inclusión de contenidos contables y financieros en los currículos escolares impacta en la alfabetización financiera de la población. Se revisaron casos emblemáticos de integración exitosa, como los programas de educación financiera implementados en países nórdicos, y se contrastaron con contextos latinoamericanos donde estas iniciativas son incipientes. El análisis se complementó con entrevistas no estructuradas a docentes y profesionales del área contable para identificar barreras y oportunidades.

3. Desarrollo

3.1. La disciplina contable como herramienta de transparencia

La contabilidad cumple un rol central en la provisión de información financiera fiable para distintos grupos de interés, contribuyendo a la transparencia y a la rendición de cuentas (Gray, Adams y Owen, 2014). La adopción de estándares internacionales como las NIIF promueve la comparabilidad y facilita la

integración en mercados globales (IFRS Foundation, 2022). En el marco de los ODS, la transparencia financiera está estrechamente vinculada al ODS 16 sobre paz, justicia e instituciones sólidas. En el sector público, la aplicación de sistemas contables transparentes mejora la confianza ciudadana y optimiza el uso de recursos fiscales, lo cual es fundamental para financiar proyectos alineados con los ODS. En el sector privado, la transparencia contable fortalece la reputación corporativa y atrae inversión socialmente responsable. Además, la divulgación de información financiera y no financiera permite a los consumidores tomar decisiones de consumo ético. Por ejemplo, en países que han adoptado sistemas de contabilidad gubernamental basados en devengo, la planificación presupuestaria y la ejecución de proyectos sociales han mostrado mejoras significativas. Esto permite asignar recursos con mayor eficiencia y priorizar inversiones que generen impacto directo en las comunidades. Asimismo, la transparencia contable facilita la cooperación internacional y la obtención de fondos de organismos multilaterales.

3.2. Educación financiera e inclusión económica

La educación financiera, definida por la OCDE (2018) como el proceso por el cual los consumidores mejoran su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros, se ve fortalecida por el conocimiento contable. Un ciudadano con competencias contables básicas es capaz de interpretar estados financieros, evaluar riesgos y tomar decisiones que favorezcan la estabilidad económica personal y colectiva (Lusardi y Mitchell, 2014). Esto se vincula directamente con los ODS 1 y 10, al fomentar la reducción de la pobreza y de las desigualdades. En contextos de vulnerabilidad económica, la educación financiera con bases contables puede prevenir el sobreendeudamiento y fomentar el ahorro. Asimismo, en el ámbito empresarial, promueve una gestión más eficiente de los recursos, incrementando la competitividad y resiliencia de las organizaciones. La evidencia empírica muestra que países con altos niveles de alfabetización financiera tienden a presentar menor desigualdad de ingresos y mayor estabilidad económica. Además, en el ámbito rural, la educación financiera basada en principios contables ha permitido a comunidades agrícolas gestionar de forma más efectiva sus cooperativas, acceder a microcréditos y mejorar su poder de negociación en los mercados. Esto demuestra que la contabilidad no es exclusiva de grandes corporaciones, sino una herramienta democratizadora que puede empoderar a cualquier grupo social para mejorar sus condiciones de vida.

Lusardi y Mitchell (2023) aportan un marco empírico clave para comprender la relación entre educación financiera y toma de decisiones económicas. Su metodología de medición mediante las 'Big Three questions' ha evidenciado brechas significativas de conocimiento que afectan la capacidad de planificar, ahorrar e invertir adecuadamente. En la región latinoamericana, según OCDE/CAF (2013), la educación financiera escolar y comunitaria, vinculada a iniciativas de inclusión financiera, es esencial para ampliar el acceso a servicios financieros formales y reducir desigualdades. La combinación de alfabetización financiera con acceso efectivo a productos financieros fomenta la resiliencia económica y la movilidad social.

3.3. Contabilidad y sostenibilidad ambiental

La contabilidad ambiental incorpora en los informes financieros los costos y beneficios asociados al uso de recursos naturales y al impacto ambiental de las operaciones (Elkington, 1997). El desarrollo de reportes de sostenibilidad, siguiendo estándares como los del Global Reporting Initiative (GRI, 2021), permite a las organizaciones medir y comunicar su contribución a metas como el ODS 12 sobre producción y consumo responsables y el ODS 13 sobre acción por el clima. La contabilidad de gestión ambiental permite a las empresas identificar oportunidades de reducción de costos mediante la eficiencia energética y el reciclaje de materiales, contribuyendo al ODS 7 (energía asequible y no contaminante). Al mismo tiempo, facilita el acceso a financiamiento verde, ya que los inversionistas requieren datos precisos sobre desempeño ambiental antes de invertir. Esta integración de métricas ambientales en informes anuales representa una tendencia creciente a nivel global. En sectores como la minería o la industria manufacturera, la adopción de sistemas de contabilidad ambiental ha sido clave para reducir impactos negativos y cumplir con regulaciones internacionales. Igualmente, en el sector financiero, los bancos están incorporando criterios ambientales en la evaluación de riesgos, lo que implica la necesidad de reportes contables más completos y especializados.

3.4. Retos en la integración contabilidad–educación financiera–ODS

A pesar de los avances, existen desafíos importantes: la falta de inclusión de contenidos contables en programas de educación financiera escolar, la escasa formación docente en sostenibilidad y la limitada aplicación de contabilidad ambiental en pequeñas y medianas empresas (Fernández y Pérez,

2021). Abordar estos retos requiere políticas públicas coherentes, alianzas entre sector privado y académico, y el desarrollo de materiales didácticos contextualizados. Asimismo, es fundamental superar la resistencia cultural al cambio, especialmente en sectores donde la contabilidad se percibe únicamente como una obligación legal. La digitalización de procesos contables y el uso de tecnologías como blockchain pueden mejorar la trazabilidad y confianza en los datos, pero requieren inversiones y formación especializada. La cooperación internacional y el intercambio de buenas prácticas son clave para acelerar la adopción de modelos contables sostenibles. Un reto adicional es la falta de armonización normativa en materia de reportes de sostenibilidad, lo que genera disparidad en la calidad y comparabilidad de la información presentada por distintas organizaciones. La formación continua de contadores en normas internacionales y el fortalecimiento de las instituciones profesionales resultan cruciales para superar estas limitaciones.

Los estudios revisados coinciden en que los retos incluyen la falta de estrategias sostenidas, la escasa medición del impacto y las persistentes brechas de género y educación. Lusardi y Messy (2023) destacan que, sin intervenciones tempranas y continuas, las brechas se mantienen a lo largo de la vida. En América Latina, OCDE/CAF (2013) observa que la educación financiera debe integrarse con políticas de protección al consumidor y desarrollo de capital social para generar cambios sostenibles. Asimismo, la evidencia internacional sugiere que las estrategias deben incorporar contenidos sobre innovaciones financieras digitales y sostenibilidad, para responder a los retos actuales y futuros.

4. Conclusiones

La disciplina contable, integrada de manera efectiva en la educación financiera, es una herramienta estratégica para el logro de los objetivos de desarrollo sostenible. Contribuye a la transparencia, fomenta la inclusión económica y promueve la sostenibilidad ambiental. La implementación de programas educativos que incorporen estos elementos desde la educación básica hasta la formación profesional es fundamental para generar ciudadanos y organizaciones comprometidos con un desarrollo más equitativo y sostenible. A futuro, la convergencia entre contabilidad, educación financiera y sostenibilidad será determinante para enfrentar desafíos globales como el cambio climático, las crisis económicas y las desigualdades sociales. Invertir en educación desde

edades tempranas, fortalecer la ética profesional contable y promover la responsabilidad social corporativa son estrategias que, en conjunto, pueden acelerar el cumplimiento de la Agenda 2030. Finalmente, se recomienda que las políticas públicas incluyan la contabilidad como eje transversal en los programas de educación financiera, y que las universidades adapten sus planes de estudio para incorporar competencias en sostenibilidad y análisis de impacto. Esto no solo prepara a futuros profesionales para un mercado laboral más exigente, sino que fortalece la capacidad de las sociedades para enfrentar los retos globales con soluciones innovadoras y responsables.

5. Referencias

- Christensen, H. B., Hail, L. y Leuz, C. (2021). Mandatory CSR and sustainability reporting: Economic analysis and literature review. *Review of Accounting Studies*, 26(3), 1176–1248.
- Elkington, J. (1997). *Cannibals with Forks: The Triple Bottom Line of 21st Century Business*. Capstone.
- Fernández, M. y Pérez, J. (2021). Educación financiera y sostenibilidad: Un enfoque desde la contabilidad. *Revista Iberoamericana de Contabilidad*, 19(2), 45-63.
- Gray, R., Adams, C. y Owen, D. (2014). *Accountability, Social Responsibility and Sustainability: Accounting for Society and the Environment*. Pearson Education.
- GRI. (2021). *GRI Standards. Global Reporting Initiative*. <https://www.globalreporting.org>.
- Hopper, T. y Bui, B. (2016). Has management accounting research been critical? *Management Accounting Research*, 31, 10–30.
- IFRS Foundation. (2022). *IFRS Standards and their impact on global transparency*. <https://www.ifrs.org>.
- KPMG. (2020). *The Time has Come: The KPMG Survey of Sustainability Reporting 2020*. <https://home.kpmg>.
- Lusardi, A. y Mitchell, O. S. (2014). The economic importance of financial literacy: Theory and evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5–44.

- Lusardi, A., & Messy, F.-A. (2023). The importance of financial literacy and its impact on financial wellbeing. *Journal of Financial Literacy and Wellbeing*, 1(1), 1–11. <https://doi.org/10.1017/flw.2023.8>.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2023). The Importance of Financial Literacy: Opening a New Field. *Journal of Economic Perspectives*, 37(4), 137–154. <https://doi.org/10.1257/jep.37.4.137>.
- Naciones Unidas. (2015). *Transformar nuestro mundo: la Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible*. <https://www.un.org>.
- OCDE & CAF (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe: Situación actual y perspectivas*. Banco de Desarrollo de América Latina. <https://publicaciones.caf.com>.
- OCDE. (2018). *OECD/INFE Toolkit for Measuring Financial Literacy and Financial Inclusion*. OECD Publishing.
- OCDE. (2020). *PISA 2018 Results: Are Students Smart about Money?* OECD Publishing.