

**ETEC
CENTRO PAULA SOUZA
TÉCNICO EM ADMINISTRAÇÃO**

**COMO A EDUCAÇÃO FINANCEIRA NAS ESCOLAS IMPACTA
NA VIDA DOS JOVENS**

**Caue Victor Almeida da Silva
Eduardo Silveira Arantes Filho
Jonathan Matheus Oliveira dos Santos
Kawan Souza Araujo
Lucas Fernandes Lima
Mateus Gonçalves Correia
Nicolas Luiz de Lima Souza
Raul Ribeiro Fialho
Vinicius Farias da Silva**

Resumo: O desenvolvimento desse trabalho tem por objetivo apresentar e fornecer informações consistentes, através de pesquisas elaboradas e levantamentos de dados e estudos altamente embasados, com citações confiáveis e fontes de referências atuais e históricas. Especificando o que é educação financeira, como surgiu no Brasil, seu impacto e desafios enfrentados pelos adolescentes, familiares e sociedade na sua implementação, a fim de proporcionar uma almejada compreensão aprofundada sobre a motivação e consequência da educação financeira na vida dos jovens, seja ela por influenciada de módulos específicos estudados que comprove sua eficiência ou por aplicação de disciplinas educacionais dedicadas nas instituições de ensino do país.

Palavras-chave: Educação financeira. Gestão financeira. Desigualdade econômica. Conscientização financeira. Pressão econômica.

Abstract: The development of this work aims to present and provide consistent information, through elaborate research and data collections and highly based studies, with reliable citations and sources of current and historical references. Specifying what financial education is, how it emerged in Brazil, its impact and challenges faced by adolescents, families and society in its implementation, in order to provide a desired in-depth understanding of the motivation and consequence of financial education in the lives of young people, be it influenced by specific modules studied that prove their efficiency or by application of dedicated educational disciplines in the country's educational institutions.

Key Words: Financial education; Financial management; Economic inequality; Financial awareness; Economic pressure.

INTRODUÇÃO

A Educação Financeira é um processo fundamental que visa desenvolver os indivíduos com os conhecimentos necessários para gerir de forma eficaz o seu dinheiro, promovendo a habilidade de administrar recursos com inteligência. Desde 2020, as diretrizes da Base Nacional Comum Curricular (BNCC) incluem a Educação Financeira no currículo escolar, com o propósito de conscientizar jovens e crianças sobre a importância da responsabilidade financeira.

O QUE É EDUCAÇÃO FINANCEIRA

De acordo com o site fia.com.br em um artigo publicado por Prof. Dr. Rodolfo Leandro de Faria Olivo, Educação financeira é um meio de mudar vidas e realizar sonhos que dependem de dinheiro, que, mesmo com tamanha importância e relevância, vem sendo ignorada na sociedade, sendo apresentado no artigo um meio de pesquisa como: Pesquisa Global de Educação Financeira da Standard & Poor 's (S&P).

Que, no estudo, realizado em 144 países, os brasileiros figuram na modesta 74ª posição, atrás de diversos países economicamente mais pobres.

Mantendo a linha de raciocínio, pesquisas feitas pelo site einvestidor.estadao.com.br mostram que 52% dos brasileiros não conseguem se planejar para o futuro.

É verdade que nos meios financeiros, os resultados têm muito mais a ver com disciplina.

Porém, também é apresentado no site Fia, que pessoas educadas previamente tendem a não ser muito disciplinadas, pois são esclarecidas previamente em como fazer o dinheiro trabalhar para elas.

Retomando o tópico principal, o que seria Educação financeira realmente, num sentido mais amplo, Educação financeira é um processo de aprendizado para lidar com o dinheiro de forma consciente e inteligente, a ideia é que o aprendizado seja amplo para gerar prosperidade ao usuário do conhecimento.

Segundo a Organização para a Cooperação e Desenvolvimento Econômico (OCDE), pessoas educadas em relação ao dinheiro têm um melhor entendimento em relação aos conceitos e produtos financeiros.

Ressaltado no site Meu Bolso Em Dia, mostra que a educação financeira é um aliado poderoso no combate as dívidas, tanto para sair delas, quanto para evitá-las. Mostrar possíveis caminhos para se guardar dinheiro para emergências. E contribuir para uma vida econômica estável com gastos conscientes.

Em resumo, Educação Financeira é a habilidade de gerenciar recursos financeiros de forma eficiente, equilibrando receitas, despesas e investimentos, visando levar ensinamentos sobre consciência monetária, autossuficiência aquisitiva e melhora no administrativo financeiro.

COMO SURTIU NO PAÍS

No Brasil, a educação financeira tornou-se uma política pública consolidada. Conforme o site do MEC, “com a publicação do Decreto nº 7.397, de 22 de dezembro de 2010, a Estratégia Nacional de Educação Financeira, a Enef, como ficou conhecida, o Estado brasileiro deu um enorme passo para propagar a conscientização financeira entre os brasileiros”. Desde então, ações articuladas são implementadas por várias agências estatais e da sociedade civil para educar os cidadãos sobre finanças. Além disso, a inclusão da educação financeira como um dos temas sugeridos para a Base Nacional Comum Curricular reforça a importância desse conhecimento para o fortalecimento da cidadania e para capacitar os indivíduos a tomarem decisões financeiras autônomas e informadas. A crise econômica global de 2008 também foi um catalisador para proclamar a necessidade da melhoria da educação financeira dos cidadãos no cenário internacional, pois, como apontam os especialistas da Organização para a Cooperação e Desenvolvimento Econômico Ainda, de acordo com o MEC, a realização da Enef acontece sob a coordenação do Comitê Nacional de Educação Financeira, com apoio do Grupo de Apoio Pedagógico. Foram feitos projetos-pilotos em várias partes do Brasil que mostraram resultados positivos e que a utilização de materiais didáticos desenvolvidos especificamente para esta finalidade pode promover mais responsabilidade financeira em relação aos estudantes. Além disso, as informações também notam o papel ativo do Ministério da Educação nas tarefas de produção e distribuição experimental de materiais didáticos, como livros ou cadernos de atividades. Os recursos educacionais visavam criar uma base sólida para a educação financeira em todo o país, e os materiais propostos poderiam ajudar milhões de estudantes brasileiros. De acordo com os dados fornecidos, os 1,9 milhão de exemplares impressos cobriram aproximadamente 2.969 escolas e 47 secretarias de educação, incluindo estaduais e municipais. Finalmente, a conclusão da Semana Nacional da Educação Financeira sublinhou a contínua dedicação do Brasil à educação financeira na comunidade escolar e no público em geral. Estes resultados divulgados resultam de uma ênfase crescente do país ao abordar a educação financeira como uma força vital e um requisito para o pensamento livre.

COMO A FALTA DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA IMPACTA A VIDA DOS JOVENS

A educação financeira, é um conhecimento de extrema importância na vida de todas as pessoas, e principalmente na vida dos jovens, que estão tendo seus primeiros contatos com o seu próprio dinheiro e suas primeiras responsabilidades financeiras. Porém muitos jovens não têm este conhecimento, o que acaba resultando no gasto de todo o seu dinheiro com coisas momentâneas, como roupas e lazeres por exemplo, ou em alguns casos indo além e resultando em acúmulo de dívidas com parcelamentos, e vindo a ter o seus nomes colocados no (SPC) Serviço de proteção ao crédito.

Segundo pesquisa feita pela CNDL, quase metade dos jovens com idades entre 18 e 24 anos, nascidos dentro da chamada geração Z, e a geração com mais acesso a informação e tecnologia, não realizam o controle de suas finanças, que totaliza 47% dos que estão dentro da pesquisa. Algumas das justificativas apontadas por esses jovens que não fazem o controle de suas finanças foram, a falta de conhecimento sobre o assunto, preguiça, não ter hábito e não terem rendimentos. Já os outros 53% da pesquisa afirmaram controlar suas finanças.

E de acordo com o Serviço de Proteção ao Crédito (SPC) Brasil, 46% dos brasileiros com idade entre 25 e 29 anos têm dívidas em atraso e estão inadimplentes. Entre os que têm idade entre 18 e 24 anos, a proporção é de 19%. Juntos, esses grupos representam 12,5 milhões de pessoas.

ANÁLISE DOS DESAFIOS FINANCEIROS ENFRENTADOS PELOS JOVENS

Nos dias atuais os jovens enfrentam uma série de desafios financeiros em seu caminho para a independência e estabilidade econômica, com um desses desafios podemos incluir a pressão gerida pelo jovem, segundo a Pesquisa Nacional por Amostra de Domicílios Contínua (PNAD Contínua), a geração atual de jovens está enfrentando desafios financeiros únicos devido à crescente pressão econômica e às mudanças no mercado de trabalho. Barreiras como está tem impacto diretamente na vida e na busca por uma liberdade financeira.

A Pesquisa Nacional de Endividamento e Inadimplência do Consumidor (PEIC) revela que muitos jovens enfrentam altos níveis de endividamento e inadimplência, impactando negativamente sua saúde financeira e bem-estar, na pesquisa também evidencia que os jovens, em busca de atender às demandas financeiras e ao estilo de vida contemporâneo, muitas vezes recorrem a empréstimos e financiamentos, o que resulta em altos níveis de endividamento. Além disso, a inadimplência entre os jovens é uma realidade preocupante, impactando não apenas suas finanças pessoais, mas também sua capacidade de planejar o futuro e alcançar objetivos de longo prazo, como a aquisição de bens duráveis ou a realização de investimentos.

Outro fator importante para os jovens lidar com a pressão seria a desigualdade, segundo A Pesquisa Global de Educação Financeira da OCDE mostra que a desigualdade econômica é um desafio significativo para os jovens em muitos países, com disparidades no acesso a recursos financeiros e oportunidades econômicas. A falta de igualdade de condições econômicas cria obstáculos adicionais para os jovens, dificultando seu acesso à educação de qualidade, emprego digno e oportunidades de crescimento econômico.

Diante desse cenário, é fundamental implementar ações concretas para enfrentar esses desafios. É importante agir para lidar com esses desafios. Isso inclui ensinar educação financeira desde cedo, garantir que todos tenham acesso justo a dinheiro, apoiar jovens empreendedores, promover políticas que ajudem todos a se sair bem financeiramente e trabalhar em parceria entre governo e empresas. Essas ações podem ajudar a reduzir as diferenças econômicas entre os jovens e dar a todos uma chance justa de sucesso financeiro.

O PAPEL DA FAMÍLIA E SOCIEDADE NA PROMOÇÃO DA EDUCAÇÃO FINANCEIRA

Como sabemos e vemos em nosso entorno, está cada vez mais comuns jovens sem disciplina ou controle quando se trata de dinheiro, isso seria um reflexo das gerações passadas, como abordado em uma revista publicada no site revistas.usp.br que diz; Em geral, as pessoas não possuem conhecimento financeiro adequado para decidir sobre suas finanças pessoais (Braunstein & Welch, 2002; Perry, 2008). A análise da formação financeira em uma vertente pessoal (e não profissional) depende da compreensão de como as decisões das famílias são afetadas pelas circunstâncias econômicas (Worthington, 2006). Esse conhecimento financeiro pessoal é baixo no Brasil (Vieira, Bataglia & Serei, 2011), seja por razões culturais e históricas de um passado inflacionário (Vieira, Bataglia & Serei, 2011), seja por fatores psicológicos que afetam a decisão de poupar ou consumir (Cardozo, 2011).

Como podemos analisar na revista, a educação financeira seria algo que vem de casa, ensinado pelos pais e aplicados em todas as fases da vida, mas no Brasil esse seria uma realidade de poucos, por questões culturais ou nosso passado inflacionário como apontado no site mundoeducacao.oul; em que houve registros de uma inflação de 1.900%, em 1989.

De acordo com o site Linkedin.com que diz que; podemos concluir que a sociedade, sim, pode nos influenciar a tomar decisões, a pensar como e a tentar ser como eles, e logo ressalta que não é um fator determinante, mas, com base na conclusão, se é percebido a importância do incentivo coletivo na vida do indivíduo, onde a sociedade serve como catalizador para o futuro dos jovens através de sua influência, sendo ela positiva ou negativa.

Ela inclui o salário base e a remuneração variável. O salário base médio do cargo de Recruta na empresa Exército Brasileiro é de R\$ 1 mil por mês. A remuneração variável média é de R\$ 19 mil por mês, incluindo bônus, ações, comissões, participação nos lucros e/ou gorjetas. Como esse cálculo é feito?

COMO A EDUCAÇÃO FINANCEIRA PODE PREPARAR O JOVEM PARA A VIDA ADULTA

A transição para a vida adulta é um período repleto de desafios e responsabilidades, e a capacidade de gerenciar as finanças pessoais é uma habilidade fundamental para uma vida estável e bem-sucedida.

Inclusive Silva (2020, p. 2) aponta sobre a educação financeira servir de base para o processo de decisões conscientes, que favorece a mitigação de equívocos, por exemplo, no consumismo. Como também, revela-se uma ferramenta capaz de limitar ingerência de elementos emocionais nas decisões; emocional este que leva a compra por impulsividade, e, em consequência, ao endividamento financeiro. No contexto apresentado mostra que, os jovens que estão tendo esta transição para a vida adulta, e tem o conhecimento da educação financeira, jamais tomaram decisões por impulso gastando sem necessidades, sabendo administrar seu dinheiro para promover seu bem-estar na vida pessoal, emocional e econômica.

Para Ferreira (2017, p. 3), educação financeira é "a capacidade de fazer julgamentos inteligentes e decisões eficazes em relação ao uso e gestão do dinheiro", trazendo essa citação o jovem ou adulto que tem uma boa gestão do seu dinheiro, fará investimentos onde vão trazer retornos para seu futuro garantindo uma vida estável para sua família e sua aposentadoria.

Brunet (2014, p. 64) compartilha uma ideia interessante: tomar decisões não é apenas sobre fazer escolhas, mas é também sobre entender nossas prioridades, planejar, e encontrar um caminho que faça sentido para nossos sonhos e objetivos pessoais. É como se cada decisão fosse uma peça do quebra-cabeça que estamos montando para construir nossa própria história.

CONSIDERAÇÕES FINAIS

Na conclusão dos estudos abordados sobre a educação financeira, como resultado na vida do jovem, o financeiro se torna um maior cuidado e uma maior responsabilidade com o próprio dinheiro, ocasionando uma melhor qualidade de vida e autoestima do jovem.

Neste trabalho foi abordado o tema de Educação financeira a fim de mostrar o quão importante ele é na vida de cada jovem, como uma forma de aprender a conviver com o dinheiro sem causar danos na vida financeira individual e em família.

Definiu-se o tema Educação Financeira com a ajuda de diversos autores mediante as pesquisas feitas, com o objetivo de esclarecer o que é, para que serve e os benefícios que se pode ter com o conhecimento do assunto.

Destacou-se a importância que o tema tem na vida de cada cidadão, pois o conhecimento no assunto muda não só o presente, mas o seu futuro, fazendo com que ele tenha mais cautela nas suas decisões mediante aos gastos. Na prática, a importância da Educação Financeira é permitir que uma pessoa defina a maneira mais adequada de lidar com seu dinheiro. Fazer com que ela perceba que isso vai além de um simples ato de preservação e envolve, também, a consciência das oportunidades.

REFERÊNCIAS

- CENTRO OCDE/CVM DE EDUCAÇÃO E ALFABETIZAÇÃO FINANCEIRA PARA AMÉRICA LATINA E O CARIBE (Brasil). **PRINCÍPIOS DE ALTO NÍVEL DA INFE PARA AVALIAÇÃO DE PROGRAMAS DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA.** 2024. Disponível em: <https://www.oecd.org/financial/education/oecd-infe-high-level-principles-for-the-evaluation-of-financial-education-programmes-portuguese.pdf>. Acesso em: 01 jan. 2012.
- ROCHA, Daniel. **Por que metade dos brasileiros não consegue se planejar para o futuro:** pesquisa mostra que 52% dos entrevistados não possuem ou não sabem como montar um planejamento financeiro. Pesquisa mostra que 52% dos entrevistados não possuem ou não sabem como montar um planejamento financeiro. 2022. Disponível em: <https://einvestidor.estadao.com.br/educacao-financeira/brasileiros-planejamento-financeiro-pesquisa/>. Acesso em: 04 jun. 2024.
- FEBRAN EDUCAÇÃO. **O que é Educação Financeira e qual a importância na sua vida:** como planejar seus gastos, sair das dívidas e guardar dinheiro incorporando bons hábitos financeiros no seu dia a dia. Como planejar seus gastos, sair das dívidas e guardar dinheiro incorporando bons hábitos financeiros no seu dia a dia. 2023. Disponível em: <https://meubolsoemdia.com.br/Materias/educacao-financeira>. Acesso em: 04 jun. 2024.
- OLIVO, Prof. Dr. Rodolfo Leandro de Faria. **Educação financeira: o que é e 14 dicas para colocar em prática.** 2023. Disponível em: <https://fia.com.br/blog/educacao-financeira/>. Acesso em: 04 jun. 2024.
- EXAME. **Falta de educação financeira aumenta desigualdade em era de instabilidade:** nos últimos anos, o cartão de crédito se consolidou como o tipo de dívida mais comum entre os brasileiros. Nos últimos anos, o cartão de crédito se consolidou como o tipo de dívida mais comum entre os brasileiros.

2022. Disponível em: <https://exame.com/bussola/falta-de-educacao-financeira-aumenta-desigualdade-em-era-de-instabilidade/>. Acesso em: 04 jun. 2024.

- **PORTAL MEC. Conferências sobre educação financeira acontecerão em maio.** 2018. Disponível em: [http://portal.mec.gov.br/component/tags/tag/35987-educacao-financeira#:~:text=No%20Brasil%2C%20a%20educa%C3%A7%C3%A3o%20financeira,de%20Educa%C3%A7%C3%A3o%20Financeira%20\(Enef\)](http://portal.mec.gov.br/component/tags/tag/35987-educacao-financeira#:~:text=No%20Brasil%2C%20a%20educa%C3%A7%C3%A3o%20financeira,de%20Educa%C3%A7%C3%A3o%20Financeira%20(Enef).). Acesso em: 04 jun. 2024.
- **BEI EDUCAÇÃO. O que é educação financeira e por que aprender na escola.** 2023. Disponível em: <https://beieducacao.com.br/educacao-financeira-na-escola/>. Acesso em: 04 jun. 2024.
- **TERRA REDAÇÃO HOMEWORK. Número de jovens inadimplentes é alerta sobre educação financeira:** especialista aline soaper aponta solução para endividamento brasileiro https://www.terra.com.br/noticias/educacao/numero-de-jovens-inadimplentes-e-alerta-sobre-educacao-financeira,7b4fe789454053f2ea137bb0a28c3e9etkl5v3xd.html?utm_source=clipboard. Especialista Aline Soaper aponta solução para endividamento brasileiro https://www.terra.com.br/noticias/educacao/numero-de-jovens-inadimplentes-e-alerta-sobre-educacao-financeira,7b4fe789454053f2ea137bb0a28c3e9etkl5v3xd.html?utm_source=clipboard. 2023. Disponível em: <https://www.terra.com.br/noticias/educacao/numero-de-jovens-inadimplentes-e-alerta-sobre-educacao-financeira,7b4fe789454053f2ea137bb0a28c3e9etkl5v3xd.html#:~:text=Segundo%20dados%20do%20SPC%20Brasil,n%C3%A3o%20fazem%20controle%20de%20gastos..> Acesso em: 04 jun. 2024.
- **CNDL. 47% DOS JOVENS DA GERAÇÃO Z NÃO REALIZAM O CONTROLE DAS FINANÇAS, APONTA PESQUISA CNDL/ SPC BRASIL.** 2019. Disponível em: <https://cndl.org.br/politicaspublicas/47-dos-jovens-da-geracao-z-nao-realizam-o-controle-das-financas-aponta-pesquisa-cndl-spc-brasil/>. Acesso em: 04 jun. 2024.