



## Educação financeira familiar: O que fazer para manter o orçamento familiar equilibrado

Dayane Damaceno de Souza<sup>1</sup>; Flávia Galdino Rodrigues<sup>1</sup>; Gabriel Barboza Ribeiro da Silva<sup>1</sup>; Higor Raimundo<sup>1</sup>; Kayk Guilherme Martins Silva<sup>1</sup>; Luiz Eduardo Martins de Almeida<sup>1</sup>; Renan Silva de Oliveira<sup>1</sup>; Marlene Muniz Oliveira Pileghy<sup>2</sup>

<sup>1</sup> Acadêmicas (os) do 4º período do Curso de Ciências Contábeis, Centro Universitário São Lucas Ji-Paraná – São Lucas JPR, Ji-Paraná, RO, Brasil. Email: dayanedamacenodesouza@gmail.com;

<sup>2</sup> Professora orientadora, Mestre em Gestão e Administração de Negócios pela AVEC/UNIR. Docente no Centro Universitário São Lucas Ji-Paraná – São Lucas JPR – Ji-Paraná, RO, Brasil. Email: marlenepileghy@yahoo.com.br.

### 1. Introdução

A busca pelo equilíbrio financeiro é um desafio constante que afligem famílias em todo o mundo. Com a profusão de despesas diárias, muitos lares se veem desorientados, navegando em um mar de contas a pagar, dívidas acumuladas e incertezas sobre o futuro financeiro. No entanto, há uma ferramenta que pode não apenas mitigar essas preocupações, mas também criar um alicerce sólido para o sucesso econômico familiar: a educação financeira (KAPPAUN, 2017). A educação financeira familiar é muito mais do que apenas fazer planilhas de orçamento e economizar dinheiro. Ela é um processo contínuo que envolve a compreensão dos princípios financeiros básicos, o desenvolvimento de habilidades de gestão de dinheiro e a construção de uma mentalidade financeira saudável por todos os integrantes da família. Para Malassise (2018, p. 4),

O conhecimento financeiro ou educação financeira, forma indivíduos mais conscientes e responsáveis quanto ao uso do dinheiro. No entanto, junto a ele, é necessário que haja uma mudança no comportamento e atitudes financeiras para que se obtenha resultados efetivos. Isso demanda, além de conhecimento sobre finanças, autoconhecimento em relação ao uso do dinheiro, planejamento, organização e disciplina quanto ao seu orçamento financeiro pessoal.

Neste cenário complexo e em constante mudança, a educação financeira familiar emerge como um farol de esperança, guiando famílias em direção a um futuro financeiro mais seguro e próspero. Adentrando na matéria gestão financeira familiar é possível descobrir como cada pessoa pode trilhar o caminho para a estabilidade econômica e a realização de sonhos (KAPPAUN, 2017).

O objetivo deste estudo visa levar conhecimento e sensibilização sobre a temática Educação Financeira aos alunos do 3º ano do ensino médio da rede pública estadual do município de Ji-Paraná-RO, para que os mesmos possam auxiliar seus familiares a manterem o orçamento equilibrado por meio de mudanças de atitudes comportamentais e utilização de controles financeiros apropriados a cada realidade familiar. Observa-se que a maioria dos jovens enquanto estiverem abarcados pelos pais não se interessam muito com as questões financeiras da família, por entenderem que essa responsabilidade seja dos provedores da casa. Para Souza e Bragato (2021, p. 6) afirmam que “as famílias, sem passar o devido conhecimento aos filhos, contribuem para o crescimento do número de pessoas financeiramente ignorantes, que ficam mais empenhadas em gastar do que poupar.” Destarte o exposto, indaga-se: Como inspirar os jovens a se importar com a temática educação financeira para auxiliar sua família a ter um orçamento familiar equilibrado?

## **2. Materiais e Métodos**

Na presente pesquisa utilizou-se o método dedutivo, que de acordo com Lakatos (2021, p. 104) esse método “tem o propósito de explicar o conteúdo das premissas”. A classificação da pesquisa teve abordagem qualitativa que de acordo com Gil (2021, p. 33) “pesquisa qualitativa é um conceito que abrange grande número de investigações que têm em comum a não utilização de procedimentos quantitativos na coleta e análise de dados.”

Quando aos objetivos classifica-se a pesquisa como descritiva, Para Gil (2022, p. 42) “As pesquisas descritivas têm como objetivo a descrição das características de determinada população ou fenômeno, também, podem ser elaboradas com a finalidade de identificar possíveis relações entre variáveis”, neste caso a proposta deste estudo foi interagir com jovens estudantes para levar e propagar conhecimento sobre educação financeira no tocante ao equilíbrio financeiro familiar. Quanto aos procedimentos técnicos, foi empregada a pesquisa bibliográfica, utilizando-se de livros, artigos científicos e dados de sites para a realização da pesquisa. Os dados foram coletados por meio de um questionário online, com a participação de 21 alunos da escola da rede pública estadual de Ji-Paraná-RO.

## **3. Resultados e Discussões**

A visita à escola da rede pública estadual, localizada no município de Ji-Paraná-RO, para discutir a temática educação financeira familiar com os alunos do 3º ano do ensino médio, foi uma experiência valiosa.

Durante a apresentação, em um formato de palestra, foi fornecido uma planilha de orçamento mensal para os alunos, destacando a importância de separar despesas de primeira necessidade, como alimentação, energia, água e aluguel, das despesas que podem esperar um pouco mais para adquiri-las com, lazer, vestuário, dentre outras. Essa etapa foi fundamental para demonstrar como organizar e priorizar os gastos, e além disso, fazer investimentos e estabelecer metas. Em seguida, foi explicado como calcular o que se ganha por hora, mostrando aos alunos como avaliar o valor do seu trabalho e do seu dinheiro. Isso trouxe uma compreensão mais profunda de como o tempo e o esforço dedicados ao trabalho se traduzem em ganhos financeiros, tornando mais claro o motivo pelo qual é importante administrar o dinheiro com responsabilidade e comprometimento.

Por fim, abriu-se um espaço para as dúvidas dos alunos, permitindo que eles participassem ativamente da discussão. Isso proporcionou um ambiente de aprendizado interativo e permitiu que se esclarecesse questões específicas relacionadas à educação financeira.

A proposta da disciplina do Projeto de Extensão foi uma oportunidade ímpar e significativa, pois os acadêmicos puderam sair dos muros do Centro Universitário e ir ao encontro dos alunos do 3º ano do ensino médio promover um momento de reflexão, partilha sobre o conteúdo educação financeira familiar, compartilhando ferramentas práticas, insights e conhecimentos valiosos que os ajudarão a tomar decisões financeiras de modo salutar e a prepará-los para um futuro financeiro mais sólido e consciente. A troca de experiência foi de grande valia entre os universitários e os alunos do ensino médio. E o despertar dos jovens sobre a temática em estudo se deu por meio da educação formal, no berço da escola.

O quadro a seguir, foi o modelo utilizado para discutir com os alunos do ensino médio sobre o orçamento doméstico familiar.

Quadro 1: Modelo de Orçamento Doméstico Familiar

RECEITA (+)	DESPESAS (-)	INVESTIMENTOS	DRE	METAS
Salários	Moradia	Móveis e Utensílios	(+) Receita	
Comissões	Alimentação	Reforma	(-) Despesas	
Renda Extra	Transporte	Ações	(=) Resultado	
	Energia	Popança	(-) Investimentos	
	Água			
	Saúde		...	
	Lazer		...	
	Educação		...	
	Vestuário		...	
	Comunicação		(=) Resultado	

Fonte: Elaborado pelos autores da pesquisa (2023).

Todo planejamento financeiro familiar, começa com uma boa avaliação das receitas e das despesas. Elaborar uma tabela com valores ou um outro controle que se adeque as necessidades da família pode ser um excelente aliado para ajudar a manter as finanças de sua casa sob controle. Para isso, é preciso transparência e é primordial que a família saiba a renda de seus membros, pois isso permite que, juntos, a família busque realizar seus sonhos e objetivos.

O orçamento doméstico ou “economia doméstica” conforme demonstrado no quadro 1, pode ser considerado uma ferramenta ou uma estratégia que preza por organizar o orçamento familiar, e inclui todos os membros da família como responsáveis por garantirem uma estabilidade financeira e promoverem uma melhor qualidade de vida. E para colocar em prática esse controle faz-se necessário a família estar aberta ao diálogo e disposta a mudanças e atitudes, é preciso mudar o modo de agir, o seu pensamento individualista e o fazer do seu jeito. É importante a família exercitar a partilha e manter um canal aberto no campo financeiro para discussão e reflexão..

#### 4. Considerações Finais

Com esse estudo foi possível observar que, em média, 50% dos alunos do 3º ano do ensino médio não tinham percepção dos gastos familiares e o diálogo sobre questões financeiras era quase inexistente, uma vez que poucos alunos tinham noção do que seria um orçamento doméstico familiar. O diálogo com os alunos do ensino médio foi leve e descontraído cerca do tema educação financeira, onde foi apresentado um modelo simples e aplicável de um orçamento doméstico familiar.

Foi combinado com os alunos da escola que no final do semestre de 2023 será apresentado um aplicativo ou um site de fácil manuseio construído pelos acadêmicos da disciplina de extensão do Centro Universitário São Lucas de Ji-Paraná para ser disponibilizado aos alunos do ensino médio e seus familiares para auxiliar no controle das finanças de suas famílias.

Assim, o objetivo traçado neste estudo foi atingido, pois o foco era promover o conhecimento e despertar nos alunos do 3º ano do ensino médio a importância sobre Educação Financeira, para que, de posse desse conhecimento, os mesmos pudessem auxiliar seus familiares de como fazer um controle para manter as finanças da família equilibrada, levando em consideração a realidade familiar, e que esse controle fosse construído juntos e que se chegassem em um ponto de convergência e construção da unidade e dos objetivos comuns e não de discórdia e brigas. Desse modo, a busca do bem estar material se tornará um meio de promover a união da família.

## **05. Referências**

Gil, Antonio C. Como Fazer Pesquisa Qualitativa. Disponível em: Minha Biblioteca, Grupo GEN, 2021.

GIL, Antônio C. Como Elaborar Projetos de Pesquisa. 7ª. ed. São Paulo: Atlas, 2022.

GRAVIANA, Raquel Carvalho. Educação Financeira Escolar: Orçamento Familiar. Juiz de Fora (MG) 2014.

KAPPAUN, Jessica. Orçamento Familiar: os benefícios da educação financeira. Santa Catarina, 2017.

Lakatos, Eva M. Fundamentos de Metodologia Científica. Disponível em: Minha Biblioteca, (9th edição). Grupo GEN, 2021.

MALASSISE, Regina Lucia Sanches. Básico em Finanças Pessoais. Paraná, 2018.

OCDE/CVM, Centro de Alfabetização Financeira para América Latina e Caribe. Recomendação sobre os Princípios e as Boas Práticas de Educação e Conscientização Financeira. 2005.

SOUZA, Milene Firmino de; BRAGATO, Cláudia Guio. Planejamento financeiro pessoal e familiar: um estudo cultural e comportamental dos brasileiros. Espírito Santo, 2021.

SOUZA, Milene Firmino de; BRAGATO, Cláudia Guio. Planejamento financeiro pessoal e familiar: um estudo cultural e comportamental dos brasileiros. Espírito Santo, 2021.