

CENTRO PAULA SOUZA
ESCOLA TÉCNICA PROFESSOR MASSUYUKI KAWANO
Técnico em Recursos Humanos

EDUCAÇÃO FINANCEIRA
CONSULTORIA SOBRE EDUCAÇÃO FINANCEIRA NAS EMPRESAS

Tupã-SP

2022

GIOVANNA DE SOUZA KUZUHARA
KARIN FERNANDA BATISTA DE SOUZA
LAÍS MARGARIDA GODOY COLEN
RODRIGO DE OLIVEIRA JÚNIOR

EDUCAÇÃO FINANCEIRA
CONSULTORIA SOBRE EDUCAÇÃO FINANCEIRA NAS EMPRESAS

Trabalho de conclusão de curso apresentado ao Curso Técnico em Recursos Humanos da ETEC Prof. Massuyuki Kawano, orientado pela Prof^a Dra. Luana Possari Maziero Costa, como requisito parcial para obtenção do título de Técnico em Recursos Humanos.

Menção do Trabalho MB

Tupã-SP

2022

ETEC PROF. MASSUYUKI KAWANO

Técnico em Recursos Humanos

Giovanna de Souza Kuzuhara

Karin Fernanda Batista de Souza

Lais Margarida Godoy Colen

Rodrigo de Oliveira Júnior

EDUCAÇÃO FINANCEIRA: CONSULTORIA SOBRE EDUCAÇÃO FINANCEIRA NAS EMPRESAS.

Apresentação para a Banca em caráter de validação do título de Técnico em Recursos Humanos.

BANCA EXAMINADORA:

Prof. Dra. Luana Possari Maziero Costa
Orientadora

Prof. (a).
Avaliador (a)

Prof. (a).
Avaliador (a)

Tupã, 06 de dezembro de 2022.

É de inteira responsabilidade o conteúdo do trabalho apresentado pelos alunos. A professora orientadora, a Banca Examinadora e a Instituição não são responsáveis e nem endossam as ideias e o conteúdo do mesmo.

AGRADECIMENTOS

Agradecemos primeiramente a Deus por conseguirmos concluir o trabalho, também a nossa família e aos nossos professores por ter nos encorajado e nos qualificado para a elaboração do mesmo.

Um agradecimento especial à nossa professora representante, que ministrou as aulas de TCC, Professora Dr^a Luana Possari Maziero, por sua paciência e comprometimento com a nossa turma e por compartilhar seu conhecimento conosco por meio das aulas.

RESUMO

Ao passar dos anos se torna cada vez mais importante o conhecimento sobre nossas próprias finanças e um controle sobre elas. A área de recursos humanos se encontra no dever de informar e auxiliar os colaboradores da empresa a como se portar em situações de dívidas e como evitar que elas aconteçam. Por ainda ser visto como tabu, os problemas financeiros se tornam um assunto não citado em seu ambiente de trabalho e além de afetar a vida pessoal dos colaboradores interfere diretamente no rendimento e desenvolvimento da organização. O presente trabalho tem como objetivo evidenciar a importância e os benefícios da educação financeira, por meio de um curso educacional nas empresas para que os colaboradores adquiram conhecimento para administrar suas próprias finanças. Foram realizadas diversas pesquisas bibliográficas, onde foram constatadas as vantagens da educação financeira nas empresas, pelo impacto direto que essa questão tem na produtividade e lucro das organizações. No Brasil, 42% dos trabalhadores possuem preocupação financeira causando desatenção e redução da produtividade em seus empregos. Por meio de uma pesquisa de campo, foi confirmada a necessidade e o interesse em um curso sobre educação financeira para os colaboradores, sendo que 58,1% dos entrevistados acreditam que o descontrole financeiro afeta de forma negativa sua vida profissional.

Palavras-chaves: Financeira. Dívidas. Produtividade. Finanças.

ABSTRACT

Over the years, knowledge about our own finances and control over them becomes increasingly important. The human resources area is responsible for informing and helping the company's employees on how to behave in debt situations and how to prevent them from happening. Because it is still seen as a taboo, financial problems become a subject not mentioned in their work environment and, in addition to affecting the personal lives of employees, it directly interferes with the performance and development of the organization. This work aims to highlight the importance and benefits of financial education, through an educational course in companies so that employees acquire knowledge to manage their own finances. Several bibliographical researches were carried out, where the advantages of financial education in companies were verified, due to the direct impact that this issue has on the productivity and profit of organizations. In Brazil, 42% of workers have financial concerns causing inattention and reduced productivity in their jobs. Through field research, the need for and interest in a course on financial education for employees was confirmed, with 58.1% of respondents believing that lack of financial control negatively affects their professional life.

Keywords: Financial. Debts. Productivity. Finance.

LISTA DE FIGURAS

Figura 1 – Como o controle financeiro afeta sua vida profissional.	14
Figura 2 – Já faltou ao trabalho para resolver questões financeiras.	14
Figura 3 – Frequência de faltas ao trabalho por problemas financeiros.	15
Figura 4 – Guardar dinheiro para imprevistos	15
Figura 5 – Necessidade da educação financeira nas empresas.	16
Figura 6 – Necessidade de recorrer a empréstimos bancários.	17
Figura 7 – Interesse em aprender sobre educação financeira.....	17
Figura 8 – Meta financeira para os próximos anos.....	18
Figura 9 – Desmotivação por problemas financeiros.....	18
Figura 10 – Importância da educação financeira na vida pessoal.....	19

SUMÁRIO

1	INTRODUÇÃO	9
1.1	Objetivo	10
1.1.1	GERAL	10
1.1.2	ESPECÍFICO	10
2	REVISÃO DE LITERATURA	10
2.1	PORQUE INVESTIR EM EDUCAÇÃO FINANCEIRA?	10
3	METODOLOGIA DE PESQUISA	12
3.1	Cronograma	13
4	Pesquisa de Campo	13
5	CONSIDERAÇÕES FINAIS	19
	REFERÊNCIAS	21

1 INTRODUÇÃO

O tema da educação financeira tornou-se extremamente importante para a sociedade nos dias atuais, pois ajuda a entender como agir diante de dívidas ou financiamentos e se manter no caminho certo diante de alguns imprevistos. Portanto, este não é apenas um desenvolvimento pessoal, mas também uma questão global.

Na educação financeira, devemos ajustar alguns costumes e hábitos para evitar a compra por impulso; como nos tempos turbulentos enfrentados pela pandemia, muitos ultrapassaram seus limites financeiros e investiram a maior parte de seu dinheiro em *fast food* e em e-commerce, conseqüentemente deixando de lado suas principais dívidas. A crise econômica do país também contribuiu para que as pessoas entrassem em uma questão financeira crítica, com a falta de informação de como administrar suas finanças (WESTIN, 2019).

Estudos mostram que uma má administração financeira não interfere somente na vida pessoal das pessoas, interfere também no seu rendimento profissional, atingindo, de forma direta, o desempenho e crescimento da empresa. De acordo com pesquisas realizadas a maioria dos colaboradores admitem ter uma certa distração no trabalho por conta de problemas financeiros, sendo a causa de absenteísmo e diminuição da produtividade, afetando negativamente o ambiente organizacional (NATALI, 2018). Fato corroborado por uma pesquisa da Leve, *fintech* de educação financeira, mostrou que 52% dos entrevistados não possuem ou não sabem montar um planejamento financeiro para os próximos anos. Outros 46% disseram que não se sentem confiantes para estabelecer metas a longo prazo (EDUCAÇÃO, 2022). A mão de obra atual não teve acesso à educação financeira nas escolas, portanto não sabe como administrar suas finanças pessoais e cada vez mais entram no mercado de trabalho com acesso a serviços bancários sem noções básicas de economia (ROCHA, 2022). A fim de minimizar tal problema, um passo simples para a educação financeira dentro de uma empresa seria palestras sobre um conceito geral de o que seria a finança na vida dos colaboradores e como isso poderia ajuda-los positivamente (EDUCAÇÃO, 2020).

Considerando o cenário econômico pós pandemia em que os problemas financeiros tiveram um aumento, o intuito do presente trabalho é oferecer uma consultoria para as empresas, através de um curso sobre educação financeira, em

que serão realizados treinamentos e palestras voltadas aos funcionários e gestores para que tenham mais controle e conhecimento sobre sua vida financeira, desta forma poderão estruturar seu orçamento doméstico e seus possíveis investimentos, evitando distrações na empresa com problemas pessoais, conseqüentemente melhorando seu desempenho no trabalho. Logo, ao adquirir o curso sugerido e aplicá-lo aos colaboradores da empresa, haverá melhora no clima organizacional, além de aumentar a motivação pessoal dos funcionários. Quando estes se sentem motivados a empresa também sai ganhando, pois gera uma maior produtividade e satisfação.

1.1 Objetivo

1.1.1 GERAL

O objetivo geral desse trabalho de conclusão é oferecer uma consultoria referente à educação financeira nas empresas, visando tanto os benefícios alcançados pelos funcionários quanto os adquiridos pela empresa, já que colaboradores que se sentem satisfeitos com sua remuneração e tem um controle sobre suas finanças, são mais produtivos e mantém um bom clima organizacional dentro de seu ambiente profissional.

1.1.2 ESPECÍFICO

- Estudar a importância da educação financeira e aspectos positivos para as empresas que aderem à cursos na área;
- Identificar tópicos importantes relacionados a finanças pessoais dos colaboradores.

2 REVISÃO DE LITERATURA

2.1 PORQUE INVESTIR EM EDUCAÇÃO FINANCEIRA?

O percentual de famílias com dívidas a vencer cresceu 0,7 ponto percentual em julho, atingindo a marca recorde de 78% dos lares brasileiros, já o aumento em relação

a julho de 2021 foi de 6,6 pontos percentuais. Os dados são da Pesquisa de Endividamento e Inadimplência do Consumidor (PEIC), divulgada pela Confederação Nacional do Comércio de Bens, Serviços e Turismo (CNC). Por faixa de renda, a PEIC aponta que as famílias na faixa acima de dez salários mínimos mensais contraíram mais 0,8 ponto percentual de dívidas em julho, chegando a 75%. Na faixa com renda abaixo de dez salários mínimos, o endividamento cresceu 0,6 ponto percentual, atingindo 78,8%, sendo que nas duas faixas, a taxa é recorde (NETO, 2022).

De acordo com Barros (2020) quando a vida financeira do colaborador está em desequilíbrio afeta de forma direta sua vida profissional, principalmente no cenário de crise em que estamos vivendo, pós pandêmico (COVID-19). Com uma má administração do próprio dinheiro os funcionários acabam pedindo muitos adiantamentos de salário, além de apresentarem baixa produtividade. O aumento no nível de absenteísmo (ausência dos colaboradores durante o expediente de trabalho, podendo ser por faltas, atrasos ou saídas adiantadas) é também algo notável nas empresas, por fazer com que os funcionários deixem de ir ao trabalho para resolver problemas financeiros.

Os colaboradores que enfrentam problemas financeiros costumam trabalhar mais ansiosos, desenvolver doenças como depressão, crise de pânico, fobia social, esgotamento físico e mental como o *burnout* e outras. Isso resulta em baixa produtividade, trabalho sem qualidade e resultados negativos para a empresa (BARROS, 2020).

No Brasil a educação financeira não é adotada na grande maioria das empresas. Segundo Natali (2018) associado à ABEFIN (Associação Brasileira dos Educadores Financeiros) e pós-graduando em Neurociência com Educação Financeira para Docentes pela DSOP/Unoeste,

84% de empresas norte-americanas possuem algum programa que auxilie o colaborador a lidar melhor com o dinheiro [...] No Brasil, 42% dos trabalhadores com altos níveis de preocupação financeira demonstram desatenção e pouca produtividade em seus empregos, segundo pesquisa realizada em 2015 pela CNDL e SPC Brasil (2015) [...] além disso, pelo menos 22% alegaram perder a paciência com os colegas de trabalho mais facilmente (NATALI, 2018).

Cada vez mais os gestores começam a perceber a real importância e os impactos positivos causados pela implantação dos programas de educação financeira

para suas vidas pessoais e profissionais. Investimento nos colaboradores nunca é em vão, pois um colaborador motivado e com as contas em dia produz mais, além de faltar menos ao trabalho. Segundo Volpe (2018) a empresa pode e deve promover a educação financeira empresarial. Palestras, capacitações, e incentivos para os funcionários são ótimas exemplos de estratégias a serem utilizadas

A educação financeira empresarial é uma excelente estratégia para se promover a qualidade de vida dos colaboradores, bem como para aumentar a satisfação da equipe de trabalho (VOLPE, 2018).

3 METODOLOGIA DE PESQUISA

Quadro 1 - Síntese para estruturação do método científico

Síntese para estruturação do método científico	
Critérios de classificação	Atributos metodológicos
Tipo de conhecimento	O conhecimento que é buscado para a realização do projeto é científico. Pois foi analisado vários tipos de bibliografias para que fosse possível entender o assunto e dar mais uma ênfase de como o projeto possa ser cada vez melhor e conseqüentemente para oferecer uma ajuda para as pessoas.
Natureza da pesquisa	A natureza do projeto é aplicada, pois a consultoria aplica esse conceito no mundo atual. Por muitas pessoas não ter tido acesso à educação financeira até hoje, quando entram no mercado de trabalho não sabem como administrar seu salário acabam se endividando.
Objetivo	O objetivo está sendo exploratório, pois é necessário o conhecimento do contexto adquirido no curso a ser aplicado.
Abordagem	A abordagem do projeto é a quali-quantitativa, ou seja conta com uma investigação bibliográfica para conhecimento sobre o tema e também uma estatística para o tratamento das técnicas de levantamento de dados.
Técnicas e ferramentas de coleta de dados	A técnica para recolher dados será por meio de um formulário estruturado elaborado pelo <i>google forms</i> ®.

Amostra	Será direcionada através de um formulário estruturado para 2 diretores de empresas e para os colaboradores.
Objeto de análise	Consultoria nas empresas por meio de um curso sobre educação financeira, com intuito de melhorar a motivação dos funcionários em relação ao seu salário e aumentar sua produtividade.
Foco de análise	Identificar a aceitação da consultoria por parte dos donos/diretores das empresas visando a melhoria do desempenho dos funcionários dentro da mesma.
Sujeito de análise	Os donos/diretores de empresas e seus colaboradores.
Forma de análise dos dados obtidos	Por meio de gráficos obtidos pelos formulários aplicados.

Fonte: Elaborada pelos autores.

Quanto aos procedimentos para a aplicação da pesquisa de campo foi elaborado um questionário por meio do Google Forms®, com dez questões de múltipla escolha e encaminhado para funcionários de diversas empresas por meio do aplicativo de mensagens Whatsapp®. Os dados foram coletados durante uma semana, obtendo 43 respostas.

3.1 Cronograma

Quadro 2 – Cronograma de Trabalho

Etapas	Meses					
	Jul.	Ago.	Set	Out	Nov.	Dez
Introdução						
Revisão de Literatura						
Metodologia de Pesquisa						
Pesquisa de Campo						
Análise e Considerações Finais						
Apresentação						

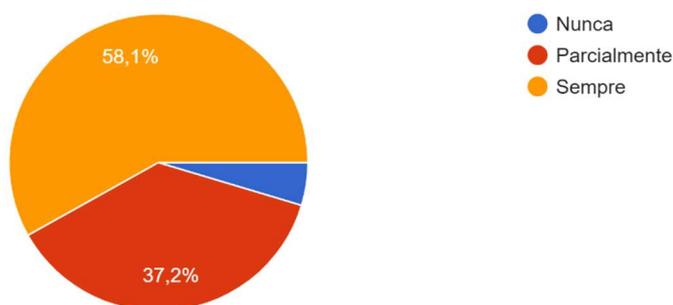
Fonte: Elaborada pelos autores.

4 Pesquisa de Campo

A maior parte dos entrevistados acredita que o descontrole financeiro afeta de forma negativa a vida profissional, essa questão mostra como eles acreditam ser importante o acesso à educação financeira.

Figura 1 – Como o controle financeiro afeta sua vida profissional.

Você acredita que a falta de controle financeiro afeta negativamente sua vida profissional?
43 respostas

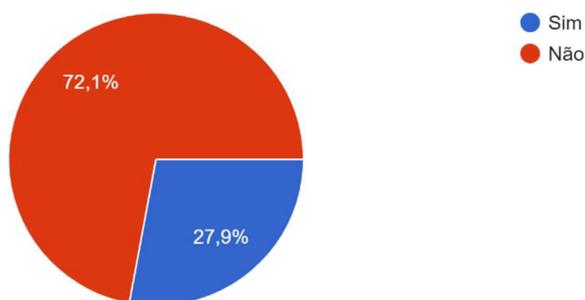


Fonte: Elaborada pelos autores.

Mais de 70% dos entrevistados nunca faltaram ao trabalho para resolver problemas financeiros.

Figura 2 – Já faltou ao trabalho para resolver questões financeiras.

Você já faltou ao trabalho para resolver problemas financeiros? (ir ao banco por exemplo)
43 respostas



Fonte: Elaborada pelos autores.

Mesmo respondendo que não faltaram ao trabalho para resolver problemas financeiros, alguns entrevistados responderam que foram ao banco uma ou duas vezes no período de seis meses, o que tornou as respostas desta questão incoerentes com as da questão anterior.

Figura 3 – Frequência de faltas ao trabalho por problemas financeiros.

Com qual frequência?

32 respostas



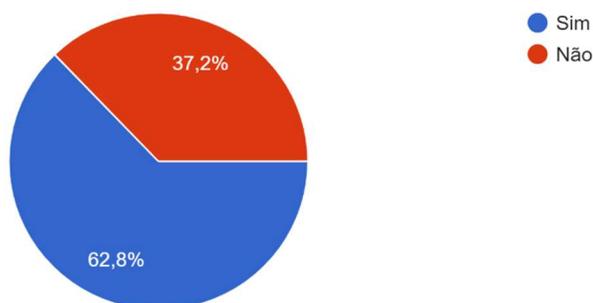
Fonte: Elaborada pelos autores.

Mais de 60% dos entrevistados responderam que guardam dinheiro para possíveis imprevistos.

Figura 4 – Guardar dinheiro para imprevistos

Você costuma guardar dinheiro para possíveis imprevistos?

43 respostas

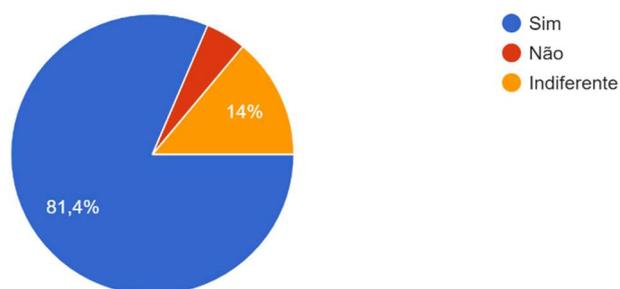


Fonte: Elaborada pelos autores.

Mesmo respondendo na pergunta anterior que conseguem guardar dinheiro, também escolheram a opção de que acham importante a educação financeira na empresa em que trabalham.

Figura 5 – Necessidade da educação financeira nas empresas.

Você acredita ser necessário o ensino sobre educação financeira na empresa em que trabalha?
43 respostas



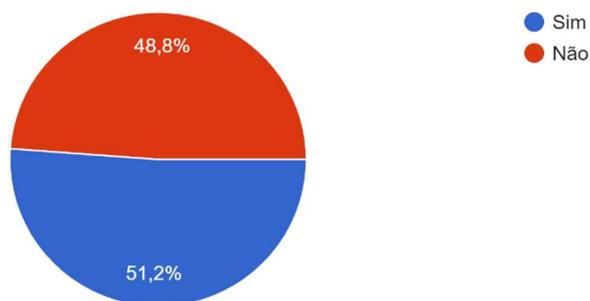
Fonte: Elaborada pelos autores.

Mais da metade dos entrevistados já tiveram que recorrer a empréstimos bancários para pagar dívidas, por isso a importância da aplicação de um curso para os colaboradores. Contudo, na pergunta anterior os entrevistados afirmaram que guardam dinheiro para possíveis imprevistos, o que causa divergência nas respostas apresentadas.

Figura 6 – Necessidade de recorrer a empréstimos bancários.

Em algum momento teve que recorrer a um empréstimo bancário para pagar dívidas já existentes?

43 respostas



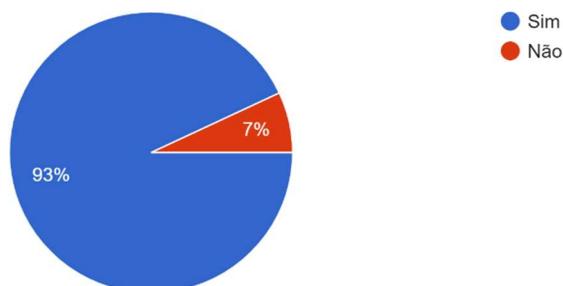
Fonte: Elaborada pelos autores.

Como esperado de acordo com as pesquisas realizadas, a grande maioria dos entrevistados se mostraram interessados em participar de um curso sobre educação financeira, caso o mesmo fosse oferecido pela empresa.

Figura 7 – Interesse em aprender sobre educação financeira.

Caso fosse oferecido um curso sobre educação financeira no horário de trabalho, você teria interesse em participar?

43 respostas

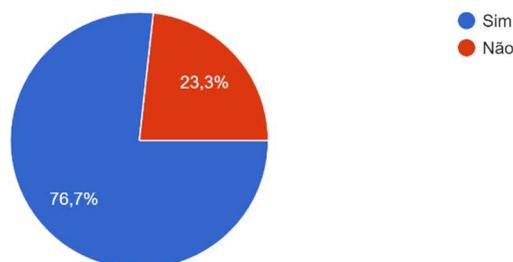


Fonte: Elaborada pelos autores.

Mais de 75% dos entrevistados mostraram que tem alguma meta financeira para os próximos três anos.

Figura 8 – Meta financeira para os próximos anos.

Você tem alguma meta financeira para os próximos três anos?
43 respostas

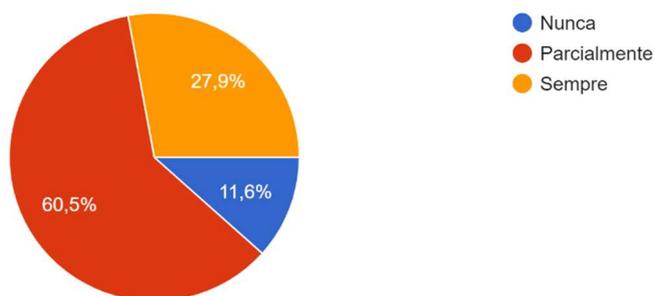


Fonte: Elaborada pelos autores.

Somente 11,6% dos entrevistados nunca se sentiram desmotivados no trabalho por conta de problemas financeiros, aumentando ainda mais a certeza sobre o impacto que a falta de conhecimento financeiro traz ao seu rendimento profissional.

Figura 9 – Desmotivação por problemas financeiros.

Já se sentiu desmotivado no trabalho por causa de problemas financeiros?
43 respostas



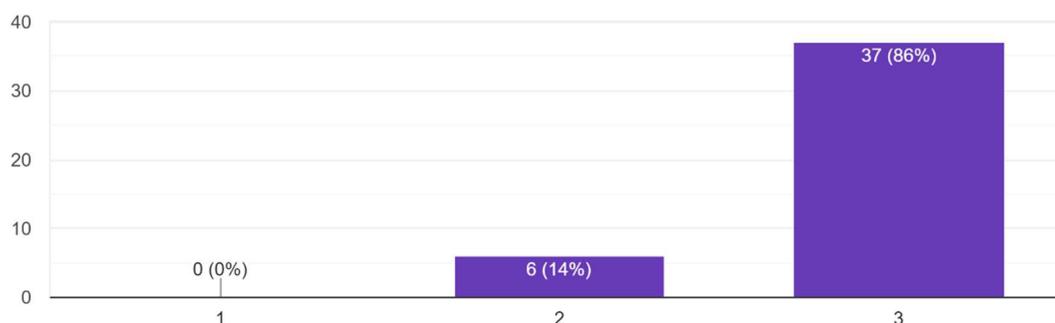
Fonte: Elaborada pelos autores.

Na última pergunta do questionário, 37 pessoas que foram entrevistadas responderam que acham muito importante ter conhecimento para administrar suas próprias finanças, o que representa 86% do total dos entrevistados.

Figura 10 – Importância da educação financeira na vida pessoal.

Em uma escala de 1 a 3, quanto você acha importante ter conhecimento para administrar bem suas finanças?

43 respostas



Fonte: Elaborada pelos autores.

5 CONSIDERAÇÕES FINAIS

Com a aplicação da pesquisa feita por meio de um formulário, a necessidade da educação financeira dentro das empresas foi realmente confirmada, tendo cerca de 58% dos funcionários que participaram da pesquisa declarado que a falta da educação financeira atinge sua vida profissional.

Mesmo havendo divergência em duas questões, as respostas das demais mostraram, além da necessidade, o interesse pela aplicação do curso sugerido.

Neste trabalho foi abordado o tema de educação financeira dentro das empresas para um melhor funcionamento dentro do ambiente, tendo como base muitas pesquisas em que empregadores relatam que um mal controle na vida financeira dos colaboradores atrapalha seu dia a dia no desempenho de suas funções dentro da empresa. Foi considerado como ter um bom conhecimento econômico faz com que os funcionários trabalhem com mais empenho nas suas atividades e não fique tão focado nos assuntos financeiros que existem fora do ambiente de trabalho.

É através da educação financeira que as pessoas começaram a aprender como controlar suas dívidas, consumos, os funcionamentos e a importância de poupar seu dinheiro. A longo prazo, é possível verificar que investindo em educação financeira na

empresa é possível melhorar o desempenho do trabalhador, seu foco e qualidade nas atividades exercidas e conseqüentemente a empresa irá ter uma melhor organização, entregando bons resultado aos clientes.

REFERÊNCIAS

BARROS, LEONARDO. **Educação Financeira: 12 Dicas de Sucesso Para Empresas e Funcionários**. 2020. Disponível em: <<https://tangerino.com.br/blog/gestao-empresarial/educacao-financeira-empresarial>>. Acesso em: 24 março.2022.

EDUCAÇÃO financeira: dicas para organizar as finanças e evitar dívidas. 2022. Disponível em: <https://www.zurich.com.br/pt-br/blog/articles/2022/08/educacao-financeira-dicas-organizar-financas-evitar-dividas#:~:text=Uma%20pesquisa%20da%20Leve%2C%20fintech,estabelecer%20metas%20a%20longo%20prazo..> Acesso em: 12 ago. 2022

EDUCAÇÃO Financeira: qual a importância de saber sobre finanças? 2020. Disponível em: <https://www.pravaler.com.br/educacao-financeira-qual-a-importancia-de-saber-sobre-financas/>. Acesso em: 21 nov. 2022

NATALI, RICARDO. **RH deve ensinar colaboradores a importância da educação financeira**. 2018. Disponível em: <<https://www.mundorh.com.br/rh-deve-ensinar-colaboradores-a-importancia-da-educacao-financeira>>. Acesso em: 05 maio. 2022.

NETO, LUCIANA. **Endividamento e inadimplência voltam a bater recorde em abril**. 2022. Disponível em: <<https://www.portaldocomercio.org.br/noticias/tres-em-cada-dez-familias-atrasam-contas-e-dividas-em-abril/423808>>. Acesso em:05 setembro. 2022.

ROCHA, DANIEL. **Por que metade dos brasileiros não consegue se planejar para o futuro**. 2022. Disponível em: <<https://einvestidor.estadao.com.br/educacao-financeira/brasileiros-planejamento-financeiro-pesquisa#:~:text=De%20acordo%20com%20o%20estudo,estabelecer%20metas%20de%20longo%20prazo>>. Acesso em:29 agosto. 2022.

VOLPE, JULIANA. **Saiba como o RH pode promover a educação financeira empresarial**. 2018. Disponível em: <<https://blog.magnetis.com.br/educacao-financeira-empresarial>>. Acesso em: 25 março. 2022.

WESTIN, RICARDO. **Despreparo financeiro da população é preocupante**. 2019 Disponível em: <<https://www12.senado.leg.br/noticias/especiais/especial-cidadania/despreparo-financeiro-da-populacao-e-preocupante>>. Acesso em:29 agosto. 2022.