



---

**ETEC DR. RENATO CORDEIRO**

**HABILITAÇÃO PROFISSIONAL TÉCNICA DE NÍVEL MÉDIO  
TÉCNICO EM ADMINISTRAÇÃO**

**Beatriz Laguna Lopes  
Gabriel Dias Dos Santos  
Gustavo Pederiva Figueras  
Kauan Aragão de Lima  
Matheus Henrique Bonfim Rodrigues**

**QUAL A IMPORTÂNCIA DA EDUCAÇÃO FINANCEIRA DENTRO DAS ESCOLAS  
E COMO ISSO IMPACTA O ÂMBITO CORPORATIVO**

**BIRIGUI**

**2024**

**Beatriz Laguna Lopes  
Gabriel Dias Dos Santos  
Gustavo Pederiva Figueras  
Kauan Aragão de Lima  
Matheus Henrique Bonfim Rodrigues**

**QUAL A IMPORTÂNCIA DA EDUCAÇÃO FINANCEIRA DENTRO DAS ESCOLAS  
E COMO ISSO IMPACTA O ÂMBITO CORPORATIVO**

Trabalho de Conclusão de Curso apresentado à Banca Examinadora da ETEC Doutor Renato Cordeiro de Birigui – SP. Habilitação Profissional Técnica de Nível Médio e Técnico em Administração, sob a orientação do Prof. Anderson Henrique Teixeira de Souza, como requisito para obtenção do título de Técnico em Administração.

**BIRIGUI  
2024**

## FOLHA DE APROVAÇÃO

**Beatriz Laguna Lopes  
Gabriel Dias Dos Santos  
Gustavo Pederiva Figueras  
Kauan Aragão de Lima  
Matheus Henrique Bonfim Rodrigues**

Relatório final, apresentado a ETEC Dr. Renato Cordeiro, como parte da formação para a obtenção do título de Técnico em Administração.

Birigui, 03 de dezembro de 2024.

## BANCA EXAMINADORA

---

Prof. Anderson Henrique Teixeira de Souza

Orientador

---

Prof. Jessé Tobias da Silva Júnior

Avaliador

---

Prof. <sup>a</sup> Cíntia Verza Amarante

Avaliador

Dedicamos essa pesquisa as orientações que recebemos do professor e orientador Anderson Henrique Teixeira de Souza, ao trabalho em equipe de cada participante deste projeto e o apoio que recebemos de colegas de sala e familiares.

Agradecemos a todos os presentes na banca avaliadora, ao nosso professor e orientador Anderson Henrique Teixeira de Souza, nossas famílias e principalmente a Deus.

“Cuidado com as pequenas despesas, um pequeno vazamento afundará um grande navio.”

Benjamin Franklin

## RESUMO

Exemplificaremos a importância da Educação Financeira para as escolas, empresas e pessoas, o que é necessário para aplicá-la, como principalmente a definição de Metas, Planejamento e Administração Financeira, resultando em uma rotina mais organizada e saudável, beneficiando os envolvidos com essa prática.

**Palavras-chave: “Resultado. Planejamento Financeiro. Organização”**

## **ABSTRACT**

We will exemplify the importance of Financial Education for schools, companies and people, what is necessary to apply it, such as the definition of Goals, Planning and Financial Administration, resulting in a more organized and healthy routine, benefiting those involved with this practice.

**Keywords: “Result. Financial planning. Organization.”**

## SUMÁRIO

<b>RESUMO.....</b>	<b>7</b>
<b>ABSTRACT.....</b>	<b>8</b>
<b>SUMÁRIO.....</b>	<b>9</b>
<b>1. INTRODUÇÃO.....</b>	<b>10</b>
<b>2. OBJETIVO.....</b>	<b>11</b>
2.1 Objetivo Geral.....	11
2.2 Objetivo Específico .....	11
<b>3. JUSTIFICATIVA.....</b>	<b>11</b>
<b>4. EDUCAÇÃO FINANCEIRA.....</b>	<b>12</b>
4.1 O que é educação financeira.....	12
4.2 Impactos na sua vida.....	13
4.3 Como usar?.....	14
<b>5. A IMPORTÂNCIA NO MEIO ESCOLAR.....</b>	<b>15</b>
5.1 Importância no meio escolar.....	15
5.2 Efeitos dessa implementação.....	15
5.3 Vantagens no meio escolar.....	16
<b>6. EFEITOS DENTRO DO ÂMBITO CORPORATIVO.....</b>	<b>17</b>
6.1 Análise dos efeitos da educação financeira dentro das empresas.....	17
6.2 Educação financeira no Brasil.....	17
6.3 Impactos da educação financeira.....	18
<b>7. CONCLUSÃO.....</b>	<b>20</b>
<b>8. REFERÊNCIAS.....</b>	<b>21</b>

## INTRODUÇÃO

A gestão financeira vem se tornando cada vez mais importante nesse mundo globalizado. A introdução desse conhecimento pode auxiliar o jovem a conseguir um reflexo assertivo dentro do mercado de trabalho e ter a vida privada organizada. Focando em mudar o cenário atual, onde muitos deles são guiados pelo dinheiro, sem perspectiva de uma vida melhor. Nesse trabalho, serão analisados dados sobre a relevância do ensino sobre esse aspecto da vida adulta e apresentá-la para os jovens desde o começo da sua formação acadêmica, com o objetivo de formar cidadãos mais astutos e organizados.

## **2. OBJETIVOS**

### **2.1 Objetivo Geral**

Demonstrar a importância da implementação da educação financeira no ambiente escolar e corporativo, a destacando como um meio fundamental para o desenvolvimento estudantil e empresarial, além de possuir uma extrema importância para o mercado de trabalho ajudando socialmente na formação de profissionais aptos na gestão financeira e pessoal de seu dia a dia.

### **2.2 Objetivo Específico**

Analisar e exemplificar os benefícios da educação financeira para o desenvolvimento de estudantes e trabalhadores a utilizarem essa prática, sendo essencial para uma formação profissional futura, principalmente ajudando-os a ingressarem de forma mais eficaz ao mercado de trabalho, ensinando-os a administrarem seu próprio dinheiro, investimentos, e dívidas, planejando uma gestão financeira e pessoal mais eficiente.

## **3. JUSTIFICATIVA**

Para que as pessoas mostrem algum interesse e sejam incentivadas aos estudos sobre educação financeira, é necessário a implementação e explicação sobre o assunto, utilização de exemplos para mostrarmos que todos podem utilizá-la, e com desempenho correto, suas chances de sucesso são maiores, mostrando também sua importância no ambiente escolar, e como é essencial para a sua vida tanto cotidiana quanto profissional.

## 4. EDUCAÇÃO FINANCEIRA

A educação financeira nas escolas é fundamental, pois prepara os estudantes para lidar com o dinheiro de forma consciente e responsável, habilidades essenciais para a vida pessoal e profissional. Além de promover o entendimento sobre poupança, investimentos e planejamento, ela também abre portas para oportunidades em empresas multinacionais. Com uma base sólida em finanças, os jovens se tornam mais aptos a entender o mercado global, destacando-se em áreas como finanças corporativas e gestão de projetos. Dessa forma, a educação financeira se torna um pilar importante para aqueles que almejam carreiras em grandes empresas ao redor do mundo.

### 4.1 O que é educação financeira

Educação financeira é o processo de aprendizagem sobre os conceitos e as práticas relacionados ao dinheiro e às finanças. Ela envolve tanto aspectos técnicos, como matemática, economia e contabilidade, quanto aspectos comportamentais, como hábitos, atitudes e valores. O objetivo da educação financeira é desenvolver a capacidade de gerenciar o próprio dinheiro de forma eficiente e eficaz, buscando atingir os objetivos pessoais e profissionais. Ela também visa promover a cidadania financeira, ou seja, a consciência dos direitos e deveres dos consumidores e dos investidores no mercado financeiro. Segundo a OCDE (Organização para a Corproação e Desenvolvimento Econômico)

Educação financeira é “o processo mediante o qual os indivíduos e as sociedades melhoram a sua compreensão em relação aos conceitos e produtos financeiros, de maneira que, com informação, formação e orientação, possam desenvolver os valores e as competências necessárias para se tornarem mais conscientes das oportunidades e riscos neles envolvidos e, então, poderem fazer escolhas bem-informadas, saber onde procurar ajuda e adotar outras ações que melhorem o seu bem-estar. Assim, podem contribuir de modo mais consistente para a formação de indivíduos e sociedades responsáveis, comprometidos com o futuro”.

## 4.2 Impactos na sua vida

A educação financeira é o processo de desenvolver conhecimentos e habilidades para utilizar o dinheiro de forma adequada, consciente e inteligente. Dentro desses conhecimentos e habilidades existem tópicos para realizar o bom uso das competências adquiridas, esses são o planejamento financeiro, controle de gastos e despesas, investimentos, poupança e o consumo estratégico e sustentável; conseguir aprofundar os ensinamentos financeiros, resulta em uma crescente estabilidade financeira para os indivíduos, mas também contribuindo em conjunto com a estabilidade econômica do país. Segundo a Organização para Cooperação e Desenvolvimento Econômico (OCDE, 2005):

A educação financeira tem por propósito auxiliar os consumidores na administração dos seus rendimentos, nas suas decisões de poupança e investimentos, aumentar o acesso a informações sobre os riscos e oportunidades dos serviços e produtos financeiros, ajudar a consumir de forma consciente, saber onde procurar ajuda e prevenir situações de fraude e endividamento.

Sendo muito importante e essencial na vida da população, a educação financeira auxilia as pessoas a entenderem os riscos relacionados as dívidas excessivas, mostrando uma visão de mundo que ajuda ao entendimento do uso responsável do crédito no momento de tomar decisões sólidas diminuindo a probabilidade de endividamento e criando um senso crítico responsável em relação as próprias finanças.

O entendimento sobre os investimentos e os benefícios ao longo prazo de economizar e investir, favorecendo o crescimento econômico ao disponibilizar renda para o financiamento de projetos empresariais e o encorajamento de atividade econômica. Permitindo o empreendedorismo e a geração de emprego, com base nos conhecimentos de gerenciar as finanças de um negócio preparando o habitante a empreender e administrar empresas próprias, além de adquirir valores, habilidades e competências para aperfeiçoar-se, conhecendo de maneira

aprofundada o mundo das finanças e os riscos que existentes neste novo ambiente a ser explorado. Segundo a Organização para a Cooperação e Desenvolvimento Econômico (OCDE) de 2005:

O processo mediante o qual os indivíduos e as sociedades melhoram a compreensão em relação aos conceitos e produtos financeiros, de maneira que, com informação, formação e orientação, possam desenvolver os valores e as competências necessárias para se tornarem mais conscientes das oportunidades e riscos neles envolvidos e, então, poderem fazer escolhas bem-informadas, saber onde procurar ajuda e adotar outras ações que melhorem o seu bem-estar. Assim, podem contribuir de modo mais consistente para a formação de indivíduos e sociedades responsáveis, comprometidos com o futuro.

#### 4.3 Como usar?

A educação financeira é essencial para aprender a administrar o dinheiro, sendo como um processo evolutivo gradual, que muda de acordo com o tempo, entretanto, para usá-lo com mais eficiência é necessário seguir alguns passos.

Segundo o artigo da instituição XP, “Educação financeira é a disciplina essencial para todas as pessoas e depende de você querer aprender e aplicar seus conceitos. [...] O resultado de aprender com a educação financeira é uma vida com mais qualidade, tranquilidade e segurança.”

Primeiramente, é essencial obter uma compreensão sobre sua situação atual, levando em conta todos seus rendimentos, dívidas, gastos mensais e economias.

Por conseguinte, é ter controle sob suas finanças. Criar um orçamento detalhado de seus gastos, diferenciando suas necessidades e desejos, além de procurar por um meio de reduzir as despesas.

Após isso, defina suas próprias metas. Quando se define uma meta, seu objetivo se torna mais claro e objetivo, o tornando alcançável, modificando-o regularmente caso necessário.

E por último, com esses passos sendo os mais importantes, pois ele transforma toda sua gestão completamente, sendo a pesquisa sobre como gerir o

dinheiro, compreender investimentos, créditos e economia atual, e o hábito de poupar dinheiro. Ambos são essenciais para que o resto do projeto flua de forma eficaz e clara, ajudando-o completamente no assunto financeiro.

## **5. A IMPORTÂNCIA NO MEIO ESCOLAR**

### **5.1 Importância no meio escolar**

Nas escolas, o aprendizado da Educação Financeira são questões importantes para a sociedade em que vivemos. Compreender como funciona o dinheiro e poder gerenciá-lo é essencial.

Segundo o Blog, Jornada Edu,

A Educação Financeira é um assunto que requer um conhecimento mais amplo, sendo recomendado por especialistas da área que comecem desde a infância. Escolas que demonstram de forma prática essa “matéria” tendem a ensinar seus alunos cedo, com objetivo de desenvolverem uma relação saudável com o dinheiro e administrá-lo com inteligência, como manter o controle de gastos, e entenderem a importância de poupar e planejar seu financeiro.

Para um professor ser apto a explicar essa “matéria”, precisam expandir seu próprio entendimento sobre o assunto, e aprimorarem suas habilidades, além de compreenderem conceitos sobre poupança, orçamento, endividamento e investimento, e opcionalmente, buscarem conhecimento adicional, para que tenham mais confiança e segurança ao ensinar a seus alunos, ou outras pessoas sobre o assunto. (SEBRAE, 2023).

A Educação Financeira é uma maneira eficiente de garantir uma qualidade de vida, tanto no presente quanto no futuro, entretanto, caso administrado de forma errada, podem surgir as dívidas, imprevisibilidade financeira e mal-estar mental.

### **5.2 Efeitos dessa implementação**

A administração do dinheiro é extremamente importante atualmente, sendo uma das principais atividades da vida adulta, de acordo com Ferreira, “A educação financeira tem como objetivo ajudar as pessoas a administrarem o seu dinheiro, valorizando o consumo consciente e até mesmo a prevenção de situações de fraude.” Implementar esse assunto dentro das escolas, ajudará na criação de adultos conscientes financeiramente, e alunos mais acomodados com a realidade que viveram no futuro.

De acordo com a Educabank,

Ensinar crianças e jovens a ter consciência monetária é uma forma de contribuir para a redução do endividamento. É preciso que eles saibam avaliar as opções disponíveis, entender os custos e benefícios de cada escolha e a alternativa que melhor atenda às suas metas e necessidades

Alunos que crescem estudando educação financeira, tendem a ser melhores consumidores, ampliar a sua visão de gestão financeira e estarem melhores preparadas ao mercado, de acordo com uma pesquisa feita pelo Serasa, “No Brasil há cerca de 71,1 milhões de pessoas no caso de inadimplência”, adotar a conduta financeira como matéria escolar, auxilia o país a ter uma economia mais regrada, com indivíduos aptos ao consumo.

### 5.3 Vantagens no meio escolar

Abordar a educação financeira nas escolas é como guiar os alunos para futuros com diversas oportunidades. O desenvolvimento de habilidades vitais para sua vida, os ensinando a tomadas de decisões financeiras, os capacitando a gerirem melhor os seus recursos no futuro.

Segundo o blog Melder, “Os alunos que recebem educação financeira estão mais preparados para enfrentar os desafios do mercado de trabalho. Eles também têm uma base sólida para empreender, contribuindo assim para o crescimento econômico do país.”

Esse ensino não ensina apenas a administrarem seu dinheiro/financeiro, mas se expandem a todas as áreas disponíveis na vida, necessitando uma

demonstração de maior responsabilidade e autonomia. Além disso, possui um forte impacto na sociedade, promovendo fortemente a inclusão social, oferecendo a todos equipamentos necessários para compreensão e uma forma de administrar suas finanças. Com isso, a desigualdade é reduzida, e o conhecimento sobre se torna um poderoso meio social.

## **6. EFEITOS DENTRO DO ÂMBITO CORPORATIVO**

### **6.1 Análise dos efeitos da educação financeira dentro das empresas.**

Em uma empresa, o meio financeiro é essencial para seu desenvolvimento, assim, a educação financeira, nesse ambiente, possui uma alta importância, principalmente dentro do currículo dos seus colaboradores, além de seus setores. Segundo o levantamento da Abefin,

Apenas 16% dos colaboradores ouvidos são capacitados financeiramente, ou seja, conseguem pagar suas contas com a remuneração mensal e planejam seus gastos com antecedência. Por outro lado, 84% dos entrevistados enfrentam dificuldades para lidar com o dinheiro, sofrem prejuízos ou não entendem de finanças. O resultado, é claro, são dívidas, e proporcionalmente quanto maiores elas forem, menor será o rendimento dos colaboradores.

Empregados com problemas financeiros tendem a ter menos eficiência dentro da empresa, além de possivelmente trazerem problemas pessoais para dentro do âmbito de trabalho, como problemas sociais, o que pode influenciar no desenvolvimento de relações entre outros funcionários, ou afetar a eficiência do trabalho atual. Os trabalhadores incapacitados por esse tipo de situação, podem levar a empresa a tomar certas medidas como, possíveis demissões, novas contratações caso necessário, ou treinamento especializado, entretanto, o conhecimento na área financeira oferece uma ajuda tanto para o trabalhador, como também para a empresa.

### **6.2 Educação financeira dentro do Brasil**

A educação financeira no Brasil ainda é um desafio, pois muitos brasileiros não têm acesso à informação e à orientação adequada sobre o assunto.

Segundo dados do Banco Mundial, apenas 35% dos adultos brasileiros são considerados alfabetizados financeiramente. Isso significa que eles conseguem responder corretamente questões básicas sobre juros simples, juros compostos, inflação e diversificação de risco.

Além disso, segundo a Pesquisa de Endividamento e Inadimplência do Consumidor (PEIC) da Confederação Nacional do Comércio de Bens, Serviços e Turismo (CNC), em 2023, 78,3% das famílias brasileiras estavam endividadas, sendo que 22% delas estavam inadimplentes, ou seja, com contas ou dívidas em atraso.

Para reverter esse cenário, o Brasil conta com a Estratégia Nacional de Educação Financeira (ENEF), que é um conjunto de ações coordenadas pelo governo federal, em parceria com entidades públicas e privadas, para promover a educação financeira da população.

### 6.3 Impactos da educação financeira

A educação financeira pode te ensinar como manter o controle do seu orçamento, como evitar compras impulsivas e como equilibrar o seu orçamento para evitar o endividamento. O impacto emocional provocado pelas dívidas.

A dívida pode ter um impacto emocional muito negativo nas pessoas, causando ansiedade, depressão e até mesmo suicídio. Muitas vezes, as dívidas são o resultado de má gestão financeira, falta de planejamento e/ou imprevistos. Quando as dívidas se acumulam, podem levar às pessoas a se sentirem pressionadas, estressadas e ansiosas. Isso pode afetar seu trabalho, relacionamentos e qualidade de vida. Algumas dívidas, como as de cartão de crédito, podem ter juros altos que fazem com que as dívidas aumentem rapidamente. Isso pode levar às pessoas a entrarem em um ciclo de dívidas que parece impossível de escapar. Se você está enfrentando problemas para pagar suas dívidas, é importante procurar ajuda para gerenciá-las e evitar que elas causem mais estresse em sua vida.

Esse impacto emocional muitas fazem com que as pessoas se sintam

estressadas, ansiosas e até mesmo depressivas, quando estão enfrentando essa dificuldade, muitas delas, infelizmente chegam ao ponto de suicidar-se. Isso ocorre porque as dívidas podem causar muita pressão financeira e mental, o que pode ser muito difícil de lidar. Além disso, as dívidas também podem afetar a autoestima e a confiança de uma pessoa. Quando uma pessoa está endividada, ela pode se sentir como um fracasso e acabar se isolando socialmente.

De acordo com um recente estudo, a falta de dinheiro/dívidas está entre as principais causas de depressão e podem levar as pessoas a suicidarem. Muito embora, sozinhas a falta de dinheiro/acúmulo de dívidas não são causas de suicídio. Em um artigo publicado pela BBC News Brasil a psiquiatra Alexandrina Meleiro, da Associação Brasileira de Estudos e Prevenção do Suicídio (ABEPS) disse o seguinte:

Há, de fato, um aumento no número de casos de depressão e de ansiedade em momentos de crise econômica. O suicídio é a resposta fatal a um problema de saúde mental que, de alguma forma, não pôde ser solucionado. Embora a crise econômica seja fator de risco reconhecido pelos órgãos internacionais de saúde, ela não responde sozinha pelo aumento no índice. A maioria das pessoas está enfrentando a crise econômica, sob pressão social e mental, e está sobrevivendo.

As dívidas são um problema crescente em um país onde a taxa de suicídio já é alta. Segundo Departamento de Informática do Sistema Único de Saúde do Brasil, mais de 100 mil pessoas cometem suicídio todos os anos no país.

Há claro impacto negativo das dívidas na saúde mental dos indivíduos que atravessam esse momento. As dívidas podem ter um efeito profundo e duradouro nas vidas das pessoas, levando-as à depressão, ansiedade e até mesmo ao suicídio. É importante notar que o estresse financeiro não afeta apenas aqueles com dívidas, mas também aqueles que tentam manter uma boa saúde financeira. O estresse financeiro é um problema sério e crescente na sociedade moderna e precisa ser tratado com cuidado e atenção por todos aqueles que nele vivem.

## CONCLUSÃO

Por meio deste trabalho, pode-se concluir que, a Educação Financeira possui uma presença que abrange a sociedade como um todo, principalmente em ambientes escolares e empresariais, além de também possuir uma função em sua vida pessoal, tornando-se vital para um desenvolvimento de todos os ambientes e espaços implementados. Além disso, buscamos exemplificar os benefícios demonstrados ao implementarem essa prática, principalmente em seu dia a dia, escolaridade, e âmbito empresarial, resultando em seu crescimento profissional e ingresso ao mercado de trabalho, e apresentar métodos de utilização mais eficientes, facilitando e otimizando seu uso em prática, e, requerimentos para dar início a seu projeto. Este trabalho não esgota o assunto proposto, podendo assim haver futuras pesquisas sobre o tema.

## REFERÊNCIAS

SumUp. **O que é educação Financeira e por que ela é importante?**. 2024. Disponível em: [O que é educação financeira e por que ela é importante? | SumUp](#). Acesso em: 09 set. 2024.

Baliana I. **Educação financeira**: o que é, qual a sua importância e como obter. Quero Bolsa. 2022, Disponível em: [Educação financeira: o que é, qual sua importância e como obter \(querobolsa.com.br\)](#). Acesso em: 09 set. 2024.

Expert xp. **Educação financeira**: Descubra como alcançar a sua autonomia. 2020. Disponível em: [Educação financeira: como colocar em prática | XP Investimentos](#). Acesso em: 16 set. 2024.

Melver. **Quais são os impactos da educação financeira?** Descubra como a educação financeira transformas vidas, impactando a aposentadoria e os hábitos de consumo. MELVER. 2024. Disponível em: [Educação Financeira e seu impacto nas finanças pessoais: \(melver.com.br\)](#). Acesso em: 16 set. 2024.

RABELO FILHO V. A falta de educação financeira e o impacto emocional. FUNPRESP-JUD. Disponível em: [A falta da educação financeira e o impacto emocional – Funpresp-Jud \(funprespjud.com.br\)](#). Acesso em: 09 set. 2024.

Unceli P. **Entenda como a educação financeira nas empresas impacta nos resultados**. Abefin. Disponível em: [Entenda como a educação financeira nas empresas impacta nos resultados • ABEFIN](#). Acesso em: 09 set. 2024.

IDEC. **Guia de educação financeira**: como organizar suas financias. 2º ed. São Paulo: Instituto brasileiro de defesa do consumidor. 2015. Disponível em: [guia 21 x 27,5 cm Luive.indd \(idec.org.br\)](#). Acesso em: 09 set. 2024.

Melver. **Qual é a importância da educação financeira nas escolas?**. MELVER. 2024. Disponível em: <https://www.melver.com.br/blog/qual-e-a-importancia-da-educacao-financeira-nas-escolas/#:~:text=Benef%C3%ADcios%20e%20impactos,melhor%20seus%20recursos%20no%20futuro>. Acesso em: 16 set. 2024.

Sebrae. **Educação Financeira nas escolas**: o impacto na vida dos professores. SEBRAE, 2024, Disponível em: <https://www.sebraeprevidencia.com.br/planejar-dicas/129/Educa%C3%A7%C3%A3o-Financeira-nas-Escolas:-O-Impacto-na-Vida-dos-Professores>. Acesso em: 23 set. 2024.

Jornada Edu. Qual a importância da educação financeira nas escolas? JORNADA EDU, 2023, Disponível em: <https://jornadaedu.com.br/praticas-pedagogicas/educacao-financeira-nas-escolas-o-que-e-e-como-fazer/>. Acesso em: 23 set. 2024.