

GUIANDO SUA EDUCAÇÃO FINANCEIRA PARA UMA QUALIDADE DE VIDA MAIS SAUDÁVEL.



Autor: Jeferson Apolinei de Oliveira
Orientador: Prof. Dr. Álvaro Fabiano Pereira de Macedo

GUIANDO SUA EDUCAÇÃO FINANCEIRA PARA UMA QUALIDADE DE VIDA MAIS SAUDÁVEL.

Cartilha sobre Educação Financeira apresentada pelo mestrando **Jeferson Apolinei de Oliveira** ao Mestrado Profissional em Administração Pública em Rede, sob orientação do docente **Prof. Dr. Álvaro Fabiano Pereira de Macedo**, como parte dos requisitos para obtenção do título de Mestre em Administração Pública.

Todo cidadão pode desenvolver habilidades para melhorar sua qualidade de vida e a de seus familiares, a partir de atitudes comportamentais e de conhecimentos básicos sobre gestão de finanças pessoais aplicados no seu dia a dia.

05 Apresentação

06 O que é Educação Financeira?

07 Importância da Ed. Financeira

08 Melhorando suas Finanças

11 Propostas de Ação

13 Considerações Finais

14 Expandindo seu conhecimento

15 Referências

16 Protocolo de recebimento

Índice

Apresentação

”Na sociedade moderna, cada vez mais as pessoas necessitam conhecer e ter ao seu alcance o maior conjunto de propriedades formais que os possibilitem uma compreensão lógica e sem erros das forças que controlam o meio e suas ligações com os demais.”

A educação financeira quando adquirida pode ser considerada uma dessas propriedades, uma vez que os indivíduos adquirem os conhecimentos que os permitem tomar decisões mais seguras, válidas e ter uma maior compreensão de suas finanças pessoais (Organização para a Cooperação e Desenvolvimento Econômico, 2005).

Nesse sentido, a cartilha apresenta um panorama do que foi abordado teoricamente no referencial da pesquisa intitulada “Qualidade de Vida no Trabalho: uma proposta de implantação de educação financeira para os servidores técnicos administrativos da UFERSA”, conduzida por Jeferson Apolinei de Oliveira, servidor e discente do Programa de Mestrado Profissional em Administração (PROFIAP). Ele exerce a função de assistente em Administração na Universidade Federal Rural do Semi-Árido (UFERSA).

O material consiste em uma sequência didática para abordar tópicos de Educação Financeira junto aos servidores técnicos administrativos da Universidade e tem como objetivo, fazer com que a UFERSA implemente na sua política institucional do programa qualidade de vida a vertente Educação Financeira.

Por fim, destaca-se que o material será disponibilizado a Pró-Reitoria de Gestão de Pessoas da Universidade Federal Rural do Semi-árido e suas divisões, como também, ao acervo da Biblioteca da Universidade disponível para consulta.



O que é Educação Financeira?

A educação financeira deve ser entendida como um meio pelo qual os indivíduos podem adquirir habilidades para gerenciar efetivamente seus recursos financeiros. Isso implica a capacidade de tomar decisões conscientes e sustentáveis do ponto de vista econômico, potencialmente resultando em impactos econômicos e sociais positivos.

Educar-se financeiramente e ter um planejamento econômico são primordiais para ter uma boa qualidade de vida, e isso não é só mais um assunto para os grandes investidores do mercado financeiro, mas para todos aqueles que decidiram por ter mais estabilidade financeira, aplicar com responsabilidade e garantir um futuro econômico saudável.

“Essa educação não é um mero preceito teórico, mas uma necessidade de saber como os indivíduos empregam o que sabem sobre educação financeira, visto que muitos deles desconhecem a existência de um sistema que pode organizar suas finanças (Tolotti, 2007; Brönstrup e Becker, 2016).”





É através da educação financeira que, os sujeitos são capacitados a equilibrar suas necessidades, aspirações e escolhas, de forma a efetuar decisões conscientes que concorram para a realização de seus objetivos.

É fundamental que as pessoas possuam noções básicas de finanças pessoais, incluindo conhecimentos sobre orçamento, poupança, investimentos e controle de gastos. A falta de educação financeira pode resultar em problemas financeiros, como o acúmulo de dívidas ou a dificuldade em atingir metas financeiras. A educação financeira é um campo de estudo dedicado a promover a independência financeira dos indivíduos.

”Educar financeiramente não significa falar somente de dinheiro. É necessário desenvolver valores e pensar sobre consumo consciente.”

Assim, promover a educação financeira envolve a conscientização e capacitação das pessoas, permitindo que elas tomem decisões financeiras adequadas, melhorando sua saúde financeira e, consequentemente, sua qualidade de vida.

A importância da Educação Financeira

Melhorando suas finanças



Para que se possa pensar em melhorar nossas finanças devemos ter em mente e entender que a educação financeira é o meio pelo qual os indivíduos podem adquirir habilidades para gerenciar efetivamente seus recursos financeiros. Isso implica a capacidade de tomar decisões conscientes e sustentáveis do ponto de vista econômico, potencialmente resultando em impactos econômicos e sociais positivos.

Assim, gastos supérfluos, por exemplo, que ocorrem de forma desorganizada, sem planejamento e sem necessidade, podem ser identificados como uma das principais causas pelas quais os indivíduos não conseguem constituir sua reserva financeira. Tais gastos, se evitados, poderiam contribuir significativamente para uma gestão financeira mais equilibrada e, por conseguinte, para uma qualidade de vida mais estável. A seguir algumas dicas para ajudá-lo a melhorar suas finanças.



Invista suas economias



Após adquirir conhecimento e aprender a controlar e reduzir despesas, o próximo passo fundamental na educação financeira pessoal é fazer com que o dinheiro trabalhe a seu favor, ou seja, começar a investir. A prática de economizar deve ser cultivada desde cedo e incorporada ao planejamento financeiro mensal como uma obrigação. Além disso, o investimento deve ser uma prática contínua, não apenas realizada quando há um excedente no orçamento. Investir, além de ser uma maneira eficaz de aumentar o patrimônio, proporciona uma reserva financeira que serve como um mecanismo de segurança em tempos de crise ou diante de situações imprevistas.

Planejar metas financeiras



A educação financeira representa uma ferramenta eficaz quando empregada para atingir metas específicas. Embora muitas pessoas adotem práticas financeiras de forma instintiva, a maioria enfrenta desafios para um planejamento financeiro eficaz. Para iniciar o processo, é recomendável estabelecer metas que sejam simples e de curto prazo. A obtenção de resultados rápidos pode atuar como um estímulo, incentivando a continuidade no planejamento. A priorização de objetivos é essencial para evitar gastos desnecessários. Em outras palavras, ao considerar uma nova compra, é crucial refletir sobre o objetivo financeiro previamente estabelecido e avaliar o impacto dessa decisão na trajetória para alcançá-lo. Esse enfoque facilita a organização das finanças pessoais e contribui para uma gestão financeira mais eficiente.

Explore novas Fontes de renda

A close-up photograph showing a person's hand operating a black calculator. In the background, there are several sheets of paper with colorful financial charts, including bar graphs and pie charts, suggesting a professional or financial setting.

Analise sua Situação

Para iniciar este conjunto de recomendações sobre educação financeira, é fundamental começar por uma etapa frequentemente subestimada, mas essencial: a análise detalhada da situação financeira pessoal, que constitui a primeira e principal fase do processo. Avalie se há presença de dívidas, para isso, identifique, faça um levantamento de suas economias, calcule sua renda e estipule a porção de seus ganhos destinada às despesas fixas. A partir das respostas a essas questões, é possível delinear um perfil de consumo. Isso, por sua vez, possibilita a formulação de estratégias eficazes para a quitação de dívidas, a criação de uma poupança ou até mesmo a exploração de novas fontes de renda.

A close-up photograph of a hand holding a 50 Euro banknote. The banknote is partially unfolded, showing its orange and green colors and the number '50' in large, stylized digits. The background is blurred, focusing attention on the currency.

Controle seus gastos

Para muitas pessoas, o salário se esgota antes do final do mês. Para reverter essa situação, é essencial manter um controle detalhado das despesas. Essa prática não apresenta grandes dificuldades; consiste em registrar diariamente cada despesa, juntamente com o meio de pagamento utilizado. Posteriormente, esses gastos devem ser organizados em categorias, como alimentação, educação, lazer e moradia. Tal organização permite uma visualização clara dos valores gastos em cada categoria, facilitando o estabelecimento de limites de despesas. Caso as despesas superem as receitas, será necessário implementar cortes nos gastos. Nesse contexto, uma planilha pode ser uma ferramenta valiosa para a organização e gestão das finanças pessoais.

A photograph showing a pair of white scissors cutting a strip of paper. The paper has a series of black dollar signs (\$) printed on it. The strip is being cut into smaller pieces, symbolizing the reduction of unnecessary expenses.

Corte gastos desnecessários

Ao observar atentamente seus gastos, é possível identificar maneiras de prolongar a vida útil dos seus recursos financeiros através da eliminação de despesas supérfluas. Analistas financeiros frequentemente recomendam a seguinte distribuição da renda: 50% do orçamento deve ser destinado a despesas essenciais, relacionadas à manutenção das necessidades cotidianas. Aproximadamente 15% devem ser reservados para poupança ou investimentos, visando ao pagamento de dívidas ou à realização de futuros investimentos. Por fim, 35% podem ser alocados para despesas relacionadas ao estilo de vida, incluindo gastos não essenciais, que podem ser reduzidos caso necessário.

Propostas de Ação

A Universidade Federal Rural do Semi-Árido (UFERSA) atualmente conta com um Programa de Qualidade de Vida no Trabalho (PQVT), estabelecido pela Resolução nº 001/2020 do Conselho Universitário (Consad) em 10 de fevereiro de 2020. A administração desse programa é responsabilidade da Divisão de Atenção à Saúde do Servidor (DASS), que integra a Pró-Reitoria de Gestão de Pessoas (Progepe).

O PQVT é responsável pela seleção anual de, ao menos, um projeto local para cada campus da UFERSA, com o intuito de promover a saúde e o bem-estar dos servidores e colaboradores terceirizados. A iniciativa busca fomentar ambientes de trabalho seguros e saudáveis, proporcionando uma melhoria contínua das condições laborais e das relações interpessoais.

Nesse contexto de busca por uma instituição mais humana e saudável, com maior eficiência no cumprimento de suas funções sociais, propomos a criação desta cartilha. Sugerimos a inclusão de um programa de educação financeira no PQVT da UFERSA, de modo que a cartilha sirva como uma introdução ao tema para os servidores técnico-administrativos. A intenção é apresentar o conteúdo de forma acessível e clara, incentivando os servidores a explorarem esse campo do conhecimento, o que poderá trazer benefícios tanto pessoais quanto institucionais



Propostas de Ação

- **Promover palestras sobre o tema de maneira assíncrona e independente em todos os campi.**

Nessa proposta os campi seriam responsáveis por criar um evento sobre educação financeira a fim de mostrar os benefícios tanto para os servidores lotados naquela unidade, como para a comunidade externa. Cada Campi planejaria o evento conforme fosse mais conveniente e no mês mais oportuno. O evento poderia ser uma palestra, ciclo de conversas, um bate-papo, oficinas de planilhas financeiras de acompanhamento dos gastos mensais. O objetivo principal é que com esse evento os servidores despertem interesse em acompanhar sua vida financeira e para aqueles que já o fazem compartilhar seu conhecimento com os demais colegas e está sempre se aprimorando na temática a qual sofre constantes mudanças.

- **Realização de um Seminário anual sobre Educação Financeira.**

A proposta seria criar um evento específico e exclusivo para se falar sobre educação financeira e seus benefícios. Esse evento seria de responsabilidade e organização da Divisão de Atenção à Saúde do Servidor (DASS), juntamente com o setor de Capacitação da Universidade. De maneira híbrida onde possa ser transmitida via google meet, para aqueles que não pudessem comparecer ao evento de forma presencial. Trazendo também ao debate, uma forma de diminuir custos na sua realização. Já que não precisaria deslocar os servidores. Esse evento ocorreria anualmente; o encontro teria como objetivo fomentar a cultura da educação financeira entre os servidores da UFRSA.



Considerações Finais

A partir dos resultados apresentados no estudo sobre a relação Educação financeira e Qualidade Vida no Trabalho do servidores técnicos administrativos da UFERSA, essa cartilha foi elaborada. Tanto os resultados alcançados pela dissertação, quanto toda a carga teórica apresentada durante a elaboração desse estudo tiveram grandes influências em sua elaboração.

A presente cartilha busca guiar não apenas os servidores desta instituição, mas a toda comunidade acadêmica sobre uma melhor compreensão do que é a Educação Financeira e como ela pode auxiliar em nossa rotina cotidiana, seja no trabalho ou na vida pessoal. Contribuindo assim no estudo, discussão e implementação da Educação Financeira como QVT, dentro da Universidade Proporcionando um ambiente mais saudável para todos.





Para expandir seu conhecimento em Educação Financeira, este guia fornece alguns links úteis para consulta

- **Cidadania Financeira (Banco Central do Brasil):**

<<https://www.bcb.gov.br/cidadaniafinanceira/planejar>>

- **Caderno de Educação Financeira com Foco na Gestão de Finanças Pessoais):**

<https://www.bcb.gov.br/content/cidadaniafinanceira/documentos_cidadania/Cuidando_do_seu_dinheiro_Gestao_de_Financas_Pessoais/caderno_cidadania_financeira.pdf>

- **Série "Eu e meu dinheiro", episódio Filhos da Mama (vídeo):**

<<https://www.youtube.com/watch?v=HQ2HZdJNm8>>

- **Plataforma de educação financeira da Febraban:**

<<https://www.bcb.gov.br/cidadaniafinanceira/planejar>>

Utilize esses recursos para ampliar seu conhecimento sobre Educação Financeira e beneficiar-se das informações valiosas que eles proporcionam.

Expandindo seu conhecimento

Referências

ARAÚJO, B.; FRANCISCO, M.; PADILHA, F.; MECI, R. Educação financeira. Revista Científica UNILAGO, v. 1, n. 1, 2018.

ARULDOSS, A. A relação entre a qualidade de vida no trabalho e o papel mediador do equilíbrio entre trabalho e vida pessoal do estresse no trabalho, da satisfação no trabalho e do comprometimento no trabalho: evidências da Índia. 2020. *Jornal de Avanços em Pesquisa em Gestão*, 36-62. 2020.

BARBOSA, M. M. M. Bem-Estar Financeiro e Qualidade de Vida no Trabalho: Proposta de Implantação de Educação Financeira para os Servidores Públicos do IFCE. 2022.

LIMONGI-FRANÇA, A.C. Práticas de recursos humanos-PRH: conceitos, ferramentas e procedimentos. 2014.

OECD – Organização para a cooperação e desenvolvimento econômico. Recomendação sobre os princípios e boas práticas de educação e desenvolvimento econômico. jul. 2005. Disponível em:< <http://www.oecd.org/finance/financial-education/35108560.pdf>> Acesso em: 10 jan. 2024.

SOKOLOWSKI, C.R.H.R.; HILGEMBERG, E.M. O planejamento Financeiro como instrumento de qualidade de vida. 2007.

REIS, D. L.; FORNARI, M. S. B.; MARTINS, E. Finanças pessoais: a importância da educação financeira e a relação com outras áreas de finanças. *Revista Calafiori*, v. 3, n. 1, p.115-139, 2019.

PONTES, G. A., COSTA, P. S., RANGEL, A. M. Perfil de Educação Financeira dos Docentes de Universidades Públicas Brasileiras. *Revista Eletrônica de Estratégia & Negócios*, 2022, 15(2).

Protocolo de recebimento do produto técnico-tecnológico

A

Universidade Federal Rural do Semi-Árido (UFERSA)
Pró-Reitoria de Gestão de Pessoas (PROGEP)

Pelo presente, encaminhamos o produto técnico-tecnológico intitulado **“GUIANDO SUA EDUCAÇÃO FINANCEIRA PARA UMA QUALIDADE DE VIDA MAIS SAUDÁVEL.”**, derivado da dissertação de mestrado **“Educação Financeira como qualidade de vida no Trabalho: Um estudo de caso com os servidores técnicos administrativos da Ufersa.”**, de autoria de Jeferson Apolinei de Oliveira

Os documentos citados foram desenvolvidos no âmbito do Mestrado Profissional em Administração Pública em Rede Nacional (Profiap), instituição associada Universidade Federal Rural do Semi-Árido.

A solução técnico-tecnológica é apresentada sob a forma de material didático e instrucional e seu propósito é orientar e capacitar os servidores públicos a respeito da importância do estudo sobre educação financeira e qualidade de vida no trabalho. Solicitamos, por gentileza, que ações voltadas à implementação desta proposição sejam informadas à Coordenação Local do Profiap, por meio do endereço “secpose@ufersa.edu.br”.

Mossoró/RN, ____ de ____ de 2024

Registro de recebimento.

Educação
Financeira



**R. Francisco Mota,
572 - Pres. Costa e
Silva, Mossoró - RN,
59625-900.**

jeferson.oliveira@ufersa.edu.br
alvarofabiano@ufersa.edu.br
ufersa.edu.br