

# Educação financeira em tempos de pandemia

**Antonio Dias Pereira Filho**

Professor na UFMG, Contador e Administrador  
Membro da Academia Mineira de Ciências Contábeis

**“Café com o Contabilista” – CRCMG  
19/05/2021**

## Agenda

- Definição, princípios e contribuições
- Contextualização e algumas evidências
- Relacionamento com o dinheiro
- Organização das finanças pessoais/planejamento financeiro
- Dicas e recomendações

## Educação financeira

A educação financeira pode ser definida como um processo por meio do qual pretende-se despertar, desenvolver e aprimorar a consciência e a prática de indivíduos e famílias nas suas relações com o dinheiro. Mais precisamente, ela busca proporcionar-lhes conhecimentos econômico-contábil-financeiros, de modo que sejam capazes de adotar uma postura mais **ativa**, **responsável** e, por conseguinte, **eficiente** e **eficaz** na administração de suas finanças.

ANTONIO DIAS PEREIRA FILHO – "CAFÉ COM O CONTABILISTA" – CRCMG – 19/05/2021

## Educação financeira

- Tema cada vez mais presente e importante na vida de indivíduos e famílias
- Necessidade de uma postura mais ativa, consciente, eficiente e eficaz na administração das finanças pessoais
- Programas e ações que se destinam a promover a educação financeira de crianças, jovens e adultos

ANTONIO DIAS PEREIRA FILHO – "CAFÉ COM O CONTABILISTA" – CRCMG – 19/05/2021

## Educação financeira

- Estratégias nacionais de educação financeira adotadas por diversos países, inclusive o Brasil
- Programa internacional de educação financeira da OCDE
- Ações de educação financeira do BACEN
  - ✓ <https://cidadaniafinanceira.bcb.gov.br/>
  - ✓ <http://www.vidaedinheiro.gov.br/>
- Atividade de extensão do NEAFEC/CAD/UFMG - *Educação Financeira para Todos*

ANTONIO DIAS PEREIRA FILHO – "CAFÉ COM O CONTABILISTA" – CRCMG – 19/05/2021

## Princípios de base para programas de educação financeira de qualidade

- Disponibilidade e promoção ao longo da vida
- Visar às necessidades dos indivíduos e famílias
- Iniciar na idade escolar
- Utilizar ferramentas que atraiam a atenção
- Equilíbrio, transparência e objetividade
- Formadores qualificados e recursos apropriados
- Compartilhamento de experiências
- Avaliação e atualização dos programas

Fonte: Commission Européenne (2007)

ANTONIO DIAS PEREIRA FILHO – "CAFÉ COM O CONTABILISTA" – CRCMG – 19/05/2021

## Importância da educação financeira

Dificuldades de compreensão das questões financeiras

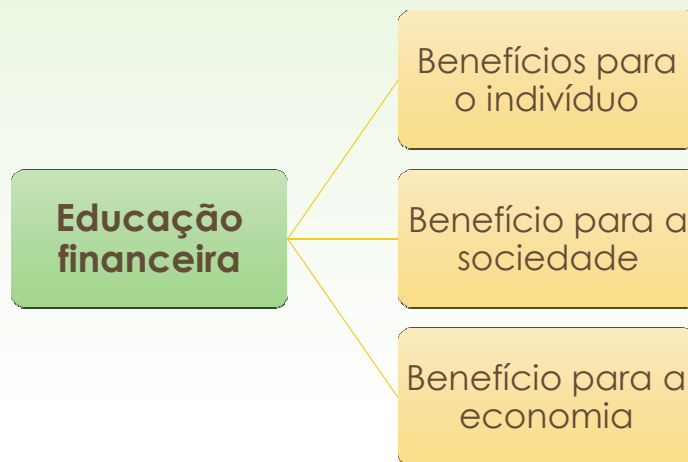
Superestimação dos conhecimentos acerca dos produtos financeiros

Reduzida projeção no futuro ou escolha de produtos adequados às reais necessidades

Fonte: Commission Européenne (2007)

ANTONIO DIAS PEREIRA FILHO – "CAFÉ COM O CONTABILISTA" – CRCMG – 19/05/2021


## Contribuições da educação financeira



Fonte: Commission Européenne (2007)

ANTONIO DIAS PEREIRA FILHO – "CAFÉ COM O CONTABILISTA" – CRCMG – 19/05/2021

## Contexto



O ambiente e suas mudanças
Contingências e incertezas
Abundância de escolhas
Instrumentos de crédito
Carência de educação financeira
Descontrole financeiro
Necessidade de planejamento

ANTONIO DIAS PEREIRA FILHO – "CAFÉ COM O CONTABILISTA" – CRCMG – 19/05/2021

## Algumas evidências

Baixo nível de poupança e investimentos

Carência de conhecimentos sobre planejamento financeiro pessoal

Compras por impulso (ansiedade, tristeza, angústia)

Situação financeira difícil; inadimplência; superendividamento

Utilização descontrolada de crediário e cartão de crédito

Desinteresse para cuidar das finanças pessoais

Fonte: SPC Brasil - <https://www.spcbrasil.org.br>

ANTONIO DIAS PEREIRA FILHO – "CAFÉ COM O CONTABILISTA" – CRCMG – 19/05/2021

## Dinheiro

Poder/Liberdade/Segurança/Pertença

Inveja/Cobiça/Dúvida

Realização/Sonho/Sucesso/Confiança em si

Dificuldades/Tormentos/Preocupações

ANTONIO DIAS PEREIRA FILHO – "CAFÉ COM O CONTABILISTA" – CRCMG – 19/05/2021

## Atitudes em relação ao dinheiro



Fonte: McCurdy, D. (2005)

ANTONIO DIAS PEREIRA FILHO – "CAFÉ COM O CONTABILISTA" – CRCMG – 19/05/2021

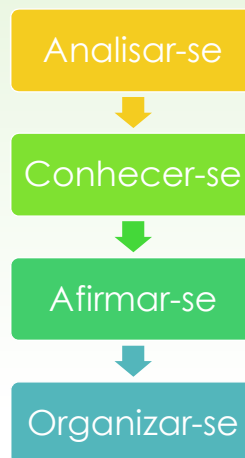
## Pirâmide das necessidades - Maslow



Fonte: Adaptado de Hersey e Blanchard (1986, p. 33)

ANTONIO DIAS PEREIRA FILHO – "CAFÉ COM O CONTABILISTA" – CRCMG – 19/05/2021

## Como compreender e melhorar a relação com o dinheiro (etapas)



Fonte: Adaptado de Devienne (2011)

ANTONIO DIAS PEREIRA FILHO – "CAFÉ COM O CONTABILISTA" – CRCMG – 19/05/2021

## Pausa para questões

ANTONIO DIAS PEREIRA FILHO – "CAFÉ COM O CONTABILISTA" – CRCMG – 19/05/2021

## Como organizar suas finanças

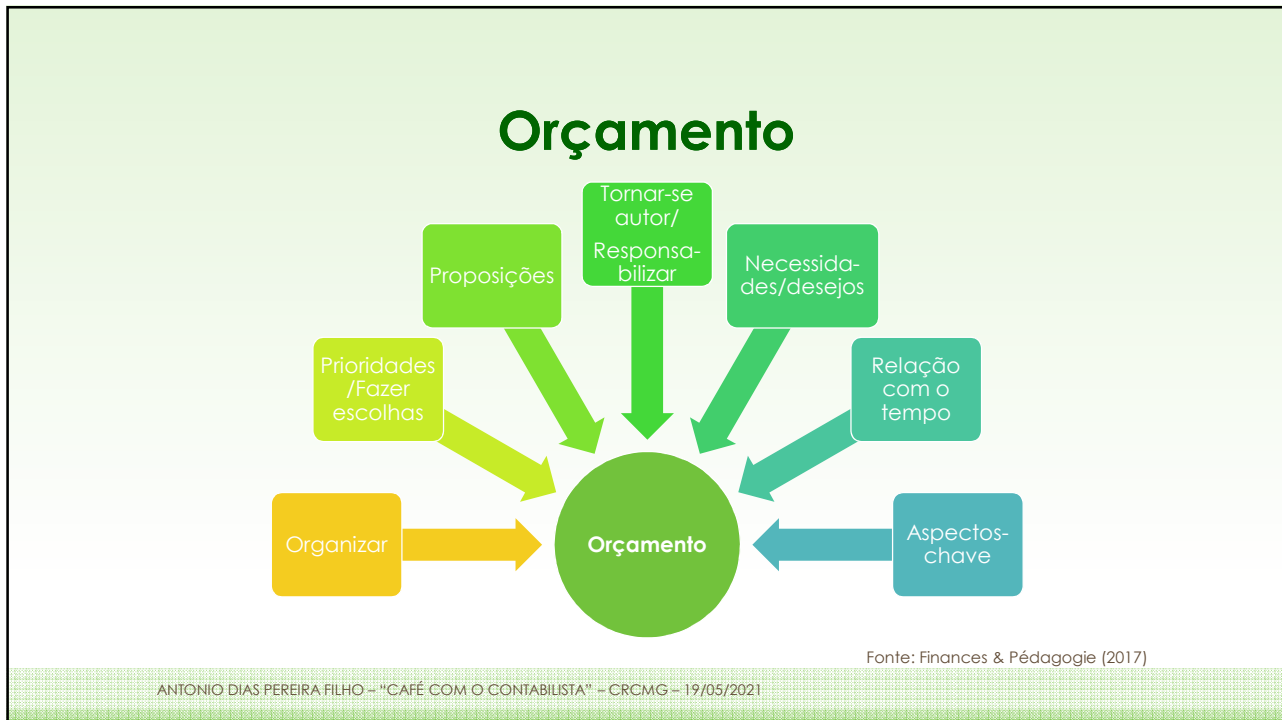


1. Manter bons registros financeiros
2. Elaborar um orçamento realista
3. Poupar para um objetivo específico
4. Começar a poupar seriamente para a aposentadoria
5. Criar um fundo de reserva

Fonte: Gitman, Joehnk e Billingsley (2011)

ANTONIO DIAS PEREIRA FILHO – "CAFÉ COM O CONTABILISTA" – CRCMG – 19/05/2021





## Planejamento financeiro pessoal

Permite conceber e formular objetivos e estratégias para conduzir a pessoa em direção ao futuro financeiro que almeja

É um instrumento capaz de dotar o indivíduo de dados e informações para conhecer, avaliar, controlar e administrar suas finanças

## Benefícios do planejamento financeiro

- Integra as grandes questões financeiras pessoais
- Ajuda a realizar planos
- Permite obter maior controle sobre as finanças
- Eleva a capacidade para enfrentar contingências
- Ajuda a consumir e a investir sabiamente
- Auxilia na acumulação de riqueza

ANTONIO DIAS PEREIRA FILHO – "CAFÉ COM O CONTABILISTA" – CRCMG – 19/05/2021

## Etapas do planejamento financeiro

- Definir objetivos financeiros
- Desenvolver planos e estratégias financeiras
- Implementar os planos e estratégias
- Elaborar orçamentos periódicos
- Utilizar relatórios financeiros para avaliar planos e orçamentos
- Redefinir objetivos e revisar planos e estratégias

Fonte: Gitman, Joehnk e Billingsley (2011)

ANTONIO DIAS PEREIRA FILHO – "CAFÉ COM O CONTABILISTA" – CRCMG – 19/05/2021

## Objetivos financeiros



- Específicos
- Valor monetário
- Prazo e prioridade
- Realistas, alcançáveis e flexíveis
- Alinhados à personalidade e reações ao dinheiro

ANTONIO DIAS PEREIRA FILHO – "CAFÉ COM O CONTABILISTA" – CRCMG – 19/05/2021

## Princípios do planejamento financeiro



Poupança



Diversificação dos investimentos



Controle das despesas



Cuidado com o endividamento

ANTONIO DIAS PEREIRA FILHO – "CAFÉ COM O CONTABILISTA" – CRCMG – 19/05/2021

## Estágios da vida e planejamento



**0 a 14 anos:** Infância, escola (ensino fundamental)



**14 a 22 anos:** Colégio (ensino médio), universidade



**23 a 35 anos:** Constituição da família



**35 a 55 anos:** Desenvolvimento da carreira



**55 a 65 anos:** Preparativos para a aposentadoria



**65 anos em diante:** Aposentadoria

Fonte: Gitman, Joehnk e Billingsley (2011)

ANTONIO DIAS PEREIRA FILHO – "CAFÉ COM O CONTABILISTA" – CRCMG – 19/05/2021

## Ciclos econômicos



Fonte: Gitman, Joehnk e Billingsley (2011)

ANTONIO DIAS PEREIRA FILHO – "CAFÉ COM O CONTABILISTA" – CRCMG – 19/05/2021

## Determinantes da renda pessoal



Fonte: Gitman, Joehnk e Billingsley (2011)

ANTONIO DIAS PEREIRA FILHO – "CAFÉ COM O CONTABILISTA" – CRCMG – 19/05/2021

## Algumas dicas e recomendações

- Utilizar e controlar melhor o dinheiro
- Acompanhar atentamente as contas, especialmente as decorrentes da utilização de cartões
- Informar-se a respeito de ofertas e tarifas
- Atentar-se a aspectos fiscais e taxas de administração
- Utilizar cheque especial somente em caso de urgência
- Conhecer o custo total de uma operação de crédito

Fonte: Adaptado de Finances & Pédagogie (2017)

ANTONIO DIAS PEREIRA FILHO – "CAFÉ COM O CONTABILISTA" – CRCMG – 19/05/2021

## Algumas dicas e recomendações

- Quitar integralmente a fatura de cartão de crédito
- Ter cuidado com as publicidades
- Evitar parcelamentos longos
- Ser um consumidor informado (obrigações e direitos) e consciente de suas escolhas e decisões
- Aceitar falar sobre o assunto dinheiro
- Desenvolver o hábito de poupar

Fonte: Adaptado de Finances & Pédagogie (2017)

ANTONIO DIAS PEREIRA FILHO – "CAFÉ COM O CONTABILISTA" – CRCMG – 19/05/2021

## Algumas dicas e recomendações

- Realizar um diagnóstico orçamentário
- Administrar o orçamento, controlando com rigor a realização dos planos
- Rever contratos anualmente
- Ter cuidado com as pequenas despesas
- Evitar acumular cartões de lojas
- Envolver a família na gestão das finanças

Fonte: Adaptado de Finances & Pédagogie (2017)

ANTONIO DIAS PEREIRA FILHO – "CAFÉ COM O CONTABILISTA" – CRCMG – 19/05/2021

## Mensagens finais

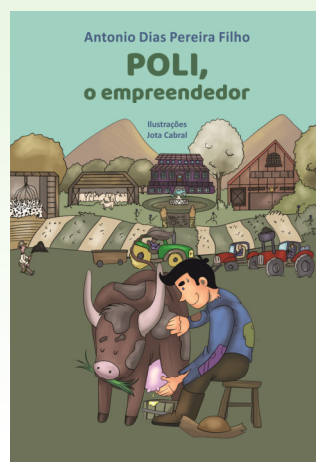
“O sol da manhã não brilha o dia inteiro, por isso economize para que nada lhe falte na velhice ou na hora da necessidade”

“O ganho é incerto e transitório, mas enquanto vivemos, a despesa é garantida e constante”

Benjamin Franklin (O Caminho da Riqueza, 1758)

Adote o planejamento financeiro em sua vida.

ANTONIO DIAS PEREIRA FILHO – “CAFÉ COM O CONTABILISTA” – CRCMG – 19/05/2021



**Muito obrigado  
por sua atenção!**

E-mail: [antonioidiasperfil@gmail.com](mailto:antonioidiasperfil@gmail.com)

Facebook: [/professorantonioidias](https://www.facebook.com/professorantonioidias)

Instagram: [@professorantonioidias](https://www.instagram.com/professorantonioidias)

ANTONIO DIAS PEREIRA FILHO – “CAFÉ COM O CONTABILISTA” – CRCMG – 19/05/2021