



PLANEJAMENTO E CONTROLE ORÇAMENTÁRIO FINANCEIRO PESSOAL: ESTUDO DE CAMPO COM OS ACADÊMICOS DA FACULDADE VÉRTICE - UNIVÉRTIX - MATIPÓ-MG

Ana Luiza Santos de Jesus Beatriz¹
Rogério de Souza Costa¹
Dilcimar Gomes Araujo²
Jaqueline Conceição Leite¹
Guanayr Jabour Amorim⁴
Luciano Aguiar Otoni⁵
Clésio Gomes de Jesus⁶

jaquelinecurso@gmail.com

ÁREA DE CONHECIMENTO: Ciências Sociais e Aplicadas

PALAVRAS-CHAVE: Educação Financeira; Controle Orçamentário; Finanças Pessoais; endividamento.

INTRODUÇÃO

A educação financeira não está relacionada apenas com a redução de custos e gastos no dia a dia, mas a procurar meios para organizar as contas e entender como funcionam créditos e investimentos bancários, para que assim seja possível tratar o dinheiro de forma consciente e avaliar as melhores opções para seu uso. A compra de bens de forma impulsiva e descontrolada, pode afetar gravemente o orçamento das famílias, comprometendo os recursos para aquisição de outros itens considerados essenciais (BANCO DO BRASIL [?]). Para realizar um planejamento eficiente, é necessário que todas as movimentações (entradas, saídas,

¹ Graduada em Ciências Contábeis, Especialista em Docência do Ensino Superior, Pós-graduada MBA em Controladoria e Finanças, Professora do curso de Ciências Contábeis da Faculdade Vértice – UNIVERTIX – Matipó/MG.

² Graduado em Administração Pública, Especialista em Docência do Ensino Superior, em Gestão Municipal, em Gestão de TI e em Docência e Tutoria EAD, Professor dos Cursos de Administração, Ciências Contábeis e Medicina Veterinária da Faculdade Vértice – UNIVÉRTIX – Matipó/MG.

³ Graduada em Ciências Contábeis, Especialista em Docência do Ensino Superior, Pós-graduada MBA em Controladoria e Finanças, Professora do curso de Ciências Contábeis da Faculdade Vértice – UNIVERTIX – Matipó/MG.

⁴ Bacharel em Turismo – MBA em Gestão de Negócios e Pessoas, Mestre em Meio Ambiente e Sustentabilidade, Professor do Curso de Administração e Ciências Contábeis da Faculdade Vértice – UNIVÉRTIX – Matipó/MG.

⁵ Graduado em Ciências Contábeis, Pós-graduado em Auditoria e Planejamento Fiscal, Professor dos cursos de Administração e Ciências Contábeis da Faculdade Vértice – UNIVERTIX – Matipó/MG.

⁶ Graduado em Administração, Pós-graduado em Empreendedorismo, Inovação e Gestão Estratégica de Negócios, Pós-graduado MBA em Gestão de Negócios e Pessoas, Professor dos cursos de Administração e Ciências Contábeis da Faculdade Vértice – UNIVERTIX – Matipó/MG.



investimentos, empréstimos) sejam incluídas nas anotações e que toda a família esteja comprometida a registrar e informar quando houver alguma mudança em suas finanças. Após adquirir o costume de montar o orçamento familiar será possível identificar como as receitas foram utilizadas nos períodos anteriores e prever o que ocorrerá, usando como base as informações registradas (BANCO CENTRAL DO BRASIL, 2021). Com a crescente condição econômica da população, o cidadão encontra-se cada vez mais envolvido com dados financeiros antes conhecidos por poucos, o que desperta a necessidade de educá-los financeiramente, para que possam lidar com os recursos que lhe são atribuídos de maneira sensata, visto que recebem também inúmeras ofertas de produtos supérfluos, podendo comprometer os compromissos já estabelecidos (ENEF- ESTRATÉGIA NACIONAL DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA, 2017). A realização do presente trabalho justifica-se pela falta de conhecimento e controle das pessoas sobre as finanças familiares. Pois a ausência de um planejamento orçamentário eficiente, por vezes pode levar ao endividamento e a não realização dos objetivos individuais e comuns, já que as receitas acabam não sendo suficientes para cobrir todas as obrigações adquiridas. Busca-se através deste estudo compreender como os indivíduos se relacionam com o dinheiro e quais são as principais ações para mudar seus hábitos e conscientizá-los da importância de manter o monitoramento sobre as finanças. A partir das informações adquiridas, será realizada a confecção de uma cartilha sobre educação financeira, com o objetivo de orientar os indivíduos a cuidar de suas finanças, de maneira mais assertiva, que possibilitará o uso consciente do dinheiro e o alcance de uma melhor qualidade de vida. Diante da globalização e da facilidade de crédito e compra, é relevante que seja feita uma reflexão sobre o modo que o indivíduo se relaciona com o dinheiro. Muitas famílias não reconhecem a importância de se organizar financeiramente e economizar recursos para que os tenham até o final do mês, gastando mais que o valor de suas receitas ou as distribuindo de forma errônea, o que os leva a adquirir dívidas. Por isso, percebe-se que a educação financeira é essencial para o bem estar das famílias diante do cenário de incertezas atuais.

METODOLOGIA

A abordagem deste estudo trata-se de uma pesquisa de natureza aplicada, que segundo Prodanov e Freitas (2013, p.51) “objetiva gerar conhecimento para aplicação prática dirigidos à solução de problemas específicos. Envolve verdades e interesses”. Para a realização desse estudo será utilizado a técnica de estudo de campo, que segundo Gil (2002, p.53) “O estudo de campo focaliza uma comunidade, que não é necessariamente geográfica, já que pode ser uma comunidade de trabalho, de estudo de lazer ou voltada para qualquer outra atividade humana”. O instrumento para coleta de dados será um questionário estruturado, composto por 20 questões, com perguntas referentes ao perfil dos entrevistados e objetivos, que serão fundamentais para responder a proposta desse estudo. Todos os respondentes serão informados sobre o objetivo da pesquisa e receberão o TCLE – Termo de Consentimentos Livre e Esclarecido. Serão recolhidos dados e informações sobre a forma que os acadêmicos da Faculdade Vértice - Univértix Campus Matipó - MG, administram e distribuem os recursos financeiros que possui. O critério para analisar



os dados obtidos, será a abordagem quantitativa, a qual “Requer o uso de recursos e técnicas de estatística, procurando traduzir em números os conhecimentos gerados pelo pesquisador” (PRODANOV E FREITAS, 2013, p.128). Os dados que serão obtidos para esse estudo, a partir do questionário, serão demonstrados através de gráficos, tabelas e textos.

RESULTADOS E DISCUSSÕES

Trata-se de uma pesquisa em andamento e os resultados parciais registram até o momento a realização do levantamento bibliográfico.

REFERÊNCIAS

BANCO CENTRAL DO BRASIL-BCB. **Como eu faço um orçamento pessoal ou familiar.** 2021 Disponível em: https://www.bcb.gov.br/cidadaniafinanceira/cidadania_como_orcamento. Acesso em: 26.Mar.2021.

BANCO DO BRASIL. **Educação Financeira.** Brasília-DF, 2021. Disponível em: <https://www.bb.com.br/pbb/pagina-inicial/voce/produtos-e-servicos/educacao-financeira#/>. Acesso em: 10.Mar.2021.

ENEF. **Conceito de Educação Financeira no Brasil.** 2017. Disponível em: https://www.vidaedinheiro.gov.br/educacao-financeira-no-brasil/?doing_wp_cron=1616716865.4727189540863037109375. Acesso em: 16.Mar.2021.

GIL, Antônio Carlos. **Como elaborar projetos de pesquisa.** 4 Ed. São Paulo. Editora Atlas S.A. 2002.

GOLDENBERG, Mirian. **Arte da pesquisa: Como fazer pesquisa qualitativa em ciências sociais.** 8° edição. Rio de Janeiro. Editora Record. 2004.

PRODANOV, Cleber Cristiano; FREITAS, Ernani Cesar. **Metodologia do trabalho científico: Método e técnicas da pesquisa e do trabalho acadêmico.** 2 Ed. Rio Grande do Sul. 2013.