

Educação financeira na escola: a importância do orçamento familiar

Gisele de Oliveira Ribeiro Pereira¹

RESUMO

Este trabalho traz o planejamento de uma sequência didática sobre Educação Financeira, para alunos do 3º ano do Ensino Médio de uma escola residencial. Tal pesquisa – ação tem o objetivo de conscientizar os estudantes sobre o uso adequado do dinheiro e da necessidade de um planejamento orçamentário, indo ao encontro das propostas da BNCC e trabalhando algumas Habilidades Socioemocionais. No decorrer das aulas os alunos assistiram a um vídeo sobre o uso adequado do dinheiro, preencheram uma planilha orçamentária e as apresentaram. Também puderam aprender sobre inflação e a importância do seu equilíbrio para o país. Por fim receberam o desafio de mostrar para a comunidade escolar a importância do uso consciente do dinheiro. Concluímos assim que o tema é muito pertinente e deve fazer parte das aulas do currículo regular para atingir um número maior de alunos e formar cidadãos conscientes e responsáveis.

Palavras-chave: Educação Financeira; Orçamento familiar; Inflação; Base Nacional Comum Curricular.

Financial education at school: the importance of family budget.

ABSTRACT

This work presents the planning of a didactic sequence about Financial Education, for students in the 3rd year of high school at a residential school. This research-action aims to make students aware of the proper use of money and the need for budget planning, meeting the proposals of the BNCC and working on some Socioemotional Skills. During the classes, students watched a video on the proper use of money, filled out a budget worksheet and presented it. They were also able to learn about inflation and the importance of its balance for the country. Finally they were given the challenge of showing the school community the importance of the conscious use of money. We therefore conclude that the topic is very relevant and should be part of the regular curriculum to reach a larger number of students and form conscious and responsible citizens.

Keywords: Financial Education; Household Budget. Inflation; Common National Curriculum Base.

Educación financiera en la escuela: la importancia del presupuesto familiar.

RESUMEN

Este trabajo presenta la secuencia didáctica de un plan de estudios sobre Educación Financiera, para estudiantes del 3º año de bachillerato de un colegio residencial. Esta investigación-acción tiene como objetivo sensibilizar a los estudiantes sobre el buen uso del dinero y la necesidad de la planificación presupuestaria, atendiendo las propuestas de la BNCC y trabajando algunas Habilidades Socioemocionales. Durante las clases, los estudiantes vieron un video sobre el uso adecuado del dinero, llenaron una planilla de presupuesto y la presentaron. También pudieron aprender sobre la inflación y la importancia de su equilibrio para el país. Finalmente, recibieron el desafío de mostrar a la comunidad escolar la importancia del uso consciente del dinero. Por lo tanto concluimos que el tema es muy relevante y debe ser parte del currículo regular para llegar a un mayor número de estudiantes y formar ciudadanos conscientes y responsables.

Palabras clave: Educación financiera; Presupuesto familiar; Inflación; Base Curricular Nacional Común.

¹ Mestre em Novas Tecnologias Digitais na Educação (Unicarioca). Professora de Matemática (Polo Educacional Sesc), Rio de Janeiro, RJ, Brasil; Av. Ayrton Senna, 5677, setor pedagógico, Jpa, Rio de Janeiro, RJ, CEP: 22775-004. <https://orcid.org/0000-0002-7591-1023>. Lattes: <https://lattes.cnpq.br/5918445017216757>. E-mail: giselemath@gmail.com.

INTRODUÇÃO

O presente relato é sobre Educação Financeira aplicada na escola, abordando os assuntos orçamento familiar e inflação, indo ao encontro do que nos propõe a Base Nacional Comum Curricular (BNCC). O que pode ser verificado na sua primeira competência específica de Matemática e suas Tecnologias para o Ensino Médio.

Utilizar estratégias, conceitos e procedimentos matemáticos para interpretar situações em diversos contextos, sejam atividades cotidianas, sejam fatos das Ciências da Natureza e Humanas, ou ainda questões econômicas ou tecnológicas, divulgados por diferentes meios, de modo a consolidar uma formação científica geral. (BRASIL, 2018, p. 533)

Todas as escolas, públicas ou privadas, deveriam estar completamente adaptadas à BNCC em 2020. Ela orienta que os alunos devem ser críticos, responsáveis, sendo ativos em sala, colocando a mão na massa, ou seja, sendo muito mais atuantes no processo de ensino e aprendizagem. Por isso, na tentativa de solucionar tal problema, uma sequência didática foi planejada e executada, relacionada à Educação Financeira.

As atividades que serão relatadas foram realizadas em uma escola de Ensino Médio, para alunos da terceira série que fizeram uma inscrição para poderem participar das aulas. Prezando sempre o protagonismo dos alunos e valorizando suas ideias, o objetivo era fazer o aluno refletir sobre o consumismo, a necessidade de ter um planejamento orçamentário e iniciar o conceito de inflação. Após perceber a relevância dos assuntos tratados o aluno deveria ser capaz de transmitir as ideias básicas trabalhadas, para a comunidade escolar, incentivando o uso consciente do dinheiro, conseqüentemente tendo uma visão da Matemática aplicada à realidade e sendo um cidadão comprometido com o seu entorno.

De acordo com Fontana (2019, n.p), a “Educação Financeira está diretamente ligada à construção da cidadania. Em tempos de consumismo desenfreado é preciso desenvolver o senso crítico dos alunos em relação ao consumo [...]”.

Assim, percebemos a necessidade de discussões mais aprofundadas em relação a Educação Financeira, dando ênfase não somente à matemática financeira, mas em qual contexto ela pode ser aplicada.

REFERENCIAL TEÓRICO

Nesta seção serão apresentados trechos e comentários sobre a BNCC, relacionados à Educação Financeira, a importância de fazer um orçamento familiar e conceitos de Competências Socioemocionais.

Para preparar as aulas desse relato de experiência, uma grande preocupação foi abordar a educação financeira, de forma a elaborar momentos em que o aluno pudesse colocar a mão na massa e trabalhasse Habilidades Socioemocionais como responsabilidade, criatividade e capacidade de trabalhar em grupo.

Analisando a BNCC podemos verificar que a Educação Financeira/Matemática Financeira é considerada em algumas de suas habilidades. Porém, vamos destacar três delas citadas na primeira e na segunda competência específica de Matemática e suas Tecnologias para o Ensino Médio, pois elas formam a base do trabalho:

(EM13MAT101) Interpretar criticamente situações econômicas, sociais e fatos relativos às Ciências da Natureza que envolvam a variação de grandezas, pela análise dos gráficos das funções representadas e das taxas de variação, com ou sem apoio de tecnologias digitais.

(EM13MAT104) Interpretar taxas e índices de natureza socioeconômica (índice de desenvolvimento humano, taxas de inflação, entre outros), investigando os processos de cálculo desses números, para analisar criticamente a realidade e produzir argumentos.

(EM13MAT203) Aplicar conceitos matemáticos no planejamento, na execução e na análise de ações envolvendo a utilização de aplicativos e a criação de planilhas (para o controle de orçamento familiar, simuladores de cálculos de juros simples e compostos, entre outros), para tomar decisões. (BRASIL, 2018, p. 535-536)

Está explícito o que deve ser trabalhado, a relevância do tema e o quanto as aulas podem estar relacionadas aos assuntos aplicados à realidade, dando subsídios para que o aluno possa fazer análises, interpretar situações econômicas e verificar, por exemplo, a veracidade de algumas notícias.

Continuando a análise, observamos a indicação da BNCC, nas dez competências gerais, para que os professores trabalhem com metodologias ativas e promovam as habilidades socioemocionais.

Para validar a importância das metodologias ativas, pesquisadores fizeram experimentos com os alunos do curso introdutório de Física na Universidade de Harvard, e posteriormente publicaram seus resultados no periódico *Proceedings of the National Academy of Sciences*. Eles concluíram que embora alguns alunos afirmem que preferem aula expositiva, por acreditar que aprendem mais copiando do quadro ou ouvindo o que o professor tem a

dizer, na verdade, eles aprendem mais quando são sujeitos ativos de sua aprendizagem.

A dinâmica de atividades em grupo pode fazer com que os alunos se sintam frustrados e “dolorosamente conscientes de sua falta de compreensão”, mas o estudo concluiu que quanto mais esforço e dificuldade envolvido – características de uma abordagem ativa e centrada no aluno – mais os alunos aprendem. (TERADA, 2019, n.p)

Os profissionais da educação estão cada vez mais conscientes de que além de incentivar o protagonismo do aluno é necessário trabalhar suas Habilidades Socioemocionais. Portanto, ao longo das aulas de Educação Financeira e das avaliações foram valorizadas a criatividade, a responsabilidade e a capacidade de trabalhar em grupo. Algumas teorias conseguem agrupar e listar tais habilidades dentro das Competências Socioemocionais, divergindo um pouco entre si quanto a classificação, mas todas chegam ao mesmo consenso de que o fortalecimento delas favorece o aprendizado cognitivo.

Dentre as teorias mais conhecidas estão Big Five (POSITIVE PSYCHOLOGY PROGRAM²), o modelo da Partners for 21st Century Skills (Parceiros para Habilidades do Século XXI) (NEA³) e a proposta dos pesquisadores da Collaborative for Academic, Social and Emotional Learning (CASEL).

A teoria Big Five é uma metodologia que analisa as pessoas de acordo com cinco grandes grupos, são eles: Abertura para experiências, Conscienciosidade, Extroversão, Amabilidade, Estabilidade e Resiliência emocional. Com essa metodologia é possível identificar diversas habilidades. Dela se tem a base para o modelo da Casel⁴ que busca mostrar as benesses da aprendizagem socioemocional na educação. Além dessas duas teorias, podemos verificar o que representa o modelo da Partners de acordo com Moraes (2019, n.p):

Coalizão, surgida nos Estados Unidos, relaciona uma série de competências e entre elas as competências socioemocionais, como as habilidades para o aprendizado e para a inovação (criatividade e inovação, pensamento crítico e resolução de problemas, comunicação e colaboração) e as habilidades para a vida e a carreira (flexibilidade e adaptabilidade, iniciativa e autonomia, habilidades sociais e interculturais, produtividade e capacidade de assumir compromissos, liderança e responsabilidade).

Destarte, como o objetivo era criar um orçamento familiar, também conhecido como

² <https://positivepsychology.com/big-five-personality-theory/>

³ <http://www.nea.org/home/34888.htm>

⁴ <https://schoolguide.casel.org/what-is-sel/what-is-sel/>

orçamento doméstico, verificamos o que alguns autores falavam sobre o tema e sua definição.

O orçamento doméstico pode ser definido como uma planilha, na qual são anotados todos os gastos e despesas familiares, mesmo as variáveis e os considerados irrisórios, e tem por objetivo proporcionar um panorama geral da vida econômica e dos hábitos familiares (HALLES, SOKOLOWSKI, HILGEMBERG, 2007, p. 6)

Podemos acrescentar o que Teixeira (2005) afirmou:

Orçamento Doméstico é o planejamento do uso do dinheiro durante determinado período, a fim de se evitar gastos desnecessários e/ou o endividamento. Cuidar do orçamento familiar pode ser o primeiro passo para se conseguir poupar e obter alguma coisa desejada. É um meio de cortar os gastos supérfluos ou verificar se os gastos estão ocorrendo de forma normal. (TEIXEIRA, 2005, p. 15)

As projeções feitas no orçamento doméstico deverão ser revisitadas e editadas sempre que necessário, pois é preciso ter em mente que apenas o fato de se ter um planejamento financeiro pode não ser o suficiente. Podemos corroborar tal ideia com o trecho retirado da revista financeira *Infomoney*.

A mera elaboração do orçamento não significa exatamente sucesso, é considerável se voltar para o fato de que elaborar um orçamento não se configura como uma garantia de que a pessoa irá ter uma vida financeira melhorada, uma vez que não limita a apenas ter ciência de onde são aplicados os recursos, é preciso pensar a respeito das aplicações⁵

É necessário ter em mente que mesmo passando por situações inesperadas, como a alta dos preços, se tivermos um planejamento financeiro será possível continuar com uma boa saúde financeira. Basta que sejam tomadas novas decisões em que os gastos sejam remanejados ou cortados. Em um trecho do blog do Nubank⁶ temos a ratificação de tal ideia: “A inflação impacta diretamente o orçamento doméstico. Por isso, a economia doméstica pode ajudar a contornar a inflação, dando mais atenção à forma como o dinheiro é gasto dentro das casas”.

METODOLOGIA

⁵ Dicas de como fazer seu orçamento funcionar. Disponível em: <<http://web.infomoney.com.br/suas-financas/orcamento/familia>>. Acesso em: out. 2019.

⁶ O que é economia doméstica e como ela pode te ajudar no dia a dia? Disponível em: <https://blog.nubank.com.br/economia-domestica/>.

Esse trabalho tem como metodologia a pesquisa – ação, que surge a partir da percepção da inabilidade que alguns alunos têm em lidar com o dinheiro e usá-lo de forma consciente. O objetivo principal é mostrar ao aluno as vantagens de se ter um bom planejamento orçamentário para fazer um melhor uso do dinheiro. Por conseguinte, ele pode ser um multiplicador em sua própria família ou comunidade.

Objetivando o interesse efetivo dos alunos, as aulas foram planejadas de maneira que eles tivessem uma participação ativa, o que ocorreu na maior parte do tempo, embora em determinados momentos eles tenham sido espectadores. Foram seis tempos de aula de 45 minutos cada, no total de três encontros, ou seja, dois tempos seguidos em cada dia.

No primeiro dia os alunos assistiram um vídeo sobre a importância do planejamento orçamentário, para motivá-los, e posteriormente puderam planejar, discutir e executar um orçamento familiar de maneira que ficaram muito envolvidos em todas as atividades. Ao longo do processo eles escolheram uma planilha orçamentária on-line e durante o seu preenchimento surgiram muitas dúvidas, que foram sanadas e a discussão foi muito rica.

No segundo dia, foi proposto que os alunos apresentassem suas planilhas e respondessem algumas questões feitas pela professora. Posteriormente, assistiram um vídeo sobre inflação e depois houve uma discussão sobre o tema.

O último encontro foi o momento de preparação de material para divulgação da importância do uso consciente do dinheiro. Os alunos optaram por preparar cartazes e fazer um varal informativo que foi colocado no pátio da escola. Para finalizar, responderam um questionário on-line com questões relacionadas ao tema, a metodologia das aulas e suas impressões.

Contexto e Participantes da Experiência

As aulas foram dadas na Escola Sesc de Ensino Médio, na época, considerada uma escola residência⁷ com quase 500 alunos, situada em Jacarepaguá, na cidade do Rio de Janeiro. A referida escola contava com alunos de todos os estados brasileiros, possuindo assim uma enorme riqueza cultural. Os alunos fizeram uma inscrição prévia para participar das aulas de Educação Financeira, no horário vespertino, de caráter optativo. Os inscritos eram alunos da terceira série de Ensino Médio.

⁷ Escola com dormitórios, de modelo integral e gratuita. Os alunos podiam sair aos finais de semana acompanhados da equipe pedagógica e obrigatoriamente deveriam deixar a escola nas férias e recesso.

A Execução do Projeto – Atividades Desenvolvidas

Para estarmos integrados às sugestões da BNCC aplicamos o Plano de Aula com a temática Inflação de preços: como ela influencia nossa vida, família e país. Foram aplicados seis tempos de aula, cada um de 45 minutos.

Primeiro Momento

Os alunos assistiram a um vídeo, com as ideias principais do livro *Pai Rico Pai Pobre*⁸, dos autores Robert Kiyosaki e Sharon L. Lechter, para disparar o tema Educação Financeira. O objetivo era despertar o interesse no aluno em querer fazer um planejamento financeiro e como consequência usar melhor o dinheiro no futuro. Após o vídeo, professora e alunos fizeram comentários sobre o que assistiram e suas experiências com o uso do dinheiro, pessoal e familiar.

Segundo Momento

Os alunos receberam dados sobre uma família fictícia, deveriam se agrupar em trios e escolher uma planilha ou aplicativo para fazer o orçamento familiar anual. Eles receberam as seguintes instruções:

- 1) Analisar os dados da “família fake”, uma família fictícia.
- 2) Buscar aplicativos ou planilhas na internet que auxiliem no planejamento orçamentário familiar anual.
- 3) Preencher a planilha escolhida com os dados do anexo e criar novos dados para os itens restantes.
- 4) Enviar a planilha preenchida para o e-mail da professora como parte da avaliação.

APÊNDICE A – Dados da Família Fake

FAMÍLIA FAKE

ATENÇÃO: As informações que constam nesse anexo **não** são reais. Os dados são fictícios e as imagens foram retiradas da internet e foram editadas.

Aline é casada com Eduardo e eles têm um filho de 10 anos chamado João. Todos moram em uma casa juntamente com o seu cachorro Toby. Aline e Eduardo estão empregados e o filho estuda em uma escola particular.

⁸ O que PAI RICO PAI POBRE nos ensina em menos de 10 minutos! | **Seja Uma Pessoa Melhor**. Disponível em: <<https://www.youtube.com/watch?v=Mx6EEpsIE5w>>.

A seguir, vocês encontrarão alguns dados de custo e receita da família. Os dados não explícitos serão criados pelo grupo.

IPTU da casa – R\$ 630,00 cota única.

Taxa de Bombeiro – R\$ 92,86

Escola do João – R\$ 385,00

Celular Aline – R\$ xxxxxxxx

Celular Eduardo - R\$ xxxxxxxx

Celular João - R\$ xxxxxxxx

TV à cabo - R\$ xxxxxxxx

.
. .
.

ANEXO A - Contra – cheque fictício.



Governo do Estado do Pará
Secretaria Especial de Estado de Gestão
Secretaria de Estado de Administração
Sistema de Gestão Integrada de Recursos Humanos

Comprovante de Pagamento

ID Funcional
57174518/3

Mês/Ano
Folha Normal - Mai/2012

Nome
ALINE DA SILVA GUIMARÃES

Órgão
SECRETARIA EXECUTIVA DE EDUCAÇÃO

Cargo
PROFESSOR CLASSE III

Referência
04B

Função

Referência

Município
BELEM

Sector
EE INTEGRADA FRANCISCO DA SILVA NUNES

Regime Jurídico
ESTATUTARIO

Tipo de Vínculo
EFETIVO

Banco
BANPARA

Agência
PALACIO

Conta Corrente

CPF

PIS/PASEP

C.Identidade/Órgão Emissor/UF

C.Horária

IR

SF

Cód.	Descrição	Informação	Complemento	Competência	Vantagens	Descontos								
1	Vencimento Base	150.0		05/2012	*****1.132,26									
20	Aulas Suplementares	24.0		05/2012	*****180,26									
31	Grat Titularidade	20.00%		05/2012	*****262,50									
35	Grat Magistério	10.00%		05/2012	*****131,25									
54	Grat Escolaridade			05/2012	*****1.050,02									
80	Adic Tempo Serviço	10.00%		05/2012	*****275,63									
165	Auxilio Alimentação			04/2012	*****189,47									
651	FUNPREV Contribuição	11.00%		04/2012	*****140,98									
1	Vencimento Base	175.0		04/2012		*****52,15								
20	Aulas Suplementares	69.0		04/2012		*****93,41								
31	Grat Titularidade	20.00%		04/2012		*****29,11								
35	Grat Magistério	10.00%		04/2012		*****14,56								
54	Grat Escolaridade			04/2012		*****116,45								
80	Adic Tempo Serviço	10.00%		04/2012		*****30,57								
301	Faltas-Magistério	3		04/2012		*****64,97								
351	SINTEP	005/099	Mensalidade	05/2012		*****22,65								
651	FUNPREV Contribuição	11.00%		05/2012		*****333,51								
658	Imposto de Renda	0 Dep.		05/2012		*****60,08								
Total Bruto					*****3.362,37									
Total Descontos						*****817,46								
Total Líquido					*****2.544,91									
Base IR		*****2.438,17	Base Previdência		*****1.750,27	Margem Consignável		*****950,46	Saldo Consignável		*****0,01	FGTS		*****0,00

Mensagem

Este contracheque foi impresso pelo Portal do Servidor do Estado do Pará, de acordo com o Decreto nº 2.432, de 06/08/2010, tendo fé pública em todo Território Nacional. Vale como original. Para conferir sua autenticidade, acesse <http://www.portaldoservidor.pa.gov.br> e informe os dados abaixo:
 Matrícula: 57174518 | Vínculo: 3 | Referência: 05/2012 | Data da Emissão: 14/06/2012 | Hora da Emissão: 14:29:05 | Cód. Controle: 7A75.6903.5328.E4E1

ANEXO B - Conta de luz fictícia.

Sra. Alina S. Guimarães
Rua não sei qual fica, 000,
L.A. 16, bon feijão RJ
Cep. 70707-70

VENCIMENTO
5.11.2019

Nº DO MEDIDOR
77777777

Cliente Mais+

Vantagens especiais em:
light.com.br/clientemais

01 801 585 21 0428
00390 2002 008933

Se você ainda não possui sua conta da Light em Débito Automático, faça o adesão na sua agência bancária, na Agência Virtual (www.light.com.br), no Disque-Light (0800 282 0120) ou nas agências da Light e fique des preocupado.

Faltou luz?

Envie SMS apenas com o Código da Instalação para o nº 54448. Pronto. Agora, é só aguardar o retorno da sua luz.

Serviço de atendimento automático, limitado a 2 SMS por dia, por celular. Disponível para as operadoras Claro, Oi, Vivo, Tim e Nextel.

Reservado ao Fisco: BAA6.5064.072D.3895.E075.84C5.B194.8452
Nota Fiscal - Série 01 no. 358056
Conta de Energia Elétrica
RE PROC. E-04/053.359/09 - IFE 03
SEPD - Autorização n.08-2005/0006304-9

LIGHT SERVIÇOS DE ELETRICIDADE SA
AV. MAL. FERDINAND TÁR RAO DE JANEIRO 11 CEP 20089-002
CNPJ 06.444.423/0001-96
INSC. ESTADUAL 01381022 INSC. MUNICIPAL 02794707

Classe / Subclasse
PODER PÚBLICO / PODER PÚBLICO FEDERAL

Medidor
TRIFÁSICO Nº: **7204409**

Ref. Mês / Ano Referência Bancária Número da Letra
OCT 2019

DATA PREVISTA DA PRÓXIMA LEITURA **05-11-2019**

TENSÃO NOMINAL EM VOLTS

Disponível: **127**
Limites mínimo: **116** Limites máximo: **133**

INDICADORES DE QUALIDADE

Mês de referência:
Conjuntos:

Indicador	Aparado Mensal	Meta Mensal	Meta Trimestral	Meta Anual
DIC	1,55	4,71	9,47	18,96
FIK	1,00	3,11	6,22	12,45
DMIC	1,58	2,60	---	---

DIC - Duração de interrupção individual
FIK - Frequência de interrupção individual
DMIC - Duração máxima de interrupção contínua
DMIC - Duração da interrupção individual em dia crítico

VALOR DO ENCARGO DE USO DO SISTEMA DE DISTRIBUIÇÃO:
R\$ **17,15**

O cliente tem o direito de solicitar a qualquer tempo a apuração dos indicadores DIC, FIK, DMIC e DMIC e também receber uma compensação, caso algum indicador exceda os limites estabelecidos individualmente, mensalmente e anual - relativos à unidade consumidora de sua responsabilidade.

ENERGIA ATIVA

Medição Atual	Medição Anterior	Consumo	Nº
Data	Letra	kWh	Taxa
21/0/2019	4.560	4.834	1

ENERGIA REATIVA EXCEDENTE

Medição Anualizada	Consumo	Nº
Atual	kWh	Taxa
105	31	

CÓDIGO DO CLIENTE

CÓDIGO DA INSTALAÇÃO

DESCRIÇÃO	CFOP	UNIDADE	QUANT.	PREÇO UNIT. R\$	VALOR R\$
CONSUMO	5.258	kWh	105	0,48780	51,17
ADIC. B. VERMELHA	5.258	kWh	105	0,00241	0,24
CONTRIBUIÇÃO DE ILUMIN PÚBLICA	0000				4,00
RETENÇÃO NA FONTE - IRPJ	0000				-0,62
RETENÇÃO NA FONTE - CSLL	0000				-0,51
RETENÇÃO NA FONTE - PIS/PASEP	0000				-0,33
RETENÇÃO NA FONTE - COFINS	0000				-1,54

Subtotal Faturamento (veja abaixo) **51,17**
Subtotal Outros **1,24**

Após o vencimento haverá multa de 2%, juros e atualização de INFLAÇÃO calculadas em conta corrente (Res. ANEEL nº 414 de 29/09/10 e Lei 10.742 de 10/11/2003)

Valor da Energia	Valor da Transmissão	Valor da Distribuição	ICMS R\$	Total da Nota Fiscal R\$
24,77	1,55	11,77	15%	*****51,41
Balancos Setoriais	Impostos	Taxas	Alíquota	Valor (já incluído no preço)
1,88	11,20	51,17	15%	9,26

PIS alíquota 0,750%

R\$ 0,38

COFINS alíquota 3,480%

R\$ 1,78

VENCIMENTO TOTAL A PAGAR R\$ *****52,41

Parcelas em 12x (sem juros)

VENC. - R\$	BANDEIRA
5,2047	Bandeira Verde
5,2050	Bandeira Amarela
5,4047	Bandeira Vermelha

VENCIMENTO TOTAL A PAGAR CÓDIGO DO CLIENTE

*****52,41 20003992

Autenticação Mecânica

83660000000.1.52410053100.2.00863540400.0.30000792003.0

01 801 585 21 0428

CoInspiração - Revista dos Professores que Ensinam Matemática | ISSN: 2596-0172 | Qualis: B1
e2021005, Jan. - Dez., 2021
DOI: 10.61074/CoInspiração.2596-0172.e2021005

10

Terceiro Momento

Apresentação dos trabalhos pelos grupos, como momento de avaliação, no período de 5 a 10 minutos. Responder aos questionamentos:

- 1) A planilha escolhida foi capaz de contemplar toda a movimentação financeira da família?
- 2) Você gostaria de acrescentar ou retirar dados da planilha escolhida?

Quarto Momento

Assistir a um vídeo intitulado: Inflação: O que é? De onde vem?⁹ como introdução para o assunto Inflação, com uma linguagem informal, porém muito clara para os jovens. O objetivo foi fazer a abertura da aula sobre inflação, para ajudar na explicação do seu significado.

Após o vídeo tivemos uma discussão sobre o que é Inflação, taxa de inflação, como ela se altera e alguns índices de inflação. Relembramos juros simples e juros compostos. Após comentários e troca entre alunos e professora, os grupos poderiam fazer alterações em suas planilhas se assim desejassem.

Quinto e Sexto Momentos

Produção de material para conscientização do uso do dinheiro, com o objetivo de criar o interesse da comunidade escolar pelo assunto. Essa etapa também é avaliativa. Os alunos optaram por fazer um varal com cartazes portando dados sobre inadimplência, orientando o consumo consciente e com frases de reflexão. Por último, preencheram um formulário para dar o devido *feedback* com relação à metodologia das aulas, ao tema e seu aproveitamento.

ANÁLISES E RESULTADOS

Analisando os questionários e as planilhas feitas pelos educandos pudemos verificar o quão significativo foram as discussões e os encontros. Os alunos conseguiram ter um bom entendimento e embora houvesse uma dificuldade inicial, preencheram adequadamente suas planilhas, se apropriaram dela e conseguiram entender a sua importância. Todos responderam que a planilha escolhida foi capaz de contemplar a movimentação financeira da família fictícia.

⁹ <https://www.youtube.com/watch?v=0us8Oq7TeUg>

Alguns alunos já saíram da aula motivados a fazer uma planilha para suas famílias. No segundo encontro, um aluno afirmou que conversou com os pais por telefone e os mesmos já foram capazes de identificar por que gastavam tanto dinheiro. Após essa análise resolveram que iriam cortar alguns gastos desnecessários e começariam a juntar dinheiro. Outro aluno ficou surpreso com o significado e a importância de ter ativos e não somente passivos. Um jovem casal de namorados que pretende sair da casa dos pais, para morar juntos, percebeu que deve ter um planejamento detalhado, pois muito são os gastos para sustentar uma casa.

Destacamos duas perguntas do questionário anônimo e algumas de suas respostas.

Professora: *Você acredita que irá conseguir colocar em prática alguma coisa que aprendeu sobre Educação Financeira? Explique.*

Aluno 1: *Sim, assim que eu encontrar um emprego vou saber como controlar meu salário desde o começo, o que pode me ajudar a atingir meus objetivos mais cedo.*

Aluno 2: *Com certeza, quando tiver acesso ao meu próprio capital conseguirei separá-lo de acordo com minhas necessidades e possíveis investimentos.*

Aluno 3: *Espero que sim, pretendo conseguir utilizar a planilha para me organizar com meus gastos.*

Aluno 4: *Sim, devido ao contato que tive com a ideia de organização com planilhas.*

Após ler as respostas recolhidas do questionário e posterior conversa com os alunos, foi possível identificar como suas crenças, com relação ao uso do dinheiro, se transformaram. Havia um vislumbre de que era muito difícil se organizar financeiramente. Porém, os estudantes foram capazes de identificar a importância de um consumo controlado e de ter um orçamento detalhado para melhor alcançar suas metas e ter uma boa saúde financeira.

Professora: *O que você considera mais importante ter aprendido nesses encontros?*

Aluno 1: *Acho que o mais importante foi ter ciência da máxima: não gaste tudo o que ganha, pois é a partir daí que é possível trabalhar com seu dinheiro.*

Aluno 2: *A oportunidade de saber como manusear meu dinheiro, mesmo sem tê-lo.*

Aluno 3: *Simular como preencher a planilha de planejamento familiar.*

Aluno 4: *Uso de planilha para organização.*

Com tais respostas somos capazes de verificar o quão impactante foi para os jovens ter contato com o tema Educação Financeira. Além disso, o fato de investirem tempo preenchendo planilhas foi um bom exercício para que se sintam seguros quando tiverem o seu dinheiro. Ocorreram discussões sobre como investir em si mesmo, com a possibilidade de fazer cursos e

como o estudo influencia na sua carreira profissional.

Vamos destacar também, através de *print*, parte de uma planilha anual retirada do site da *B³ bora investir*¹⁰, escolhida por um dos alunos, com o seu respectivo preenchimento.

Figura 1 – Planilha orçamentária familiar preenchida por aluno.

		Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maiο	Junho	Julho	Agosto	
		Valor	Valor	Valor	Valor	Valor	Valor	Valor	Valor	
RECEITAS	Salário	R\$ 5.307,46	R\$ 5.307,46	R\$ 5.307,46	R\$ 5.307,46	R\$ 5.307,46	R\$ 5.307,46	R\$ 5.307,46	R\$ 5.307,46	
	Aluguel	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	
	Pensão									
	Horas extras									
	13º salário									
	Férias									
	Outros									
	Total	R\$ 5.307,46	R\$ 5.307,46	R\$ 5.307,46	R\$ 5.307,46	R\$ 5.307,46	R\$ 5.307,46	R\$ 5.307,46	R\$ 5.307,46	R\$ 5.307,46
INVESTIMENTOS										
INVESTIMENTOS Insira aqui o montante mensal que você destinará aos seus investimentos	Ações									
	Tesouro Direto									
	Renda fixa	R\$ 620,00	R\$ 620,00	R\$ 620,00	R\$ 620,00	R\$ 620,00	R\$ 620,00	R\$ 620,00	R\$ 620,00	
	Previdência privada									
	Outros									
Total	R\$ 620,00	R\$ 620,00	R\$ 620,00	R\$ 620,00	R\$ 620,00	R\$ 620,00	R\$ 620,00	R\$ 620,00	R\$ 620,00	
% sobre Receita		12%	12%	12%	12%	12%	12%	12%	12%	
DESPESAS										
CATEGORIA		DESPESAS								
FIXAS Aqueles que têm o mesmo montante mensalmente	Habitação	Aluguel	R\$ 900,00	R\$ 900,00	R\$ 900,00	R\$ 900,00	R\$ 900,00	R\$ 900,00	R\$ 900,00	R\$ 900,00
		Condomínio								
		Prestação da casa								
		Seguro da casa								
		Diarista								
	Transporte	Prestação do carro								
		Seguro do carro								
		Estacionamento								
	Saúde	Seguro saúde								
		Plano de saúde								
	Colégio	R\$ 1.250,00	R\$ 1.250,00	R\$ 1.250,00	R\$ 1.250,00	R\$ 1.250,00	R\$ 1.250,00	R\$ 1.250,00	R\$ 1.250,00	

Fonte: Ribeiro (2019)

Como o objetivo principal era trabalhar com uma planilha orçamentária, foi possível verificar que o tempo foi adequado para a aplicação das aulas e o assunto considerado muito pertinente e de interesse de todos. Os alunos se sentiram tranquilos em suas avaliações e fizeram boas apresentações. No momento que deveriam compartilhar o aprendido, os alunos ficaram muito motivados, e ao elaborar os cartazes também houve muita discussão e aprendizagem.

CONSIDERAÇÕES FINAIS

Após a experiência aqui relatada, percebemos que os objetivos foram alcançados. Discutimos em aula sobre o consumismo, orçamento familiar e inflação, de tal forma que os alunos fossem agentes ativos na construção do conhecimento. Aproveitando o ensejo para trabalhar com habilidades próprias do mundo do trabalho.

Foram muitos pontos positivos em relação às aulas e tivemos considerações favoráveis

¹⁰ <https://borainvestir.b3.com.br/planilha-de-orcamento-pessoal/>

dos educandos. As planilhas produzidas e apresentadas pelos alunos, assim como os cartazes feitos para a conscientização do uso do dinheiro, mostraram o quanto eles estavam interessados no tema e percebiam a sua importância.

Como resultado temos alunos mais preparados para lidar com o dinheiro. Portanto, o planejamento será utilizado, na próxima oportunidade, dentro do currículo regular. Entendemos que esse assunto é de extrema importância e deve ser estendido para mais alunos. Em outra oportunidade, haverá um aprofundamento sobre o tema inflação, com os seus diferentes índices e onde se aplica. Mostrando assim, uma matemática mais contextualizada e de extrema relevância para a formação de cidadãos mais críticos.

REFERÊNCIAS

BRASIL. Ministério da Educação. **Base Nacional Comum Curricular**. Brasília, 2018. Disponível em: < <http://basenacionalcomum.mec.gov.br/abase/#medio/matematica-e-suas-tecnologias-no-ensino-medio-competencias-especificas-e-habilidades> >. Acesso em: out. 2019.

FONTANA, L. Educação financeira será obrigatória nas escolas no próximo ano. **EU QUERO INVESTIR**. 2019. Disponível em: < <https://euqueroinvestir.com/educacao-financeira/educacao-financeira-obrigatoria-nas-escolas> >. Acesso em: out. 2019.

HALLES, C. R.; SOKOLOWSKI, R.; HILGEMBERG, E. M. **O Planejamento Financeiro como Instrumento de Qualidade de Vida**. 2007. Disponível em: < <http://alaxendrodalpiva.blogspot.com/2015/06/o-planejamento-financeiro-como.html> >. Acesso em: out. 2019.

MORAES, S. Desafio XXI: Formar indivíduos Conscientes e Consistentes. **CLOUDCOACHING**. Disponível em: < <https://www.cloudcoaching.com.br/desafio-xxi-formar-individuos-conscientes-e-consistentes/> >. Acesso em: out. 2019.

TEIXEIRA, K. M. D. **A Administração de Recursos na Família: Quem? Como? Por Que? Para Que?** Viçosa: UFV, 2005. 15 p. Disponível em: < <https://www.editoraufv.com.br/produto/a-administracao-de-recursos-na-familia-quem-como-por-que-para-que/1109492> >. Acesso em: out. 2019.

TERADA, Y. Estudo em Harvard questiona aula expositiva e defende esforço pela aprendizagem ativa. **PORVIR**. 2019. Disponível em: < <https://porvir.org/estudantes-pensam-que-aula-expositiva-e-a-melhor-metodologia-mas-cientistas-discordam/> >. Acesso em: out. 2019.

Histórico

Submetido: 05 de junho de 2021.

Aprovado: 20 de agosto de 2021.

Publicado: 15 de setembro de 2021.

Como citar o artigo - ABNT

PEREIRA, G. O. R. Educação Financeira na escola: como a inflação de preços influencia o orçamento familiar. **CoInspiração - Revista dos Professores que Ensinam Matemática** (MT), e2021005, 2021. <https://doi.org/10.61074/CoInspiracao.2596-0172.e2021005>

Licença de Uso

Licenciado sob Creative Commons Atribuição-NãoComercial-SemDerivações 4.0 Internacional (CC BY-NC-ND 4.0). Esta licença permite compartilhar, copiar, redistribuir o manuscrito em qualquer meio ou formato. Porém, não permite adaptar, remixar, transformar ou construir sobre o material, tampouco pode usar o manuscrito para fins comerciais. Sempre que usar informações do manuscrito deve ser atribuído o devido crédito de autoria e publicação inicial neste periódico.

