

RUBENS DE CARVALHO ARAUJO FILHO
FELIPE MOURA OLIVEIRA
JOSEANE DE CARVALHO LEÃO

EDUCAÇÃO FINANCEIRA INFANTIL

GUARDAR E GASTAR COM EQUILÍBRIO



ILUSTRAÇÕES
ITALO BORGES
CLARA DE SANDES



UESPI

Rubens de Carvalho Araujo Filho
Felipe Moura Oliveira
Joseane de Carvalho Leão

EDUCAÇÃO FINANCEIRA INFANTIL
guardar e gastar com equilíbrio

FUESPI
2021



UNIVERSIDADE ESTADUAL DO PIAUÍ – UESPI

Evandro Alberto de Sousa
Reitor

Rosineide Candeia de Araújo
Vice-Reitora

Nayana Pinheiro Machado de Freitas Coelho
Pró-Reitora de Ensino de Graduação

Gustavo Oliveira de Meira Gusmão
Pró-Reitor Adj. de Ensino de Graduação

Ailma do Nascimento Silva
Pró-Reitora de Pesquisa e Pós-Graduação

Pedro Antônio Soares Júnior
Pró-Reitor de Administração

Geraldo Eduardo da Luz Júnior
Pró-Reitor Adj. de Administração

Raimundo Isídio de Sousa
Pró-Reitor de Planejamento e Finanças

Joseane de Carvalho Leão
Pró-Reitora Adj. de Planejamento e Finanças

Eliene Maria Viana de Figueirêdo Pierote
Pró-Reitora de Extensão, Assuntos Estudantis e Comunitários

Marcelo de Sousa Neto
Editor da Universidade Estadual do Piauí



GOVERNO DO ESTADO DO PIAUÍ
UNIVERSIDADE ESTADUAL DO PIAUÍ • UESPI



José Wellington Barroso de Araújo Dias Governador do Estado
Maria Regina Sousa Vice-governadora do Estado
Evandro Alberto de Sousa Reitor
Rosineide Candeia de Araújo Vice-Reitora
Nayana Pinheiro Machado de Freitas Coelho Pró-Reitora de Ensino de Graduação
Gustavo Oliveira de Meira Gusmão Pró-Reitor Adj. de Ensino de Graduação
Ailma do Nascimento Silva Reitora de Pesquisa e Pós-Graduação
Pedro Antônio Soares Júnior Pró-Reitor de Administração
Geraldo Eduardo da Luz Júnior Pró-Reitor Adj. de Administração
Raimundo Isídio de Sousa Pró-Reitor de Planejamento e Finanças
Joseane de Carvalho Leão Reitora Adj. de Planejamento e Finanças
Eliene Maria Viana de Figueirêdo Pierote Pró-Reitora de Extensão, Assuntos Estudantis e Comunitários
Marcelo de Sousa Neto Editor da Universidade Estadual do Piauí
Autores Revisão
Editora e Gráfica UESPI e-book

Ficha elaborada pelo Serviço de Catalogação da Biblioteca Central da UESPI

E21 Educação financeira infantil: guardar e gastar com equilíbrio / Rubens de Carvalho Araujo Filho, Felipe Moura Oliveira, Joseane de Carvalho Leão, organizadores. – Teresina: FUESPI, 2021.
E-book.

ISBN: 978-65-89616-16-0

1. Educação financeira. 2. Dinheiro. 3. Finanças pessoais. I. Araujo Filho, Rubens de Carvalho (Org.). II. Oliveira, Felipe Moura (Org.). III. Leão, Joseane de Carvalho (Org.). IV. Título.

CDD: 332.024

Ficha Catalográfica elaborada pelo Serviço de Catalogação da Universidade Estadual do Piauí - UESPI
Nayla Kedma de Carvalho Santos (Bibliotecária) CRB 3ª Região/1188

Apresentação

Este trabalho nasceu a partir de um Projeto de extensão universitária da Universidade Estadual do Piauí. O objetivo era proporcionar o ensino de educação financeira para estudantes do ensino fundamental.

Muitas pessoas se esforçam ao máximo para atingir seus objetivos, esquecendo que se manter saudável também é uma das metas incluídas neles, sendo que é importante tirar um tempo para refletir e se exercitar.

Porém, cuidar de si mesmo é uma das partes mais subestimadas do próprio investimento. Ambos devem permanecer ativos para se manterem saudáveis, pois tem relação direta com a sua felicidade. Este livro apresenta mecanismos que permitem o sucesso da aplicação de planejamento financeiro para crianças, possibilitando o ato de guardar e gastar com consciência.

Acredita-se que a maioria das pessoas concorda que existem muitas outras coisas que vão além do dinheiro, como saúde, amor, paz e felicidade e tranquilidade. Esses sentimentos são essenciais para uma vida plena e de sucesso, mas também é necessário que se tenha dinheiro em sua conta bancária para possuir uma vida mais equilibrada e tranquila. O dinheiro é importante, mas é preciso saber em qual lugar ele deve estar. O fato é que, atualmente, é impossível sobreviver sem alguns elementos da cultura financeira, como cartão de créditos, contas bancárias, juros, tipos de moeda e outros tópicos relacionados.

Portanto, precisamos tratar o dinheiro como um meio para a conquista de determinados resultados e não como o fim, o resultado, propriamente dito. Este livro é apenas um meio para que você consiga guardar e gastar com equilíbrio.

Boa leitura.

Agradecimento

Agradeço a Deus por ter colocado pessoas que têm um valor significativo em minha vida e me fizeram acreditar e participar de projetos acadêmicos. Agradeço também pela oportunidade de estar fazendo parte de uma equipe maravilhosa que tem o prazer em compartilhar experiências e conhecimentos para agregar valor em nossa sociedade.

Rubens de Carvalho Araujo Filho

Agradeço primeiramente a Deus que com sua imensa bondade me permitiu vivenciar mais esta conquista, agradeço à minha família na figura da minha mãe e a todos os professores, amigos e colegas que já tive/tenho em toda minha vida!

Felipe Moura Oliveira

Agradeço a Deus pela oportunidade gratificante de participar de projetos na área da educação. Também agradeço à UESPI que acreditou no nosso Projeto. Agradeço, por fim, à equipe do Projeto Ganhar e Gastar com Equilíbrio, que abraçou com alegria a proposta de produzir um livro sobre educação financeira voltado para o público infantil. Esta equipe se dedicou de forma especial, o que permitiu que os nossos objetivos fossem alcançados.

Joseane de Carvalho Leão

Índice

1- Como guardar seu dinheiro?	8
2- Como fazer meu controle?	11
3- Como posso fugir das dívidas?	14
4- O que é equilíbrio financeiro?	18
5- Por que os preços aumentam?	22
6- Promoções levam ao consumismo?	27
7- Precisamos ser criativos para saber guardar com equilíbrio?	33

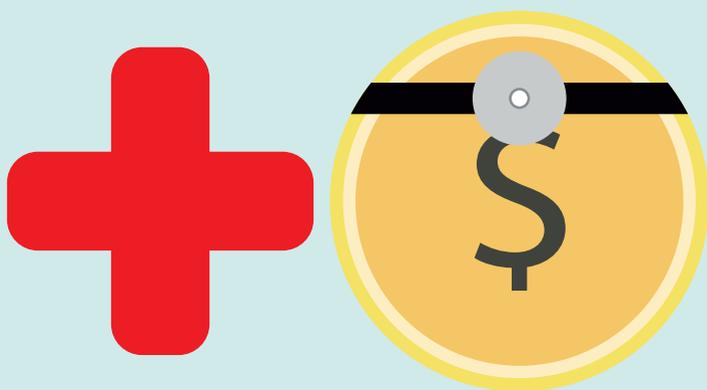
1

Como guardar seu dinheiro?



Para evitar que você se torne um adulto que tenha dificuldades em administrar seu dinheiro, é preciso entender a importância da educação financeira. A educação financeira não consiste em apenas aprender a economizar, cortar despesas e acumular dinheiro, mas também na busca de uma melhor qualidade de vida no período de curto, médio e longo prazo.

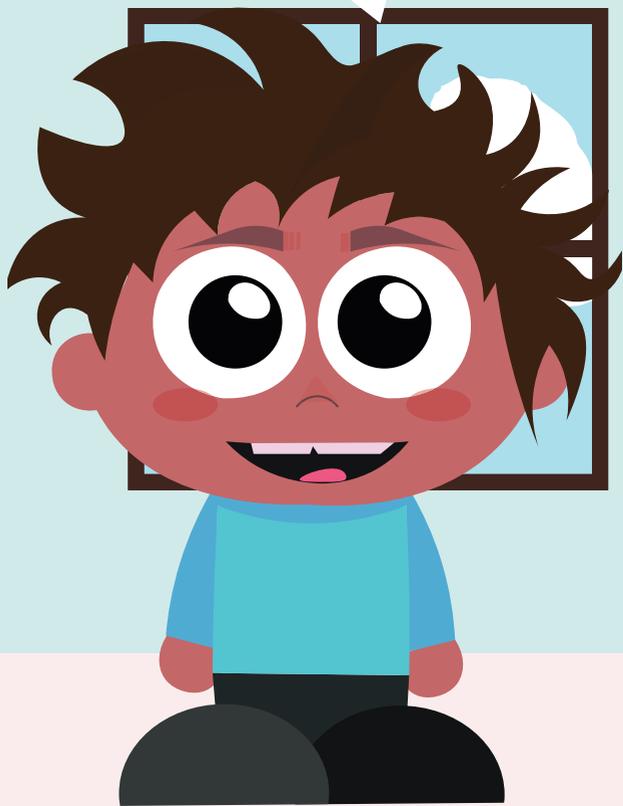
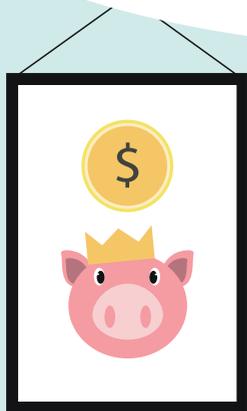
Com a educação financeira, você pode controlar seus gastos e administrar melhor seus ganhos e gastos. Portanto, fica mais fácil lidar com a realidade das finanças pessoais sem ter preocupações de que o dinheiro está lhe controlando. Dessa forma, entendendo o conceito de educação financeira, é possível desenhar métodos que despertem o interesse do usuário a fim de criar hábitos financeiramente saudáveis.



Senta que lá vem história...

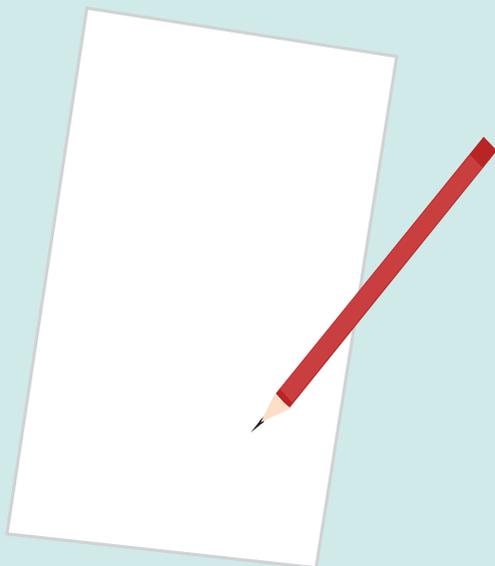
Olá, me chamo João! Tenho 12 anos, moro em Teresina, e gostaria muito de aprender maneiras de como guardar e gastar meu dinheiro com equilíbrio. Sempre que eu tenho a oportunidade de sair com a minha mãe, eu fico admirando todos os brinquedos que estão nas lojas e sonho um dia ter a possibilidade de comprar algum.

A partir disso, tive a ideia de juntar dinheiro para que, futuramente, pudesse comprar tudo que eu planejo.



2

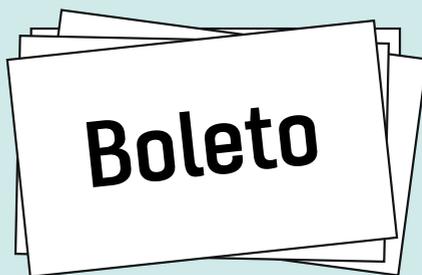
Como fazer meu controle?



Para quem ainda não consegue controlar as despesas, recomenda-se que comece a anotar os gastos todos os dias. Essa abordagem permitirá que você compreenda melhor para onde o seu dinheiro está indo e mostrar que áreas precisam de mais atenção.

Um dos primeiros passos para economizar é cortar gastos supérfluos (desnecessários). Para reduzir esse tipo de despesas, você deve fazer o exercício de testá-las para saber se elas podem ser dispensadas. Uma boa forma para avaliar sua situação financeira é classificar todas as despesas de um mês.

Para obter dados mais específicos, não ignore os gastos mais simples (ou até mesmo contas mais baratas), embora possam parecer triviais. Registrando e colocando os resultados no papel, você ficará surpreso com o impacto de certos pequenos gastos em seu orçamento. Sendo assim, fica mais fácil analisar quais gastos serão cortados ou reduzidos e, com isso, economizar.



Senta que lá vem história...

Em um certo dia, quando fui passear pela cidade com a minha mãe, tive a oportunidade de comentar sobre a ideia de começar a guardar o meu dinheiro e me planejar financeiramente para o futuro.

Após essa conversa, ela me levou até uma papelaria e no caminho até o local ela pediu para que eu continuasse a pensar nessas possibilidades. A partir disso, ela me deu um caderno e um lápis, para que eu pudesse começar a anotar todas as ideias que eu tinha, mas é claro, logo após eu deveria classificar a o que para mim era importante.



3

Como posso fugir das dívidas?



Outra maneira de economizar é fugir de dívidas. Uma das orientações recorrentes apresentada por especialistas em educação financeira é que as compras feitas por impulso devem ser evitadas a todo custo. Quando surge a ideia de gastar dinheiro, automaticamente a pessoa fica empolgada para realizar compras. Portanto, cria-se um sentimento de confusão que acaba gerando o risco de efetuar compras sem utilidade



Senta que lá vem história...

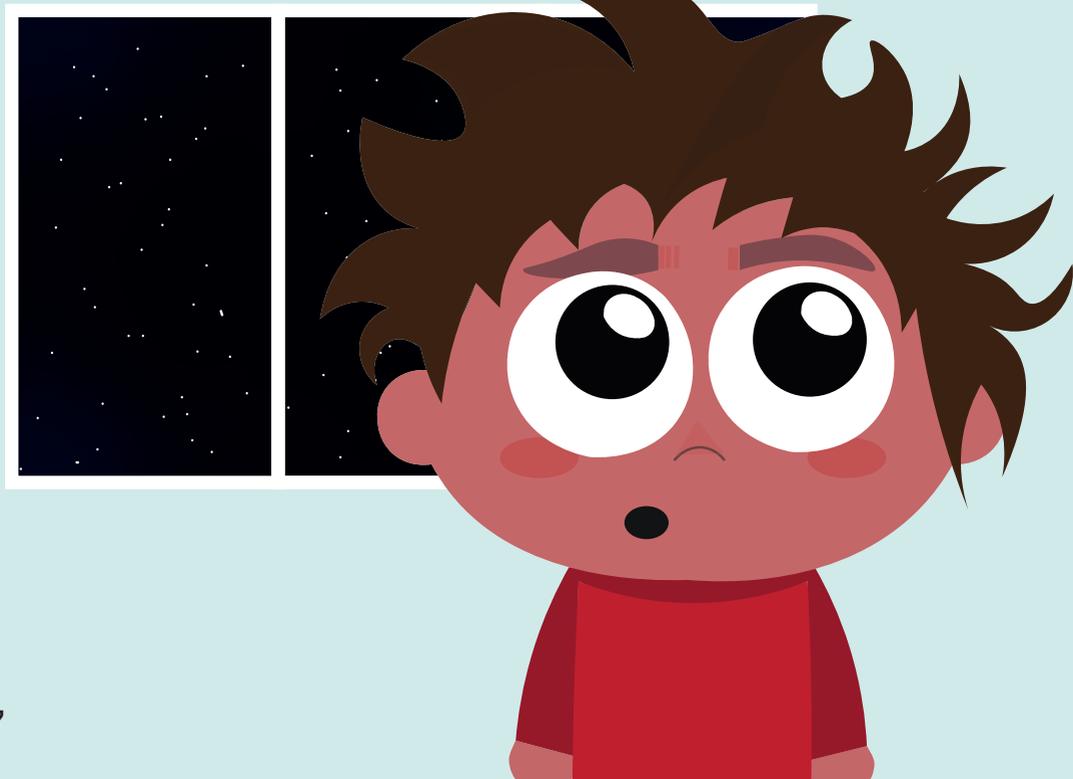
Com o passar dos dias, eu estava anotando todas as minhas ideias e classificando as minhas prioridades. Comecei, então, a ter mais responsabilidade sobre os meus gastos. Todas as vezes em que passeava com a minha mãe, ela me levava em uma loja de brinquedos.

Comecei a notar que apesar de eu me sentir bastante admirado com todos os brinquedos da vitrine, percebia que na minha lista tinham outras prioridades que exigiam que eu guardasse o meu dinheiro para que eu não passasse dificuldades, além de ter minha reserva.

Quando notei que falei a palavra reserva, não entendia muito bem o seu significado então perguntei para a minha mãe para que ela pudesse me explicar melhor sobre a reserva.

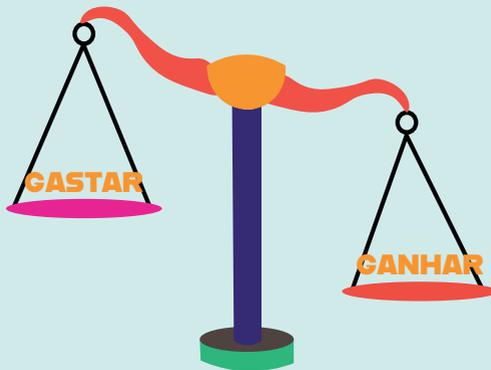


Minha mãe começou a explicar que reserva é quando nós temos dinheiro guardado para uma eventual emergência ou situação em que a gente não se planejou. Caso o meu chinelo quebre, por exemplo, isso passa a ser um problema que preciso solucionar e, portanto, vou precisar do dinheiro guardado. Assim não vou me preocupar muito com a forma de resolver o problema. Então rapidamente pedi para a minha mãe para que todas as vezes que a gente fosse À loja de brinquedos não ficássemos tanto tempo para não tirar o foco das minhas prioridades.



4

O que é equilíbrio financeiro?



A fim de manter o equilíbrio no momento das compras, as listas surgem como aliados importantes, desde que sejam seguidos à risca. Dessa forma, além do pulso de controle, as listas de compras também permitem que a pessoa procure os melhores preços além de fornecerem uma boa economia para o seu bolso.

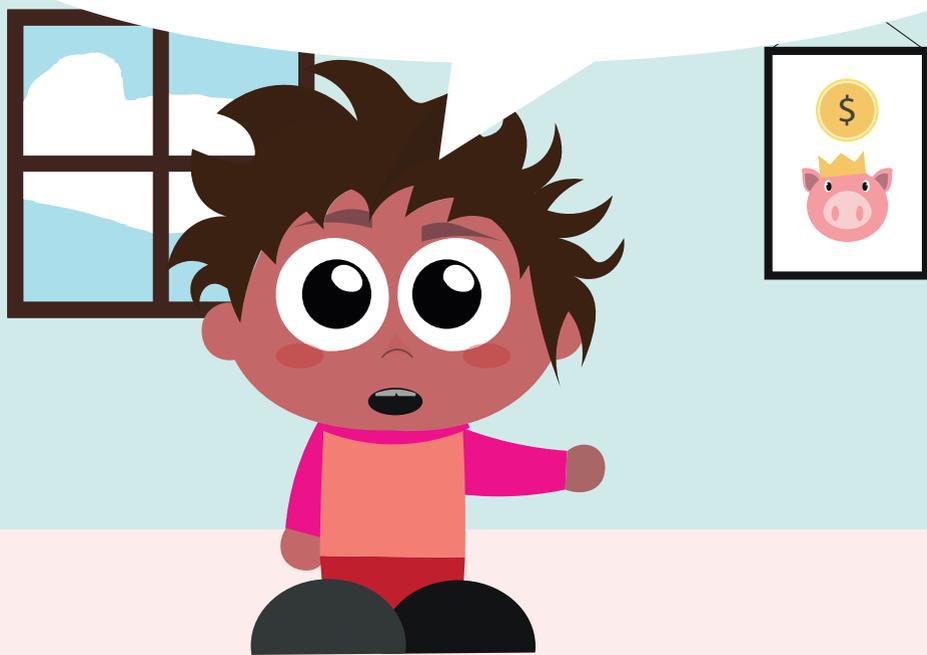
Depois de quitar suas dívidas, o próximo passo é estabelecer uma reserva de emergência (por exemplo, dinheiro guardado na poupança ou cofre). Essas reservas de emergência não são apenas importantes, mas extremamente necessárias para qualquer pessoa. Com ela, você pode utilizá-la em momentos difíceis, como desemprego, problemas de saúde, comprar um carro etc.

Uma das sugestões para ter uma reserva de emergência é separar um percentual dos seus ganhos. Por exemplo, se você ganha R\$ 5,00 reais dos seus pais, independente da situação em que o dinheiro foi ganho, separe uma porcentagem desse valor para ser colocado na reserva. Se o objetivo do usuário for apenas 10%, R\$ 0,50 centavos devem ser poupados, ou seja, esforce-se para manter outros gastos com o valor de R\$ 4,50.

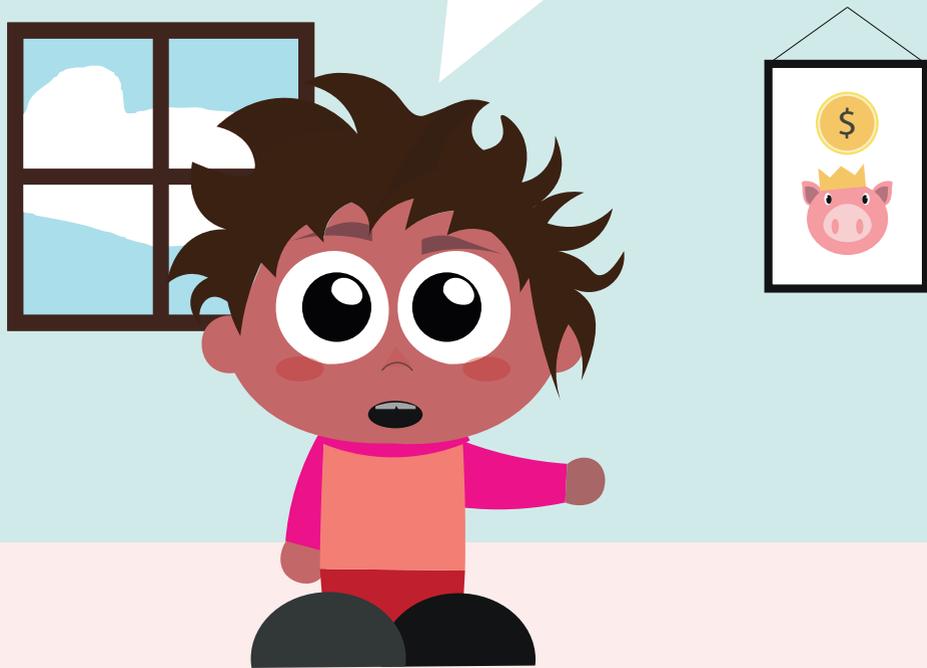


Certo dia, quando estava voltando da escola, falei para o meu pai que sempre guardava dinheiro na minha reserva, mas não tinha um valor fixo, nem sabia muito o que significava.

Comentei com ele que eu estava juntando dinheiro sem muita organização. Ele me parabenizou por estar guardando dinheiro e perguntou quanto eu guardava por mês e já tinha na minha reserva. Informei para ele que não tinha um valor fixo a ser guardado, que variava por mês, porém algo me alertava que eu precisava ter conhecimento sobre o que eu estava guardando para não ser prejudicado.



A partir disso, meu pai começou a falar que para resolver essa situação era necessário utilizar a porcentagem. Então, perguntei para ele a importância da porcentagem. Ele informou que a porcentagem é bastante utilizada em vários campos da nossa vida. Por exemplo, quando queremos comprar em quantidades e quando precisamos estimar o crescimento de algo e expressar o aumento ou até mesmo dar desconto de preço nos produtos, expressar uma quantidade de aumento ou desconto do preço de alguma mercadoria. Logo, pediu para que toda vez que eu ganhasse dinheiro, guardasse pelo menos 10% daquele valor em um cofre.



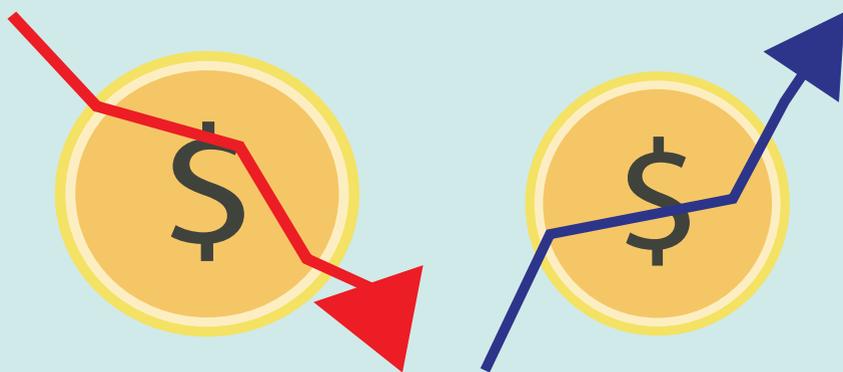
5

Por que os preços aumentam?



Todas as pessoas possuem objetivos e sonhos a serem alcançados e a maioria delas precisam de dinheiro para alcançá-los como comprar um vídeo game novo. No entanto, poupar dinheiro não é o suficiente, pois o aumento contínuo e generalizado dos preços é um dos seus piores inimigos.

Com o tempo, o aumento dos preços pode fazer com que o seu dinheiro perca valor ou poder de compra. Com base nisso, a compra de hoje que vale R\$ 50,00 reais é menor que a compra de R\$ 50,00 há 10 anos. Então, a tendência é que seja preciso dedicar mais tempo para atingir os objetivos dos seus sonhos.



Este capítulo nos proporciona outro questionamento: os juros são bons ou ruins? Isso depende do tempo que você vai ter para esperar. caso queira de maneira instantânea, ele será negativo para você, mas caso você possa esperar, ele te trará benefícios. Por exemplo, ao pedir um empréstimo ou deixar dinheiro na poupança. Quando você guarda dinheiro, você tem chances maiores de aumentar os seus recursos, quando você gasta aquilo que não tem, aí você vai precisar pedir dinheiro emprestado para pagar aquilo que você comprou.

Quando pegamos algo emprestado, a pessoa que emprestou vai cobrar pelo empréstimo (isso é chamado de juros, ela aumenta nossa despesa). Se eu guardar, eu terei mais oportunidade de multiplicar o dinheiro, pois terei mais tempo para pensar como gastá-lo o dinheiro, ou colocar o dinheiro em um banco para aumentar, render mais. Quanto mais esperamos com nosso dinheiro, temos mais e os juros viram bônus. Quanto menos tempo esperamos, quando pedimos emprestado, temos os juros como aumento de despesas ou ônus.

Não tem? Pediu emprestado? Juros são ônus e você vai precisar gastar mais.

Tem? Guardou? Você coloca no banco e vai ganhar mais, ou seja, juros são bônus.

Senta que lá vem história...

O ano se passou e adquiri bastante conhecimento sobre como me educar financeiramente. Logo, todas as vezes que eu andava pelas ruas, observava os produtos que tinham na minha lista de prioridades e sempre prestava atenção no seu preço.

Obeservando os preços, percebi que algum dos itens que estavam na minha lista de necessidades aumentava de preço e ficava me questionando o porquê. Corri do meu quarto e fui direto para a cozinha para saber se minha mãe estava lá, pois sabia que ela poderia responder a minha dúvida.



Chegando à cozinha, perguntei para a minha mãe sobre o porquê o preço de alguns produtos que estavam na minha lista de prioridades aumentava, forçando-me a esperar mais um pouco para adquiri-los. Minha mãe respondeu que apesar da necessidade de poupar dinheiro ser um fator importante, nem sempre ele poderia ser favorável, pois todo ano os preços sofrem reajustes.

Adiante, ela informou que com o tempo o aumento dos preços pode fazer com que o dinheiro possa perder o seu valor ou poder de compra. Consegui entender a mensagem que ela me passou.



6

Promoções levam ao consumismo?



Muitas vezes nos deparamos com diversas promoções em vários setores do mercado, porém não é porque um produto está barato no momento que há a necessidade de comprá-lo. Normalmente, o consumidor só compra as coisas porque elas estão em estoque, mas nem mesmo são utilizadas por eles mesmo. Concentre-se no objetivo maior e lembre-se de que com um pouco das noções básicas sobre educação financeira se atinge o objetivo de economizar.

Independente da sua idade, o hábito de ter um cofrinho de dinheiro em casa é passado de geração para geração. Essa brincadeira com o “porquinho” é uma ótima oportunidade para ensinar o usuário a ter hábitos de poupar dinheiro, porque incentiva a economia, o planejamento, a espera, a avaliação do valor arrecadado e a atenção ao esforço necessário para a obtenção do seu objetivo.

Portanto, é necessário desenvolver o hábito de colocar moedas em seu cofre e não as retirar. Caso sinta o desejo de retirar um valor simbólico, é importante analisar a escolha que está sendo feita, se isso impactará no seu objetivo final.



Não podemos fugir absurdamente do consumo, mas devemos sempre estar longe do consumismo. O que diferencia um do outro é que o consumo é consciente, planejado, cabe no orçamento; já o consumismo não, além de poder gerar problemas no futuro.

Outro fator importante é manter suas contas pagas em dia. Algumas contas que você vai acumulando no decorrer de sua trajetória possuem juros muito baixos, dessa forma muitos acabam não pagando suas contas na data exata. Portanto, por mais que o valor dos juros sejam baixos, o seu valor total ao longo do ano, mesmo em pequena quantidade, certamente o ajudará a comprar algo que seja necessário futuramente.

A sensação de bem-estar ao comprar algum produto do seu agrado é bastante satisfatória, porém é importante ficar atento aos vícios que essa sensação pode trazer ao usuário. Em lojas de departamento de roupas, é visível que muitas das vezes as promoções são focadas em produtos que tenham uma qualidade menor. A intenção é levar o consumidor a optar pela quantidade de marcadorias. Assim, se o consumidor estava com o intuito de comprar determinado produto, de qualidade superior, esta estratégia pode levá-lo a rever sua intenção.



Por exemplo, em vez de comprar várias peças de roupas, foque no seu planejamento, compre a que estava planejada (anotada em seu caderninho). Observe também a qualidade do produto, pois ter itens com uma boa qualidade reduzirá suas necessidades de compras rotineiras, evitando assim a tentação de comprar artigos desnecessários.

Outro exemplo, você tem um caderninho com suas prioridades rabiscadas (1 – Chocolate, 2 – Chinelo, 3 – Bermuda, 4 - Bola). Porém, você passou em frente a uma papelaria e viu um lápis com o escudo do Capitão América, você gostou muito e acabou comprando. Observe, este item não estava em suas prioridades (o que estava anotado), você saiu do planejado.



Com base no que já foi citado nos parágrafos acima, ter uma boa educação financeira é essencial para manter hábitos saudáveis em relação ao seu dinheiro e uma das formas de melhorar ainda mais seus hábitos financeiros é investindo em si mesmo. Isso gera vários benefícios, tanto futuramente, quanto vale a pena para o presente. a melhor forma de alcançar uma melhor qualidade de vida, sucesso e produtividade é continuar a investir no seu próprio desenvolvimento, pois seus esforços desempenham um papel importante na determinação da qualidade futura.

Melhorar as habilidades nem sempre significa investir em educação. A aprendizagem não precisa ser formal ou orientada para à carreira, qualquer uma de suas habilidades, das mais simples as mais complexas, irão acabar ajudando sua vida. Com a acesso à tecnologia, é possível adquirir muitos conhecimentos a qualquer hora e em qualquer lugar.



Senta que lá vem história...

Meu pai tem o costume de me levar ao supermercado, então sempre que eu ia, eu observava os produtos do departamento de vestimenta. Um certo dia, eu me deparei com uma promoção de um produto que estava em uma dessas seções, avistei uma placa escrita “promoção de chinelos”, ela chamava bastante atenção pela sua oferta.

A partir disso, pedi para que meu pai me levasse até o final do departamento para que eu pudesse olhar os chinelos que estavam na vitrine. Analisando a vitrine, senti uma vontade muito grande em comprá-las, mas algo em mim me alertava que aquela compra não seria necessária.

Quando percebi, vi que não tinha necessidade no momento de adquirir um chinelo, pois os meus estavam perfeitos no momento e que eu precisava manter meu dinheiro guardado para atingir os objetivos que planejei.



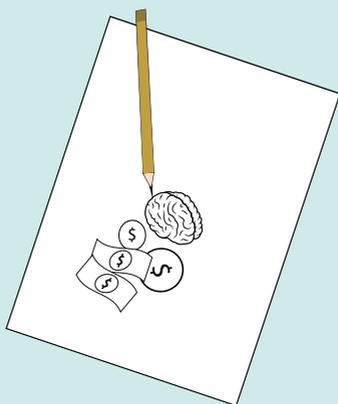
7

**Precisamos ser criativos
para saber guardar com
equilíbrio**



Ser criativo não significa criar arte. Os benefícios da criatividade para as finanças são muitos, incluindo melhorar o desempenho no trabalho e despertar sensações de bem-estar no usuário.

Portanto, explore o seu lado criativo. Tente começar a aprender um determinado idioma, escrever algo etc. Qualquer atividade diferente, mesmo que seja uma prática não exercitada há muito tempo, pode despertar sua criatividade.



Senta que lá vem história...

Eu sempre recebia R\$ 10,00 reais por mês dos meus pais, porém queria encontrar alguma maneira de aumentar meus ganhos. Certa vez, minha mãe me levou para o supermercado e lá surgiu uma brilhante ideia: vender bombons.

Pedi para que minha mãe me levasse até a seção de doces e pedi para que ela comprasse uma caixa de bombom, pois iria transformá-los em renda.

Apesar de ter pensado na brilhante ideia de vender bombons, era necessário ter algo que desse destaque nas minhas vendas para que eu pudesse ter clientes satisfeitos. Foi a partir daí que comecei a procurar métodos para inovar o meu produto e, então, dessa procura, vi que o meu diferencial seria caprichar em uma embalagem artesanal para atrair clientes.

Com o sucesso de vendas, arrecadei um total de R\$ 30,00 reais. Dessa forma, pude perceber que o meu dinheiro triplicou em relação à quantia que recebia dos meus pais.



Sobre os Autores



Rubens de Carvalho Araujo Filho - Acadêmico do curso de Bacharelado em Administração pela Universidade Estadual do Piauí – UESPI.

Felipe Moura Oliveira - Acadêmico do curso de Bacharelado em Administração pela Universidade Estadual do Piauí – UESPI, Pesquisador, Membro do Grupo de Estudos em Estratégia, Complexidade e Espiritualidade nas Organizações (GECEO), Gamificador.



Joseane de Carvalho Leão - Possui Bacharelado Em Ciências Econômicas pela Universidade Federal do Piauí (1998) e Mestrado em Políticas Públicas pela Universidade Federal do Piauí (2006). Atualmente é Pró-Reitora Adjunta de Planejamento e Finanças da Universidade Estadual do Piauí e Professora Dedicção Exclusiva da UESPI.

Ilustração: Ítalo Borges e Clara de Sandes
Diagramação: Thayann Marcello

Esta jornada começou quando dois acadêmicos de Administração da Universidade Estadual do Piauí (UESPI) aceitaram o desafio de uma professora para a realização de um material didático destinado ao ensino de educação financeira para crianças. O material aponta elementos e dicas fundamentais para a saúde financeira de qualquer indivíduo, como por exemplo: como guardar o dinheiro, como fazer o controle, como fugir de dívidas, o que é o equilíbrio financeiro, como os preços aumentam, consumismo e criatividade. Esta obra foi escrita com muita dedicação. Esperamos que esta leitura seja uma fonte de riqueza em conhecimentos e agregue valores significativos na sua trajetória. Boa leitura

Rubens de Carvalho Araújo Filho
Felipe Moura Oliveira
Joseane de Carvalho Leão



editora.uespi.br



Editora e Gráfica - UESPI