

A IMPORTÂNCIA DA IMPLEMENTAÇÃO DA EDUCAÇÃO FINANCEIRA NAS ESCOLAS BRASILEIRAS

Vladimir Ferreira Lúcio da Silva

<https://orcid.org/0009-0002-3767-2858>

Eduardo Mesquita Barros

<https://orcid.org/0009-0009-6895-3151>

RESUMO

Muitos estudantes brasileiros buscam uma formação técnica, um diploma de graduação, um mestrado ou um doutorado com o objetivo de conseguirem o emprego que tanto almejam para poder construir seus próprios patrimônios. Porém, esquecem de buscar conhecimento em algo que é igualmente importante para a tão desejada realização pessoal: a educação financeira. Este trabalho tem como objetivo expor a importância da implementação da educação financeira nas escolas brasileiras. Serão apresentadas quais providências têm sido tomadas no país, e ao final do trabalho será feita uma análise do cenário atual do ensino de educação financeira no Brasil.

Palavras-chave: Educação Financeira. Base Nacional Comum Curricular. Realização Pessoal. Investimentos. Liberdade Financeira.

1 INTRODUÇÃO

A realização profissional pode ser encarada como um importante passo para a realização pessoal. O indivíduo busca se especializar em uma atividade que considere satisfatória tanto para trabalhar com aquilo de que gosta quanto para garantir seu patrimônio pessoal.

Quando se fala em patrimônio, subentende-se que há necessidade de recursos financeiros para que se possa obter bens materiais desejados. Logo, surge a necessidade de saber administrar o dinheiro. E a administração dos recursos financeiros só é possível graças à educação financeira.

No Brasil, o baixo interesse da população quanto ao investimento dos próprios recursos financeiros torna ainda mais relevante o ensino da educação financeira. Neste trabalho será apresentada a importância da educação financeira e os motivos que tornam relevante o ensino desta área de conhecimento nas escolas do país.

Serão apresentadas as principais medidas que têm sido tomadas no país para a implementação do ensino de educação financeira. Essas medidas incluem a aprovação de novas leis, assim como também as mudanças na legislação vigente, como a inclusão da educação financeira na Base Nacional Comum Curricular.

Ao final do trabalho, será feita uma análise quanto ao cenário atual da educação financeira no país, apresentando também a importância das providências que vêm sendo implementadas pelos gestores públicos.

2 DESENVOLVIMENTO

A seguir, será feita uma análise da importância da educação financeira. Logo após, será apresentada a forma que a educação financeira é abordada na legislação brasileira.

2.1 A importância da educação financeira

O ser humano muitas vezes busca se especializar em uma área específica de conhecimento para conseguir o emprego ideal ou mesmo trabalhar de forma autônoma com aquilo de que gostam para conseguir ganhar dinheiro, com o objetivo de atingir a realização pessoal. Porém, há uma ideia, que os investidores costumam defender, e que muitas pessoas não a colocam em prática, a saber: o indivíduo não deve ser escravo do dinheiro, e, sim, deve fazer o dinheiro trabalhar para ele (Kiyosaki, 2018).

Um exemplo disso é o mercado de ações. Qualquer pessoa pode comprar um ativo na bolsa de valores e de tempos em tempos receber uma parcela do dinheiro investido na forma de dividendos, o que seria a renda passiva do investidor. Porém, é importante que se tenha uma boa estratégia para escolher os ativos certos nos quais investir (Kiyosaki, 2018).

Fazer o dinheiro trabalhar para si próprio pode garantir ótimos resultados a longo prazo. Os investimentos podem trazer liberdade financeira de forma que o indivíduo possa se aposentar sem depender da seguridade social garantida pelo poder público, a qual não tem se mostrado a melhor opção no Brasil.

A seguridade social vem passando por mudanças que desagradam a população brasileira. Um exemplo disso é a Emenda Constitucional Nº 103, de 12 de novembro de 2019, que estabeleceu uma reforma da previdência. A Emenda Constitucional estabelece idade mínima de 65 anos para homens se aposentarem, que antes era de 60 anos, como também um tempo mínimo de 20 anos de contribuição para os homens, que antes era de 15 anos (Brasil, 2019).

Vale ressaltar que essas mudanças têm acontecido de tempos em tempos. Em 2003 também houve uma reforma da previdência. A Emenda Constitucional nº 41/2003, de 19 de dezembro de 2003, estabeleceu um teto para os benefícios, determinou o cálculo das aposentadorias pela média salarial dos trabalhadores, e acabou com a paridade e integralidade das aposentadorias dos servidores públicos (Brasil, 2003).

A Figura 1 mostra uma projeção da pirâmide etária brasileira para 2060 feita pelo IBGE. Pode-se observar que a população brasileira tende a envelhecer e a seguridade social tende a se tornar cada vez mais difícil de se sustentar.

Figura 1 – Projeção da Pirâmide Etária do Brasil em 2060.



Fonte: Projeções do IBGE de 2013.

Os fatos relatados levam a crer que a educação financeira é tão importante quanto a profissionalização. Porém, desde cedo os jovens recebem de seus pais o ensinamento de que ser bem-sucedido academicamente é o suficiente para se ter um futuro promissor. Esse problema não ocorre exclusivamente no Brasil (Kiyosaki, 2018).

Na década de 1960, ser bem-sucedido academicamente nos Estados Unidos da América era o suficiente para criar uma expectativa de que o estudante seria também um profissional bem-sucedido com boa remuneração. Porém, o que se observou após algumas décadas foi que a falta de educação financeira fez com que pessoas bem instruídas em suas profissões passassem por dificuldades financeiras, ou seja, com o tempo, a ideia de que ter um diploma é o suficiente foi suplantada (Kiyosaki, 2018).

A educação financeira é igualmente importante para quem quer empreender. Um exemplo disso é a empresa McDonald's. Apesar de ser mundialmente conhecida por vender hambúrgueres, o próprio fundador da empresa, Ray Kroc, afirma que seu negócio é os imóveis. Adquirir imóveis em boas localizações era o principal fator para a franquia crescer. A McDonald's hoje possui mais terrenos do que a Igreja Católica, e é considerada a maior proprietária individual de terrenos no mundo (Kiyosaki, 2018).

É importante ressaltar também a falta de interesse do brasileiro com investimentos. Segundo a Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais – Anbima (2019), 58% dos brasileiros não investem de nenhuma forma. 63% destes afirmam que não investem por não ter dinheiro o suficiente, enquanto 10% afirmam que não possuem emprego fixo (Cardozo *et al.*, 2019).

O Brasil ocupa a 74ª posição no ranking global de educação financeira formado por 144 países. O país está atrás de nações como Togo, Zimbábue e Madagascar, que estão

entre as mais pobres do mundo. O primeiro lugar ficou com a Noruega (Cardozo *et al.*, 2019).

A ineficácia da educação financeira do Brasil se reflete na taxa de inadimplência. Enquanto a Noruega, nº 1 no ranking, registrou uma taxa de inadimplência de 0,7% no ano de 2017, o Brasil registrou uma taxa de 3,0% no ano de 2019 (Cardozo *et al.*, 2019).

2.2 A educação financeira na legislação brasileira

A Educação Financeira foi introduzida nos debates governamentais a partir do Decreto Nº 5.685, de 25 de janeiro de 2006. O decreto instituiu o Comitê de Regulação e Fiscalização dos Mercados Financeiros, de Capitais, de Seguros, de Previdência e de Capitalização – Coremec, com a atribuição de criar Grupos de Trabalhos destinados ao exame de assuntos voltados à economia (Brasil, 2006).

Após discussões promovidas pelos GT, foi publicado o Decreto Nº 7.397, de 22 de dezembro de 2010. Este decreto instituiu a Estratégia Nacional de Educação Financeira – ENEF. Entre as finalidades do ENEF está a promoção da educação financeira e previdenciária (Brasil, 2010).

Em 20 de dezembro de 2017 foi homologada a Base Nacional Comum Curricular com o objetivo de estabelecer um conjunto de aprendizagens essenciais para todos os alunos da Educação Básica. Após isso, toda a rede de ensino, tanto pública como privada, passou a construir currículos baseados nas competências previstas na BNCC. A BNCC cita a inclusão da Educação Financeira como tema transversal (Brasil, 2018).

As consequências da inclusão da Educação Financeira na BNCC já podem ser observadas ao redor do Brasil. Um exemplo disso é a Lei 8.992, de 02 de outubro de 2023, publicada pela Assembleia Legislativa de Alagoas. A Lei inclui o tema Educação Financeira nas propostas pedagógicas dos estabelecimentos, tanto públicos quanto privados, de ensino de educação básica no estado (Alagoas, 2023).

Outro exemplo que também pode ser citado é a Lei nº 17.979, de 20 de julho de 2023, publicada pela Prefeitura Municipal de São Paulo. A lei implanta o Programa de Educação Financeira e Empreendedorismo no Município de São Paulo. Entre os conceitos de educação financeira abordados pelo programa estão: conceitos básicos de economia, noções básicas sobre mercado de capitais e investimento, orçamento pessoal e organização financeira, entre outros temas correlatos (São Paulo, 2023).

3 CONCLUSÃO

A Educação Financeira está avançando de forma gradativa no Brasil, pois ainda é um tema muito recente na educação do país. A inclusão do tema na Base Nacional Comum Curricular foi o maior passo dado até o momento, considerando a repercussão que isso gerou.

Porém, deve-se levar em conta que, por ser um assunto relativamente recente, será necessário um empenho maior por parte dos gestores e dos profissionais da educação. O fato de a legislação brasileira ter tratado do assunto apenas no ano de 2010 já significa um grande atraso.

É inegável a relevância do tema visto os dados já apresentados neste trabalho. O envelhecimento da população, o desinteresse dos brasileiros por investimentos e as taxas de inadimplência observadas tornam necessária uma reflexão sobre a economia, não apenas no sentido macroeconômico, mas também do indivíduo em particular.

Uma sugestão para o avanço da Educação Financeira no país seria torná-la tema obrigatório na Educação Básica ao invés de um tema transversal, considerando que ela é um assunto obrigatório para o bem-estar e a qualidade de vida do ser humano. Tratar da saúde financeira também influir na saúde física e mental de cada indivíduo, assim como a liberdade financeira pode ajudar na longevidade de quem não tem mais condições de trabalhar.

REFERÊNCIAS

- ALAGOAS. **Lei nº 8.992**, de 02 de outubro de 2023. Dispõe sobre a inclusão do tema “Educação Financeira”, nas propostas pedagógicas dos estabelecimentos de ensino fundamental e médio, públicos e privados, no âmbito do Estado do Alagoas. Alagoas: Diário Oficial Eletrônico da Assembleia Legislativa de Alagoas, 2023.
- BRASIL. **Decreto Nº 5.685**, de 25 de janeiro de 2006. Institui o Comitê de Regulação e Fiscalização dos Mercados Financeiro, de Capitais, de Seguros, de Previdência e Capitalização - Coremec. Brasil, DF: Diário Oficial da União, 2006.
- BRASIL. **Emenda Constitucional Nº 103**, de 12 de novembro de 2019. Altera o sistema de previdência social e estabelece regras de transição e disposições transitórias. Brasil, DF: Diário Oficial da União, 2019.
- BRASIL. **Emenda Constitucional Nº 41**, de 19 de dezembro de 2003. Modifica os arts. 37, 40, 42, 48, 96, 149 e 201 da Constituição Federal, revoga o inciso IX do § 3 do art. 142 da Constituição Federal e dispositivos da Emenda Constitucional nº 20, de 15 de dezembro de 1998, e dá outras providências. Brasil, DF: Diário Oficial da União, 2003.
- BRASIL. Ministério da Educação. Base Nacional Comum Curricular. Brasília: MEC, 2018.
- CARDOZO, Tuane *et al.* Análise do Perfil de Investidores Brasileiros. In: **Proceedings of the IX Congresso Brasileiro de Engenharia de Produção**, Ponta Grossa-Paraná, Brazil. 2019. p. 4-6.
- KIYOSAKI, Robert T. **Pai Rico, Pai Pobre-Edição de 20 anos atualizada e ampliada**: O que os ricos ensinam a seus filhos sobre dinheiro. Alta Books Grupo Editorial, 2018.
- SÃO PAULO. **Lei nº 17.979**, de 20 de julho de 2023. Dispõe sobre a criação e implantação do Programa de Educação Financeira e Empreendedorismo no Município de São Paulo, e dá outras providências. São Paulo, SP: Diário Oficial da Cidade de São Paulo, 2023.