

A IMPORTÂNCIA DA EDUCAÇÃO FINANCEIRA: EMPRESAS DE PEQUENO E MÉDIO PORTE

Karlos Francisco Lima da Rocha¹
Mônica de Souza Lima²

RESUMO: Este artigo destaca a importância da educação financeira nas organizações de pequeno e médio porte. Com base nos resultados obtidos por meio da pesquisa, fica evidente que o conhecimento financeiro sólido é crucial para o sucesso e a sustentabilidade dos negócios. Empresas financeiramente saudáveis têm maior capacidade de investir e expandir, impulsionando a economia local e a geração de empregos. No entanto, as empresas de pequeno e médio porte geralmente têm menos recursos para investir em educação financeira, tornando ainda mais crucial a implementação de programas nessa área. Recomenda-se que essas organizações planejem e invistam em palestras, workshops, cursos online e sistemas de gestão adequados. Além disso, é essencial incluir a educação financeira desde as fases iniciais da formação profissional, preparando as futuras gerações para uma gestão financeira eficaz e responsável em suas vidas pessoais e profissionais. Espera-se que este estudo destaque a importância da educação financeira e estimule ações que promovam o desenvolvimento sustentável e fortaleçam a economia local.

1462

Palavras-chave: Empreendedores. Consumidores. Finanças. Planejamento. Endividamento.

ABSTRACT: This article highlights the importance of financial education in small and medium-sized organizations. Based on the results obtained through the survey, it is evident that solid financial knowledge is crucial for the success and sustainability of businesses. Financially healthy companies have greater capacity to invest and expand, boosting the local economy and job creation. However, small and medium-sized companies generally have fewer resources to invest in financial education, making the implementation of programs in this area even more crucial. It is recommended that these organizations plan and invest in lectures, workshops, online courses and adequate management systems. Furthermore, it is essential to include financial education from the early stages of professional training, preparing future generations for effective and responsible financial management in their personal and professional lives. This study is expected to highlight the importance of financial education and encourage actions that promote sustainable development and strengthen the local economy.

Keywords: Entrepreneurs. Consumers. Finance. Planning. Indebtedness.

¹Bacharel em Administração, Instituição: FASEC - Faculdade Serra do Carmo.

²Orientadora do curso de Administração, Instituição: FASEC - Faculdade Serra do Carmo. Doutorando em Economia, Instituição: FGV - Fundação Getúlio Vargas.

I. INTRODUÇÃO

Nos dias atuais, a população brasileira está exibindo diversas propagandas que estimulam o consumo de produtos e serviços, o que pode levar muitos consumidores a gastar mais do que deveriam. Porém, a falta de educação financeira não afeta apenas as pessoas físicas, mas também as empresas. Nesse sentido, a aplicação da educação financeira é fundamental para garantir uma tomada de decisões mais assertiva em relação aos riscos e projetos de uma empresa, tais como gastar, poupar, investir e obter empréstimos, além de lidar com a inadimplência em um negócio.

Autores como Assaf (2012), afirma que afirma que a matemática financeira reporta, em essência, do estudo do valor do dinheiro ao longo do tempo. Desse modo, infere-se que alguns conceitos da matemática financeira exercem importante papel quando se trata de organização financeira em relação às finanças pessoais ou à gestão empresarial nas tomadas de decisões.

Em consonância, a definição de educação financeira, é uma habilidade que os indivíduos apresentaram ao fazer escolhas adequadas para administrar suas finanças pessoais durante o ciclo de sua vida. Essa mesma habilidade é fundamental para a tomada de decisões empresariais, sendo importante o acesso e compreensão de qualidade para a melhor capacitação na tomada de decisões. Neste enfoque, o objetivo deste trabalho é explorar a importância da educação financeira para empresas de pequeno e médio porte da cidade Palmas, destacando como o conhecimento financeiro pode impactar diretamente no desenvolvimento e crescimento das empresas.

Logo, Arduin e Schaff (2019), conceitua a Educação Financeira também é importante para a gestão do fluxo de caixa das empresas. O conhecimento financeiro permite a identificação de oportunidades de investimentos e administração dos recursos disponíveis de forma estratégica e eficiente. Diante desses fatos, é fundamental que os empresários invistam em educação financeira, buscando compreender os principais conceitos, técnicas e ferramentas para gerenciar seus negócios de forma mais eficiente e sustentável, evitando riscos automatizados e aproveitando as oportunidades de mercado.

Desse modo, o presente trabalho busca justificar a importância da educação financeira para o empresário, a fim de contribuir para a melhoria da gestão financeira nas empresas, gerar conhecimento e utilidade social, possibilitando também demonstrar estudos sobre a importância do planejamento, possuindo uma boa gestão financeira, aumentando as chances de o pequeno e médio empresário ter sucesso como empreendedor, proporcionando assim a solidificação do negócio.

A metodologia aplicada será por meio de um questionário com perguntas acerca do tema educação financeira, necessidade e importância para o empresário. De forma que as resposta

subsidiaram informações sobre o conhecimento que cada empreendedor possui a respeito: da importância e aplicação do estudo da educação financeira na sua atividade empresarial.

A pesquisa está dividida em cinco partes principais. Na primeira parte, é realizada uma introdução que aborda a importância da educação financeira, em seguida, é apresentado o embasamento teórico. Na segunda parte do trabalho será abordado o referencial teórico, em seguida a terceira parte com os conceitos metodológicos do trabalho, e na quarta parte apresenta os resultados da pesquisa por meio dos questionários e idigações relevantes a pesquisa. Por fim, na quinta parte, o trabalho apresenta a conclusão, buscando justificar a importância da educação financeira para os empresários.

2. REFERENCIAL TEÓRICO

2.1 HISTÓRICO SOBRE EDUCAÇÃO FINANCEIRA

A ausência de educação financeira, aliada à facilidade de acesso ao crédito, tem levado muitas pessoas ao endividamento excessivo, privando-as de parte de sua renda em função do pagamento de prestações mensais que reduzem suas capacidades de consumir produtos que lhes trariam satisfação (BACEN, 2013 p.1).

[...] o processo mediante o qual os indivíduos e as sociedades melhoram sua compreensão dos conceitos e produtos financeiros. Com informação, formação e orientação claras, as pessoas adquirem os valores e as competências necessários para se tornarem conscientes das oportunidades e dos riscos a elas associados e, então, façam escolhas bem embasadas, saibam onde procurar ajuda e adotem outras ações que melhorem o seu bem-estar. Assim, a Educação Financeira é um processo que contribui, de modo consistente, para a formação de indivíduos e sociedades responsáveis, comprometidos com o futuro (BACEN, 2013, p. 1).

A Educação Financeira chegou para fazer parte da vida e da formação das pessoas, da rotina e do programa das escolas, tão importante quanto a educação alimentar e a educação ambiental, pois são fundamentos que precisam acompanhar as pessoas por toda a vida e farão a diferença na forma de viver e no legado que deixarão (MODERNELL, 2014 p.6).

2.2 CONCEITOS BÁSICOS DA EDUCAÇÃO FINANCEIRA

A educação financeira é um processo constante de aprendizagem, que desenvolve a capacidade integral do ser humano para tomar decisões sobre muitos aspectos da vida, inclusive aqueles afetos à questão do dinheiro para viver bem e equilibradamente. (OLIVIERI, 2013, p. 01).

Segundo Teixeira et al., (2010, p. 27) “Educação financeira é a arte de aplicar os princípios e conceitos de finanças em auxílio à tomada de decisões financeiras pessoais”.

Já para Peter e Palmeira (2013, p. 03)

Educação financeira é a capacidade de entender finanças e assuntos relacionados. Mais especificamente, refere-se à capacidade de um indivíduo de fazer julgamentos bem informados e decisões efetivas sobre o uso e gerenciamento de seu dinheiro.

Com o objetivo de explorar a importância e a necessidade da educação financeira para os empresários, a revisão da literatura apresenta os principais estudos que discutem o tema e destacam a

importância do conhecimento financeiro para o sucesso das empresas.

A Educação Financeira tem sido um tema cada vez mais discutido na sociedade, principalmente no contexto empresarial. Segundo Santos (2018), a falta de conhecimento financeiro pode levar a decisões equivocadas e prejudicar a saúde financeira das empresas. Nesse sentido, a Educação Financeira é essencial para os empresários, pois permite a tomada de decisões mais assertivas em relação aos investimentos, uso dos recursos e obtenção de empréstimos.

De acordo com a OCDE (2021) a educação financeira pode ser definida como processo pelo qual consumidores e investidores melhoraram seu conhecimento de produtos e conceitos financeiros através de informação, instrução e/ou aconselhamento. O objetivo é fornecer informações e ferramentas para que as pessoas possam tomar decisões financeiras conscientes e automatizadas, visando o bem-estar financeiro.

A educação financeira é uma área de estudo que nos últimos anos vem ganhando cada vez mais relevância em todo o mundo, sendo um processo pelo qual os indivíduos adquirem conhecimentos, habilidades e valores necessários para tomar decisões financeiras eficazes ao longo da vida. Com base neste propósito, a problemática da pesquisa se refere a: **qual a importância da educação financeira para o empresário?**

De acordo com a organização sem fins lucrativos Investor Education Fund (2004) a educação financeira pode ser definido como um conjunto de habilidades e conhecimentos que permitem ao indivíduo fazer julgamentos bem informados e tomar decisões através de sua compreensão em finanças. O objetivo da educação financeira então, não é enriquecer, mas sim compreender o funcionamento do dinheiro e apresentar os diversos caminhos que podem ser traçados (MACHADO, 2011).

Ramos et al. (2021) também destaca que a educação financeira é um tema que deve ser exatamente de forma multidisciplinar, envolvendo conhecimentos de finanças, contabilidade, economia e administração. O estudo destaca que a educação financeira deve ser vista como uma ferramenta de capacitação contínua, permitindo que os empresários aprimorem seus conhecimentos e habilidades financeiras ao longo do tempo.

Por fim, é importante destacar que a Educação Financeira deve ser uma prática contínua, tanto para os empresários quanto para os colaboradores, a Educação Financeira é um processo que deve estar presente no cotidiano das empresas, por meio de treinamentos, palestras, workshops e outras atividades. O objetivo é disseminar o conhecimento financeiro e criar uma cultura empresarial voltada para uma gestão consciente e eficiente dos recursos.

Em síntese, uma revisão da literatura aponta que a educação financeira é um tema de extrema

importância para os empresários, pois permite uma gestão mais eficiente e sustentável dos negócios.

2.3 PILARES DA EDUCAÇÃO FINANCEIRA

Conforme destaca (CERBASI, 2016, p. 11) uma vez que “os motivos tradicionais para aprender mais sobre finanças nos negócios são lógicos e claros: é preciso conhecer algo de finanças para ficar ciente da saúde de sua empresa e no seu total controle, qualquer que seja seu ramo”.

um tipo de arranjo social resultante da reciclagem de vontades, desejos e anseios humanos rotineiros, permanentes e neutros quanto ao regime, transformando-os na principal força propulsora e operativa da sociedade, uma força que coordena a reprodução sistêmica, a integração e a estratificação sociais, além da formação de indivíduos humanos, desempenhando ao mesmo tempo um papel importante nos processos de auto identificação individual e de grupo, assim como na seleção e execução de políticas de vida individuais (BAUMAN, 2008, p. 41).

O objetivo central da Educação Financeira é que as pessoas saibam administrar o seu dinheiro ao longo de suas vidas. Assim, a Educação Financeira deve abranger atitudes e comportamentos, bem como conhecimentos e habilidades (MUNDY, 2008).

2.4 BENEFÍCIOS DO CONTROLE E DO PLANEJAMENTO FINANCEIRO NAS INSTITUIÇÕES

Explica Kruger (2014, p.23)

Planejar é investir em qualidade de vida no futuro da família. O Planejamento financeiro será seu mapa de navegação. Mostrará onde você está, aonde quer chegar e indicará os caminhos a percorrer. O segredo do planejamento financeiro é a iniciativa e a capacidade de realização; [...] deve ser constante.

Conforme Filho (2003)

Com o planejamento financeiro é possível construir uma independência financeira que garanta, na aposentadoria, renda suficiente para uma vida tranquila e confortável. Sendo assim, o planejamento financeiro e o controle de gastos são fatores essenciais para alcançar a independência financeira.

Segundo Macedo Junior (2013)

Planejamento financeiro inclui programação de orçamento, racionalização de gastos e otimização de investimentos. O planejamento não visa apenas ao sucesso material, mas também o profissional. Pois pessoas endividadas não podem correr riscos, com isso perdem oportunidades na carreira. Se você é organizado com suas finanças e fizer reservas, poderá trabalhar porque quer e não porque precisa.

2.5 IMPORTÂNCIA E A NECESSIDADE DA EDUCAÇÃO FINANCEIRA NAS ORGANIZAÇÕES DE PEQUENO E MÉDIO PORTE

A educação financeira nas empresas é um tema de extrema importância para os empreendedores, pois a gestão financeira inalcançada é uma das principais causas do fracasso

empresarial. O estudo destaca que a falta de conhecimento financeiro pode levar a uma série de erros de gestão, como o uso inadequado de recursos e a tomada de decisões em informações imprecisas ou incompletas. Por outro lado, os empresários que possuem um bom conhecimento financeiro têm mais chances de alcançar o sucesso em seus negócios.

De acordo com Santos et al. (2019), a educação financeira é fundamental para a tomada de decisões empresariais em um ambiente de choque e volatilidade. O estudo destaca que o conhecimento financeiro permite que os empresários avaliem o impacto financeiro de suas decisões e se antecipem a possíveis crises, garantindo a saúde financeira da empresa. Além disso, a educação financeira também é importante para a negociação com fornecedores, clientes e instituições financeiras, permitindo que o empresário obtenha melhores condições de pagamento e financiamento.

A falta de conhecimento financeiro para o controle empresarial pode levar a uma gestão voltada para o endividamento, causada em altas taxas de juros e encargos financeiros. Por outro lado, os empresários que possuem um bom conhecimento financeiro podem negociar melhores condições de pagamento e evitar o endividamento excessivo, garantindo a sustentabilidade financeira da empresa.

Diante do exposto, fica evidente a importância da Educação Financeira para o desenvolvimento sustentável das empresas. A capacitação financeira é essencial para a tomada de decisões conscientes e instrumentais, visando a saúde financeira do negócio. Além disso, a Educação Financeira é uma ferramenta para o fortalecimento da economia local e para a geração de empregos.

Para as organizações de pequeno e médio porte, a Educação Financeira se torna ainda mais essencial. Isso porque muitas vezes essas empresas possuem recursos limitados e uma margem de erro menor em suas decisões financeiras. Além disso, muitos empresários dessas empresas possuem pouca experiência em gestão financeira, o que aumenta a necessidade de capacitação financeira. A Educação Financeira pode auxiliar na redução de custos, na maximização de receitas e no aumento da lucratividade das organizações de pequeno e médio porte. Por isso, investir em capacitação financeira é fundamental para garantir a competitividade e a sobrevivência dessas empresas no mercado.

A falta de educação financeira pode levar a uma série de problemas, como o uso inadequado de recursos, a tomada de decisões tomadas em informações incompletas e imprecisas, o endividamento excessivo, entre outros. Isso pode resultar em dificuldades financeiras, impactando a continuidade das operações e até mesmo levando ao fracasso empresarial.

Por outro lado, quando os empresários e gestores possuem um bom conhecimento financeiro,

são capazes de tomar decisões mais controladas e conscientes em relação aos recursos financeiros da empresa. Eles são capazes de avaliar o impacto financeiro de suas decisões, antecipar crises e tomar medidas preventivas, bem como negociar melhores condições de pagamento e financiamento com fornecedores, clientes e instituições financeiras.

Além disso, a educação financeira também contribui para o controle do endividamento empresarial, evitando o uso excessivo de crédito e altas taxas de juros e encargos financeiros. Isso garante a sustentabilidade financeira da empresa a longo prazo e possibilita o investimento em áreas estratégicas para o crescimento e desenvolvimento do negócio.

A educação financeira também pode ter um impacto positivo na economia local e na geração de empregos. Empresas de pequeno e médio porte são importantes motores da economia, e quando estão bem geridas financeiramente, têm mais chances de crescer e gerar oportunidades de emprego para a comunidade local.

Portanto, a importância da educação financeira nas organizações de pequeno e médio porte é inquestionável. Ela contribui para uma gestão mais eficiente dos recursos financeiros, possibilita a tomada de decisões conscientes e instrumentais, garante a sustentabilidade financeira do negócio e contribui para o fortalecimento da economia local. Investir na educação financeira dos empresários e gerentes dessas empresas é fundamental para o sucesso e a continuidade dos negócios, bem como para o desenvolvimento econômico das comunidades onde estão inseridos.

3.METODOLOGIA

O presente estudo foi desenvolvido no primeiro semestre de 2023 no período de fevereiro a julho na cidade de Palmas- TO.

Os critérios formais para todo o procedimento de pesquisa são fornecidos pelos métodos científicos. Assim, “o método científico é o conjunto das atividades sistemáticas e racionais, permitindo alcançar conhecimentos válidos e verdadeiros, traçando o caminho a ser seguido, mostrando os erros e auxiliando nas decisões dos cientistas.” (LAKATOS; MARCONI, 2010, p. 32).

A metodologia eleita neste trabalho tem o objetivo de pesquisar qual a necessidade e a importância da educação financeira para o empresário.

3.1 TIPOS DE PESQUISAS

A opção acerca do tema foi pelo tipo exploratório, onde serão utilizados métodos como pesquisa bibliográfica, através de coleta de dados em livros, artigos jurídicos, além de documentos

e textos em meio virtual.

Para o desenvolvimento da pesquisa, será utilizado pesquisa bibliográfica e descritiva. Segundo Cervo e Bervian (2002, p. 65) a pesquisa bibliográfica “procura explicar um problema a partir de referenciais teóricos publicados em documentos”. Para tanto esse tipo de pesquisa é desenvolvido por meio de investigação em materiais publicados em livros, artigos científicos, sites, dentre outros.

Além da pesquisa bibliográfica e descritiva, será adotado o procedimento de observação, que é um estudo utilizado pelos pesquisadores para aprofundar seu conhecimento a respeito de determinado caso específico.

O método será pesquisa qualitativa e quantitativa, a pesquisa qualitativa envolve o trabalho com o universo de significados, motivos, valores, atitudes e preocupa-se com o nível de realidade que não pode ser qualificado. O método quantitativo é caracterizado por modalidades de coleta de informações e pelo seu tratamento por meio de técnicas estatísticas (GUNTHER, 2006).

Nessa perspectiva, a pesquisa qualitativa terá o objetivo de observar a percepção e comportamento dos sujeitos pesquisados procurando investigar qual a necessidade e a importância da educação financeira para o empresário, e a quantitativa para investigar o quantitativo de empresários que tem conhecimento sobre educação financeira com e sem certificações.

Será feito um levantamento da relevância das informações para a pesquisa, enquanto que na leitura seletiva realizará a delimitação do material relacionado ao problema. Na leitura reflexiva será desenvolvida uma análise crítica do material com o objetivo de selecionar e ordenar as informações. Se procederá à leitura interpretativa em que também será feita a correlação das ideias destacadas nas obras pesquisadas e as questões a serem resolvidas para direcionar o estudo, e a partir da leitura reflexiva e interpretativa será produzido o texto final do trabalho.

3.2 PARTICIPANTES

Fez parte da pesquisa, os proprietários das empresas de pequeno e médio porte, que forneceram suas percepções a respeito dos desafios enquanto gestores e como se deu a estruturação da empresa a qual o suporte financeiro obteve nas atividades de gestão.

Além disso, participaram da pesquisa, contribuindo com suas experiências e respondendo o questionário, toda a equipe de serviços técnicos que utilizam o sistema contábil e financeiro diariamente.

3.3 INSTRUMENTOS DE COLETA DE DADOS

A pesquisa foi desenvolvida por meio de observações, entrevistas, coleta de dados onde foi realizada por meio da plataforma Google Forms, as perguntas foram formuladas pelo autor com base nas necessidades de obtenção da resposta da problemática da pesquisa, alcançando os objetivos propostos, com perguntas inerentes a tudo que for relevante quanto a necessidade e a importância da educação financeira para o empresário. O quadro abaixo se refere ao questionário aplicado aos empresários.

Descrição	
Qual é o seu cargo atual na Empresa?	
Há quanto tempo você está envolvido na gestão financeira da empresa?	
Você acredita que a educação financeira é importante para o sucesso de uma organização?	
Você acredita que a falta de conhecimento em educação financeira pode impactar negativamente o desempenho e a sustentabilidade de uma empresa?	
Você já participou de algum programa/curso ou treinamento relacionado à gestão financeira empresarial?	
Em sua opinião, quais são os principais benefícios da educação financeira para uma organização? (Marque todas as opções, caso se apliquem)	1470
Na sua percepção, como você classifica o nível de conhecimento e a aplicabilidade da educação financeira em sua empresa?	
Você acredita que as instituições financeiras e órgãos governamentais deveriam oferecer mais programas de educação financeira voltados para as empresas de pequeno e médio porte?	
Você acredita que a educação financeira pode contribuir para o fortalecimento da economia local e geração de empregos?	
Você tem alguma sugestão adicional ou comentário relacionado à importância da educação financeira nas empresas de pequeno e médio porte? (caso não tenha, pode-se finalizar o questionário).	

Fonte: Elaboração própria a (2023).

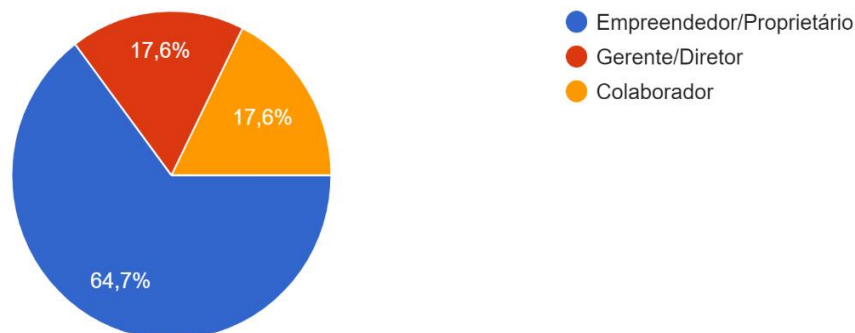
4 RESULTADOS E DISCUSSÃO

A análise dos resultados obtidos por meio do questionário de pesquisa aplicado pelo google forms com a temática da importância da educação financeira nas organizações de pequeno e médio porte. Será apresentado a seguir as principais percepções obtidas a partir das respostas dos participantes:

Gráfico 01. Perfil dos participantes.

Qual é o seu cargo atual na Empresa?

17 respostas



Fonte: Elaboração própria a (2023).

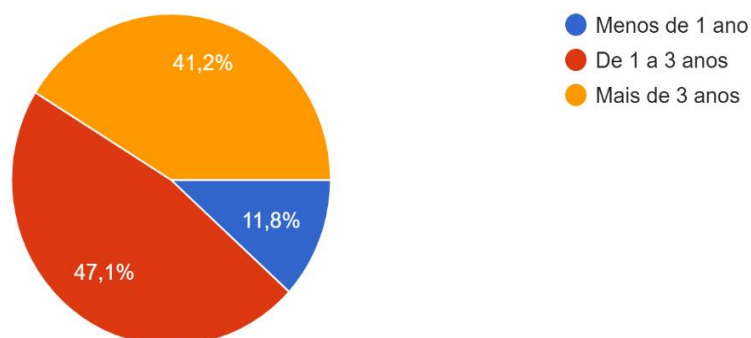
Em relação ao cargo atual na empresa, a maioria dos respondentes (64,7%) são colaboradores, seguidos por empreendedores/proprietários (17,6%) e gerentes/diretores (17,6%).

1471

Gráfico 02. Tempo de envolvimento na gestão financeira da empresa.

Há quanto tempo você está envolvido na gestão financeira da empresa?

17 respostas



Fonte: Elaboração própria a (2023).

Em relação ao tempo de envolvimento na gestão financeira da empresa, a distribuição dos participantes foi a seguinte: menos de 1 ano (11,8%), de 1 a 3 anos (41,2%) e mais de 3 anos (47,1%).

Gráfico 03. Percepção da importância da educação financeira.

Você acredita que a educação financeira é importante para o sucesso de uma organização?

17 respostas



Fonte: Elaboração própria a (2023).

Todos os participantes (100%) concordaram que a educação financeira é importante para o sucesso de uma organização.

Gráfico 04. Impacto negativo no desempenho e na sustentabilidade.

Você acredita que a falta de conhecimento em educação financeira pode impactar negativamente o desempenho e a sustentabilidade de uma empresa?

17 respostas



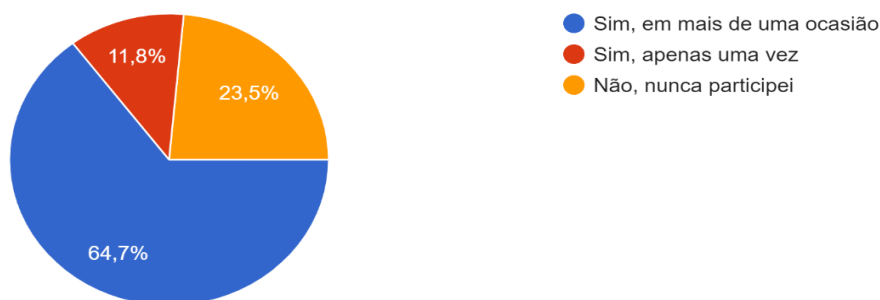
Fonte: Elaboração própria a (2023).

Da mesma forma, todos os participantes (100%) reconheceram que a falta de conhecimento em educação financeira pode impactar negativamente o desempenho e a sustentabilidade de uma empresa.

Gráfico 05. Participação em programas/cursos de educação financeira.

Você já participou de algum programa/curso ou treinamento relacionado à gestão financeira empresarial?

17 respostas



Fonte: Elaboração própria a (2023).

A maioria dos participantes (64,7%) afirmou nunca ter participado de nenhum programa, curso ou treinamento relacionado à gestão financeira empresarial.

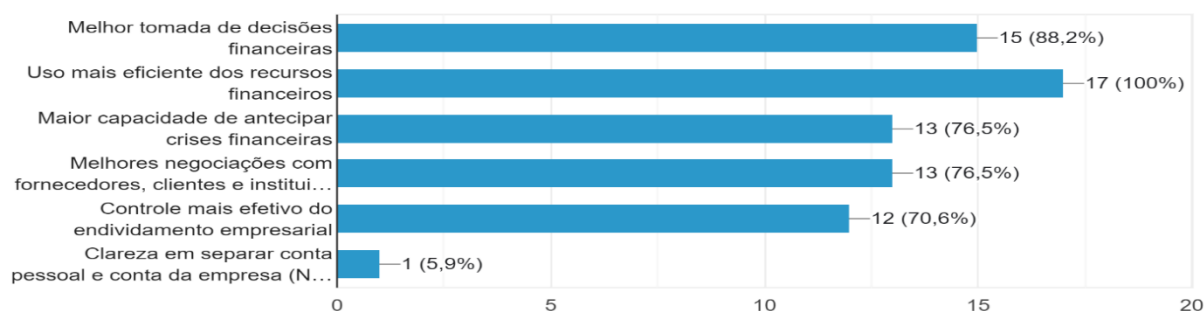
No entanto, uma parcela significativa (23,5%) já participou desses programas em mais de uma ocasião.

1473

Gráfico 06. Benefícios da educação financeira.

Em sua opinião, quais são os principais benefícios da educação financeira para uma organização? (Marque todas as opções, caso se apliquem)

17 respostas



Fonte: Elaboração própria a (2023).

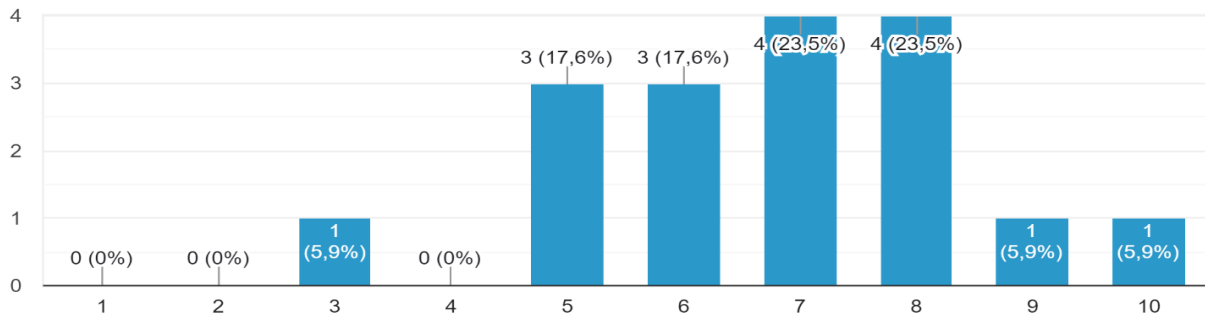
Os principais benefícios da educação financeira mencionados pelos participantes foram: melhor tomada de decisões financeiras (88,2%), uso mais eficiente dos recursos financeiros (88,2%), maior capacidade de antecipar crises financeiras (76,5%), melhores negociações com fornecedores, clientes e instituições financeiras (76,5%) e controle mais efetivo do endividamento empresarial

(70,6%).

Gráfico 07. Nível de conhecimento e aplicabilidade da educação financeira.

Na sua percepção, como você classifica o nível de conhecimento e a aplicabilidade da educação financeira em sua empresa?

17 respostas



Fonte: Elaboração própria a (2023).

Em uma escala de 1 a 10, em que 1 indica um baixo nível de conhecimento e aplicabilidade e 10 indica um alto nível, a maioria dos participantes classificou o nível de conhecimento e aplicabilidade da educação financeira em sua empresa entre 7 e 8 (23,5% cada).

1474

Gráfico 08. Opinião sobre a oferta de programas de educação financeira.

Você acredita que as instituições financeiras e órgãos governamentais deveriam oferecer mais programas de educação financeira voltados para as empresas de pequeno e médio porte?

17 respostas



Fonte: Elaboração própria a (2023).

Opinião sobre a oferta de programas de educação financeira: Todos os participantes (100%) acreditam que as instituições financeiras e órgãos governamentais deveriam oferecer mais programas

de educação financeira voltados para as empresas de pequeno e médio porte.

Gráfico 09. Contribuição da educação financeira para a economia local e geração de empregos.

Você acredita que a educação financeira pode contribuir para o fortalecimento da economia local e geração de empregos?

17 respostas



Fonte: Elaboração própria a (2023).

Todos os participantes (100%) acreditam que a educação financeira pode contribuir para o fortalecimento da economia local e geração de empregos.

CONSIDERAÇÕES FINAIS

1475

Com base nos resultados obtidos por meio desta pesquisa, fica evidente a importância da educação financeira nas organizações de pequeno e médio porte. Os dados revelam que os participantes reconhecem a necessidade de conhecimentos financeiros sólidos para o sucesso e a sustentabilidade dos negócios.

Em suma, os resultados obtidos nesta pesquisa enfatizam a relevância da educação financeira como um elemento crucial para o desenvolvimento sustentável das organizações de pequeno e médio porte. Investir nesse conhecimento pode trazer benefícios significativos, tanto para o desempenho financeiro das empresas quanto para o fortalecimento da economia local, a falta deste conhecimento pode levar a erros de gestão, uso inadequado de recursos e tomada de decisões baseadas em informações imprecisas ou incompletas.

Empresas financeiramente maiores e saudáveis têm a maior capacidade de investir e expandir seus negócios, o que pode impulsionar no fortalecimento da economia local e para a geração de empregos. Normalmente, empresas de pequeno e médio porte tem menos recursos para investir em educação financeira, e menor capital de giro, são empresas erguidas em cima das finanças familiares, então precisam de mais recursos educacionais que as maiores, pois uma eventual falência afeta não

apenas o empreendedor, mas também o seio familiar.

É recomendável que as organizações de pequeno e médio porte se planejem e invistam na implementação de programas sobre a educação financeira, como palestras, workshops, cursos online e até mesmo um sistemas adequado que facilite sua gestão, é importante destacar a necessidade de instituições financeiras e órgãos governamentais oferecerem mais programas de educação financeira. Essas iniciativas podem ajudar a suprir a lacuna existente no conhecimento financeiro desses empresários, capacitando-os para lidar com os desafios financeiros de seus negócios.

Por fim, é essencial ressaltar a importância da educação financeira desde as fases iniciais da formação profissional, incluindo sua inserção no currículo escolar. Uma compreensão sólida dos conceitos financeiros desde cedo pode preparar as futuras gerações para uma gestão financeira eficaz e responsável, tanto em suas vidas pessoais quanto profissionais.

Através desse estudo, espera-se que sejam destacadas a importância e a necessidade da educação financeira nas organizações de pequeno e médio porte, estimulando ações que promovam o desenvolvimento sustentável e contribuam para o fortalecimento da economia local.

REFERÊNCIAS

ARDUIN, Anderson; SCHAFF, Lyara. **Educação Financeira nas Empresas: Um Estudo de Caso na Cidade de Palmas**. Revista Brasileira de Finanças, v. 14, n. 2, p. 97-115, 2019.

1476

ASSAF NETO, Alexandre. **Matemática financeira e suas aplicações**. 12. ed. São Paulo: Atlas, 2012.

BACEN. **Educação Financeira e Inclusão Financeira: conceitos e inter-relações**. Brasília, DF: Banco Central do Brasil, 2013.

BAUMAN, Zygmunt. **Vida para consumo: a transformação das pessoas em mercadoria**. Rio de Janeiro: Zahar, 2008.

CERBASI, Gustavo. **Dinheiro: Os Segredos de Quem Tem**. 15. ed. São Paulo: Gente, 2016.

CERVO, A. L; BERVIAN, P. Al. **Metodologia Científica**. 5ª ed. São Paulo: Prentice Hall, 2002.

FILHO, Francisco Cavalcante. **A independência financeira e o planejamento para a aposentadoria**. Rio de Janeiro: Qualitymark, 2003.

GUNTHER, H. Pesquisa qualitativa versus pesquisa quantitativa: esta é a questão?. *Psic.: Teor. e Pesq.*, Brasília, v. 22, n. 2, p. 201-210, maio/ago. 2006. Disponível em: <http://www.scielo.br/pdf/ptp/v22n2/a10v22n2.pdf> . Acesso em: 31 mai. 2023.

KRUGER, Marcelo. **O poder do planejamento financeiro: passos para uma vida financeira tranquila.** São Paulo: Gente, 2014.

LAKATOS, E. M.; MARCONI, M. A. **Fundamentos de Metodologia Científica.** 7.ed. São Paulo: Atlas, 2010.

MACEDO JUNIOR, Jurandir. **Planejamento financeiro pessoal e familiar: como construir sua independência financeira.** Rio de Janeiro: Elsevier, 2013.

MACHADO, Diego da M. **Educação Financeira nas Escolas de Porto Alegre.** Trabalho de Conclusão de Curso. Porto Alegre: Escola de Administração, Universidade Federal do Rio Grande do Sul, 2011.

MODERNELL, Ricardo. **Educação financeira: o que e como ensinar.** São Paulo: DSOP, 2014.

MUNDY, Linda. **Educação Financeira para Todos: 50 segredos para o sucesso.** São Paulo: Landscape, 2008.

OLIVIERI, Cecília M. **Educação financeira e previdenciária.** São Paulo: Previdenciária, 2013.

ORGANIZAÇÃO DE COOPERAÇÃO E DESENVOLVIMENTO ECONÔMICO – OCDE. **Recomendação sobre os princípios e as boas práticas de educação e conscientização financeira, 2005.** Disponível em: <https://www.oecd.org/daf/fin/financialeducation/%5BPT%5D%20Recomendação%20Princípios%20de%20Educação%20Financeira%202005%20.pdf>. Acesso em 31.mai.2023.

1477

PETER, Luciano; PALMEIRA, Moacir. **Educação financeira: implicações para a aposentadoria.** Revista Brasileira de Previdência Social, v. 9, n. 2, p. 1-19, 2013.

RAMOS, Antônio Carlos et al. **A importância da educação financeira para os pequenos empresários.** Revista de Administração e Negócios da Amazônia, v. 7, n. 2, p. 55-70, 2021.

SANTOS, Marcelo Pereira dos. **A importância da educação financeira para o sucesso das empresas.** Revista Brasileira de Contabilidade, v. 47, n. 198, p. 31-45, 2018.

SANTOS, Rogério; SILVA, Flávio; LEAL, Ricardo. **Educação financeira para empresários: um estudo de caso.** Revista Brasileira de Educação Financeira, v. 7, n. 2, p. 12-28, 2019.

TEIXEIRA, A. de O. et al. **Vantagens e desvantagens da implantação da disciplina educação financeira nas escolas de ensino médio na cidade de pinhais – PR pinhais/PR 2010.** 2010. 82 f. Monografia (Graduação em Administração de Empresas) – Faculdades de Pinhais, Pinhais, 2010.