

VOCÊ SE PREOCUPA COM O PLANEJAMENTO FINANCEIRO DA SUA FAMÍLIA?

Por Luciane da Cruz Damasceno da Silva
e Yasmin Gomes Casagrande



O planejamento financeiro é uma preocupação das famílias brasileiras e o resultado de ter suas finanças planejadas pode ser muito positivo para o país. Por isso, a educação financeira pode ser um caminho para que as pessoas possam fazer melhores escolhas com relação ao próprio dinheiro.

De acordo com a pesquisa realizada pelo Serviço de Proteção ao Crédito (SPC Brasil) e pela Confederação Nacional de Dirigentes Lojistas (CNDL), em 2015, 4 em cada 10 entrevistados no Brasil não realizavam um controle das despesas. Dos entrevistados, 76% não separavam uma quantia para as atividades de lazer e bem-estar, e vão gastando conforme a necessidade e a oportunidade (SPC, 2016). Diante disso, vemos a importância de um planejamento financeiro para evitar pequenos gastos, pois a soma destes pode fazer diferença no montante de contas no final do mês.

O SPC Brasil avalia que é fundamental registrar tudo o que se ganha e se gasta, já que o levantamento revelou que 18% dos entrevistados desconhecem ou sabem pouco sobre o valor de suas contas básicas do mês e 28% mal sabem o valor de seus rendimentos mensais (SPC, 2016).

É indispensável que o indivíduo tenha um controle detalhado de toda a sua movimentação financeira, registrando todos os gastos realizados e receitas obtidas em determinado período (DHANKAR; MAHESHWARI, 2018).

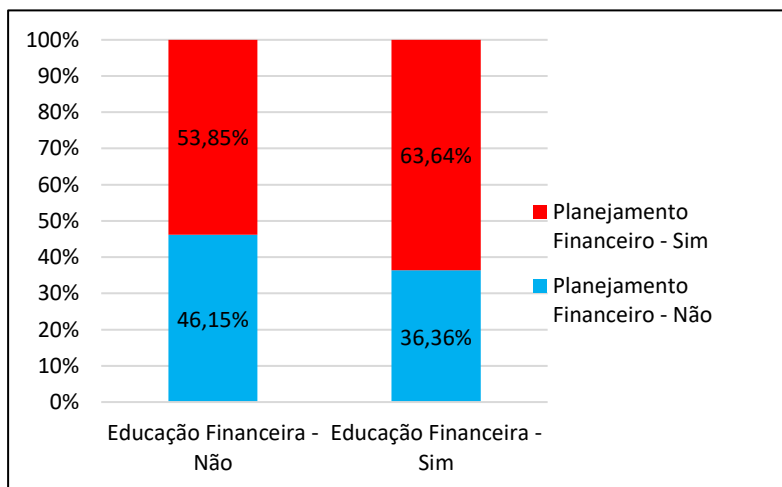
PLANEJAMENTO FINANCEIRO FAMILIAR

O planejamento financeiro pode ser feito em uma planilha no computador ou em papel, devendo constar todas as receitas (o que ganhamos) e todas as despesas (gastos) em determinado período, como, por exemplo, no mês (SANTOS; SILVA, 2014).

Ao saber onde estamos gastando nosso dinheiro, podemos repensar os gastos, eliminando aqueles desnecessários e que podem comprometer a renda familiar. Esse é o primeiro passo da educação financeira.

Em relação a Educação Financeira e Planejamento Financeiro, a partir de uma pesquisa com 35 famílias de Naviraí-MS, obtivemos o seguinte resultado:

Relação entre Educação Financeira e Planejamento Financeiro



Fonte: Dados da pesquisa (2022).

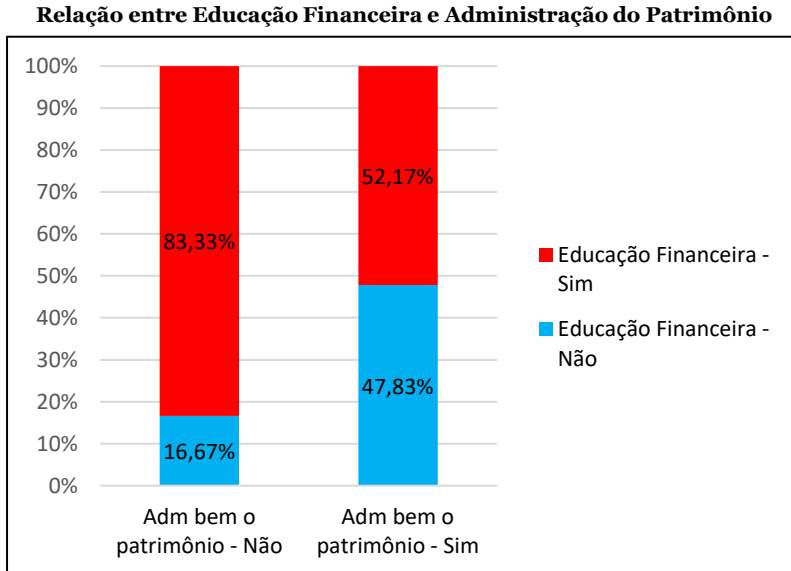
Observamos que a maior parte dos respondentes que não participou de cursos ou palestras de educação financeira (53,85%), acredita que tem planejamento financeiro. Daqueles que tiveram contato com educação financeira 63,64% tem planejamento financeiro.

PERCEPÇÃO SOBRE A ADMINISTRAÇÃO DO PATRIMÔNIO

A análise da Educação Financeira e do Planejamento Financeiro Familiar faz com que haja também uma preocupação com o endividamento da população.

De acordo com a Pesquisa de Endividamento e Inadimplência do Consumidor (PEIC), divulgada em março de 2021 pela Confederação Nacional do Comércio de Bens, Serviços e Turismo (CNC), o percentual de famílias com dívidas no país encerrou 2020 em alta, após três meses seguidos de quedas. No Brasil como um todo, o percentual de famílias que relataram ter dívidas (cheque pré-datado, cartão de crédito, cheque especial, carnê de loja, crédito consignado, empréstimo pessoal, prestação de carro e de casa) alcançou 66,3% em dezembro de 2020, alta de 0,3 ponto percentual, em relação a novembro do mesmo ano, e de 0,7 ponto em relação a dezembro de 2019 (CNC, 2021).

Em Naviraí-MS, foram analisadas as percepções da população quanto a ideia de administrar bem seu patrimônio, no sentido de terem controle dos bens, incluindo o dinheiro. Os resultados foram:



Fonte: Dados da pesquisa (2022).

Os resultados mostram que a grande maioria das pessoas que acredita não administrar bem o seu patrimônio (83,33%) já fizeram algum tipo de formação relacionada a Educação Financeira. Porém, das pessoas que afirmaram que consideram administram bem o patrimônio, 52,17% já fizeram alguma formação de Educação Financeira.

O resultado da pesquisa pode estar relacionado ao fato de que as pessoas que tem conhecimento sobre Educação Financeira são mais críticas em relação ao próprio comportamento.



Fonte: Criado por storystet

CONSIDERAÇÕES FINAIS

Organizar os recursos financeiros das famílias é fundamental para manter o equilíbrio do orçamento familiar, o que permite usufruir melhor de momentos de lazer juntamente com os demais integrantes. Dessa forma, pode ser melhorado o nível de vida de cada familiar, evitando gastos desnecessários, reconhecendo os limites da renda e podendo até investir em algo que gere uma renda futura.

Na internet existem vários modelos de planilhas para baixar gratuitamente:
Acesse:
<https://www.oguiafinanceiro.com.br/textos/planilha-gastos-financeiro/>

Referências
 CNC - Confederação Nacional do Comércio de Bens, Serviços e Turismo.
PEIC: Pesquisa Endividamento e Inadimplência do Consumidor. Disponível em:
<http://stage.cnc.org.br/editorias/economia/pesquisas/pesquisa-de-endividamento-e-inadimplencia-do-consumidor-peic-marco-1>
 DHANKAR, R.; MAHESHWARI, S. Behavioural Finance: A New Paradigm to Explain Momentum Effect. **SSRN Electronic Journal**, n. 1993, 2018.
 GALLAGHER, Lillian Massena. **Planeje seu futuro financeiro para pessoas que buscam independência financeira e que querem tranquilidade financeira não apenas hoje.** Rio de Janeiro: Alta, 2020.
 SANTOS, A. C.; SILVA, M. Importância do Planejamento Financeiro no Processo de Controle do Endividamento Familiar: Um Estudo de Caso nas Regiões Metropolitanas da Bahia e Sergipe. **Revista Formadores: Vivências e Estudos**, v. 7, n. 1, p. 5-17, 2014.
 SPC – Serviço de Proteção ao Crédito. Educação financeira e a gestão do orçamento pessoal. 2016. Disponível em:
<https://www.spcbrasil.org.br/pesquisas/pesquisa/1201>.

+ NGDI INFORMA

Saiba mais sobre o projeto NGDI Informa. Entre em contato por um dos nossos canais.
Endereço: Rod. MS 141 KM 02 – Naviraí-MS
Telefone: (67) 3409-3401
E-mail: ngdi.ufms@gmail.com

Acesse mais boletins

