

O que é

A educação financeira é um processo de conhecimento da organização pessoal das finanças. Este instrumento, permite que o indivíduo lide com os próprios recursos de forma inteligente e consciente.

O marco deste tema no país foi em 2010, com a implantação da Estratégia Nacional de Educação Financeira (ENEF), através do Decreto Federal nº 7.397/2010, atualizada em 2020 pelo Decreto Federal nº 10.393/2020. Tem como objetivo atuar, informar e orientar a população sobre educação financeira, de modo que as pessoas tenham consciência diferenciada quanto ao uso do dinheiro.

Organização e planejamento do orçamento pessoal e familiar

A organização do orçamento pessoal ou familiar é uma ferramenta de gestão que auxilia no controle de receitas e despesas. Ter essa organização traz do controle financeiro até a realização de metas e objetivos. Para tanto, há etapas a serem seguidas:

- ▶ **Planejamento:** Para planejar o orçamento, pode-se utilizar o fluxo de entradas e saídas do mês anterior como base. Assim, é possível identificar as receitas e despesas fixas e variáveis, e então prever o orçamento futuro.
- ▶ **Registro:** Para auxiliar no planejamento, é necessário anotar as receitas e despesas. Nas despesas, é importante registrar as formas de desembolsos (dinheiro, débito, crédito).
- ▶ **Agrupamento:** Para auxiliar no registro, agrupar as anotações como alimentação, transporte, lazer etc. facilita a visualização das despesas.
- ▶ **Avaliação:** A avaliação das finanças cabe a reflexão se o orçamento é excedente, neutro ou deficitário e quais ações podem ser tomadas neste cenário final.

O norte da boa gestão do orçamento está orientado pela receita maior ou igual a despesa.

Formação de poupança e resiliência financeira

Quando a gestão do orçamento não permite que a renda seja totalmente consumida pelas despesas, tem-se um excedente de recursos denominado reserva. A formação de reserva é primordial para conter imprevistos e/ou aumento de patrimônio.

A resiliência financeira é um processo de longo prazo que capacita o indivíduo a se recuperar das adversidades financeiras. Ter resiliência é conhecer as despesas, orçamentos e ter bem traçado os objetivos, decisões diárias relacionadas ao consumo, investimentos e patrimônio.

Para obter a resiliência financeira, é necessário ter disciplina para acompanhar e planejar as entradas e saídas; consistência para que sempre a receita cubra a despesa mantendo assim o orçamento saudável; e cultura de investimento de longo prazo para planejar e poupar para emergências.

Prevenção ao inadimplemento de operações e ao superendividamento

O superendividamento é a impossibilidade do indivíduo de pagar em dia as suas dívidas de longo prazo, adquiridas de boa-fé, sem comprometer o seu sustento. Isso pode ocorrer por situações adversas (perda de emprego, redução de renda, morte ou doença na família, divórcio, nascimento de filhos etc.) ou por descontrole financeiro, em que a capacidade de pagamento das obrigações financeiras assumidas fica comprometidas.

Para prevenir ao inadimplemento, deve-se observar as despesas fixas (alimentos, contas de consumo, transporte etc.) e as despesas eventuais já contraídas para então verificar se é possível contratar um serviço ou comprar um novo produto.

Quando se encontrar nesta situação, deve-se:

- ▶ Tomar consciência da situação;
- ▶ Mapear detalhadamente a fim de verificar os valores das dívidas, os prazos para pagamento, as taxas de juros etc.;
- ▶ Não contrair novas dívidas;
- ▶ Renegociar as dívidas;
- ▶ Reduzir os gastos;
- ▶ Quando possível, buscar renda extra.

Mais conteúdos referente a educação financeira podem ser encontrados em:

Meu Bolso em Dia:

Iniciativa da FEBRABAN para fornecer material sobre educação financeira - <https://meubolsoemdia.com.br/>

Cidadania Financeira – Banco Central:

Página do Banco Central do Brasil destinada a ampliar os conhecimentos de educação financeira e divulgar estudos sobre o assunto - <https://www.bcb.gov.br/cidadaniafinanceira>

Comissão de Valores Mobiliários:

Página destinada a diversos temas de educação financeira - <https://www.gov.br/cvm/pt-br/assuntos/educacao>

Semana Nacional de Educação Financeira:

Iniciativa do Fórum Brasileiro de Educação Financeira (FBEF) que acontece anualmente, e tem a finalidade de promover ações de educação financeira no país - <https://agendasemanaenef.com.br/>