

**ACADEMIA MILITAR DAS AGULHAS NEGRAS
ACADEMIA REAL MILITAR (1811)**

DENILSON ROSENO NUNES DOS SANTOS

**A PERCEPÇÃO DOS DISPOSITIVOS DE CONTROLE FINANCEIRO-ECONÔMICO
QUE FAVORECEM AO DESENVOLVIMENTO ADEQUADO DA EDUCAÇÃO
FINANCEIRA**

Resende

2017

DENILSON ROSENO NUNES DOS SANTOS

**A PERCEPÇÃO DOS DISPOSITIVOS DE CONTROLE FINANCEIRO-ECONÔMICO
QUE FAVORECEM AO DESENVOLVIMENTO ADEQUADO DA EDUCAÇÃO
FINANCEIRA**

Trabalho de Conclusão de Curso
apresentado à Academia Militar das
Agulhas Negras como parte dos
requisitos para a Conclusão do Curso
de Bacharel em Ciências Militares, sob
a orientação do Coronel Inf Cleidinei.

Resende

2017

DENILSON ROSENO NUNES DOS SANTOS

**A PERCEPÇÃO DOS DISPOSITIVOS DE CONTROLE FINANCEIRO-ECONÔMICO
QUE FAVORECEM AO DESENVOLVIMENTO ADEQUADO DA EDUCAÇÃO
FINANCEIRA**

Trabalho de Conclusão de Curso
apresentado à Academia Militar das
Agulhas Negras como parte dos
requisitos para a Conclusão do Curso
de Bacharel em Ciências Militares, sob
a orientação do Coronel Inf Cleidinei.

COMISSÃO AVALIADORA

Cleidinei Augusto da Silva, Cel, Inf – Orientador

Avaliador

Avaliador

Resende

2017

AGRADECIMENTOS

Agradeço inicialmente “*in memorian*” ao meu pai que foi quem desde a minha infância já me incentivou a poupar dinheiro, a minha mãe que juntamente com meu pai me forneceram as bases necessárias da boa educação. Agradeço também a minha irmã mais velha que usou da sua experiência para me fornecer dicas valiosas durante a realização do TCC. Agradeço também aos meus amigos de AMAN, que me ajudaram a enfrentar os diversos obstáculos ao longo dos 5 anos de formação. E por último, agradeço ao Coronel Cleidinei Augusto da Silva pela sua disponibilidade durante a orientação ao longo do projeto.

RESUMO

SANTOS, Denilson Roseno Nunes dos. A percepção dos dispositivos de controle financeiro-econômico que favorecem ao desenvolvimento adequado da educação financeira. Resende: AMAN, 2017. Monografia.

A educação financeira é relevante em período de recessão ou crescimento econômico nos diversos países do mundo, pois presume-se que os indivíduos com maior consciência financeira podem contribuir para o crescimento econômico das suas nações. O objetivo deste trabalho foi identificar quais os dispositivos de controle financeiro e econômico, dentre planilhas financeiras e alguns aplicativos como o GuiaBolso, *Moni*, *Finance* e *Organizze* foi considerado o mais admitido no estabelecimento de uma boa educação financeira na opinião dos cadetes do 4º ano do curso de artilharia da Academia Militar das Agulhas Negras. Foi feita inicialmente uma pesquisa fundamentalmente bibliográfica sobre trabalhos relacionados ao tema da Educação Financeira. Posteriormente foi realizada uma pesquisa quantitativa explicativa com o uso de questionário aplicado em cadetes do 4º ano da Academia Militar das Agulhas Negras. Como resultado da pesquisa, o dispositivo que os cadetes do 4º ano mais aprovaram foi a planilha financeira no Excel, tendo em vista o modo manual de anotar gastos, o meio de uso em tablets e notebooks e a criação manual de categorias de despesas, formas consideradas mais eficazes de estabelecer a educação e controle financeiro na opinião dos cadetes.

Palavras-chave: Educação Financeira. Aplicativos. Dispositivos de Controle Financeiro.

ABSTRACT

SANTOS, Denilson Roseno Nunes dos. The perception of the mechanisms of economic-financial control that favor the adequate development of financial education. Resende: AMAN, 2017. Monograph.

The financial education is relevant in times of recession or economic growth in the various countries of the world, as it is assumed that individuals with greater financial awareness can contribute to the economic growth of their nations. The objective of this work was to identify which financial and economic control devices, among financial spreadsheets and some applications such as GuiaBolso, Moni, Finance and Organizze, were considered the most accepted in the establishment of a good financial education in the opinion of the cadets for the 4th year of the course Of Artillery of the Agulhas Negras Military Academy. A fundamentally bibliographical research was done initially on works related to the theme of Financial Education. Subsequently, a quantitative explanatory research was carried out using a questionnaire applied to 4th year cadets of the Agulhas Negras Military Academy. As a result of the research, the device that the 4th year cadets most approved was the financial spreadsheet in Excel, considering the manual mode of noting expenses, the means of use in tablets and notebooks and the manual creation of categories of expenses, forms considered to be more effective in establish education and financial control in the opinion of the cadets.

Key words: Financial Education. Applications. Mechanisms of Financial Control.

LISTA DE ILUSTRAÇÃO

Figura 1 – Calculadora de despesas pessoais	18
Figura 2 – <i>Interface</i> do aplicativo GuiaBolso	23
Gráfico 1 – Quantidade de <i>smartphones</i> no Brasil.....	19
Gráfico 2 – Faixa etária da população	26
Gráfico 3 – Poupança de 10% dos rendimentos mensais rotineiramente.....	27
Gráfico 4 – Nível de educação financeira	27
Gráfico 5 – Gastos com itens supérfluos	28
Gráfico 6 – Uso de Empréstimo	28
Gráfico 7 – Motivo de empréstimo	29
Gráfico 8 – Anotação de despesas	29
Gráfico 9 – Uso de planilhas financeiras.....	30
Gráfico 10 – Uso de aplicativos financeiros.....	30
Gráfico 11 – Aplicativos financeiros utilizados	31
Gráfico 12 – Anotação de despesas manualmente com o auxílio de uma planilha.....	31
Gráfico 13 – Sincronização de despesas automáticas por meio do aplicativo GuiaBolso	32
Gráfico 14 – Meio de uso (<i>tablets</i> e <i>notebooks</i>) de uma planilha financeira	32
Gráfico 15 – Meio de uso (<i>tablets</i> , <i>notebooks</i> e <i>smartphones</i>) do aplicativo GuiaBolso	33
Gráfico 16 – Criação manual de categorias de despesas em uma planilha financeira	33
Gráfico 17 – Criação automática de categorias de despesas no aplicativo GuiaBolso	34

LISTA DE TABELAS

Tabela 1 – Acúmulo de R\$ 1.000,000,00.....	12
Tabela 2 – Ranking global de educação financeira.....	13

SUMÁRIO

1 INTRODUÇÃO	9
2 REFERENCIAL TEÓRICO	11
2.1 O Hábito de Poupar.....	11
2.2 A Falta de Educação Financeira no Brasil.....	12
2.3 A Educação Financeira nos Demais Países	13
2.4 As Medidas do Governo Brasileiro	14
2.5 A Importância do Investimento	15
2.6 Medidas Para Incrementar a Educação Financeira.....	16
2.6.1 Planilha Financeira.....	17
2.6.2 Aplicativos de Controle Financeiro de Smartphone	18
2.6.3 GuiaBolso.....	22
3 METODOLOGIA.....	24
4 RESULTADOS E ANÁLISE DE DADOS	26
4.1 Resultados	26
4.2 Análise de dados	34
5 CONSIDERAÇÕES FINAIS.....	37
REFERÊNCIAS	39
APÊNDICE A	41

1 INTRODUÇÃO

A educação financeira tem demonstrado ser nos tempos atuais um tema de grande relevância, pois os indivíduos que têm uma maior consciência financeira são mais propensos a ter melhor qualidade de vida.

O desenvolvimento constante de trabalhos e pesquisas a respeito da educação financeira é importante, já que a alfabetização financeira durante a educação fundamental é precária no País. (CONSTANTINO, 2016).

E cada nova pesquisa deve ser encarada como uma nova perspectiva de observar o complexo tema da educação financeira. O tema é bastante importante, tendo em vista que o cadete será o futuro oficial do Exército Brasileiro dentro de pouco tempo. Nesse contexto, o oficial deve ser um bom exemplo para os seus subordinados até mesmo na disciplina financeira.

O benefício da educação financeira para os militares também é visualizado conforme Brasil (2015, p. 1-1):

A educação financeira é uma ferramenta que permite aos militares, aos servidores civis das Forças Terrestres e as suas respectivas famílias atingirem a estabilidade financeira e uma melhor qualidade de vida individual e familiar, o que refletirá diretamente na operacionalidade da tropa.

A importância da educação financeira pode ser vista na perspectiva do bem-estar pessoal, as pessoas podem tomar decisões que comprometerão seu futuro; as consequências nocivas são a desorganização das contas domésticas e inclusão do nome em sistemas como SPC/SERASA (Serviço de Proteção ao Crédito), que prejudicam o consumo e em muitos casos, a carreira profissional. (BORGES, 2013).

De acordo com Barreto (2015), a partir da chegada dos *smartphones*, notou-se que a flexibilidade oferecida pelo dispositivo tornava o trabalho de inserir novos gastos mais fácil, possibilitando o registro da despesa no momento em que ela ocorre, assim como a verificação dos saldos das contas a qualquer momento.

E nesse contexto, surge a seguinte pergunta: **qual dispositivo de controle financeiro-econômico é o mais acolhido pelos cadetes de forma a tornar a organização financeira deles mais eficiente?**

O objetivo geral do trabalho é identificar qual dispositivo de controle financeiro-econômico é mais aceito pelos cadetes do 4º ano com o intuito de desenvolver adequadamente uma boa organização financeira.

Os objetivos específicos são: realizar levantamento na literatura sobre os dispositivos de controle financeiro-econômico disponíveis; identificar dois dispositivos de controle financeiro-econômico mais adequados para os cadetes do 4º ano da AMAN; e verificar qual dos dois dispositivos é considerado mais eficaz na opinião dos cadetes de acordo com os resultados do questionário aplicado.

A presente monografia está organizada da seguinte forma:

No primeiro capítulo foi realizada uma revisão da literatura através de uma pesquisa bibliográfica com o objetivo de fornecer o embasamento teórico necessário para o trabalho. Nesse capítulo foi abordado os benefícios dos indivíduos que tem o hábito de poupar dinheiro. É evidenciado que o Brasil não tem a cultura da educação financeira presente na maioria dos países desenvolvidos e como isso influencia na economia do País. Foram abordadas algumas medidas do governo Brasileiro para combater a falta de educação financeira da população. Por último, foi argumentado sobre a importância do investimento para manter e aumentar uma reserva de dinheiro, no qual foi abordado sobre os tipos de investidores e alguns investimentos mais adequados a cada perfil de investidor.

No segundo capítulo foram apresentadas medidas para incrementar a educação financeira dos indivíduos por meio do uso de uma planilha financeira no Excel e alguns aplicativos de educação financeira, dentre os quais, foi dado uma maior ênfase no GuiaBolso.

No terceiro capítulo foi apresentado a metodologia empregada e é elencado as pesquisas desenvolvidas no decorrer do trabalho de acordo com o procedimento utilizado para a coleta de dados, abordagem e profundidade. O instrumento de coleta de dados utilizado também é mostrado.

No quarto capítulo foi apresentado o resultado e análise de dados. Nesta parte da monografia os resultados obtidos das questões presentes no questionário foram revelados por meio gráfico e escrito. Posteriormente, foi feita uma análise dos resultados e se chegou algumas conclusões.

2 REFERENCIAL TEÓRICO

2.1 O Hábito de Poupar

A educação financeira é algo relativamente importante, pois os indivíduos que são dotados de disciplina financeira têm uma melhor qualidade de vida adquirida por meio de uma segurança material que o dinheiro lhes proporciona. E as pessoas educadas financeiramente tem o costume de deixar ao final do mês uma quantia mensal de seus rendimentos guardada.

Muitos indivíduos ainda não sabem a importância de ter uma reserva de dinheiro, mas o Brasil (2015, p. 2-1) explica os benefícios: “Os objetivos para a formação de uma reserva financeira (poupança) são a realização de sonhos: a educação própria e dos familiares (cursos), a conquista da casa própria, o casamento, os filhos, as férias e a aposentadoria tranquila”.

E nesse contexto, cerca de 13 cadetes que realizaram a pesquisa relatam que não tem o hábito de poupar, pois consideram seu soldo atual insuficiente. Alguns cadetes que têm dificuldade em poupar acreditam que quando se tornarem oficiais e o valor do soldo aumentar consideravelmente, adquirirão esse costume.

Porém, mesmo para aqueles que ganham uma quantidade mensal de dinheiro mais limitada como no caso dos cadetes é possível guardar uma quantia no final do mês, mesmo que baixa, que contribuirá para o desenvolvimento de um hábito saudável de poupar dinheiro por meio de organização e planejamento (GRUSSNER, 2007).

Possivelmente esses cadetes que hoje não possuem controle financeiro na AMAN, terão maiores chances de serem os futuros oficiais com dificuldades financeiras e insatisfeitos com os soldos que ganharão, ainda que o soldo de oficial não seja limitado como o de cadete. Segundo Grussner (2007), mesmo pessoas que tenham um melhor poder aquisitivo podem gastar excessivamente seu dinheiro, por conta da ineficiente administração de seus recursos, fatores que são um entrave no aumento do patrimônio.

É possível acumular grande quantidade de dinheiro por meio do generoso hábito de poupar de acordo com Cirello Jr (2016) aplicando R\$ 1.000,00 por mês durante 37 anos à taxa de juro real de 4% ao ano. Mesmo com um rendimento de poupança mensal relativamente baixo e fixo, é possível ficar milionário. Conforme a Tabela 1:

Tabela 1: Acúmulo de R\$ 1.000.000,00.

Final do Ano	Valor do Investimento Mensal em R\$	Valor Acumulado em R\$
1º ano	1.000,00	12.258,00
5º ano	1.000,00	66.396,00
10º ano	1.000,00	147.176,00
20º ano	1.000,00	365.033,00
25º ano	1.000,00	510.514,00
30º ano	1.000,00	687.513,00
37º ano	1.000,00	1.001.542,00

Fonte: Adaptado de Cirello Jr (2016)

2.2 A Falta de Educação Financeira no Brasil

O Brasil é uma país que não oferece uma educação financeira eficiente no ensino fundamental e médio para suas crianças e adolescentes. Na maioria dos colégios, não existem disciplinas sobre finanças. Na faculdade, o tema também é ignorado. (GRUSSNER, 2007).

E como consequência, aquelas crianças e jovens do passado que não tiveram uma eficiente aula de como controlar gastos terão maiores chances de serem adultos sem organização financeira no futuro (JÚNIOR, 2013).

Sousa (2013) é bem enfáticos em relatar que no Brasil não existe uma preocupação com a organização financeira, segundo ele, a maior parte das pessoas não procuram informações que ajudem no controle de suas finanças e não existe um interesse da sociedade pelo tema. Além disso, as empresas também não investem na educação financeira de seus funcionários. Ademais, dentro da própria família que se desenvolve os laços de relacionamento mais duradouros não existe o hábito de discutir e criar um orçamento familiar.

O déficit da função do governo em conscientizar a população é notório segundo Savoia, Saito e Santana (2007, p. 1125):

É evidente que, no Brasil, as autoridades não exercem a função de capacitar a população adequadamente para a tomada de decisões no âmbito financeiro. Organizações privada, como a Bovespa, e algumas empresas e bancos desenvolvem práticas para minorar essa lacuna e orientar os clientes e usuários dos seus produtos. No entanto, tais ações meritórias são insuficientes para alterar a situação vigente da população [...]

Uma das consequências da falta de educação financeira associada também a flexibilidade proporcionada pelo crédito nos dias atuais é o aumento no número de pessoas inadimplentes. Segundo Ribeiro e Lara (2016, p. 345):

A particularidade brasileira desse crescente endividamento ocorre principalmente pelos seguintes produtos e serviços financeiros: cartão de crédito, de acesso restrito às camadas de renda mais alta na década de 1980, hoje amplamente ofertado e que corresponde à maior parcela de endividados [...]

2.3 A Educação Financeira nos Demais Países

Os indivíduos que detêm uma melhor capacidade de organização financeira são mais importantes para a economia de um país, na medida que evitam gastos desnecessários e com mais facilidade terão poupanças, e desta forma contribuirão para o desenvolvimento do país (SILVA; SILVA; GALVÃO, 2015).

Em alguns países desenvolvidos ocorre o estímulo do governo para que seus cidadãos se tornem adultos com uma maior maturidade também na esfera financeira, segundo Savoia, Saito e Santana (2007, p. 1137):

A educação financeira no Brasil se encontra em estágio de desenvolvimento inferior aos Estados Unidos e Reino Unido. No primeiro, o tema é adotado obrigatoriamente na grade de ensino de alguns estados, 72% dos bancos promovem programas de educação financeira, além de diversas organizações engajadas nesse processo. No Reino Unido, embora seja facultativa, há um forte envolvimento dos atores do processo, inclusive com a criação de um fundo, com o intuito de estimular a cultura de poupança.

Segundo Grussner (2007), nos países que tem uma economia mais estável historicamente, a cultura da organização financeira é enraizada individualmente, o que contribui para o desenvolvimento econômico do país.

Foi realizada uma pesquisa que entrevistou pessoas de 144 países do mundo e investigou se eles tinham o conhecimento de quatro conceitos financeiros elementares por meio da *S&P Rating Services Global Financial Literacy Survey*. E pelo resultado na Tabela 2, é possível comprovar que a maior parte dos países nas melhores posições no ranking, assim como o 1º colocado (Noruega) são países desenvolvidos.

Tabela 2: Ranking Global de Educação Financeira.

País	Posição no ranking	Parcela da população que acertou 3 dos 4 conceitos
Noruega	1º	71%
Dinamarca	2º	71%
Suécia	3º	71%
Israel	4º	68%
Canadá	5º	68%
Reino Unido	6º	67%
Holanda	7º	66%
Alemanha	8º	66%
Austrália	9º	64%
Finlândia	10º	63%
Nova Zelândia	11º	61%
Cingapura	12º	59%
República Tcheca	13º	58%
Estados Unidos	14º	57%
Suíça	15º	57%
Brasil	74º	35%
Angola	140º	15%
Somália	141º	15%
Afeganistão	142º	14%
Albânia	143º	14%
Iêmen	144º	13%
Média global	-	33%

Fonte: Adaptado do *S&P Ratings Services*. Disponível em: <<http://gflec.org/initiatives/sp-global-finlit-survey/>>. Acesso em: 22 abr. 2017.

2.4 As Medidas do Governo Brasileiro

O governo já está tentando reverter o quadro de anemia financeira dos brasileiros, por meio de algumas medidas que visam incrementar a organização financeira da população, segundo o Sousa (2013, p. 7):

Como se pode perceber, a educação financeira da população é muito importante para toda a sociedade. Por esse motivo, o Governo Federal instituiu por meio do Decreto nº 7.397, de 22 de dezembro de 2010, a Estratégia Nacional para Educação Financeira (Enef). Alinhado a essa estratégia, o BCB reestruturou seu programa

Cidadania Financeira, com o objetivo de capacitar o cidadão brasileiro a administrar seus recursos financeiros de maneira consciente.

A importância do tema faz com que o assunto seja tratado em escolas para crianças e adolescentes há décadas em muitos países. No Brasil, o Ministério da Educação e Cultura (MEC) está estudando medidas para adicionar uma disciplina de Educação Financeira na grade curricular de escolas públicas (SANTOS, 2010).

O BACEN possui um programa que tem como objetivo desenvolver ações educacionais, que propõe a disseminação dessas informações para a população brasileira, cria-se um ambiente favorável para a realização de pesquisas sobre a demanda de informação sobre finanças pessoais de determinado público-alvo, como maneira de auxiliar o BACEN no desenvolvimento de um sistema de informações que atenda às necessidades desse grupo de pessoas (MATTA, 2007).

2.5 A Importância do Investimento

É necessário ter planos para acumular e manter uma reserva de dinheiro conforme Sasso (2016, p. 14):

Perante esse disposto, percebe-se que quando se vive além das próprias posses e gasta-se mais do que se ganha, o dinheiro irá faltar no futuro. Se não houver planos para emergências, as pessoas irão quebrar suas vidas financeiras. Mas se houver reservas suficientes, o dinheiro jamais será uma preocupação.

O investimento é uma maneira de formar uma reserva de dinheiro e até aumentar em alguns casos a quantidade de dinheiro. Segundo Júnior (2013), alguns autores destacam que as corretoras estão criando benefícios e incentivos para atrair investidores jovens na bolsa por determinado período de tempo.

Assim, percebe-se que “Esta realidade se alinha com os militares em início de carreira, pois todos são bastante jovens e possuem os mesmos desejos e aspirações, sendo necessária uma orientação voltada para que suas decisões sejam sustentáveis ” (JÚNIOR, 2013, p. 29).

É importante saber o perfil de investidor para saber o investimento mais adequado de uso, segundo Santos (2010, p. 26):

O perfil de um investidor designa quais as melhores opções de mercado que aquele investidor pode utilizar-se a fim de melhor balancear a probabilidade de

rentabilidade e de risco. Desta forma, o perfil de um investidor determina quais os riscos e, conseqüentemente, quais os tipos de investimentos que ele estará disposto a assumir com a finalidade de conseguir aumentar o seu potencial de ganhar (ou perder) em suas operações.

O investidor conservador possui, por determinada razão, receio a riscos, tendo o desejo de correr os menores riscos possíveis. O foco do investidor conservador é não perder dinheiro. Geralmente, o investidor conservador prefere aplicar na caderneta de poupança, fundos de investimento de renda fixa e demais formas que garantem menor risco (SANTOS, 2010).

O investidor moderado é capaz de assumir algum risco no desejo de alcançar resultados melhores. Ele não está disposto a assumir altos riscos, mas sabe que é necessário ter algum se quiser que seu dinheiro aumente mais rápido. As pessoas com tal perfil investem em ações e outras aplicações mais arriscadas (SANTOS, 2010).

O investidor agressivo é o mais destemido em relação aos riscos, conforme Santos (2010, p. 28):

O investidor agressivo é capaz de arriscar-se bem mais, isto é, possui uma tolerância a riscos muito mais alta, em busca de conseguir ganhar mais dinheiro em menos tempo. Os investidores agressivos são os verdadeiros “jogadores”, assumindo muitas vezes altos riscos, tudo em busca de conquistar uma taxa de rentabilidade maior. Ao contrário do que se pode pensar, investidores agressivos também investem em papéis de renda fixa, entretanto suas principais opções são aquelas que lhe permitem uma rentabilidade bem maior, como aquisição de ações, investimentos no exterior ou em imóveis e compra e venda de moeda estrangeira.

2.6 Medidas Para Incrementar a Educação Financeira

A criação de cursos para abordar sobre conceitos de educação financeira para os militares é uma maneira de incrementar a consciência financeira do indivíduo, segundo Júnior (2013, p. 36):

“A proposta consiste em montar um Curso de Educação Financeira adequado às escolas de formação e ao serviço militar inicial. Onde os seguintes temas seriam abordados: conceitos básicos da educação financeira; endividamento; planejamento financeiro; balanço patrimonial; investimentos, dentre outros [...]”.

Demais medidas podem ser adotadas para o estabelecimento de uma educação financeira em indivíduos que demonstram uma carência disso, tais como: o controle de gastos, o uso de planilhas financeiras e aplicativos financeiros.

O controle de gastos é essencial para o desenvolvimento de uma educação financeira, e nesse sentido, é necessário que os indivíduos desenvolvam o hábito de anotar diariamente cada despesa feita e o tipo de meio de pagamento utilizado, tais como dinheiro, cartão ou cheque.

O uso de planilhas financeiras também é um meio eficaz para incrementar a organização financeira, pois o indivíduo passa a gastar de uma maneira mais equilibrada e racional, dando uma maior prioridade de gastos para meios necessários do que supérfluos.

Os benefícios do uso de planilhas financeiras são ter um maior controle e obediência ao orçamento planejado inicialmente, ter o registro das despesas mensais, saber o valor do superávit e do déficit, evitar o desperdício e conseqüentemente reduzir as despesas. (BRASIL, 2015).

Os aplicativos financeiros também estão ganhando cada vez mais espaço no Brasil como instrumentos de educação financeira em razão de sua maior flexibilidade de uso em *Smartphones*. Eles permitem ter um maior controle de despesas e receitas, possuem gráficos em formato de pizza e barras representativos de gastos que ajudam o usuário a criar determinadas metas de gastos a médio e longo prazo.

Segundo Grussner (2007), os softwares de Controle Financeiro Pessoal, *Debit Caixa* e o *Hábil Pessoal* foram selecionados para o controle das finanças pessoais, pois além da relevância das informações que eles apresentavam, tinham uma facilidade de navegação e simplicidade de utilização.

2.6.1 Planilha Financeira

A Calculadora de Despesas Pessoais é uma planilha financeira no Excel desenvolvida pela *Microsoft* com o objetivo de realizar o controle de despesas pessoais. A planilha apresenta na parte Painel um gráfico de colunas, onde no eixo vertical está presente o valor das despesas e no eixo horizontal está constituído pela data e categoria das despesas.

A planilha também tem um espaço destinado ao registro do valor das despesas por meio da data e da categoria. É possível através da configuração da categoria, criar e modificar categorias principais e subcategorias de despesas.

As vantagens da Calculadora de Despesas Pessoais é sua *interface* atrativa por meio do gráfico de colunas, e a maior exatidão de onde estão sendo os gastos, possível graças ao

registro manual do valor das despesas. A desvantagem é a maior quantidade de tempo que deve ser destinado para o preenchimento da planilha.

A planilha financeira também pode ser montada a partir de um modelo próprio, sem a necessidade de adquirir um modelo já pronto, moldado de acordo com as necessidades e gosto de cada indivíduo.

A primeira dica para a preparação de uma planilha financeira é a criação de categorias e subcategorias de gastos mensais, que é fundamental para o indivíduo saber onde ele está gastando mais e menos do seu saldo (GUIABOLSO, 2017).

A segunda dica é criar um local na planilha destinado ao dinheiro armazenado, pois é muito importante que o indivíduo tenha o hábito de guardar parte do seu saldo mensal, com os seguintes objetivos: ter uma reserva financeira de emergência em curto prazo e poder gastar com produtos e eventos com alto poder monetário a longo prazo. Na Figura 1 é possível visualizar a *interface* Painel da Calculadora de Despesas Pessoais (GUIABOLSO, 2017).



Figura 1: Calculadora de Despesas Pessoais.

Fonte: Página da Microsoft na Internet. Disponível em: <<https://templates.office.com/pt-br/Calculadora-de-despesas-pessoais-TM03427588>>. Acesso em: 26 fev. 2017.

2.6.2 Aplicativos de Controle Financeiro de *Smartphone*

O aplicativo móvel é um software produzido para ser instalado em dispositivos eletrônicos, tais como os *smartphones*. O número de *downloads* de aplicativos móveis está aumentando recentemente em razão do crescimento das vendas dos *smartphones*.

Os aplicativos têm o objetivo de simplificar o desempenho de atividades práticas do usuário, seja no *tablet* ou *smartphones*. Os aplicativos são divididos em várias categorias, tais como: entretenimento, música, automação comercial, educação, interação social, dentre outros. Os aplicativos podem ser gratuitos ou pagos e podem ser utilizados com a presença ou não de internet. Para ter o acesso aos aplicativos, o usuário pode fazer o download através dos próprios aparelhos por meio das lojas oficiais on-line criadas por cada empresa de sistema operacional, tais como: App Store (iPhone), Google Play (Android), *Blackberry* (*Blackberry App World*), *Symbian* (Ovi Store), entre outros (NONNENMACHER, 2012).

No Gráfico 1 abaixo é possível verificar o crescimento no número de smartphones no Brasil de acordo com o eMarketer. O Brasil terminou o ano de 2014 com 38,8 milhões de aparelhos (sendo o sexto maior mercado de smartphones do mundo), devendo atingir no ano de 2017 a marca de 70,5 milhões.

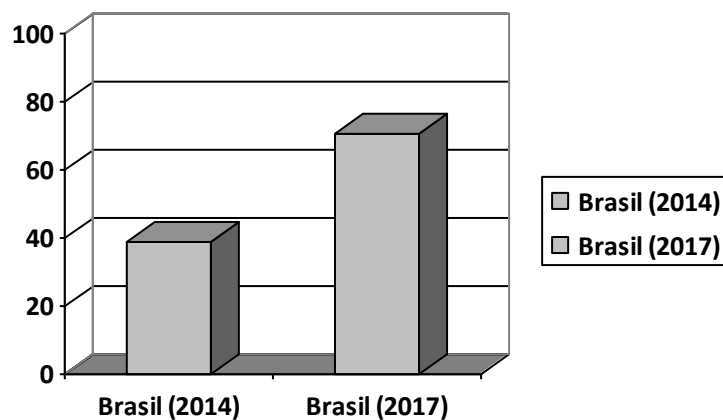


Gráfico 1: Quantidade de Smartphones no Brasil.

Fonte: Adaptado do eMarketer. Disponível em: <<http://marketplace.br.cnova.com/artigo/crescimento-do-mercado-mobile-no-brasil-e-no-mundo/>>. Acesso em: 07 maio 2017.

O crescimento na quantidade de aplicativos móveis proporcionou o aumento no número de aplicativos financeiros. Abaixo segue uma lista com alguns dos mais recentes do mercado. Conforme Ribeiro Jr (2015):

2. GuiaBolso: O GuiaBolso é um serviço pessoal de controle financeiro capaz de sincronizar automaticamente todas despesas do usuário. O programa possui versões para iOS, Android e também está disponível como webware para navegadores. Para a usar o GuiaBolso, o usuário precisa apenas se cadastrar, inserir seus dados de internet banking (apenas a senha de visualização) e deixar o programa fazer o resto. Todas as transações da conta bancária serão sincronizadas automaticamente. Contas de bancos diferentes podem ser sincronizadas no mesmo cadastro e, além disso, o aplicativo também realiza a classificação automática das despesas dos usuários em categorias como Mercado, Compras, Transporte, Bares/Restaurantes e várias outras. O aplicativo também permite que o usuário crie um orçamento ideal para os gastos do mês e acompanhe ao longo das semanas o andamento desse plano financeiro. Em 2014, o GuiaBolso foi vencedor como melhor startup na edição 2014 do *INFO Start*.

3. Moni: O *Moni* é um aplicativo de controle financeiro gratuito bem simples de ser utilizado. Disponível apenas para iOS, o programa exige que o usuário cadastre manualmente todas as suas receitas e despesas. E para fazer esse processo ser o mais rápido possível, o app disponibiliza na sua tela principal de um lado um botão vermelho com um símbolo negativo, e de outro um botão verde com um símbolo positivo. Entre os programas do gênero, o *Moni* possui umas das mais simples e rápidas formas de cadastro de gastos. E caso o usuário queira diferenciar suas despesas, poderá adicionar observações para os lançamentos que achar necessário.

4. Wally+: O *Wally+* é um programa de controle financeiro que permite ao usuário saber se está gastando mais dinheiro com coisas do trabalho, da vida social, da família, entre outras categorias. Para começar a usar o programa, basta que o usuário faça um breve cadastro e insira o seu salário e a data de pagamento. A partir daí, é possível criar planos de orçamentos diários e mensais no programa, e na tela inicial do app sempre estarão disponíveis os gastos que teve durante a semana. Uma das melhores ferramentas do *Wally+* é o scanner de recibos, que permite ao usuário criar uma versão digital do comprovante e depois jogá-lo no lixo sem maiores preocupações.

5. Finance: Esse aplicativo de gestão financeira, disponível de graça para iOS e Android, permite ao usuário controlar suas despesas e receitas rapidamente. Com uma *interface* simples e intuitiva, o programa exhibe as diferentes categorias de gastos para o usuário com ícones coloridos e ilustrativos. E basta o usuário selecionar algum desses botões para cadastrar um

novo lançamento manualmente. Assim como outros programas do gênero, o *Finance* permite que o usuário veja um gráfico das suas despesas e receitas no fim do mês, o que é muito útil na hora de estipular um plano financeiro.

6. *Organizze*: Esse aplicativo permite que o usuário tenha acesso às suas finanças facilmente no seu *smartphone* com Android ou iOS, mesmo se estiver desconectado da internet. O app possui visual limpo e resolvido e, por causa disso, é bem fácil de ser utilizado. O único problema desse serviço é a necessidade do usuário adicionar todas as suas despesas manualmente no aplicativo. Mas, ao menos, todas as alterações que o usuário realizar no app irão ser sincronizadas automaticamente com a versão para navegador do serviço.

7. *ZeroPaper*: O *ZeroPaper* é um aplicativo de gestão financeira desenvolvido para controle de pequenos negócios. O serviço salva todos os dados na nuvem e também pode ser acessado em navegadores. Para usar o *ZeroPaper* o usuário precisa realizar um cadastro, no qual informa o tipo de negócio e insere o saldo da conta bancária. Depois de cadastrado, o usuário passa a registrar todas as transações da conta manualmente no aplicativo. Assim, ele poderá ter um controle das finanças do seu negócio e poderá acessá-las quando quiser. Além do aplicativo incluir funções para registrar as despesas e receitas, também é possível gerar gráficos para avaliar os resultados de um período escolhido. Outra opção interessante, disponível apenas na versão “premium”, é a possibilidade de tirar fotos de recibos e guardá-los virtualmente.

8. *Minhas Economias*: O *Minhas Economias* é um serviço online para administrar finanças pessoais com versões para web, iOS e Android. Para usar o serviço, é preciso realizar um cadastro e depois configurar sua conta. Em seguida, é possível verificar saldo de contas bancárias, cadastrar despesas, receitas e transferências, lançar parcelamentos, e realizar anotações e transações online. O interessante do aplicativo é que com ele o usuário pode ter seus dados financeiros sempre em mãos, afinal, tudo pode ficar salvo na nuvem e ser acessado de qualquer navegador ou dispositivo com internet.

9. *Finance Plus*: O *Finance Plus* é um aplicativo gratuito de controle de finanças pessoais desenvolvido especificamente para Windows Phone. O programa permite ao usuário cadastrar os lançamentos da sua conta, visualizar um resumo do mês e até fazer um backup dos seus gastos no OneDrive. O aplicativo foi desenvolvido pelo brasileiro Jardel Jonathas Sobrinho e funciona apenas a partir do Windows Phone 7.5.

10. Orçamento Inteligente 2: Essa é a segunda versão do aplicativo de controle financeiro desenvolvido pela *Game Pizza*. Além da *interface* que lembra um bloco de notas, que permite ao usuário realizar manualmente seus gastos diários, o programa também permite ao usuário classificar suas despesas em várias categorias interessantes, como: Esporte, Caça, Pesca, Perdido em jogos, Dado a um parente, entre outras. No fim do mês, o usuário poderá visualizar uma planilha com todos os gastos somados e até salvá-la em uma conta do iCloud.

2.6.3 GuiaBolso

O GuiaBolso é um aplicativo de controle financeiro gratuito que pode ser baixado rapidamente no *Google PlayStore* ou no sítio do aplicativo na internet. Primeiramente é necessário fazer um cadastro com um *e-mail* pessoal e uma senha. Posteriormente, é necessário informar o banco, os dados bancários individuais e o CPF.

Para acessar o aplicativo do GuiaBolso pelo celular é necessário informar o e-mail pessoal e senhas fornecidas no cadastro inicial. O GuiaBolso já possui cerca de 3 milhões de downloads.

O aplicativo possui como benefício a criação de categorias de gastos de uma forma totalmente automática, não sendo mais necessário um preenchimento manual, como é mais comum no caso de planilhas financeiras, que tende a ser um processo que demanda mais tempo.

O GuiaBolso também oferece o saldo sempre atualizado permitindo que o indivíduo tenha um maior controle tanto dos gastos mais recentes quanto do seu histórico de gastos. E também possui uma parte conhecida como planejamento e metas que permite ao indivíduo estabelecer um plano para acumular certa quantidade de dinheiro em determinado tempo com objetivos variados.

O aplicativo fornece no menu resumo o saldo atualizado da conta corrente, das poupanças e do cartão de crédito, assim como as últimas transações do corrente mês. Os 3 maiores gastos do mês anterior também são visíveis por meio de um gráfico de pizza.

No menu extrato do aplicativo é possível verificar todas as transações do mês atual, assim como de meses anteriores. No menu gráficos é possível visualizar um gráfico de pizza com os 5 maiores gastos do mês atual, bem como de meses anteriores. Na Figura 2 abaixo é

possível verificar em uma das *interfaces* do aplicativo GuiaBolso a distribuição de despesas de determinado mês.



Figura 2: Interface do Aplicativo GuiaBolso.

Fonte: GuiaBolso. 2017. Disponível em: <https://www.guiabolso.com.br/>. Acesso em: 23 abr. 2017.

3 METODOLOGIA

O objetivo foi verificar que dispositivo financeiro auxilia mais no controle financeiro do indivíduo, permitindo que o usuário tenha uma melhor gestão do seu patrimônio financeiro e possa fazer com que seus sonhos e metas se tornem realidade.

Para o desenvolvimento da pesquisa, os seguintes procedimentos foram adotados:

Inicialmente foi realizado um estudo de natureza bibliográfica com abordagem qualitativa e quantitativa, sendo sua profundidade exploratória. O objetivo da pesquisa foi formar uma base de conhecimentos sólida que permitisse o desenvolvimento mais eficiente do trabalho (KÖCHE, 2000).

Na pesquisa bibliográfica foi observado que existem inúmeras obras sobre o tema de pessoas com uma maior ou menor fama e especialistas que conseguiram êxito usando determinadas técnicas e desejam também que outras pessoas logrem conquistas na área financeira. Destacaram-se pela qualidade no conteúdo as seguintes obras: Caderno de instrução de educação financeira; Caderno de educação financeira gestão de finanças pessoais (Conteúdo Básico); e Você vai ficar rico: vamos combinar o prazo. Amparou-se também em alguns sítios e publicações da internet.

Posteriormente foi realizada uma coleta de dados de natureza levantamento, abordagem quantitativa e profundidade explicativa. O instrumento de coleta de dados utilizado foi o questionário, que consta no Apêndice A. Essa pesquisa de levantamento foi realizada na população de 59 cadetes do Curso de Artilharia da Academia Militar das Agulhas Negras cursando o último ano de formação (4º).

A pesquisa foi constituída fundamentalmente de perguntas fechadas com o objetivo de colher na amostra pesquisada, por meio de afirmações: a capacidade de poupar dinheiro, nível de educação financeira, quantidade de gastos com supérfluos, uso de empréstimos, anotação de despesas, uso de planilhas financeiras, uso de aplicativos financeiros e qual dos dispositivos financeiros demonstrou ser mais eficaz para o estabelecimento de um controle financeiro (SOUZA NETO, 2006).

A escala utilizada na tabulação de dados foi a *Likert*, baseando-se no fato de que a escolha da opção indiferente em alguma pergunta, denotava que o questionado não possuía conhecimento sobre o que fora perguntado ou não tinha ligação com a situação apresentada, sendo que antes da aplicação do questionário esses fatos já tinham dado ciência à amostra.

O questionário foi constituído da seguinte forma:

A questão número 1 buscou medir a capacidade de poupar dinheiro do entrevistado. A questão 2 verificou o nível de auto percepção do entrevistado em relação ao seu nível de educação financeira. Na questão 3 foi feita a análise do controle do entrevistado em relação a gastos considerados supérfluos.

Na questão 4 foi verificado se o entrevistado já fez o uso de empréstimo e se afirmativo, o motivo. Na questão 5 é analisada a disciplina financeira de anotar gastos do entrevistado e na 6 se ele faz o uso de alguma planilha financeira para auxiliar no seu controle financeiro. Na questão 7 foi questionado se o entrevistado fazia o uso de algum aplicativo financeiro para auxiliar no seu controle financeiro e se afirmativo, pediu-se para citar o aplicativo.

As questões 8 e 9 analisaram se os entrevistados sentiam maior confiança em anotar despesas manualmente por meio de uma planilha financeira ou através de uma sincronização automática no aplicativo GuiaBolso como forma de estabelecer o seu controle financeiro.

As questões 10 e 11 analisaram se os entrevistados preferiam usar planilhas financeiras em *tablets* e *notebooks* ou o aplicativo GuiaBolso que além de *tablets* e *notebooks* permite o uso mais flexível em *smartphones* como maneira de estabelecer o seu controle financeiro.

As questões 12 e 13 verificaram se os entrevistados preferiam criar manualmente suas categorias de gastos por meio de uma planilha financeira ou o processo de criação de categorias de gastos automático pelo aplicativo GuiaBolso como maneira de estabelecer o seu controle financeiro.

4 RESULTADOS E ANÁLISE DE DADOS

Com o objetivo de chegar a uma solução para o questionamento do problema apresentado na pesquisa, foi feita a coleta de dados por meio de questionário e correlacionando com os dados bibliográficos presentes no trabalho, a fim de fazer uma análise dos dados colhidos no questionário e chegar a uma resposta ao problema da pesquisa.

4.1 Resultados

No questionário foi verificado, primeiramente a idade dos indivíduos da amostra, como está representado pelo Gráfico 2: 27% dos indivíduos tem 25 anos, 25% (22 anos), 15% (24 anos), 14% (23 anos), 10% (26 anos) e 9% (21 anos).

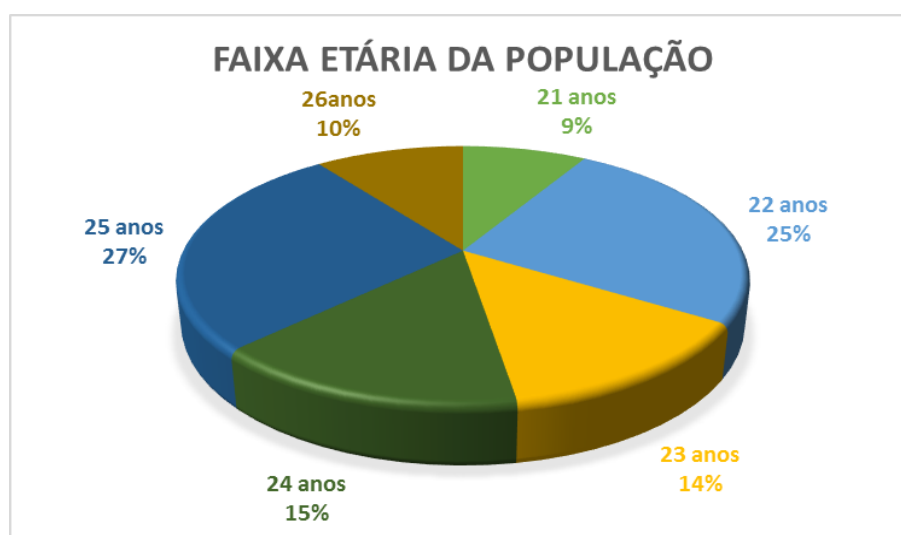


Gráfico 2: Faixa etária da população.
Fonte: Dados da pesquisa.

Na Questão 1 foi verificado a capacidade do indivíduo de poupar 10% dos rendimentos mensais, conforme o Gráfico 3: 36% concordam totalmente, 19% concordam parcialmente, 3% são indiferentes, 20% discordam parcialmente e 22% discordam totalmente.

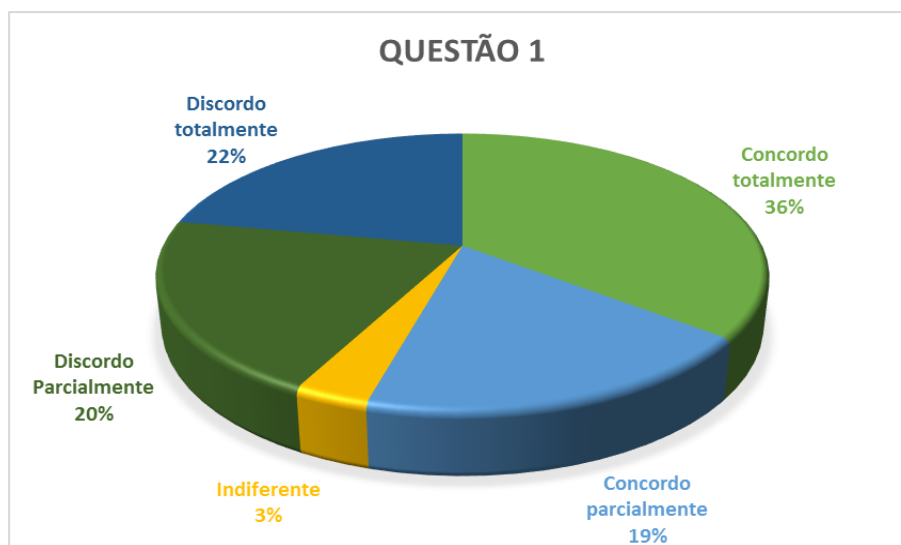


Gráfico 3: Poupança de 10% dos rendimentos mensais rotineiramente.
Fonte: Dados da pesquisa.

Na Questão 2 foi observado o nível de educação financeira do indivíduo, conforme o Gráfico 4: 5% consideram excelente, 15% (muito bom), 34% (bom), 39% (regular) e 7% (não possui nenhum).

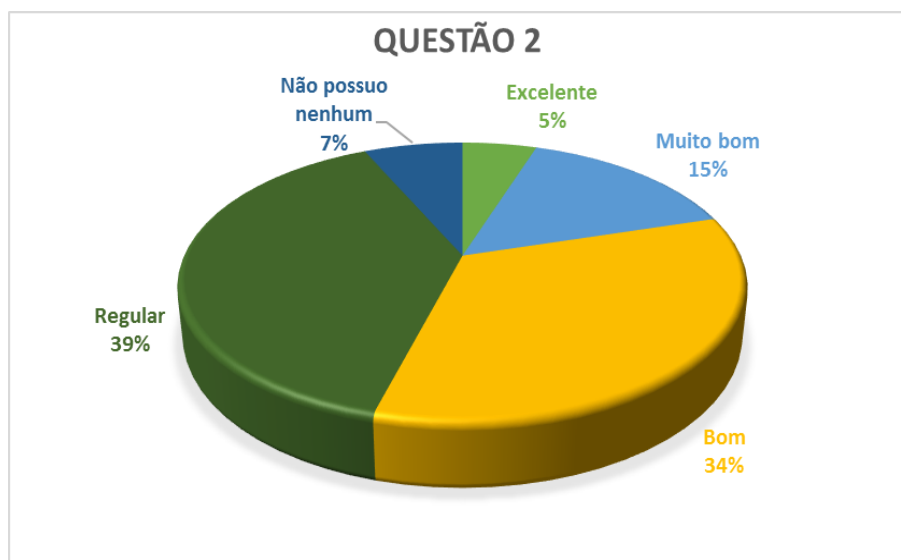


Gráfico 4: Nível de educação financeira.
Fonte: Dados da pesquisa.

Na Questão 3 foi levantado os gastos com itens supérfluos, conforme o Gráfico 5: 7% concordam totalmente, 25% concordam parcialmente, 3% são indiferentes, 41% discordam parcialmente e 24% discordam totalmente.

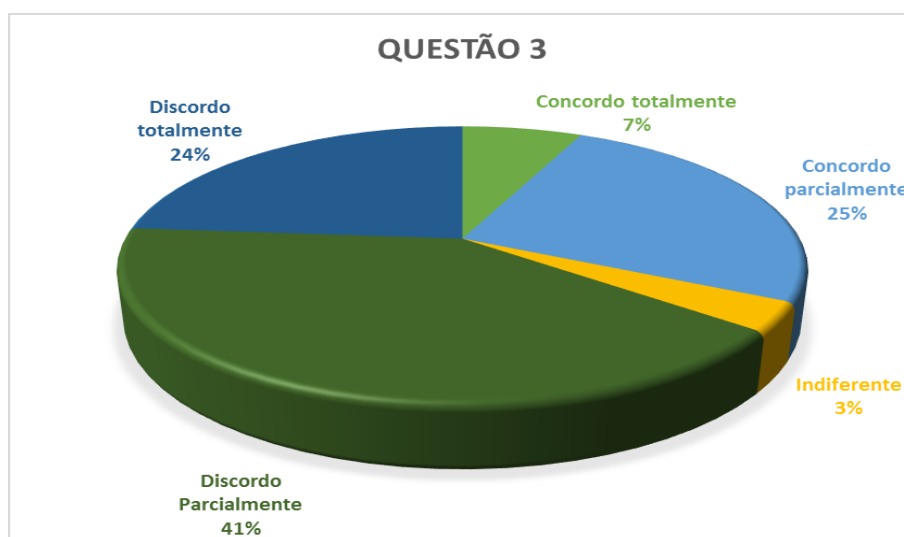


Gráfico 5: Gastos com itens supérfluos.
Fonte: Dados da pesquisa.

Na Questão 4 foi questionado inicialmente se o indivíduo fez o uso de empréstimo, conforme o Gráfico 6: 44% responderam que sim e 56% que não.



Gráfico 6: Uso de empréstimo.
Fonte: Dados da pesquisa.

Na Questão 4 foi questionado posteriormente o motivo do indivíduo que já fez o uso de empréstimo, conforme o Gráfico 7: 31% fizeram empréstimo para ajudar familiares, 15% (pagar dívidas), 15% (compra de supérfluos), 15% (motivo indeterminado), 12% (compra de carro), 8% (adquirir fardamento) e 4% (tratamento de saúde).

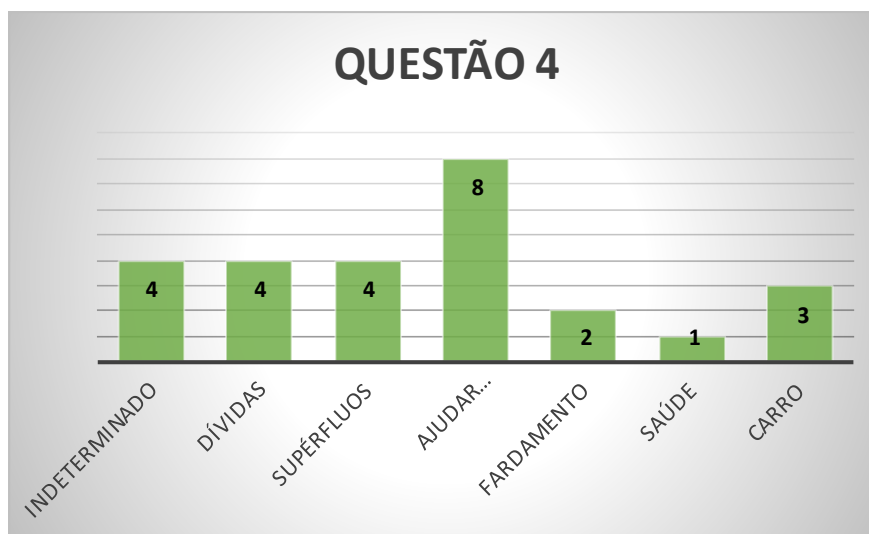


Gráfico 7: Motivo de empréstimo.

Fonte: Dados da pesquisa.

Na Questão 5 foi verificado se o indivíduo tem o hábito de anotar suas despesas, conforme o Gráfico 8: 12% concordam totalmente, 34% concordam parcialmente, 8% são indiferentes, 14% discordam parcialmente e 32% discordam totalmente.

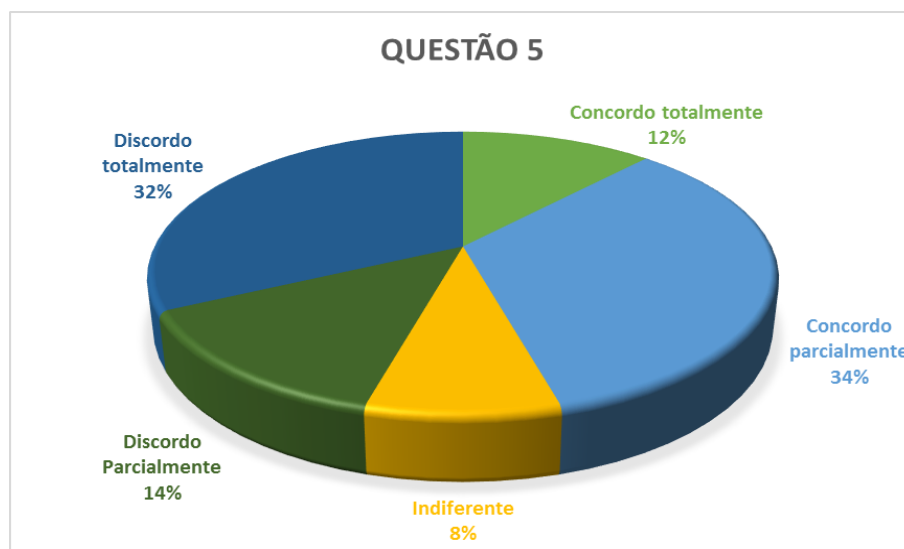


Gráfico 8: Anotação de despesas

Fonte: Dados da pesquisa.

Na Questão 6 foi questionado se o indivíduo faz o uso de planilhas financeiras para auxiliar no seu controle financeiro, conforme o Gráfico 9: 15% responderam que sim e 85% que não.



Gráfico 9: Uso de planilhas financeiras.
Fonte: Dados da pesquisa.

Na Questão 7 foi questionado inicialmente se o indivíduo faz o uso de aplicativos financeiros para auxiliar no seu controle financeiro, conforme o Gráfico 10: 19% responderam que sim e 81% que não.



Gráfico 10: Uso de aplicativos financeiros.
Fonte: Dados da pesquisa.

Na Questão 7 foi questionado posteriormente o aplicativo financeiro utilizado pelos indivíduos que responderam sim inicialmente, conforme o Gráfico 11: 37% fazem uso do aplicativo do BB, 18% (Santander APP), 9% (GuiaBolso), 9% (*Internet Banking*), 9% (*Zero Paper*), 9% (Gastos Diários) e 9% (*Numbers*).

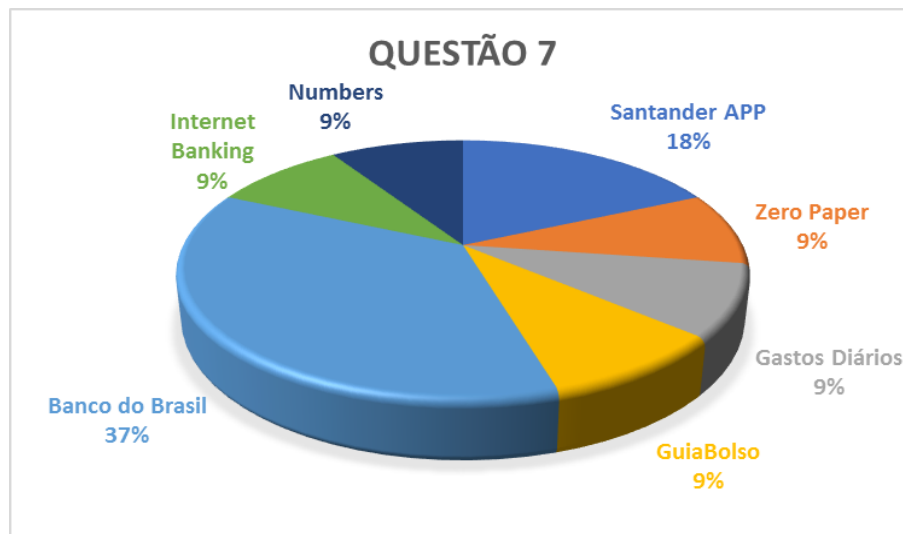


Gráfico 11: Aplicativos financeiros utilizados.
Fonte: Dados da pesquisa.

Na Questão 8 foi verificado se o indivíduo acredita ser eficaz anotar despesas manualmente com auxílio de uma planilha financeira para estabelecimento da educação financeira, conforme o Gráfico 12: 39% concordam totalmente, 34% concordam parcialmente, 20% são indiferentes, 5% discordam parcialmente e 2% discordam totalmente.

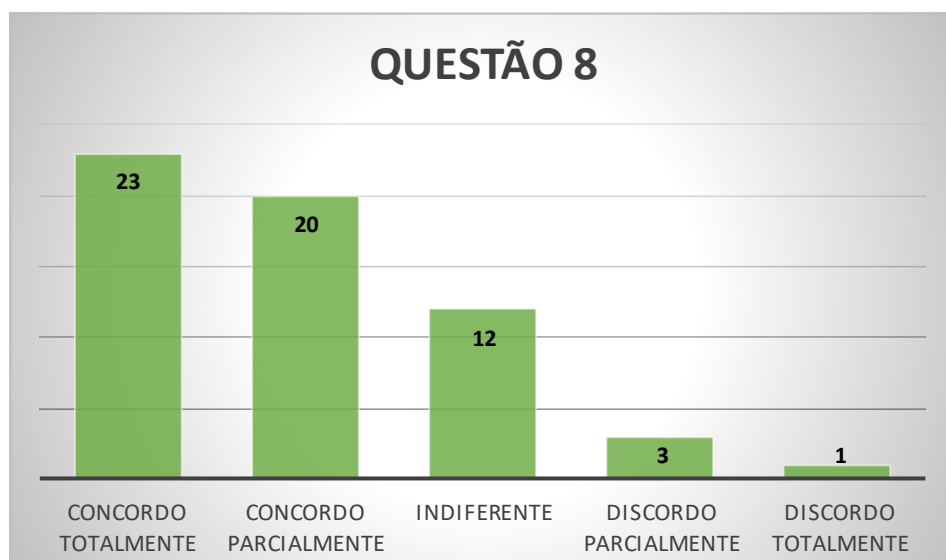


Gráfico 12: Anotação de despesas manualmente com auxílio de uma planilha financeira.
Fonte: Dados da pesquisa.

Na Questão 9 foi observado se o indivíduo acredita ser eficaz a sincronização automática de despesas com auxílio do aplicativo GuiaBolso para estabelecimento da

educação financeira, conforme o Gráfico 13: 26% concordam totalmente, 37% concordam parcialmente, 32% são indiferentes, 3% discordam parcialmente e 2% discordam totalmente.

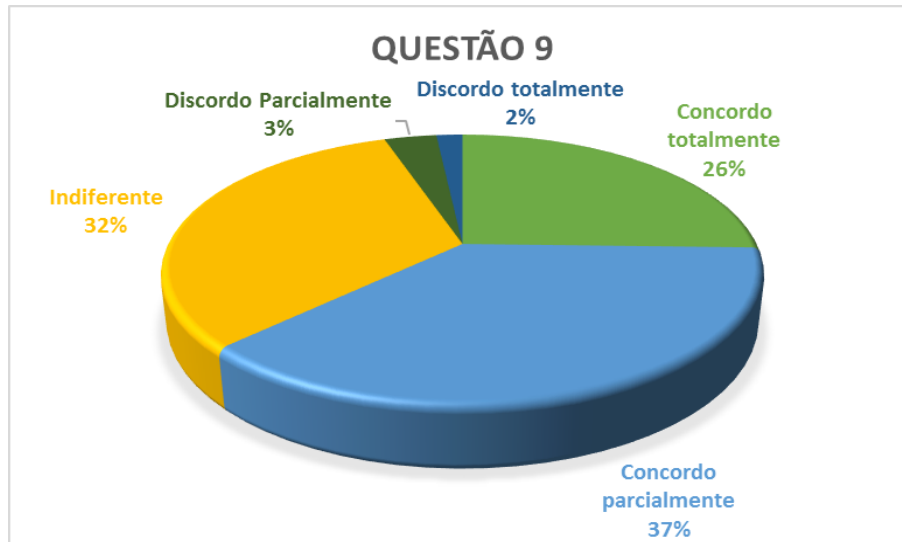


Gráfico 13: Sincronização de despesas automática por meio do aplicativo GuiaBolso.
Fonte: Dados da pesquisa.

Na Questão 10 foi observado se o indivíduo acredita ser eficaz o meio de uso (*tablets* e *notebooks*) de uma planilha financeira para estabelecimento da educação financeira, conforme o Gráfico 14: 34% concordam totalmente, 40% concordam parcialmente, 17% são indiferentes, 7% discordam parcialmente e 2% discordam totalmente.



Gráfico 14: Meio de uso (*tablets* e *notebooks*) de uma planilha financeira.
Fonte: Dados da pesquisa.

Na Questão 11 foi observado se o indivíduo acredita ser eficaz o meio de uso (*tablets*, *notebooks* e *smartphones*) do aplicativo GuiaBolso para estabelecimento da educação financeira, conforme o Gráfico 15: 32% concordam totalmente, 32% concordam parcialmente, 31% são indiferentes, 3% discordam parcialmente e 2% discordam totalmente.

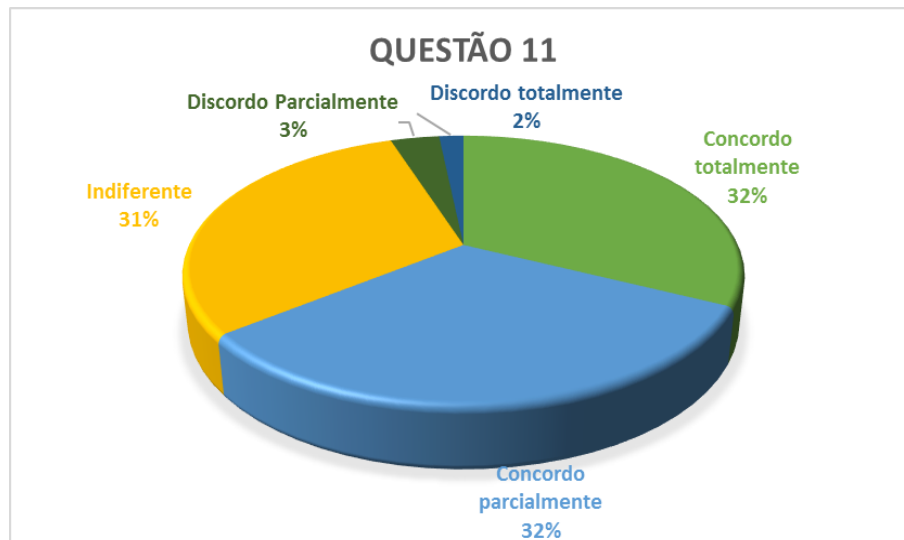


Gráfico 15: Meio de uso (*tablets*, *notebooks* e *smartphones*) do aplicativo GuiaBolso.
Fonte: Dados da pesquisa.

Na Questão 12 foi verificado se o indivíduo acredita ser eficaz a criação manual de categorias de despesas por meio do uso de uma planilha financeira para estabelecimento da educação financeira, conforme o Gráfico 16: 34% concordam totalmente, 37% concordam parcialmente, 24% são indiferentes, 3% discordam parcialmente e 2% discordam totalmente.

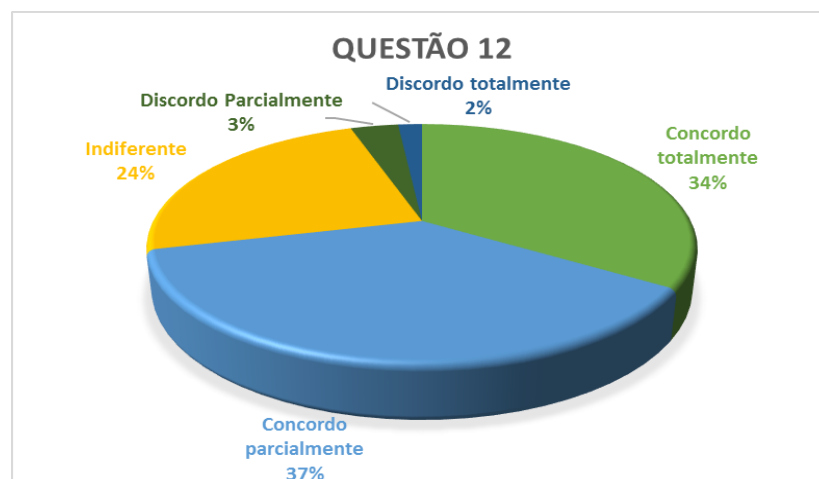


Gráfico 16: Criação manual de categorias de despesas em uma planilha financeira.
Fonte: Dados da pesquisa.

Na Questão 13 foi verificado se o indivíduo acredita ser eficaz a criação automática de categorias de despesas por meio do uso do aplicativo GuiaBolso para estabelecimento da educação financeira, conforme o Gráfico 17: 30% concordam totalmente, 29% concordam parcialmente, 32% são indiferentes, 7% discordam parcialmente e 2% discordam totalmente.



Gráfico 17: Criação automática de categorias de despesas no aplicativo GuiaBolso.
Fonte: Dados da pesquisa.

4.2 Análise de dados

Diante dos resultados encontrados, pode-se chegar a algumas conclusões. A maior parte dos cadetes pesquisados são jovens, já que eles têm uma média de 23 anos de idade de acordo com o Gráfico 2. A maioria concorda totalmente que consegue poupar pelo menos 10% dos seus rendimentos mensais rotineiramente, cerca de 36% (21 cadetes) dos pesquisados de acordo com o Gráfico 3, que demonstra aparentemente terem bom controle financeiro.

A maior parte dos cadetes pesquisados considera seu nível de educação financeira como regular, cerca de 39% (23 cadetes) dos pesquisados de acordo com o Gráfico 4, que demonstra uma quantidade insuficiente de conhecimento sobre o tema de educação financeira. A maior parte discorda parcialmente em relação a gastos excessivos (igual ou superior a 50% dos seus rendimentos mensais) com itens considerados supérfluos, cerca de 41% (24 cadetes) dos pesquisados de acordo com o Gráfico 5, que revela um aparente controle nos tipos de gastos.

No Gráfico 6 é possível comprovar que um número alto de cadetes pesquisados já fizeram uso de empréstimo, cerca de 44% (26 cadetes) dos pesquisados, que demonstra indícios de descontrole financeiro. No Gráfico 7 é possível verificar que a maioria fez uso de empréstimo para ajudar familiares, cerca de 31% (8 cadetes) dos pesquisados, que demonstra uma razão coerente para ser feito o empréstimo.

A maior parte dos cadetes pesquisados concorda parcialmente que tem o hábito de anotar suas despesas, cerca de 34% (20 cadetes) dos pesquisados de acordo com o Gráfico 8, que demonstra um controle de gastos razoável. A maioria não faz uso de planilhas financeiras para auxiliar no controle financeiro, cerca de 85% (50 cadetes) dos pesquisados de acordo com o Gráfico 9, que evidencia indícios de controle financeiro débil.

A maior parte não faz uso de aplicativos financeiros, cerca de 81% (48 cadetes) dos pesquisados de acordo com o Gráfico 10, que caracteriza aparentemente baixo controle financeiro. No Gráfico 11 é possível verificar que a maioria faz uso do aplicativo do Banco do Brasil para auxiliar no controle financeiro, cerca de 37% (4 cadetes) dos pesquisados, em razão da quantidade expressiva de clientes do Banco do Brasil.

Os resultados seguintes foram essenciais para a resposta do problema da pesquisa que era identificar o dispositivo financeiro considerado mais eficaz pelos cadetes do 4º ano para desenvolver uma eficiente educação financeira. Os dois dispositivos financeiros considerados mais adequados para os cadetes foi uma planilha financeira do Excel e o aplicativo GuiaBolso. Posteriormente, eles foram comparados no questionário, a fim de identificar qual deles sob o ponto de vista dos cadetes seria considerado mais adequado no estabelecimento de um melhor controle financeiro.

Comparando os resultados do Gráfico 12 com o Gráfico 13 é observado que a quantidade de cadetes da pesquisa que concorda totalmente, cerca de 39% (23 cadetes) dos pesquisados, que a anotação de despesas manualmente com o auxílio de uma planilha financeira é mais eficaz no estabelecimento do controle financeiro é superior ao número de cadetes que concordam totalmente, cerca de 26% (15 cadetes) dos pesquisados que a sincronização de despesas automática por meio do aplicativo GuiaBolso é mais eficaz no estabelecimento do controle financeiro.

Comparando os resultados do Gráfico 14 com o Gráfico 15 é observado que a quantidade de cadetes da pesquisa que concorda totalmente, cerca de 34% (20 cadetes) dos pesquisados, que o meio de uso (*tablets* e *notebooks*) de uma planilha financeira é mais eficaz

no estabelecimento do controle financeiro é superior ao número de cadetes que concordam totalmente, cerca de 32% (19 cadetes) dos pesquisados que o meio de uso (*tablets*, *notebooks* e *smartphones*) do aplicativo GuiaBolso é mais eficaz no estabelecimento do controle financeiro.

Comparando os resultados do Gráfico 16 com o Gráfico 17 é observado que a quantidade de cadetes da pesquisa que concorda totalmente, cerca de 34% (20 cadetes) dos pesquisados, que a criação manual de categorias de despesas através de uma planilha financeira é mais eficaz no estabelecimento do controle financeiro é superior ao número de cadetes que concordam totalmente, cerca de 30% (18 cadetes) dos pesquisados que a criação automática de categorias de despesas do aplicativo GuiaBolso é mais eficaz no estabelecimento do controle financeiro.

A partir da análise desses resultados, é verificado que os cadetes pesquisados consideraram que anotar gastos manualmente em uma planilha, usar uma planilha financeira em *tablets* e *notebooks* e realizar a criação manual de categoria de despesas ser mais eficaz no estabelecimento do controle financeiro na opinião deles. Portanto, a planilha financeira é o dispositivo de controle financeiro econômico considerado mais eficaz pelos cadetes pesquisados do 4º ano de artilharia no estabelecimento de uma educação financeira.

5 CONSIDERAÇÕES FINAIS

O objetivo do trabalho foi avaliar a influência de alguns dispositivos de controle financeiro no estabelecimento de um melhor controle financeiro e descobrir qual tipo de dispositivo seria considerado mais eficaz na opinião dos cadetes de acordo com a forma de registro das despesas, meio de uso do dispositivo e distribuição de categorias de despesas. Outros objetivos foram realizados como o levantamento na literatura sobre os dispositivos de controle financeiro-econômico disponíveis e a identificação de dois dispositivos de controle financeiro-econômico mais adequados para os cadetes do 4º ano da AMAN.

Os resultados encontrados na amostra analisada demonstraram que os cadetes pesquisados acreditam que o controle financeiro propiciado pelo uso de uma planilha financeira do Excel é melhor que o controle financeiro adquirido pelo uso do aplicativo financeiro GuiaBolso. Apesar de poucos cadetes fazerem o uso de planilhas financeiras para auxiliar no controle financeiro, cerca de 15% (9 cadetes) da amostra, cerca de 39% (23 cadetes) dos pesquisados, concorda totalmente, que a anotação de despesas manualmente com o auxílio de uma planilha financeira é mais eficaz no estabelecimento do controle financeiro.

Os resultados da pesquisa não podem ser generalizados, pois o estudo se limitou a uma pequena amostra peculiar de 59 cadetes do 4º ano de artilharia da AMAN. Nesse sentido é observado que a amostra não foi totalmente uniforme, já que coletou dados de cadetes de uma única arma, quadro e serviço e somente de um único ano.

Portanto, chega-se à conclusão de que sob o ponto de vista dos cadetes a segurança propiciada pelo uso de uma planilha financeira do Excel através de uma forma manual de anotação de gastos e registro de categorias de despesas gera melhor controle financeiro do que o uso do aplicativo Guiabolso, ainda que ele proporcione aparente vantagens de flexibilidade em meio de uso (*smartphone*) e tenha um sistema de sincronização automática para gastos e registro de categorias de despesas.

A pesquisa foi relevante, tendo em vista chegar a constatação de que a ascensão de dispositivos móveis cria novas maneiras de estabelecer a educação financeira, entretanto, formas clássicas como planilhas financeiras ainda apresentam uma percepção positiva na opinião de alguns indivíduos para o controle financeiro.

Por se tratar de um estudo de natureza exploratória, os resultados obtidos não podem ser considerados absolutos, mas novos estudos poderão complementar os resultados obtidos nesse trabalho por meio de pesquisas mais abrangentes com temas semelhantes.

REFERÊNCIAS

ADAPTADO DO EMARKETER. Disponível em: <<http://marketplace.br.cnova.com/artigo/crescimento-do-mercado-mobile-no-brasil-e-no-mundo/>>. Acesso em: 07 maio 2017.

BARRETO, Luca Couto Manique. **GibeMoni: Um App Android para Controle Financeiro Pessoal**. 2015. 46 p. Trabalho de Conclusão de Curso (Graduação em Ciência da Computação) – Universidade Federal do Rio Grande do Sul, Porto Alegre-RS, 2015.

BORGES, Paulo Roberto Santana. **A influência da educação financeira pessoal nas decisões econômicas dos indivíduos**. 2013. 15 p. Trabalho – Universidade Estadual do Paraná/FECILCAM, Campo Mourão- PR, 2013.

BRASIL. Ministério da Defesa. Exército Brasileiro. Comando de Ações Terrestres. **EB70-CI-11.406**: caderno de instrução de educação financeira. 1. ed. Brasília, DF, 12 de fevereiro de 2015.

CIRELLO JR, Anatole. **Você vai ficar rico: vamos combinar o prazo?** 1. ed. São Paulo: Fundamento, 2016.

CONSTANTINO, Rodrigo. Brasileiro não tem educação financeira: falta conhecimento básico de economia e finanças. **Blog Online**, Paraná, 31 out. 2016. Disponível em: <<http://www.gazetadopovo.com.br/rodrigo-constantino/artigos/brasileiro-nao-tem-educacao-financeira-falta-conhecimento-basico-de-economia-e-financas/>>. Acesso em: 15 jun. 2017.

GRUSSNER, Paula Medaglia. **Administrando as Finanças Pessoais Para Criação de Patrimônio**. 2007. 101 p. Trabalho de Conclusão de Curso (Graduação em Administração) - Universidade Federal do Rio Grande do Sul, Porto Alegre-RS, 2007.

GUIABOLSO. **Como montar uma planilha de controle financeiro**, 2017. Disponível em: <<https://blog.guiabolso.com.br/2015/07/08/como-montar-uma-planilha-de-controle-financeiro/>>. Acesso em: 17 jun. 2017.

GUIABOLSO. 2017. Disponível em: <<https://www.guiabolso.com.br/>>. Acesso em: 23 abr. 2017.

JÚNIOR, Geraldo de Barros Cavalcanti. **A Educação Financeira e a Carreira Militar**. 2013. 39 p. Dissertação (Especialização em Gestão da Administração Pública) – Universidade Gama Filho, Natal-RN, 2013.

KÖCHE, José Carlos. **Fundamentos da metodologia científica: teoria da ciência e prática de pesquisa**. 18. ed. Petrópolis: Vozes, 2000.

MATTA, Rodrigo Octávio Beton. **Oferta e demanda de informação financeira pessoal: o Programa de Educação Financeira do Banco Central do Brasil e os universitários do Distrito Federal**. 2007. 201 p. Dissertação (Mestrado em Ciência da Informação) – Universidade de

Brasília Faculdade de Economia, Administração, Contabilidade e Ciência da Informação e Documentação. Brasília-DF, 2007.

NONNENMACHER, Renata Favretto. **Estudo do Comportamento do Consumidor de Aplicativos Móveis**. 2012. 69 p. Trabalho de Conclusão de Curso (Graduação em Administração) - Universidade Federal do Rio Grande do Sul, Porto Alegre-RS, 2012.

RIBEIRO JR, Valdir. **9 apps para você controlar seus gastos**. Exame, São Paulo, 12 maio. 2015. Disponível em: <<http://exame.abril.com.br/tecnologia/9-apps-para-voce-controlar-seus-gastos-1/>>. Acessado em: 22 abr. 2017.

PÁGINA DA MICROSOFT NA INTERNET. Disponível em: <<https://templates.office.com/pt-br/Calculadora-de-despesas-pessoais-TM03427588>>. Acesso em: 26 fev. 2017.

S&P RATINGS SERVICES. 2017. Disponível em: <<http://gflec.org/initiatives/sp-global-finlit-survey/>>. Acesso em: 22 abr. 2017.

SANTOS, Neimar Andrei dos. **Proposta de Inclusão da Disciplina Educação Financeira na Grade Curricular do Curso de Formação de Oficiais da EsAEx**. 2010. 46 p. Dissertação (Especialização em Aplicações Complementares às Ciências Militares) – Escola de Administração do Exército, Salvador-BA, 2010.

SAVOIA, José Roberto Ferreira; SAITO, André Taue; SANTANA, Flávia de Angelis. Paradigmas da educação financeira no Brasil. **RAP**, Rio de Janeiro, v. 41, n. 6, p. 1121-41, Nov./Dez. 2007.

SILVA, Cristiane Lopes; SILVA, Tamyres Veridiana; GALVÃO, Ricardo. Finanças Pessoais: Análise do comportamento dos discentes das ciências sociais aplicadas e os demais de graduação da FAFICA a respeito da gestão financeira pessoal. **FAFICA**, v.14, n. 1, 2015.

SOUSA, Edilson Rodrigues de. et al. **Caderno de Educação Financeira Gestão de Finanças Pessoais (Conteúdo Básico)**. Brasília: Banco Central do Brasil, 2013.

SOUZA NETO, Silvestre Prado de. **Técnicas de pesquisa**. Rio de Janeiro: UCB/EB, 2006.

VARGAS, Nicolas Sasso de. **A Utilização de Aplicativos Móveis no Auxílio do Controle Financeiro Pessoal**. 2016. 41 p. Trabalho de Conclusão de Curso (Graduação em Ciências Militares) – Academia Militar das Agulhas Negras, Resende-RJ, 2016.

APÊNDICE A

Questionário da pesquisa TCC Cadete Denilson Roseno Nunes dos Santos

A pesquisa tem por finalidade auxiliar no Trabalho de Conclusão de Curso do Cad Art Roseno da Academia Militar das Agulhas Negras, cujo orientador é o Cel Inf Cleidinei Augusto da Silva. O questionário de opinião tem por finalidade levantar dados sobre a relação da educação financeira no controle financeiro pessoal.

Qual sua idade? _____

1- Você consegue poupar pelo menos 10% dos seus rendimentos mensais rotineiramente:

- A) Concordo totalmente
- B) Concordo parcialmente
- C) Indiferente
- D) Discordo parcialmente
- E) Discordo totalmente

2- Você considera seu nível de educação financeira: (investimentos, empréstimo, endividamento, inflação, CDI etc.)

- A) Excelente
- B) Muito Bom
- C) Bom
- D) Regular
- E) Não possui nenhum

3- Os seus gastos em itens considerados supérfluos, tais como equipamentos eletrônicos e baladas rotineiramente é igual ou acima de 50% dos seus rendimentos mensais.

- A) Concordo totalmente
- B) Concordo parcialmente
- C) Indiferente
- D) Discordo parcialmente
- E) Discordo totalmente

4- Você já fez o uso de algum empréstimo:

A) Sim.

B) Não.

Se sim, cite o motivo: _____

5- Você tem o costume de anotar suas despesas.

A) Concordo totalmente

B) Concordo parcialmente

C) Indiferente

D) Discordo parcialmente

E) Discordo totalmente

6- Você tem o costume de fazer o uso de planilhas financeiras para controlar seus gastos:

A) Sim.

B) Não.

7- Você tem o costume de fazer o uso de aplicativos financeiros para controlar seus gastos:

A) Sim.

B) Não.

Se sim, cite qual: _____

8- Você acredita que a anotação de despesas manualmente com auxílio de uma planilha financeira no Excel é/seria mais eficaz no estabelecimento do seu controle financeiro?

A) Concordo totalmente

B) Concordo parcialmente

C) Indiferente

D) Discordo parcialmente

E) Discordo totalmente

9- Você acredita que a sincronização de despesas automática por meio do aplicativo GuiaBolso é/seria mais eficaz no estabelecimento do seu controle financeiro?

A) Concordo totalmente

B) Concordo parcialmente

C) Indiferente

D) Discordo parcialmente

E) Discordo totalmente

10- Você acredita que o meio de uso (*tablets e notebooks*) de uma planilha financeira é/seria mais eficaz no estabelecimento do seu controle financeiro?

- A) Concordo totalmente
- B) Concordo parcialmente
- C) Indiferente
- D) Discordo parcialmente
- E) Discordo totalmente

11- Você acredita que o meio de uso (*tablets, notebooks e smartphones*) do aplicativo GuiaBolso é/seria mais eficaz no estabelecimento do seu controle financeiro?

- A) Concordo totalmente
- B) Concordo parcialmente
- C) Indiferente
- D) Discordo parcialmente
- E) Discordo totalmente

12- Você acredita que a criação manual de categorias de despesas na planilha financeira é/seria mais eficaz no estabelecimento do seu controle financeiro?

- A) Concordo totalmente
- B) Concordo parcialmente
- C) Indiferente
- D) Discordo parcialmente
- E) Discordo totalmente

13- Você acredita que a criação automática de categorias de despesas no aplicativo GuiaBolso é/seria mais eficaz no estabelecimento do seu controle financeiro?

- A) Concordo totalmente
- B) Concordo parcialmente
- C) Indiferente
- D) Discordo parcialmente
- E) Discordo totalmente

Obrigado pela participação!