

**ACADEMIA MILITAR DAS AGULHAS NEGRAS
ACADEMIA REAL MILITAR (1811)
CURSO DE CIÊNCIAS MILITARES**

Valdemir Pereira Soares Júnior

EDUCAÇÃO FINANCEIRA (ENDIVIDAMENTO)

**Resende
2021**

Valdemir Pereira Soares Júnior

EDUCAÇÃO FINANCEIRA (ENDIVIDAMENTO)

Projeto de pesquisa apresentado ao Curso de Graduação em Ciências Militares, da Academia Militar das Agulhas Negras (AMAN, RJ), como requisito parcial para obtenção do título de **Bacharel em Ciências Militares**.

Orientador: 1º Ten Vanderson Mello de Abreu

Resende
2021

Valdemir Pereira Soares Júnior

EDUCAÇÃO FINANCEIRA (ENDIVIDAMENTO)

Projeto de pesquisa apresentado ao Curso de Graduação em Ciências Militares, da Academia Militar das Agulhas Negras (AMAN, RJ), como requisito parcial para obtenção do título de **Bacharel em Ciências Militares**.

Aprovado em _____ de _____ de 2020:

Banca examinadora:

Vanderson Mello de Abreu, 1º Ten

(Presidente/Orientador)

Augusto Henrique Skrebsky Mello, TC

Luiz Felipe Garcia dos Santos, Cap

Resende
2021

Dedico este Trabalho de Conclusão de Curso, primeiramente a Deus, que sempre tem mostrado através de sua palavra, o caminho correto e, também, aos meus pais que desde o início acreditaram e me deram todo apoio para me torna um oficial do Exército Brasileiro.

AGRADECIMENTOS

A Deus por ter me ajudado a vencer os obstáculos que foram encontrados ao longo da vida.

Aos meus pais, irmão e irmã que sempre estiveram ao meu lado, me apoiando nos momentos mais difíceis e compreenderam a minha ausência durante a formação.

Ao meu orientador, que abriu mão de estar com sua família ou do seu descanso em prol do desenvolvimento desde trabalho.

RESUMO

EDUCAÇÃO FINANCEIRA (ENDIVIDAMENTO)

AUTOR: Valdemir Pereira Soares Júnior
ORIENTADOR: Vanderson Mello de Abreu

O trabalho tem como objetivo analisar os cadetes do primeiro e quarto ano, de forma a levantar dados para verificar o nível de endividamento dos cadetes no final da formação. Verificando o perfil socioeconômico dos cadetes, nível de maturidade e por último o nível de cadetes endividados, utilizando uma pesquisa quantitativa. Primeiramente foi abordado os objetivos que seriam buscados durante a pesquisa e logo após foi abordado assuntos de educação financeira, investimentos, poupanças e endividamento. Após isso foi feito um questionário para os cadetes do primeiro e quarto ano da Academia Militar das Agulhas Negras (AMAN), buscando observar a diferença e as semelhanças entre as duas turmas. Como resultado, observou que muitos cadetes possuem educação financeira devido ao conhecimento adquirido na matéria de ciências econômicas do curso de bacharel em Ciências Militares. Fator que foi positivo para formação dos cadetes, influenciando na qualidade do ensino e nas futuras decisões financeiras.

Palavras-chave: Educação financeira. Endividamento. Poupança. Investimento.

ABSTRACT

FINANCIAL EDUCATION (INDEBTEDNESS)

AUTHOR: Valdemir Pereira Soares Júnior

ADVISOR: Vanderson Mello de Abreu

This work aims to analyze the cadets of the first and fourth year, and to collect data to verify the level of indebtedness of the cadets at the end of the training. By Checking the socioeconomic profile of the cadets, maturity level, and finally the level of indebted cadets, using a quantitative survey. Firstly, the objectives that would be pursued during the research were addressed, and shortly afterward, issues of financial education, investments, savings, and indebtedness. After that, a questionnaire was made for the cadets of the first and fourth years of the Military Academy of Agulhas Negras (AMAN), seeking to observe the difference and similarities between the two classes. As a result, it was noted that many cadets have financial education due to the knowledge acquired in the subject of economic sciences from the Bachelor's degree in Military Sciences. That was the factor that was positive for the formation of cadets, influencing the quality of teaching and in future financial decisions.

Keywords: Financial education. Indebtedness. Savings. Investment.

LISTA DE GRÁFICOS

Gráfico 1 — Método de compra dos respondentes	16
Gráfico 2 — Renda familiar líquida dos respondentes.....	17
Gráfico 3 — Estado civil dos respondentes.....	17
Gráfico 4 — Respondentes com dependentes	18
Gráfico 5 — Respondentes com educação financeira.....	19
Gráfico 6 - Respondentes que investem	20
Gráfico 7 — Respondentes que poupam dinheiro.....	21
Gráfico 8 — Respondentes que registram os gastos.....	21
Gráfico 9 — Respondentes que usam cheque especial	22
Gráfico 10 — Respondentes que possuem gastos maiores que o salário.....	22
Gráfico 11 — Respondentes que possuem empréstimos.....	23
Gráfico 12 — Respondentes ajudam financeiramente a família	23
Gráfico 13 — Respondentes que recebem ajuda financeira.....	24
Gráfico 14 — “O dinheiro traz felicidade através do consumo.”	25
Gráfico 15 — “Não consigo poupar dinheiro com o salário que ganho. Mas se eu ganhasse mais eu conseguiria.”.....	25
Gráfico 16 — “Se hoje você herdasse \$150.000,00 reais o que você faria?”	26
Gráfico 17 — “Você está satisfeito com seu planejamento financeiro?”	26
Gráfico 18 — Cadetes do quarto ano que contraíram dívidas.....	27

SUMÁRIO

1	INTRODUÇÃO	9
1.1	OBJETIVO	10
1.1.1	Objetivo geral	10
1.1.2	Objetivo específico.....	10
2	REFERENCIAL TEÓRICO	11
2.1	EDUCAÇÃO FINANCEIRA.....	11
2.2	INVESTIMENTO	11
2.3	POUPANÇA	12
2.4	ENDIVIDAMENTO	12
3	REFERENCIAL METODOLÓGICO	14
3.1	TIPO DE PESQUISA.....	14
3.2	MÉTODOS.....	14
3.2.1	População, amostra, confiabilidade e margem de erro.....	14
4	RESULTADOS E ANÁLISES	16
4.1	PERFIL SOCIOECONOMICO DO CADETE	16
4.2	NÍVEL DE MATURIDADE FINANCEIRA DOS RESPONDENTES	24
4.3	NÍVEL DE CADETES ENDIVIDADOS	27
5	CONSIDERAÇÕES FINAIS.....	28
	REFERÊNCIAS	30
	ANEXO A - Modelo de Formulário Aplicado	31

1 INTRODUÇÃO

Atualmente, pode-se observar a necessidade que há na orientação dos futuros oficiais do exército brasileiro sobre educação financeira, tendo em vista o alto gasto que existe durante os cinco anos de formação.

Esta pesquisa tem por objetivo o estudo da economia dos cadetes, abrangendo uma análise financeira, para que eles e as suas próximas gerações possam evitar ter um gasto excessivo. Estes sucessivos gastos são fatores que se não forem geridos de forma correta, implicarão dívidas, causando assim, o não cumprimento dos seus compromissos financeiros.

Uma boa educação financeira gera a correta gerência dos gastos na vida de uma pessoa. O planejamento dos recursos financeiros, segundo o economista Guilherme Ferreira de Toledo Lourenço (2010), é uma prática não adotada pela grande maioria da população brasileira e, muito menos, pelos jovens, fato que deve ser priorizado no ambiente acadêmico da AMAN, já que os cadetes estão inseridos nesse universo.

Portanto, é oportuno problematizar a seguinte questão: os futuros oficiais do exército brasileiro estão tendo controle dos seus gastos? E, se estão, como eles controlam seu dinheiro? Além disso, será levantado outros fatores de satisfação, pois precisa-se saber o quanto de qualidade de vida os cadetes tem, tendo em vista os altos gastos da formação.

Desta forma, a monografia ficou estruturada com cinco capítulos, onde o primeiro aborda uma introdução com os objetivos que serão abordados ao longo do trabalho. Em seguida foi feito um capítulo que é composto por um referencial teórico, que consiste em conceitos de assuntos que serão abordados.

O terceiro capítulo é formado por um referencial metodológico, que diz a respeito de como foi feita a pesquisa com os cadetes, seguido pelo capítulo quatro, onde é abordado os resultados da pesquisa, analisando o perfil socioeconômico, o nível de maturidade e foi verificado o nível de cadetes endividados no final da formação.

O quinto capítulo consiste na análise dos dados do quarto capítulo, verificando-se como os cadetes se comportam financeiramente com o passar dos anos na AMAN e assim buscando possibilidades para futuras melhorias na educação financeira do cadete.

A educação financeira pode ajudar os cadetes a compreender o valor do dinheiro e ensina-los a poupar seu salário desde cedo, proporcionando a capacidade de gerir seu dinheiro de forma independente. Além disso, permite que haja planejamento para alcançar seus objetivos pessoais, como aquisição de imóveis, estabilidade familiar e a preparação para a aposentadoria (PINHEIRO, 2011).

Neste contexto, conforme os economistas Vieira, Bataglia e Sereia (2011), a educação financeira desenvolve habilidades que facilitam as pessoas tomarem decisões acertadas e fazerem boa gestão de suas finanças pessoais contribuindo para que haja maior integração entre os indivíduos na sociedade e possibilitando a ascensão de um mercado mais competitivo e eficiente. Ambos se beneficiam, a sociedade e o próprio indivíduo.

1.1 OBJETIVO

1.1.1 Objetivo geral

O objetivo geral desse trabalho de conclusão de curso é identificar o nível de endividamento que os cadetes criam depois de quatro anos de formação, comparando o quarto ano com o primeiro de cadete da Academia Militar das Agulhas Negras.

1.1.2 Objetivo específico

Os objetivos específicos vão contribuir para o andamento do objetivo geral, especificando alguns componentes que serão abordadas. Portanto, o trabalho de conclusão do curso tem com objetivos específicos:

- a) Pesquisar fatores que definem o nível de endividamento;
- b) Identificar gastos mensais e o hábito de poupança;
- c) Identificar aspectos ligados ao nível de endividamento dos cadetes do primeiro e do quarto ano da AMAN;
- d) Identificar o nível de endividamento pessoal na amostra estudada;
- e) Analisar a satisfação pessoal através do consumo dos cadetes estudados;
- f) Verificar o nível de educação financeira dos cadetes da amostra; e
- g) Identificar o perfil socioeconômico dos militares estudados

2 REFERENCIAL TEÓRICO

2.1 EDUCAÇÃO FINANCEIRA

O termo “educação” envolve o conhecimento de conceitos, atitudes e práticas desnecessárias para a realização de tarefas financeiras. Já o termo “financeira” indica uma grande quantidade de atividades relacionadas ao controle monetário no dia-a-dia, como o uso do cartão de crédito ou a contratação de financiamento. (LUCCI *et al.*, 2006).

A educação financeira melhora as habilidades financeiras das pessoas por meio de informações, instrução e conselho. A informação envolve o fornecimento de fatos, dados e conhecimento para tornar o indivíduo apto a entender riscos e oportunidades financeiras. A instrução, por meio de treinamentos, dá segurança de que o indivíduo adquira as habilidades financeiras para compreender os termos e os conceitos financeiros. (OCDE, 2005).

Portanto, pessoas que têm contato com a educação financeira tendem a conseguir determinar seus recursos de maneira mais segura que indivíduos que nunca procuram aprender ou se informar sobre esse assunto. (PENG *et al.*, 2007).

2.2 INVESTIMENTO

O significado de investimento na economia é adições ao estoque de ativos produtivos. Alguns indivíduos falam que estão investindo quando compram um terreno, um título antigo, ou qualquer título de propriedade. Essas compras são transações financeiras ou investimentos financeiros, porque existem pessoas comprando e outras vendendo. Quando o capital real é produzido há um investimento. (SAMUELSON; NORDHAUS, 2004)

Uma definição mais abrangente, levando em conta também os investimentos que promovem o aumento efetivo da capacidade produtiva, que são máquinas e equipamentos que podem determinar maior capacidade futura de gerar riquezas ou rendas através de novos produtos. (ASSAF, 2001)

Investimento representa gastos que não foram consumidos imediatamente cujos resultados virão dos benefícios futuros desse gasto, ou seja é aplicação do dinheiro através de taxas que trará um retorno futuro superior ao que foi aplicado. (PADOVEZE, 2009)

O aumento do estoque de capital é um investimento que faz com que a capacidade produtiva cresça (instalações, construções, máquinas, dentre outros). Esses tipos de

investimento pode ser interpretado de duas formas: no curto prazo e no longo prazo. (VASCONCELOS; GARCIA, 2008)

2.3 POUPANÇA

A parte do dinheiro que o indivíduo não gasta é chamado de poupança, igual à renda menos o consumo. Renda, consumo e poupança então todos ligados. (SAMUELSON; NORDHAUS, 2004).

Um dos métodos mais tradicionais de investimento é a poupança, por conta de ter uma alta segurança trazendo poucos riscos, apesar de muitas vezes ser pouco rentável. Além disso uns dos benefícios que a poupança traz é rentabilidade, definida pelo Banco Central. No entanto, essa rentabilidade não é diária como em fundos de renda fixa, fundo de ações, por exemplo. Ela é calculada pela data de aniversário da aplicação, sofrendo alteração a cada ano que passa. (SEABRA; FRANÇA, 2010)

Logo, estudos mostram que a renda é responsável pela determinante da poupança. Pessoas que tem uma renda alta podem poupar muito mais que pessoas que não ganham muito dinheiro, fazendo com que não consigam poupar tanto dinheiro como as pessoas de renda alta. (SAMUELSON; NORDHAUS, 2004).

2.4 ENDIVIDAMENTO

Uma pessoa compromete-se a pagar parcelas superior a sua disponibilidade ou começa a criar um saldo devedor tão grande que ultrapassa seu saldo e assim os prazos não são cumpridos. (OLIVATO; SOUZA, 2007). De acordo com Herling *et al.* (2003), esses indivíduos são considerados inadimplentes as consequências que podem acontecer na sua renda, o que vão resultar nos limites e nas restrições do consumidor.

Segundo Keese (2012) o endividamento é influenciado por expectativas pessoais e pelo ambiente socioeconômico, ou seja: aspectos subjetivos e aspectos objetivos. O endividamento microeconômico está ligado a fatores pessoais do indivíduo, sem considerar as características do ambiente. Este tipo de endividamento é utilizado para avaliar principalmente a origem do endividamento pessoal, considerando aspectos como a percepção do dinheiro, do risco, a idade, o gênero, escolaridade, etc.

As situações de endividamento, seguido de sobre endividamento e até mesmo inadimplência representam adversidades financeiras que estão cada vez mais eminentes. Tal fato deve-se a ampla disseminação de produtos financeiros, oferta de crédito (BRAIDO, 2014), campanhas apelativas de marketing (LUCKE *et al.*, 2014) e surgimento de eventualidades que exigem desembolsos imediatos, (SANTOS; SILVA, 2014). Outros aspectos que devem ser considerados são comportamentais, como o mau uso do cartão de crédito, as compras compulsivas, o materialismo, a falta de planejamento e controle dos recursos financeiros e o baixo nível de conhecimento financeiro (TOLOTTI, 2007; PICCINI; PINZETTA, 2014; SANTOS; SILVA, 2014).

3 REFERENCIAL METODOLÓGICO

3.1 TIPO DE PESQUISA

Foi realizado uma pesquisa de forma a coletar dados para mensurar se os cadetes tem controle dos seus gastos com o passar dos anos na AMAN. Essa pesquisa foi feita separadamente e restrita aos cadetes do primeiro e quarto ano da Academia Militar das Agulhas Negras.

Esse formulário foi disponibilizado através de um link onde os cadetes conseguiam responder a qualquer hora do dia durante o segundo semestre do ano de 2020.

Quanto ao tipo, a pesquisa é classificada como quantitativa, deste modo a pesquisa pode ser convertida em números, opiniões e informações para analisá-las e classifica-las.

3.2 MÉTODOS

Foi elaborado um questionário para os cadetes, verificando se possuem um conhecimento de educação financeira e se tem empréstimo de forma à analisar se há cadetes com uma maturidade na área de educação financeira e comprovar se estão endividando-se com o passar dos anos na AMAN.

3.2.1 População, amostra, confiabilidade e margem de erro

População é o conjunto de indivíduos que serão analisados, para tal, a presente pesquisa tem como população o número de cadetes do quarto e do primeiro ano da AMAN, que são 453 e 455, respectivamente.

Amostra é um subgrupo de pessoas selecionados dentro dessa população a fim de representar e caracterizar a população total. Foi aplicada em caráter voluntário sem realizar um sorteio para definir quem seriam os analisados, sendo assim, foi adquirido um número de 213 e 212 cadetes do quarto e primeiro ano da AMAN, respectivamente.

O nível de confiabilidade da pesquisa é de 90%, tornando o nível de confiança maior, caso obtenha um grupo de indivíduos diferente dentro da mesma população.

Portanto, para melhor estudo da pesquisa, foi obtida uma margem de erro de 4,09% e 4,12% respectivamente do quarto e primeiro ano. Indicando a variação em percentuais para mais ou para menos na pesquisa em questão.

4 RESULTADOS E ANÁLISES

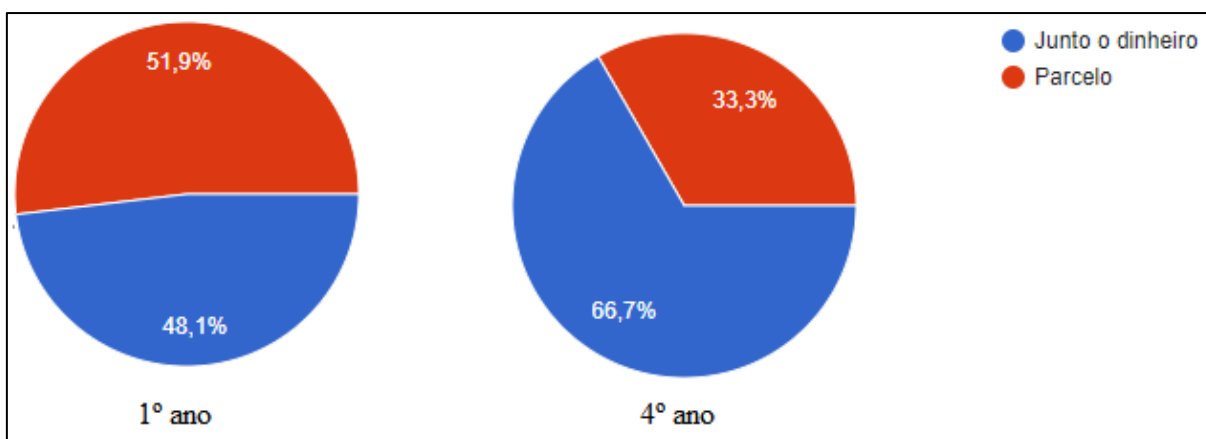
Este capítulo descreve os resultados obtidos com a pesquisa. Para melhor estruturação e entendimento, está dividido em 3 subitens, iniciando com o perfil socioeconômico dos cadetes, depois o nível de maturidade financeira e por último o nível de cadetes endividados.

4.1 PERFIL SOCIOECONÔMICO DO CADETE

Os cadetes do primeiro e quarto ano da AMAN podem ser descritos pelos indicadores de características individuais levantadas pela pesquisa.

Conforme mostra o Gráfico 1, pode-se observar que no primeiro ano, 48,1% dos cadetes preferem juntar o dinheiro para obter produtos e 51,9% prefere parcelar o valor da compra. Já no quarto ano se observa que 66,7% preferem juntar o dinheiro e 33,3% preferem fazer parcelas na compra.

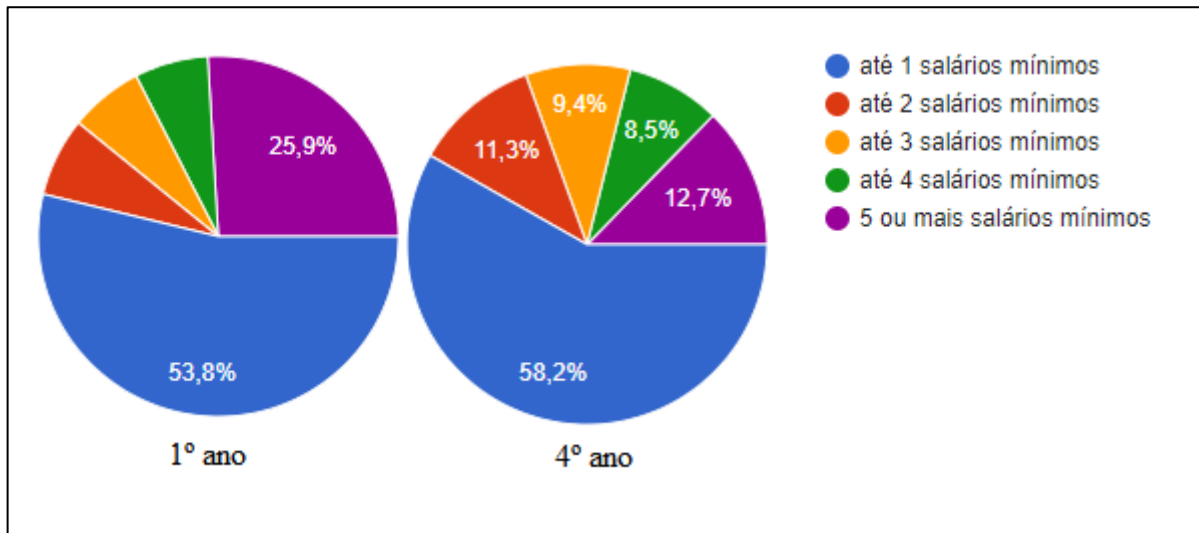
Gráfico 1 — Método de compra dos respondentes



Fonte: Elaborada pelo autor (2021)

Em relação a renda estimada dos cadetes quando moravam com seus parentes, como pode-se observar no Gráfico 2, 58,2% dos cadetes do quarto ano tem renda de até 1 salário mínimo e 30,6% tem rendas maiores que 2 salários mínimos. Enquanto 53,8% dos cadetes do primeiro ano possuem uma renda de até 1 salário mínimo e 39,1% tem uma renda maior que 2 salários mínimos. Observa-se uma grande semelhança nos dois anos da formação.

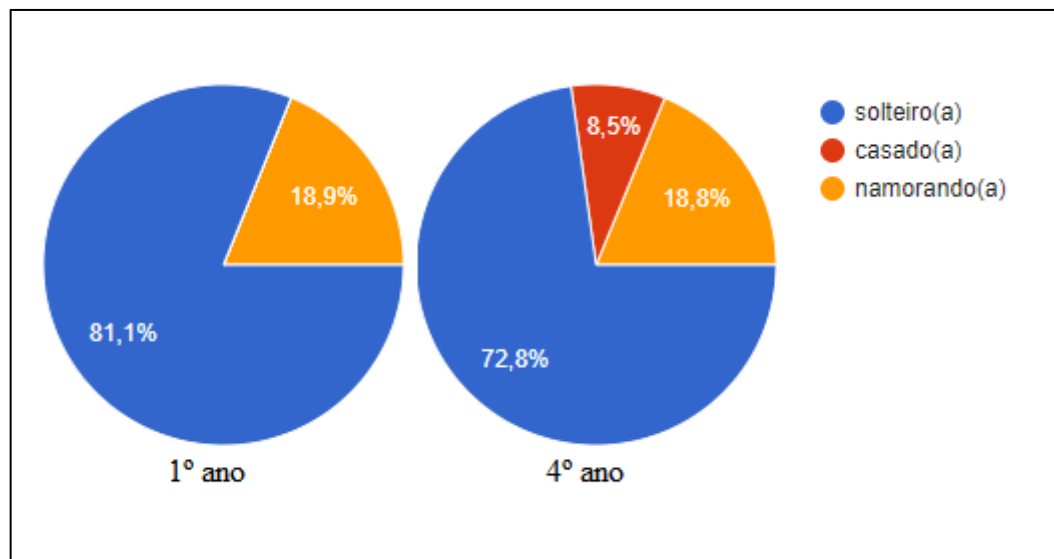
Gráfico 2 — Renda familiar líquida dos respondentes



Fonte: Elaborada pelo autor (2021)

Quanto ao estado civil dos cadetes do quarto ano, 72,8% são solteiros, 8,5% tem uma união estável e 18,8% estão em um algum relacionamento não oficializado. Enquanto os cadetes do primeiro ano apresentam-se com 81,1% são solteiros e 18,9% estão namorando. Observa-se que os cadetes do primeiro ano não apresentam apresentando união estável no início da formação. Como pode ser observado no Gráfico 3.

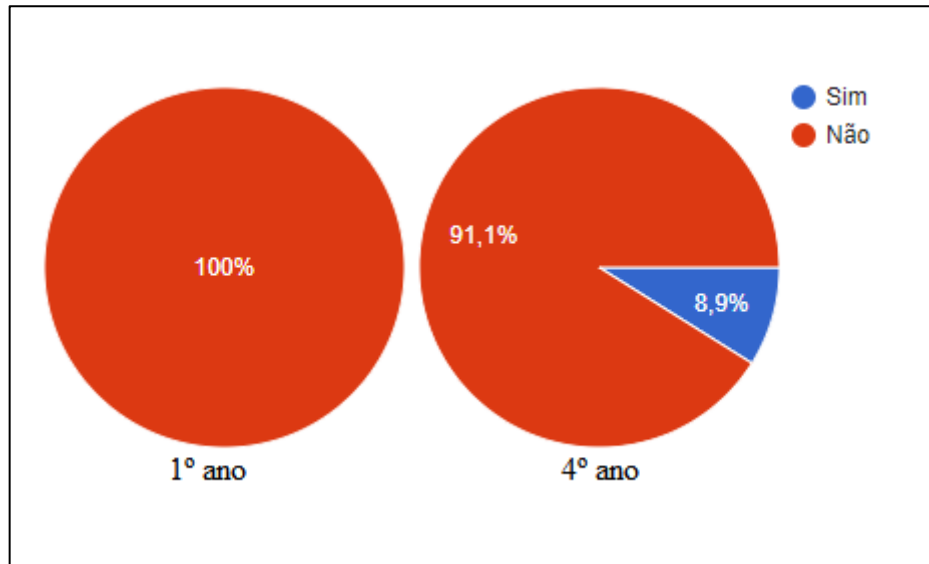
Gráfico 3 — Estado civil dos respondentes



Fonte: Elaborada pelo autor (2021)

Sobre os cadetes que apresentam dependentes, 8,9% dos cadetes do quarto anos possuem algum dependente conforme mostra o Gráfico 4. Já o primeiro ano não apresenta nenhum cadete que possua dependentes.

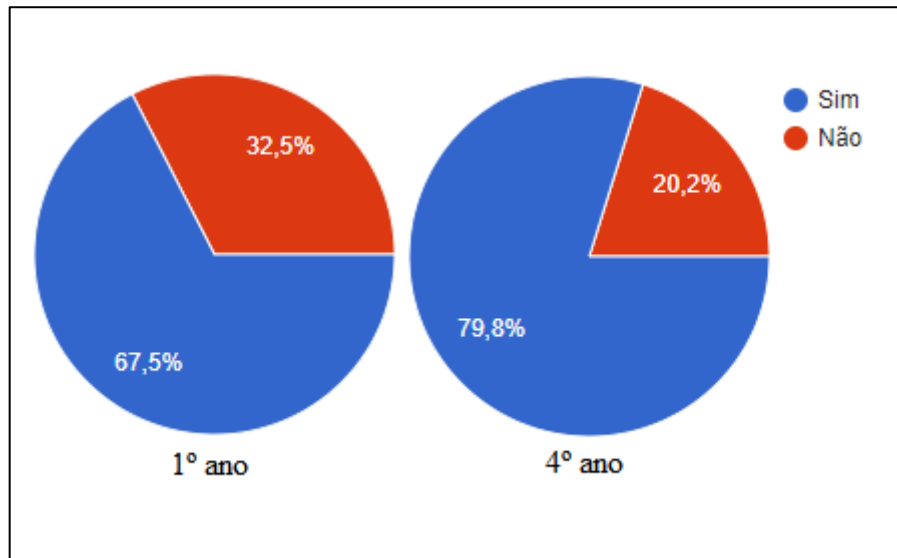
Gráfico 4 — Respondentes com dependentes



Fonte: Elaborada pelo autor (2021)

Quanto ao conhecimento de educação financeira dos cadetes, 20,2% dos cadetes do quarto ano não apresentam nenhum conhecimento do assunto. Já no primeiro ano 32,5% dos cadetes não possuem conhecimento desse conteúdo. As duas turmas apresentam consideráveis semelhanças, conforme mostra o Gráfico 5.

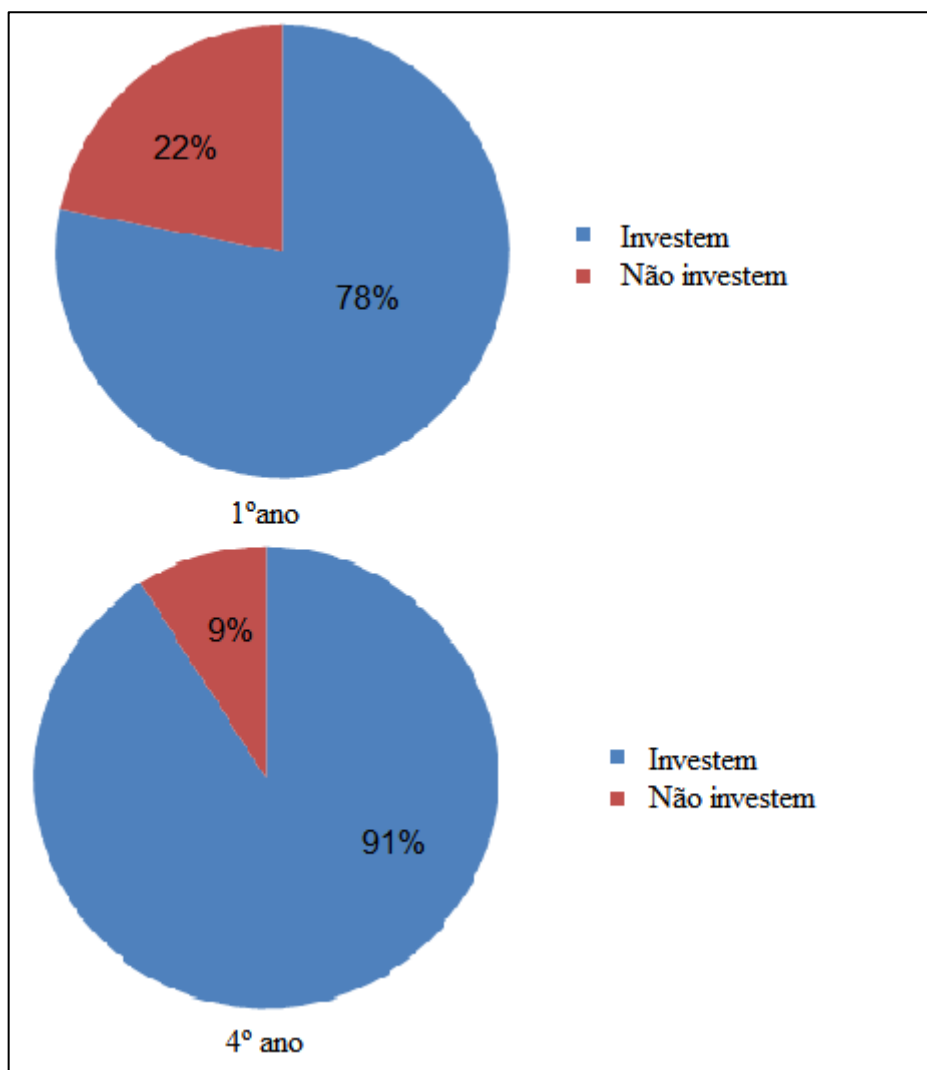
Gráfico 5 — Respondentes com educação financeira



Fonte: Elaborada pelo autor (2021)

Conforme na Gráfico 6, 91% dos cadetes do quarto ano não investem e 78% dos cadetes do primeiro ano também não investem. Verifica-se que as duas turmas tem um pequeno número de cadetes que investe procurando obter uma renda extra.

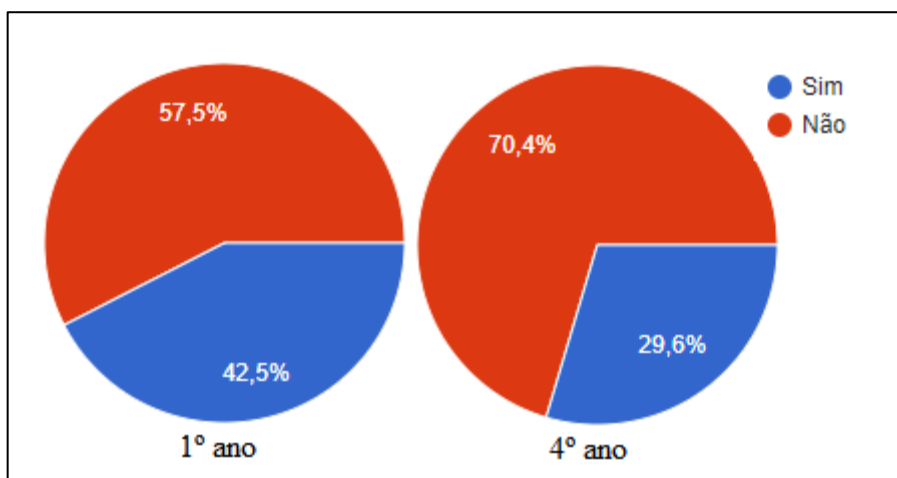
Gráfico 6 - Respondentes que investem



Fonte: Elaborada pelo autor (2021)

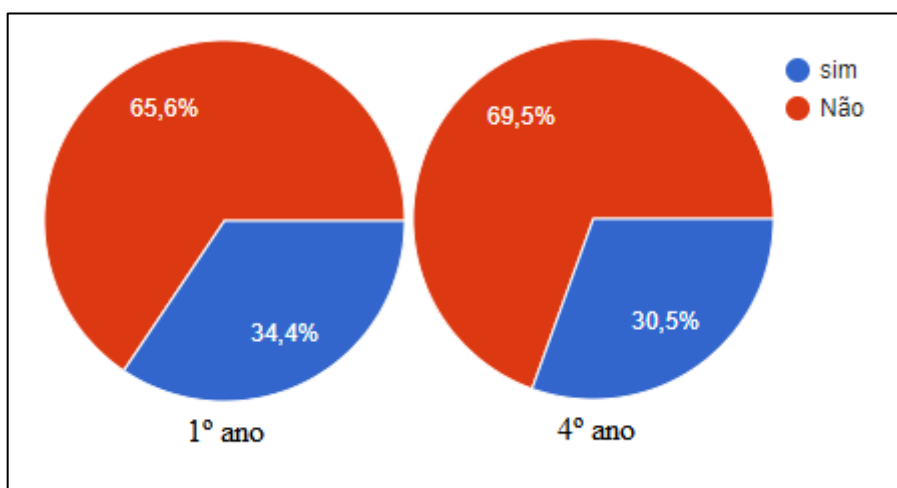
Analisando os Gráficos 7 e 8, observa-se que os cadetes do primeiro ano tem uma preocupação maior em poupar seu dinheiro, pois 70,4% dos cadetes do quarto ano não tem o hábito de poupar dinheiro, diferente do primeiro ano que possui 57,5% que também não tem essa prática financeira. Além disso, pode se observar a homogeneidade entre os dois anos em anotar quais foram seus gastos, já que apenas 30,5% do quarto ano e 34,4% do primeiro ano tem a preocupação de anotar os gastos financeiros.

Gráfico 7 — Respondentes que poupam dinheiro



Fonte: Elaborada pelo autor (2021)

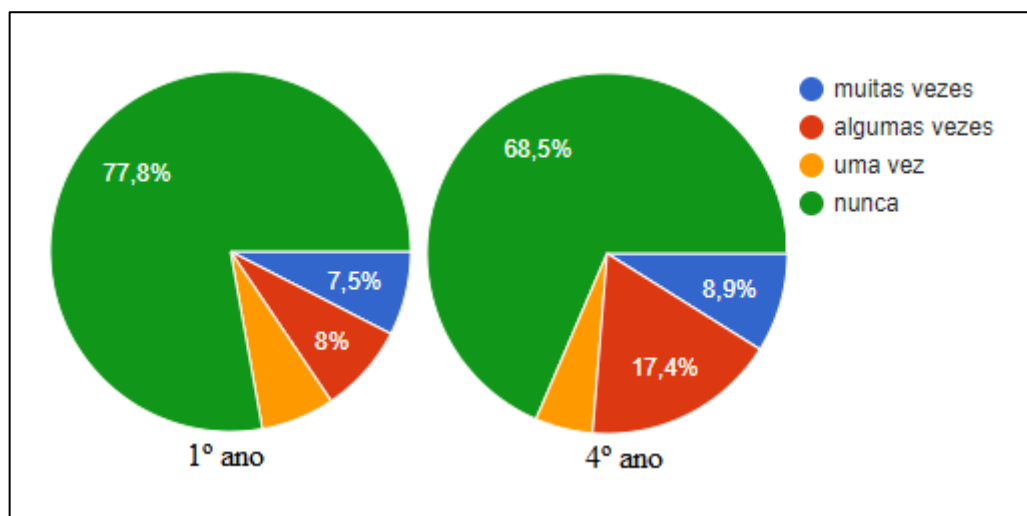
Gráfico 8 — Respondentes que registram os gasto



Fonte: Elaborada pelo autor (2021)

Sobre a prática dos cadetes em utilizar cheque especial, 68,5 % e 77,8% dos cadetes dos cadetes do quarto e primeiro ano, respectivamente, nunca utilizaram. Pode-se observa que uma pequena parcela de cada turma utilizou uma ou mais vezes durante sua carreira, conforme o Gráfico 9.

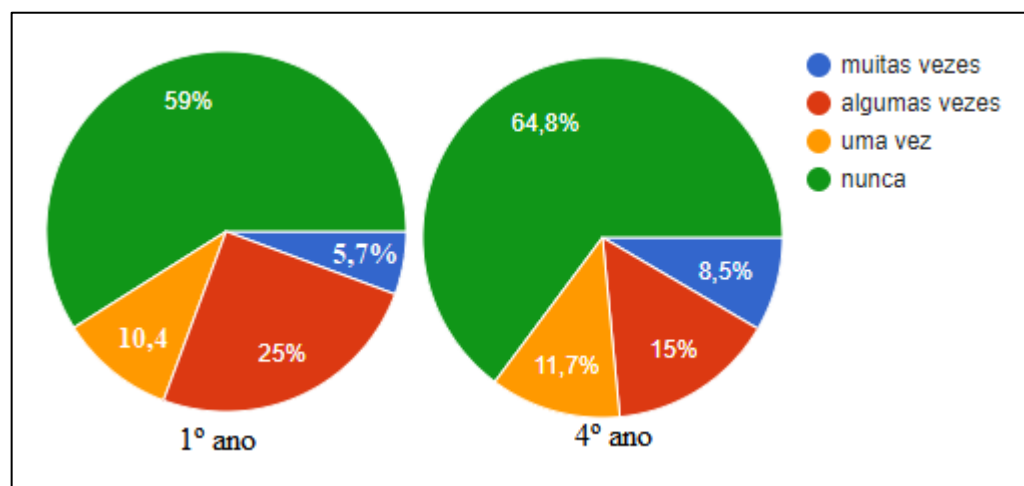
Gráfico 9 — Respondentes que usam cheque especial



Fonte: Elaborada pelo autor (2021)

Verificando os cadetes que tem o costume de gastar mais dinheiro do que recebe, pode-se observar no Gráfico 10 que mais de 50% das duas turmas não tem esse habito e existe 5,7% e 8,5% de cadetes do primeiro e quarto ano, respectivamente, que tem a prática de gastar dinheiro além do que recebe mensalmente.

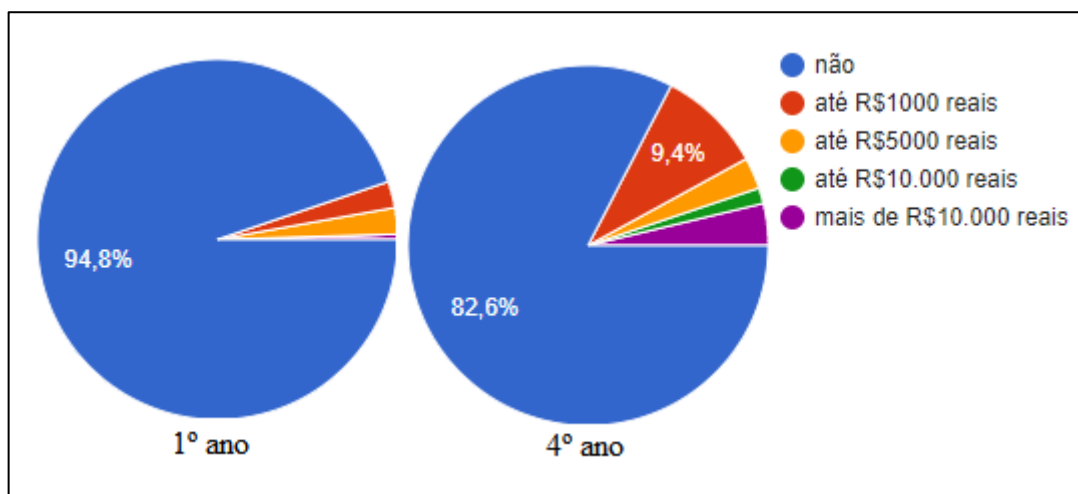
Gráfico 10 — Respondentes que possuem gastos maiores que o salário



Fonte: Elaborada pelo autor (2021)

Pode ser observado que desde o primeiro ano da formação poucos cadetes já começam a adquirir empréstimos, 94,8% dos cadetes do primeiro ano não possuem empréstimos. Já no quarto ano 82,6% dos cadetes não possuem empréstimo. As duas turmas apresentam consideráveis semelhanças, conforme mostra o Gráfico 11.

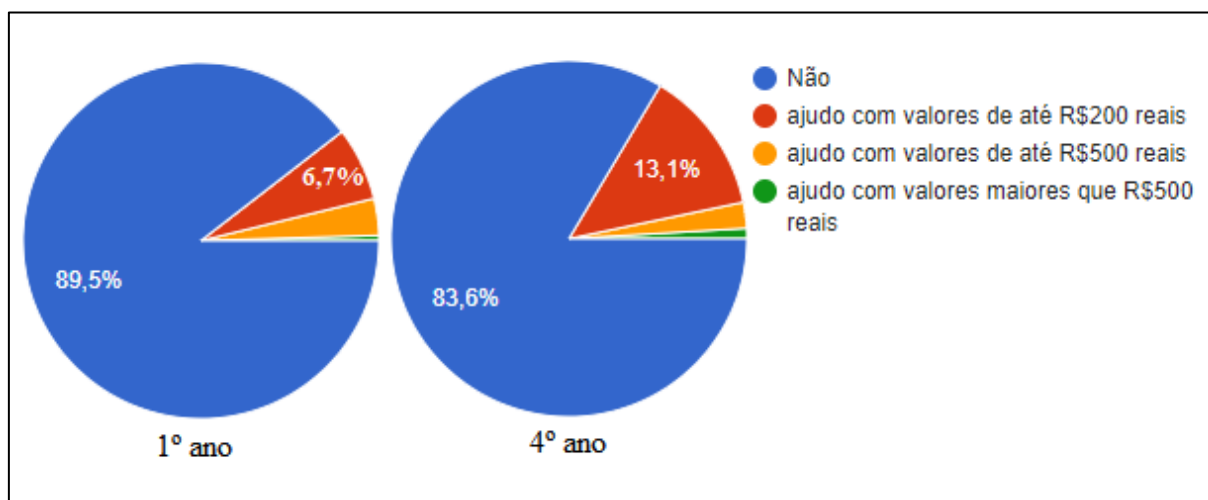
Gráfico 11 — Respondentes que possuem empréstimos



Fonte: Elaborada pelo autor (2021)

Existem um universo de cadetes que ajudam financeiramente a família por algum motivo pessoal. No quarto ano, 0,9% e no primeiro ano 0,5% dos cadetes, ajudam com valores acima de R\$500 reais. Conforme o Gráfico 12.

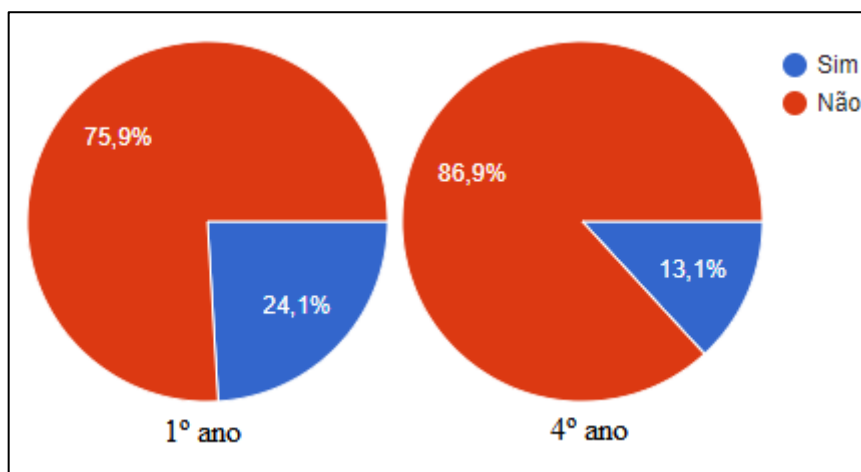
Gráfico 12 — Respondentes ajudam financeiramente a família



Fonte: Elaborada pelo autor (2021)

Assim com existem aqueles cadetes que ajudam a família financeiramente, também há aqueles que necessitam de ajuda financeira, 24,1% e 13,1% dos cadetes do primeiro e quarto ano, respectivamente, necessitam de ajuda. Observa-se uma diminuição no número de cadetes do quarto ano, conforme o Gráfico 13.

Gráfico 13 — Respondentes que recebem ajuda financeira



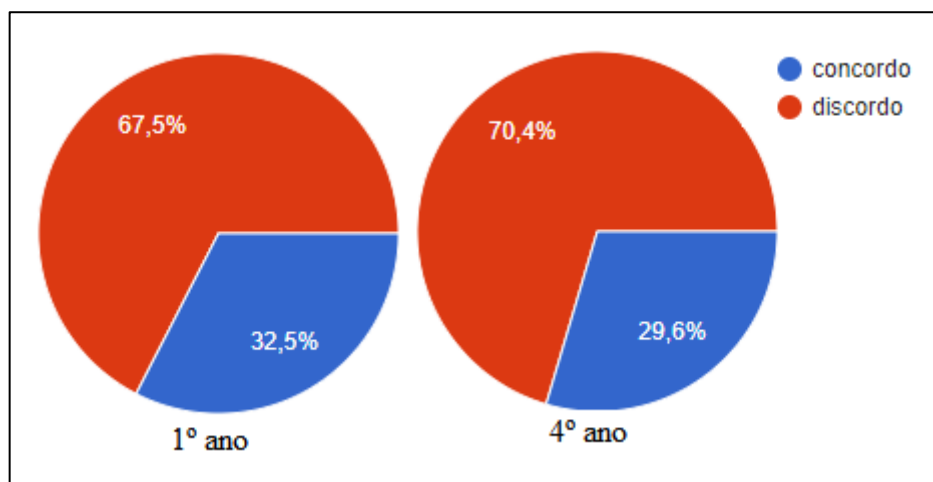
Fonte: Elaborada pelo autor (2021)

4.2 NÍVEL DE MATURIDADE FINANCEIRA DOS RESPONDENTES

As pessoas são educadas financeiramente desde crianças para atingir sua maturidade financeira, aprendendo que as necessidades devem vir em primeiro lugar em relação aos seus desejos pessoais. Atingir uma maturidade financeira não é um processo natural, pois as pessoas procuram a satisfação imediata de todos seus desejos. Na AMAN os cadetes do quarto e primeiro ano apresentam maturidades diferentes em alguns pontos, já em outros pontos ambas as turmas tem a mesma visão de uma vida financeira. Para verificar melhor, foram feitas algumas afirmações para analisar como os cadetes reagiriam a tais circunstâncias.

A primeira afirmação feita foi: “O dinheiro traz felicidade através do consumo.” Pode-se observar no Gráfico 14 que há uma grande semelhança, com o 32,5% e 29,5% dos cadetes do primeiro e quarto ano, respectivamente, concordando com essa afirmação.

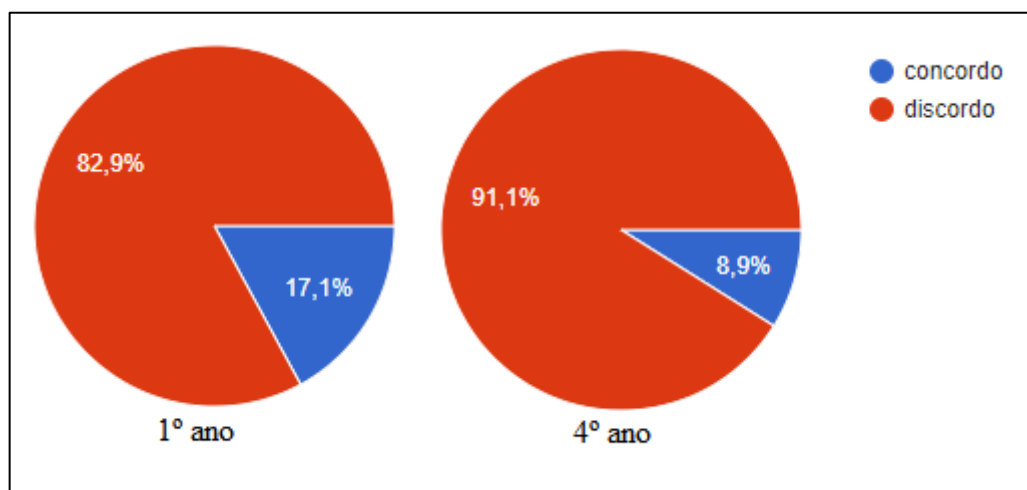
Gráfico 14 — “O dinheiro traz felicidade através do consumo.”



Fonte: Elaborada pelo autor (2021)

Em relação a de poupar dinheiro foi feita outra afirmação: “Não consigo poupar dinheiro com o salário que ganho. Mas se eu ganhasse mais eu conseguiria.” Conforme o Gráfico 15, somente 17,1% e 8,9% dos cadetes do primeiro e quarto ano, respectivamente, concordam com essa afirmação.

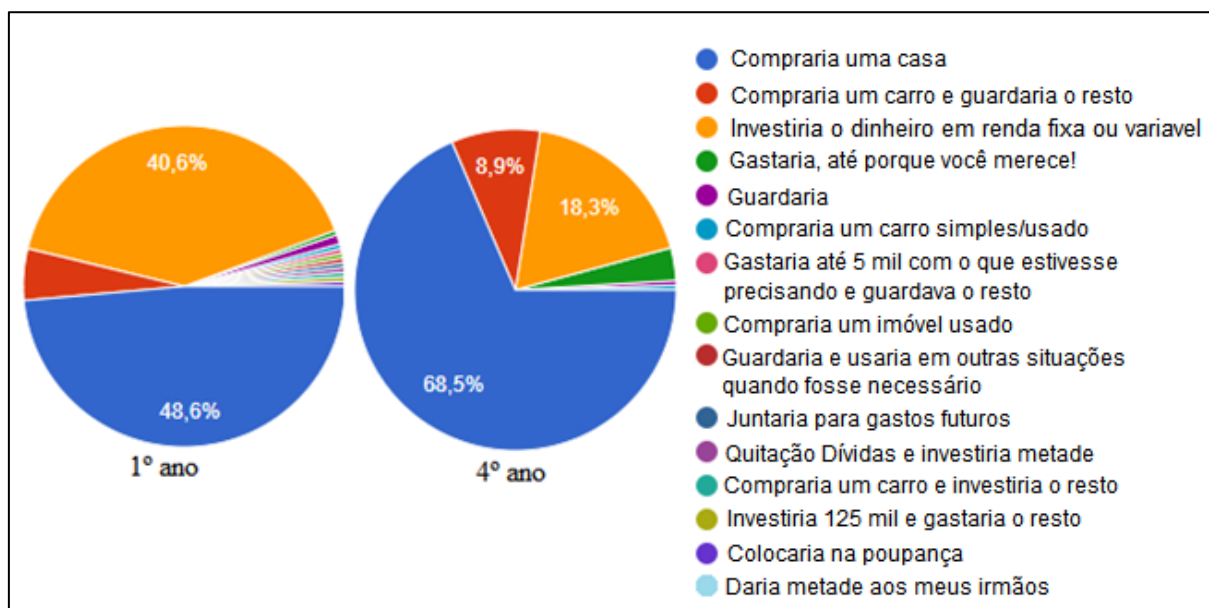
Gráfico 15 — “Não consigo poupar dinheiro com o salário que ganho. Mas se eu ganhasse mais eu conseguiria.”



Fonte: Elaborada pelo autor (2021)

Uma situação hipotética foi criada também, como mostra no Gráfico 16, mostrando como os cadetes reagiriam caso herdassem R\$150.000,00 reais. Foi observado que a maior parcela de cadetes de ambos os anos estão mais preocupados em comprar uma casa, tendo um percentual de 68,5% e 48,6% do quanto e primeiro ano, respectivamente. Já os demais cadetes preferem investir, guardar ou comprar algo que lhe agrade.

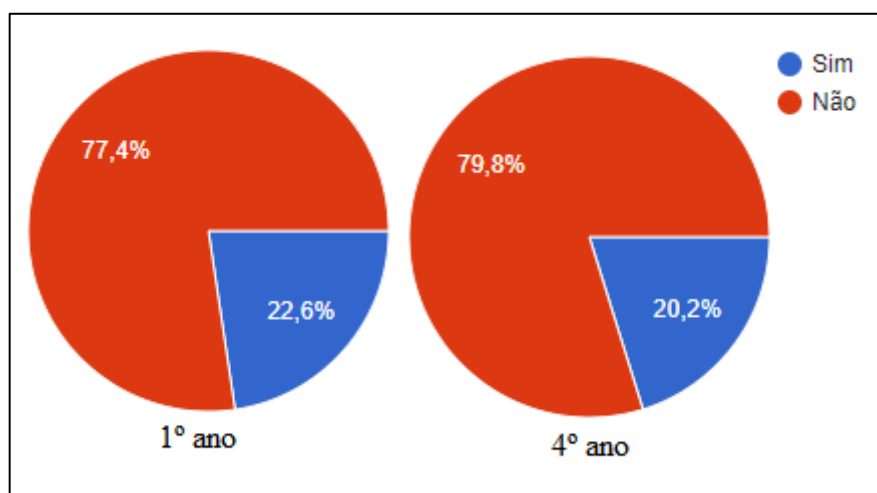
Gráfico 16 — “Se hoje você herdasse \$150.000,00 reais o que você faria?”



Fonte: Elaborada pelo autor (2021)

Diante essas afirmações e hipótese, foi feita uma pergunta aos cadetes: “Você está satisfeito com seu planejamento financeiro?” foi possível perceber uma grande semelhança em ambos os anos, conforme o Gráfico 17, com 22,6% e 20,2% do primeiro e quarto ano, respectivamente, satisfeito com o seu controle financeiro.

Gráfico 17 — “Você está satisfeito com seu planejamento financeiro?”



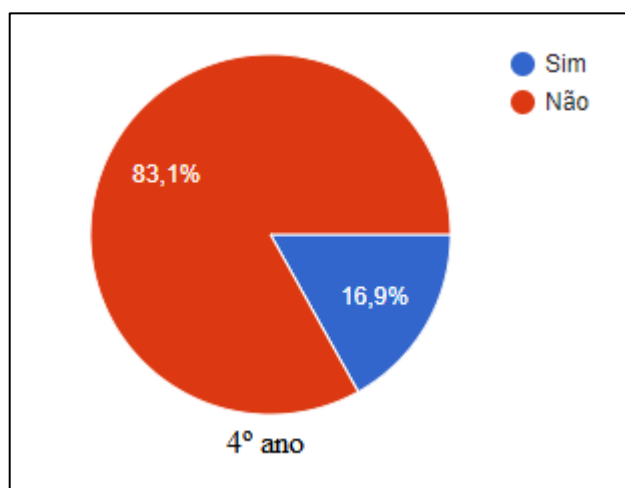
Fonte: Elaborada pelo autor (2021)

4.3 NÍVEL DE CADETES ENDIVIDADOS

As pessoas geram muitas dívidas por descontrole de seus gastos e, isso, pode ocorrer com alguns cadetes quando estão no último ano da formação. Com os altos gastos que aparecem da formatura de final de ano na AMAN, eles acabam se prejudicando financeiramente, decorrente de uma falta de controle.

Diante disso, procurou-se verificar quantos cadetes estavam passando por problemas financeiros no final da formação e foi observado no Gráfico 18 que somente 16,9% dos cadetes do quarto ano se endividaram.

Gráfico 18 — Cadetes do quarto ano que contraíram dívidas



Fonte: Elaborada pelo autor (2021)

5 CONSIDERAÇÕES FINAIS

Este trabalho teve como propósito principal verificar o nível de endividamento que os cadetes passam no decorrer dos 4 anos de formação na Academia Militar das Agulhas Negras. Identificou-se que existe uma pequena porcentagem de cadetes com endividamento no quarto ano.

Por meio de um formulário disponibilizado através de um link aos cadetes do quarto e primeiro ano, foi levantado alguns dados para verificar o perfil socioeconômico, nível de maturidade do cadete e se o cadete contraiu dívidas em seu último ano.

Portanto, visando verificar os objetivos específicos, podemos verificar o objetivo “a” que busca analisar o nível de endividamento dos cadetes da AMAN, evidenciou-se que os cadetes buscam fazer mais empréstimos com o passar dos anos e também necessitam de uma ajuda financeira familiar, demonstrando falta de controle financeiro.

Com intuito de atingir o objetivo específico “b” e “c” que buscava identificar os gastos mensais hábitos de poupança e o nível de endividamento dos cadetes do primeiro e do quarto ano, verificou-se que há um grande número de cadetes que não se preocupam em registrar seus gastos, não poupam dinheiro, mas não usam cheque-especial. Com isso, observa-se que os cadetes não tem a preocupação em controlar seus gastos com o passar dos anos.

Atendendo ao objetivo específico “d” que visa verificar o nível que há de cadetes endividados, verificou-se que 83,1% dos cadetes do quarto ano não criaram dívidas após os quatro anos de formação na AMAN, mostrando que são poucos os cadetes que chegam no fim da formação endividados.

Atendendo ao objetivo específico “e” que visa analisar a satisfação pessoal dos cadetes através do consumo, pode-se verificar uma pequena diferença entre as duas turmas, demonstrando uma grande insatisfação com o planejamento pessoal financeiro do cadete.

Atendendo ao objetivo específico “f” que visa verificar o nível de educação financeira dos cadetes da amostra, verificou-se os cadetes do quarto ano tem mais conhecimento de educação financeira que os cadetes do primeiro ano, demonstrando uma mentalidade maior no militar mais antigo com a sua vida financeira, sendo isso um fator positivo, pois evita o endividamento futuro.

Atendendo ao objetivo específico “g” que visa verificar o perfil socioeconômico dos cadetes, verificou-se que com o passar dos anos os cadetes vão casando e criando mais dependentes durante a formação. Outro fator verificado foi que muitos são oriundos de

famílias mais humildes, com renda de um salário mínimo, tendo uma pequena parcela de cadetes que veio de uma família com uma boa renda familiar.

Portanto, pode-se concluir que os cadetes melhoram seu nível de conhecimento de educação financeira e, conseqüentemente, o número de cadetes que se endividam no final da formação é pouco.

Esta pesquisa não pretende terminar o assunto ou assumir os resultados como absolutos. Sugere-se que sejam realizadas novas pesquisas para analisar a evolução da educação financeira dos cadetes e o nível de endividamento que o quarto ano tem, gerando assim dados mais atualizados. Sugere-se, também, que além das aulas, sejam feitas palestras de forma que os cadetes consigam ter um conhecimento mais específico e, desta forma, aumentem seu conhecimento financeiro.

REFERÊNCIAS

- ACORDI, Franciele Patrícia Costa. **Finanças pessoais, endividamento familiar e qualidade de vida do servidor**. 2019. Dissertação - Universidade Tecnológica Federal do Paraná, Curitiba, 2019. Disponível em: http://www.profiap.org.br/profiap/tcfs-dissertacoes-1/utfpr/2019/dissertacao_francine-patricia-costa_2019.pdf. Acesso em: 30 mai. 2021.
- ARTHMAR, R. **O conceito clássico de poupança e a escola de Estocolmo**. Universidade Federal do Espírito Santo, Nova Economia - Belo Horizonte - v. 11 - n. 2 - dez. 2001. Disponível em: <https://www.researchgate.net/publication/228424960>. Acesso em: jan. 2011.
- EVANGELISTA, A. *et al.*. **Planejamento financeiro para pessoa física**. Universidade Nove de Julho. <https://www.aedb.br/seget/arquivos/artigos12/12716112.pdf>. 2012. Acesso em: abr. 2021
- FELTRIM, L. E. *et al.*. **Caderno de educação financeira – gestão de finanças pessoais (conteúdo básico)**. Brasília: BCB, 2013.
- FRANÇA, C.; SEABRA, R. **Quero ficar rico: TUDO SOBRE A POUPANÇA**. Pernambuco, 2010. Disponível em: https://queroficarrico.com/downloads/QueroFicarRico_eBook_Poupanca.pdf. Acesso em: jul. 2021.
- LAGO, L. D.; **Investimentos temporários ou investimentos permanentes: Investir de forma adequada para aumentar os resultados**. Orientadora: Dra. Marlei Salete. Grau de Bacharel em Ciências Contábeis da universidade de Caxias do Sul, 2012. Disponível em: <https://repositorio.ucs.br/xmlui/bitstream/handle/11338/1675/TCC%20Janete%20Dal%20Lago.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- PARISE, E. K. **A necessidade de conhecimento de educação financeira para a formação do oficial do exército brasileiro**: Estudo comparativo do nível de educação financeira dos cadetes do primeiro e quarto anos da Academia Militar das Agulhas Negras. Rio de Janeiro, 2017.
- PUNHAGUI, B. C.; VIEIRA, S. F.; FAVORETO, R. L. **Educação financeira e decisões de consumo: uma pesquisa com servidores públicos do Instituto Agrônomo do Paraná**. Revista de estudos contábeis Londrina, PR; V. 7, N. 12, P. 97-116, JAN./JUN. 2016.
- SAMUELSON, P. A.; NORDHAUS, W. D. **Economia**. Rio de Janeiro: McGraw-Hill, 2004.
- SANTOS, T.; SOUZA, M. J. B. **Fatores que influenciam o endividamento de consumidores jovens**. Santa Catarina, Revista Alcance - Eletrônica - Vol. 21 - n. 1 - jan./mar. 2014. Disponível em: <https://www.researchgate.net/publication/269602496>. Acesso em: 17 abr. 2014.
- VASCONCELOS, M. A. S.; GARCIA, M. E. **Fundamentos de economia**. São Paulo: Saraiva, 2008.

ANEXO A - Modelo de Formulário Aplicado

1. Qual o seu ano da AMAN?
 - a) 1 ano
 - b) 4 ano

2. Quando você compra algo, você parcela ou junta dinheiro pra compra a vista?
 - a) Junto o dinheiro
 - b) Parcelo

3. Qual era renda estimada de quando você morava com sua família?
 - a) até 1 salários mínimos
 - b) até 2 salários mínimos
 - c) até 3 salários mínimos
 - d) até 4 salários mínimos
 - e) 5 ou mais salários mínimos

4. Qual o seu estado civil?
 - a) solteiro(a)
 - b) casado(a)
 - c) namorando(a)
 - d) outros

5. Você tem dependentes (cônjuge e/ou filhos)?
 - a) sim
 - b) não

6. Você tem conhecimento de educação financeira?
 - a) sim
 - b) não

7. Você investe? Se sim, em que?

Invisto em: _____

8. Você anota os seus gastos?

- a) sim
- b) não

9. Você poupa dinheiro?

- a) sim
- b) não

10. Você costuma utilizar cheque especial?

- a) muitas vezes
- b) algumas vezes
- c) uma vez
- d) nunca

11. Você já gastou mais do que ganha?

- a) muitas vezes
- b) algumas vezes
- c) uma vez
- d) nunca

12. Você tem empréstimo?

- a) não
- b) até R\$1000 reais
- c) até R\$5000 reais
- d) até R\$10.000 reais
- e) mais de R\$10.000 reais

13. O que você pensa sobre essa afirmação: O dinheiro traz felicidade através do consumo.

- a) concordo
- b) discordo

14. O que você pensa sobre essa afirmação: Não consigo poupar dinheiro com o salário que ganho. Mas se eu ganhasse mais eu conseguiria.

- a) concordo
- b) discordo

15. Você está satisfeito com o seu planejamento financeiro?

- a) sim
- b) não

16. Você ajuda seus familiares financeiramente?

- a) não
- b) ajudo com valores de até R\$200 reais
- c) ajudo com valores de até R\$500 reais
- d) ajudo com valores maiores que R\$500 reais

17. Você recebe ajuda financeira?

- a) sim
- b) não

18. Em uma situação hipotética, se você se hoje você herdasse R\$ 150.000 reais, o que você faria?

- a) Compraria uma casa
- b) Compraria um carro e guardaria o resto
- c) Investiria o dinheiro em renda fixa e variável
- d) Gastaria, até porque você merece
- e) Outros

19. Você cadete do quarto ano, criou dívidas com o passar do tempo na Academia?

- a) sim
- b) não