

UNIVERSIDADE FEDERAL DE JUIZ DE FORA
FACULDADE DE EDUCAÇÃO
CURSO DE ESPECIALIZAÇÃO TECNOLOGIAS DE INFORMAÇÃO E
COMUNICAÇÃO PARA O ENSINO BÁSICO

Leandra Beatriz de Rezende

**O uso do *Excel* como ferramenta na gestão de recursos:
acompanhando o planejamento financeiro familiar**

Juiz de Fora

2019

Leandra Rezende

**O uso do *Excel* como ferramenta na gestão de recursos:
acompanhando o planejamento financeiro familiar**

Trabalho apresentado ao Curso de Especialização em Tecnologias de Informação e Comunicação para Ensino Básico, da Universidade Federal de Juiz de Fora como requisito parcial a obtenção do grau de Especialista em Tecnologias de Informação e Comunicação para o Ensino Básico.

Orientador: Prof.^a Ma. Maria Paula Pinto dos Santos Belcavello

Juiz de Fora

2019

FICHA CATALOGRÁFICA

Rezende, Leandra Beatriz.

O uso do Excel como ferramenta na gestão de recursos: acompanhando o planejamento financeiro familiar / Leandra Beatriz Rezende. -- 2019.

24 f.

Orientadora: Maria Paula Pinto dos Santos Belcavello

Trabalho de Conclusão de Curso (especialização) -
Universidade Federal de Juiz de Fora, Faculdade de Educação.

Especialização em Tecnologias de Informação e Comunicação
para o Ensino Básico, 2019.

1. TIC. 2. Excel. 3. Gestão Financeira Familiar.
I. Belcavello, Maria Paula Pinto dos Santos

Leandra Rezende

**O uso do *Excel* como ferramenta na gestão de recursos:
acompanhando o planejamento financeiro familiar**

Trabalho apresentado ao Curso de Especialização em Tecnologias de Informação e Comunicação no Ensino Básico, da Universidade Federal de Juiz de Fora como requisito parcial a obtenção do grau de Especialista em Tecnologias de Informação e Comunicação no Ensino Básico.

Aprovada em 27 de Abril de 2019

BANCA EXAMINADORA

Prof.^a Ma. Maria Paula P. S. Belcavello - Orientadora

Universidade Federal de Juiz de Fora

Prof.^a Ma. Camila Faria Balduti

Universidade Federal de Juiz de Fora

Dedico este trabalho à minha família, ao meu namorado e aos amigos que entenderam minha ausência diante do desafio de trabalhar e passar os fins de semana estudando. E não há como não citar: meus nobres alunos, sujeitos inquietos e curiosos que me instigam, a cada dia, a aprender mais, a inovar e, principalmente, a criar novas possibilidades de aprendizagem e conexões, usando a tecnologia. A todos, dedico este resultado acadêmico.

“O acesso instantâneo às informações e ao entretenimento é tão ubíquo que, às vezes, nos esquecemos de que esse é um fenômeno que apareceu muito repentinamente na história – é tão recente que não tivemos tempo para passar pelo processo de tentativa e erro, necessário para desenvolver instituições culturais que possam lidar adequadamente com ele.” (BIERNAZKI, 2000, p. 47).

RESUMO

O presente Plano de Aula – proposta do Curso de Especialização em Tecnologia da Informação e Comunicação para o Ensino Básico (TICEB) da Universidade Federal de Juiz de Fora (UFJF) – tem como objetivo o uso das tecnologias para auxiliar no desenvolvimento de competências para o trabalho e habilidades socioemocionais que possibilitem adolescentes, entre 15 e 17 anos de idade, a exercerem sua autonomia quanto ao uso das tecnologias digitais como prática social para resolver problemas cotidianos, como a gestão financeira familiar e pessoal. Para tanto foi elaborado um plano de aula, organizado em três aulas de duas horas cada, a serem lecionadas em um espaço de educação não escolar. Portanto, não está vinculado a uma disciplina curricular. Trata-se de uma Associação que oferta atividades esportivas culturais e educacionais para crianças e adolescentes. Foram levadas em considerações as competências: cultura digital, trabalho e projeto de vida indicadas pela Base Nacional Comum Curricular (BNCC). Tais competências se complementam e são fundamentais para mobilizarem nos alunos capacidades como planejamento e organização, essenciais ao desenvolvimento pessoal e profissional. O produto final foi a elaboração de uma Planilha Financeira Familiar para auxiliar o aluno no acompanhamento do planejamento financeiro doméstico.

Palavras-chave: TIC. Excel. Gestão Financeira.

LISTA DE ILUSTRAÇÕES

Figura 1 – Planejamento Financeiro.....	18
Figura 2 – Planejamento de Metas.....	20
Figura 3 – Planejamento Financeiro Anual.....	21

LISTA DE ABREVIATURAS E SIGLAS

BNCC	Base Nacional Comum Curricular
CLT	Consolidação das Leis do Trabalho
DIEESE	Departamento intersindical de estatística e estudos econômicos
PJ	Pessoa Jurídica
PNAD	Pesquisa Nacional por Amostra de Domicílios
TI	Tecnologia da Informação
TIC	Tecnologia da Informação e Comunicação
TICEB	Tecnologia da Informação e Comunicação para o Ensino Básico
UFJF	Universidade Federal de Juiz de Fora
UNA	Centro Universitário Una

SUMÁRIO

INTRODUÇÃO.....	11
1 DESENVOLVIMENTO DO PLANO DE AULA	13
1.1 DISCIPLINA OU CONJUNTO DE DISCIPLINAS.	13
1.2 CONTEÚDO A SER DESENVOLVIDO DURANTE O PROJETO.....	14
1.3 DEFINIÇÃO DOS OBJETIVOS A SEREM ALCANÇADOS COM O DESENVOLVIMENTO DESSE PLANO DE AULA.....	14
1.4 PÚBLICO-ALVO.....	15
1.5 CARACTERIZAÇÃO DA ESCOLA.....	16
1.6 RECURSOS DIDÁTICOS A SEREM USADOS NO PROJETO.....	17
1.7 TEMPO PREVISTO.....	17
1.8 ATIVIDADES A SEREM DESENVOLVIDAS.....	17
1.9 PRODUTO.	20
CONSIDERAÇÕES FINAIS.....	22
REFERÊNCIAS.....	23

INTRODUÇÃO

Em 1996 era realizada, no Brasil, a primeira transmissão ao vivo pela internet. O fato inédito à época se deu para lançar a música “Pela internet” do compositor Gilberto Gil que inovou não só em se apresentar ao vivo, como também em cantar: “Eu quero entrar na rede. Promover um debate. Juntar via Internet. Um grupo de tietes de *Connecticut*”. No século 21, a internet já faz parte do cotidiano do brasileiro. De acordo com a Agência Brasil (agência de notícias brasileiras), em 2018 69,8% do número de brasileiros com 10 anos ou mais (181 milhões da população) acessaram a internet no período de 2016 para 2017. São quase 10 milhões de novos usuários na comparação entre o último trimestre de cada ano. Os dados foram coletados da Pesquisa Nacional por Amostra de Domicílios (PNAD) e mostram que o Brasil, atualmente, é o 4º país em usuários de internet, atrás, apenas, dos Estados Unidos.

Diante desse cenário “cibernético”, e da constante necessidade do uso da tecnologia no cotidiano e no ambiente de trabalho, este plano de aula tem por objetivo o uso das tecnologias para auxiliar no desenvolvimento de competências para o trabalho e habilidades socioemocionais que possibilitem adolescentes entre 15 e 17 anos de idade, a exercerem sua autonomia quanto ao uso das tecnologias digitais como prática social para resolver problemas cotidianos como a gestão financeira familiar e pessoal.

A escolha deste plano de aula parte da minha experiência como coordenadora pedagógica. Em seis anos, aproximados, de atuação na educação não escolar, pude observar o quanto os adolescentes, que não têm conhecimentos básicos do pacote *Office*, têm dificuldades para se inserirem no mercado de trabalho, cada vez mais exigente e versátil. Além de agregar valor profissional, com o desenvolvimento de competências para o trabalho, este plano de aula, também, vem atender à necessidade de desenvolver habilidades socioemocionais que possibilitem a estes adolescentes refletirem sobre organização, planejamento e seu impacto na tomada de decisões para o alcance de metas, sejam elas pessoais ou profissionais.

Este plano de aula será desenvolvido em um espaço de educação não escolar. Portanto, não está vinculado a uma disciplina curricular. Trata-se de uma Associação “Ser Parte”, que oferta atividades esportivas culturais e educacionais para crianças e adolescentes. Uma das propostas desenvolvidas pela instituição é o **Projeto Cidadão do Futuro**¹. O referido projeto

¹ Disponível em: <<http://serparte.org.br/projetos/projetos-em-execucao/cidadao-do-futuro/>>.

atua no desenvolvimento de habilidades socioemocionais e competências para o trabalho voltadas para adolescentes que desejam se inserir no mercado de trabalho.

As aulas abordarão conteúdos básicos do *Excel*. Programa usado para criar e formatar planilhas eletrônicas com a finalidade de analisar e manipular dados. A metodologia consiste na realização de três aulas no laboratório de informática, com duração de duas horas cada, abordando os seguintes conteúdos: introdução ao Excel 2010; fórmulas; planilhas; gráficos e planejamento financeiro. Além do conhecimento técnico, quanto ao uso do *Excel*, e como utilizá-lo a favor da aprendizagem matemática, os alunos, também, serão estimulados a fazer seu uso no planejamento financeiro familiar. Ante à lógica capitalista do consumismo desenfreado, em detrimento do hábito de poupar e investir, ensinar educação financeira possibilitará aos alunos uma melhor compreensão sobre a importância da gestão financeira pessoal e familiar.

Este trabalho está organizado em três seções: Introdução; Desenvolvimento, que consiste em descrever o desenvolvimento do Plano de aula, a que público se destina, onde e como será executado e as Considerações Finais.

1 DESENVOLVIMENTO DO PLANO DE AULA

O plano de aula a seguir, desenvolvido em um espaço de educação não escolar, para adolescentes entre 15 e 17 anos de idade, contemplará as competências: domínio da cultura digital e trabalho e projeto de vida, ambas citadas na nova BNCC (Base Nacional Comum Curricular) . Desenvolvido em três aulas, de duas horas cada, o plano abordará as principais ferramentas do *Excel* e como utilizá-las a favor do planejamento da economia doméstica.

1.1 DISCIPLINA OU CONJUNTO DE DISCIPLINAS

Como este plano de aula será executado em um espaço não escolar, ele não contemplará disciplinas, mas competências. A primeira competência é o domínio da cultura digital, espera-se que através dela o aluno seja capaz de compreender e fazer o uso ético das diversas ferramentas digitais, como prática social para resolver problemas cotidianos, como a gestão financeira familiar e pessoal. A segunda competência é desenvolver capacidades necessárias para o trabalho e para vida, principalmente, o planejamento e a organização, capacidades essenciais no cumprimento de metas, sejam elas pessoais ou profissionais.

As competências descritas acima foram referidas com base no que dispõe a nova BNCC publicada em 2017. A competência 5, cultura digital, reconhece a tecnologia enquanto uma competência fundamental à aprendizagem. Seu uso qualificado e ético deverá possibilitar ao aluno se comunicar, acessar e disseminar informações; produzir conhecimentos; resolver problemas e exercer protagonismo e autoria na vida pessoal e coletiva. Já a competência 6, trabalho e projeto de vida, compreende a capacidade de gerir a própria vida. Seu objetivo é fazer com que os alunos reflitam sobre seus desejos e objetivos, aprendendo a se organizar; planejar; estabelecer metas e ter autoconfiança e persistência para alcançá-las.

Para essas e outras competências necessárias à aprendizagem, a BNCC aborda a necessidade de desenvolvê-las paralelamente ao desenvolvimento de habilidades socioemocionais. De acordo com Daniel Santos e Ricardo Primi (2014), a educação socioemocional deve permear algumas dimensões prioritárias da construção da personalidade, os “*Big Five*”², são elas: experiências, consciência, extroversão, cooperatividade e estabilidade emocional. Para os autores, elas assumem, tanto quanto as competências

²*Big Five*. Tradução: Cinco Grandes. Na psicologia, refere-se aos 5 fatores da personalidade. Desenvolvido no início da década de 1930, tal conceito divide a personalidade em cinco fatores: abertura ao novo, capacidade de autocontrole, habilidade em interação com pessoas, demonstração de empatia e instabilidade emocional.

cognitivas, um papel importante para obtenção de bons resultados em diferentes áreas do bem-estar individual e social.

1.2 CONTEÚDO A SER DESENVOLVIDO DURANTE O PROJETO

A proposta foi elaborada para três aulas, de duas horas cada, trazendo as principais ferramentas do *Excel* e como utilizá-las a favor do planejamento da economia doméstica. As aulas de Excel abordaram, sobretudo, a linguagem matemática. Ao agregarem os conhecimentos possibilitados por essa ferramenta, ao planejamento familiar, os alunos fizeram o uso da tecnologia digital de forma significativa e reflexiva.

O programa *Excel* propicia a criação e o desenvolvimento de fórmulas e também pode ser usado para lógica e trigonometria. Neste plano de aula, o programa foi usado para cálculos: entradas e saídas dos gastos por agrupamentos, referentes ao planejamento familiar do aluno. A principal habilidade matemática desenvolvida foi a criação de tabelas, gráficos e sua interpretação.

Neste plano de aula, ao agregar o planejamento econômico familiar, espera-se que os alunos, quando em contato com custos financeiros domésticos, possam visualizar e analisar os dados, interpretando-os de forma crítica. Além de levantar questionamentos acerca dos impactos negativos sobre uma economia doméstica não planejada e como o uso da ferramenta *Excel* pode colaborar no planejamento financeiro familiar e futuramente no próprio planejamento financeiro.

1.3 DEFINIÇÃO DOS OBJETIVOS A SEREM ALCANÇADOS COM O DESENVOLVIMENTO DESSE PLANO DE AULA.

Os objetivos específicos do plano didático são:

1. Estimular a autonomia dos alunos quanto ao uso das tecnologias digitais como prática social para resolver problemas cotidianos como a gestão financeira familiar e pessoal;
2. criar novas formas de aprendizagem a partir do uso das TIC;
3. capacitar os alunos para tomarem decisões acertadas sobre finanças e consumo a partir do planejamento financeiro; e

4. elaborar uma Planilha Financeira Familiar para os alunos poderem ajudar os pais/responsáveis no monitoramento dos custos e em como administrar melhor e com mais eficácia os ganhos.

1.4 PÚBLICO-ALVO

O público-alvo são adolescentes entre 15 e 17 anos de idade, matriculados em uma Associação da cidade de Contagem/MG. A maioria dos adolescentes que participa deste projeto são de escolas públicas. Eles têm acesso limitado à internet e o conhecimento predominante relacionado à tecnologia é o uso das redes sociais: *facebook*, *instagram*, *whatsapp* e jogos diversos. O ano escolar em destaque, entre esses alunos, é o 9º ano do Ensino Fundamental II e 1º ano do Ensino Médio. O grupo é, em sua maioria, masculino, 22 meninos e 15 meninas.

Esses adolescentes chegam à instituição por vários caminhos: escolha própria, indicação de escolas parceiras ou por desejo dos pais/responsáveis em mantê-los em uma atividade educativa. Quando matriculados, eles optam por oficinas culturais: teatro, dança, música ou oficina esportiva. Os alunos que realizam as oficinas culturais passam, em média, 8 horas semanais na instituição. Já os que realizam oficinas esportivas, chegam a ficar 12 horas semanais. Além das oficinas, também realizam apoio escolar de português e matemática. A diferença na carga horária entre as oficinas culturais e esportivas se dá pela necessidade de um acolhimento maior aos adolescentes matriculados nas oficinas esportivas. Com um público majoritariamente masculino, a oficina “Bom de Bola, bom de escola” oferta atividades com esportes olímpicos e paraolímpicos. A Associação notou que este público era o mais vulnerável, no território, ao envolvimento com o tráfico de drogas. Por isso, ampliou a oferta de atividades.

Nessa idade, eles chegam até a Associação com um sonho: o primeiro emprego. A fim de capacitá-los, a Associação oferta, todas as sextas-feiras, 04 horas de formação de habilidades socioemocionais e competências para o trabalho, através do **Projeto Cidadão do Futuro**. Com uma carga horária de 120h, distribuídas em oito meses, o Projeto compreende, na sua grade curricular, o desenvolvimento de habilidades socioemocionais, dentre elas: empatia, autoconhecimento, adequação emocional, frustrações, criatividade e inteligência emocional. O desenvolvimento dessas habilidades favorece o controle emocional, a empatia e as relações sociais positivas e responsáveis. Em competências para o trabalho, são ofertadas aulas formativas de: comunicação, trabalho em equipe, 1º emprego, direitos trabalhistas,

informática básica, ética no ambiente de trabalho, pensamento crítico, resolução de problemas, consequências do trabalho infantil, dentre outros conteúdos.

1.5 CARACTERIZAÇÃO DA ESCOLA

Primeiramente, é preciso considerar que esta Associação é um espaço educativo direcionado à educação não escolar. Apesar de não prover processos escolarizáveis, essa modalidade de educação designa um processo envolto por várias dimensões, tais como: aprendizagem política dos direitos dos indivíduos enquanto cidadãos; a capacitação dos indivíduos para o trabalho por meio do desenvolvimento de habilidades, potencialidades e competências; a aprendizagem; o desenvolvimento de habilidades sociemocionais e o exercício de práticas que visem o coletivo.

O contexto de alto índice de violência urbana e vulnerabilidade socioeconômica da região da Cidade Industrial, bairro onde está localizada a empresa mantenedora, em Contagem, motivaram a promoção de ações sociais que culminaram na formação da Associação em 2006.

Organizada em três grandes eixos: educação, aprendizagem e geração de trabalho e renda, a Associação atende, mensalmente, um público de 250 pessoas. Atualmente, há 140 crianças e adolescentes entre 07 e 17 anos de idade. O espaço conta com dois andares. No primeiro andar, há uma biblioteca com dois computadores com acesso à internet; recepção; 02 salas de aulas; padaria escolar; 3 banheiros e área externa. No terceiro andar, há refeitório onde é ofertado lanche aos alunos; sala de dança; sala de música; auditório; sala de informática com 15 computadores, 2 salas escritório e 3 banheiros. O laboratório de informática, até 2018, foi pouco utilizado por causa da estrutura precária dos computadores. Em 2019 já está prevista manutenção das máquinas existentes, novas aquisições e a contratação de um estagiário de TI para lecionar aulas de informática e tecnologia aos alunos. As aulas são ofertadas, prioritariamente, aos adolescentes que estão realizando o **Projeto Cidadão do Futuro** e alunos que realizam a formação de aprendizagem na Associação. No entanto, havendo disponibilidade do espaço, os professores poderão fazer o uso da sala para aulas de seus conteúdos.

Além das oficinas culturais de dança, música, artes plásticas, teatro e esporte, todas lecionadas por professores formados nas suas respectivas áreas de atuação, os alunos também realizam apoio escolar e aulas de formação humana. O apoio oferta aulas de alfabetização e letramento, português e matemática, os conteúdos são agrupados pela idade/ano escolar. A

Associação é composta por seis funcionários com vínculo CLT; três estagiários e quatro professores PJ para atender os três eixos de atuação: educação, aprendizagem, geração de trabalho e renda. E tem parcerias de extensão com o curso de psicologia do Centro Universitário Una. Os universitários lecionam aulas de habilidades socioemocionais para os alunos do **Projeto Cidadão do Futuro**.

1.6 RECURSOS DIDÁTICOS TICS

Laboratório de informática, com 15 computadores tendo instalado o pacote *Office*, internet e fones de ouvido para escuta dos vídeos propostos.

1.7 TEMPO PREVISTO

Este plano de aula será distribuído em três aulas, de duas horas cada, a serem ministradas durante três sextas-feiras, nas aulas de competências para o trabalho lecionadas para os adolescentes do Projeto Cidadão do Futuro.

1.8 ATIVIDADES A SEREM DESENVOLVIDAS

- **Aula 01- Introdução ao *Excel* 2010**

Nesta aula introdutória, o professor deverá fazer uma leitura da barra de ferramentas, o que é cada ícone, qual sua funcionalidade e qual a aplicabilidade do *Excel* no cotidiano. Depois, deverá apresentar como fazer uma tabela, as principais fórmulas utilizadas e como criá-las. Nesse momento, o professor pode pedir aos alunos que levantem, por exemplo, os principais preços da cesta básica no Brasil. Para coleta de dados, eles deverão realizar uma pesquisa no site do DIEESE (Departamento intersindical de estatística e estudos econômicos). É possível encontrar na aba “pesquisas mensais” os valores da cesta básica nas capitais do país. Os alunos deverão coletar os dados e lançar o preço da cesta básica nos estados pesquisados, geralmente o DIEESE elenca de 9 a 12 capitais para fazer sua pesquisa. Criada a tabela de Preços de Cesta básica, os alunos deverão elaborar um gráfico de barras que os permita analisar quais as capitais com o maior preço e menor preço, respectivamente, de cesta básica.

• Aula 02- Planejamento Financeiro Doméstico

Para esta aula, o professor deverá abordar o conceito do planejamento familiar e como organizá-lo, fazendo o uso da ferramenta *Excel*. Cada etapa deverá ser executada em 01 hora. No planejamento familiar, o professor deverá conceituar os 4 elementos primordiais para um planejamento financeiro, são eles: registrar as entradas e saídas; consolidar as despesas por grupos; analisar os fluxos de gastos, e, por fim, provisionar metas e traçar um caminho para alcançá-las. Nessa aula expositiva, o professor também poderá fazer uso de vídeos sobre o tema. O vídeo sugerido é “Orçamento inteligente³” do economista Gustavo Cerbasi. Ele consolidará as explicações feitas, em sala, pelo professor. Cientes do conceito de planejamento familiar, o aluno deverá, no *Excel*, listar todos os custos de sua família, como: supermercado, padaria, combustível, roupa, açougue etc. Feito o mapeamento de consumo, o professor deve ensiná-lo como organizar esses custos em uma planilha, como na Figura 01.

Figura 01- Planejamento Financeiro

Planejamento Financeiro Familiar														
Entradas	Jan	Fev	Mar	Abril	Maio	Jun	Julho	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Total	Ganhos
Salário	R\$ 2.000,00	R\$ 2.000,00	R\$ 2.000,00	R\$ 2.000,00	R\$ 2.000,00	R\$ 2.000,00	R\$ 2.000,00	R\$ 2.000,00	R\$ 2.000,00	R\$ 2.000,00	R\$ 2.000,00	R\$ 2.000,00	R\$ 2.000,00	R\$ 24.000,00
Outras														
Despesas														% de cada Grupo em relação ao total de ganhos
Moradia	R\$ 450,00	R\$ 450,00	R\$ 450,00	R\$ 450,00	R\$ 450,00	R\$ 450,00	R\$ 450,00	R\$ 450,00	R\$ 450,00	R\$ 450,00	R\$ 450,00	R\$ 450,00	R\$ 450,00	22,50%
Alimentação														0,00%
Energia Elétrica														0,00%
Água														0,00%
Vestuário														0,00%
Saúde														0,00%
Transporte														0,00%
Educação														0,00%
Profissionais														0,00%
Lazer														0,00%
Outros														0,00%
Eventuais														0,00%
Total de despesas	R\$ 450,00													
Sobra/Falta	R\$ 1.550,00													

Fonte: arquivo da autora

A planilha sugerida foi elaborada levando em consideração as entradas mensais, como salários e outras (hora extra, atividades remuneradas que são pontuais). Nas despesas, foram agrupados os principais custos de uma família. Se o aluno mencionou, por exemplo, custos como padaria, açougue, supermercado, eles deverão ser lançados como alimentação no mês.

³Disponível em: <<https://www.youtube.com/watch?v=y016b7NXlpQ>>.

Na medida em que ele lança mês a mês os custos fixos, ao final da planilha aparece qual o custo total em porcentagem em relação aos ganhos. Assim, ele poderá visualizar qual grupo de despesas mais tem impactado no orçamento. Uma vez elaborada a planilha, ela deverá ser salva e encaminhada para o *e-mail* do aluno, preferencialmente, *Gmail*, onde é possível arquivar no *Drive*. Como os computadores são de uso constante, o ideal é que o arquivo não permaneça salvo no computador de uso geral.

- **Aula 03- Planejamento Financeiro Familiar usando o Excel.**

Organizada a planilha, o professor deverá imprimi-la para que, em casa, os alunos, juntamente com os pais, possam coletar os dados em relação ao mês vigente à atividade. Se a atividade for feita no início do mês, o ideal é que os custos sejam feitos em relação ao mês anterior. Com os dados coletados, os alunos deverão lançá-los nos referentes grupos. Neste momento, é importante que o professor oriente sobre a inserção de fórmulas de soma, já que cada grupo envolve pequenos custos mensais, como é o caso de alimentação. Além de orientar, também, sobre como analisar os fluxos de gastos. Os custos estão maiores que as entradas? Há dívidas no final do mês? Qual o grupo de despesas tem impactado mais no orçamento? Diante dessas análises, é possível estimular o aluno a encontrar ideias de renda extra e a elaborar estratégias para reduzir os custos. Alimentação é sempre um item que impacta no orçamento. O professor pode orientar o aluno sobre a importância de planejar as compras: fazer uma lista dos itens necessários; comprar produtos em promoção; trocar marcas e realizar uma compra mensal, em vez de fazê-las semanalmente. Após essa etapa, chega o momento de provisionar metas e traçar um caminho para alcançá-las. O aluno pode duplicar a Planilha 1 e criar no mesmo arquivo a Planilha 2, de Planejamento de Metas, na qual ele possa inserir, diante de cada despesas e ganhos, as metas almejadas. Eles podem ser: a curto prazo, 3 meses; a médio prazo: 06 meses e a longo prazo: 10 a 12 meses. Na figura 02, inserimos alguns exemplos de metas. O importante é que elas sejam adaptadas à realidade do aluno.

Figura 02- Planejamento

Planejamento Financeiro Familiar			
	Metas Curto Prazo	Meta Médio Prazo	Meta Longo Prazo
Entradas			
Salário			
Outras			
Despesas			
Moradia			
Alimentação	Reduzir em 5% os custos	Reduzir em 10 % os custos	Reduzir em 15 % os custos
Energia Elétrica	Não passar roupa nos horários de pico; Manter o chuveiro na temperatura: morno		
Água	Reduzir em 10% os custos		
Vestuário			
Saúde			
Transporte			
Educação			
Profissionais	Reduzir as idas ao Salão de beleza		
Lazer			
Outros			
Eventuais			
Cartão de crédito	Pagar os valores totais. Não efetuar parcelamentos longos mais de 8 parcelas	Reduzir as compras no 2 cartão: Não fazer compras parceladas	Manter apenas 01 Cartão de crédito para família
Empréstimos			

Fonte: arquivo da autora

Na planilha “Planejamento Financeiro Familiar”, foram destacadas as metas e o tempo estimado para cada uma. As cores em destaque são para auxiliar o aluno a compreender a questão temporal de cada meta.

1.9 PRODUTO

O produto elaborado foi uma “Planilha Financeira Anual”. Através dela, os alunos podem ajudar os pais/responsáveis no monitoramento dos custos e em como administrar melhor e com mais eficácia os ganhos.

Figura 03-Planejamento Financeiro Anual

Planejamento Financeiro Familiar 2018													Total Ganhos
Entradas	Jan	Fev	Mar	Abril	Mai	Jun	Julho	Ago	Set	Out	Nov	Dez	
Salário	R\$ 2.000,00	R\$ 2.000,00	R\$ 1.996,00	R\$ 2.108,00	R\$ 2.000,00	R\$ 2.000,00	R\$ 2.000,00	R\$ 2.000,00	R\$ 2.000,00	R\$ 2.000,00	R\$ 2.000,00	R\$ 2.000,00	R\$ 24.104,00
Outras													
Despesas													% de cada Grupo em relação ao total de ganhos
Moradia	R\$700,00	R\$607,00	R\$700,00	R\$700,00	R\$700,00	R\$700,00	R\$700,00	R\$700,00	R\$700,00	R\$700,00	R\$700,00	R\$700,00	34,46%
Alimentação	R\$200,00		R\$95,39	R\$150,00	R\$150,00	R\$150,00	R\$150,00	R\$150,00	R\$150,00	R\$150,00	R\$150,00	R\$150,00	6,83%
Energia Elétrica	R\$50,00	R\$56,63	R\$87,00	R\$69,34	R\$50,00	R\$50,00	R\$50,00	R\$50,00	R\$50,00	R\$50,00	R\$50,00	R\$50,00	2,75%
Água	R\$45,00	R\$81,00	R\$49,37	R\$54,60	R\$55,00	R\$55,00	R\$55,00	R\$55,00	R\$55,00	R\$55,00	R\$55,00	R\$55,00	2,78%
Vestuário					R\$360,00				R\$280,00			R\$250,00	3,69%
Telefone	R\$33,00	R\$44,00	R\$39,00	R\$39,99	R\$40,00	R\$40,00	R\$40,00	R\$40,00	R\$40,00	R\$40,00	R\$40,00	R\$40,00	2,06%
Internet	R\$105,00	R\$105,00	R\$105,00	R\$105,00	R\$105,00	R\$105,00	R\$105,00	R\$105,00	R\$105,00	R\$105,00	R\$105,00	R\$105,00	5,23%
Academia	R\$139,00	R\$139,00	R\$169,00	R\$139,00	R\$139,00	R\$139,00	R\$139,00	R\$139,00	R\$139,00	R\$139,00	R\$139,00	R\$139,00	7,04%
Saúde	R\$56,00					R\$57,00	R\$60,00			R\$100,00			1,13%
Transporte	R\$70,00	R\$70,00	R\$70,00	R\$70,00	R\$90,00	R\$90,00	R\$90,00	R\$90,00	R\$90,00	R\$90,00	R\$90,00	R\$90,00	4,15%
Educação													0,00%
Profissionais			R\$50,00								R\$400,00		1,87%
Lazer	R\$400,00	R\$80,00	R\$55,00	R\$54,00	R\$67,00								2,72%
Outros			R\$95,00	R\$105,00									0,83%
Eventuais													0,00%
Cartão de crédito			R\$613,00	R\$555,00	R\$588,00	R\$200,00	R\$600,00	R\$555,00	R\$460,00	R\$340,00	R\$200,00	R\$300,00	18,30%
Total de despesas	R\$1.798,00	R\$1.182,63	R\$1.534,76	R\$1.486,93	R\$1.756,00	R\$1.386,00	R\$1.329,00	R\$1.389,00	R\$1.609,00	R\$1.829,00	R\$1.329,00	R\$1.579,00	R\$18.208,32
Sobra/Falta	R\$ 202,00	R\$ 817,37	R\$ 461,24	R\$ 621,07	R\$ 244,00	R\$ 614,00	R\$ 671,00	R\$ 611,00	R\$ 391,00	R\$ 171,00	R\$ 671,00	R\$ 421,00	R\$5.895,68

Fonte: arquivo da autora

A “Planilha Planejamento Financeiro Anual” apresenta o total de ganhos ao final de 12 meses, bem como os gastos. É possível, também, ao final da planilha: linha 22, coluna N, visualizar o total de gastos. Na linha 23, coluna N, também consta a somatória dos recursos economizados. Na linha 23, coluna A “Sobra/falta”, o cálculo aplicado foi subtrair das entradas do mês as saídas do mês (total de despesas), ao final de 12 meses é possível calcular a economia realizada. Também é possível visualizar, para cada despesa, quantos por centos ela impacta no total de ganhos anual.

CONSIDERAÇÕES FINAIS

Este trabalho teve como objeto de pesquisa a elaboração de um plano de aula usando o *Excel* como ferramenta para o planejamento financeiro familiar. A proposta, desenvolvida em um espaço educativo não escolar, buscou estimular a autonomia dos alunos quanto ao uso das tecnologias digitais como prática social para resolver problemas cotidianos, dentre eles o planejamento familiar doméstico.

Os estudos realizados para composição deste plano de aula, possibilitou uma reflexão crítica sobre o uso da tecnologia nos processos educativos. Mas cabe ao professor problematizar, mediar e incentivar o aluno na busca desse conhecimento. O planejamento desta aula contribuirá para mobilizar competências intelectuais, emocionais e pessoais.

Acreditamos que o tema proposto: planejamento financeiro familiar possa ajudar os alunos a terem consciência das oportunidades e também dos riscos do consumo e como é importante administra-lo. Esse plano de aula poderá propiciar uma nova oportunidade aos alunos para que eles façam o uso consciente do dinheiro e reflitam sobre os impactos do planejamento financeiro e a importância de fazer o acompanhamento dos gastos diários a fim de evitar dívidas futuras, mas também gerar uma reserva financeira para investir em bens, serviços e investimentos a longo prazo como a poupança.

Mais do que fazer o uso prático do *Excel* o que se propõe nesse planejamento é uma aprendizagem ativa a partir da problematização de uma situação real: o planejamento financeiro familiar. Rever práticas de consumo, poupar, são exemplos de novos conhecimentos que podem ser estimulados a partir desse plano de aula. Ao final dessa atividade espera-se que os adolescentes se tornem mais conscientes e criem uma boa relação com suas próprias finanças.

REFERÊNCIAS

Agência Brasil. **Número de usuários de internet cresce 10 milhões em um ano no Brasil.** Brasília/DF. Disponível em: <<http://agenciabrasil.ebc.com.br/economia/noticia/2018-12/numero-de-usuarios-de-internet-cresce-10-milhoes-em-um-ano-no-brasil>>. Acesso em: 03 fev. 2019.

BRASIL. **Base Nacional Comum Curricular (BNCC).** Dimensões e Desenvolvimento das Competências Gerais da BNCC. 2018. Disponível em: <http://s3.amazonaws.com/porvir/wp-content/uploads/2018/02/28185234/BNCC_Competicencias_Progressao.pdf>. Acesso em: 20 mar. 2018.

BIERNAZKI, Willians. **Globalização da comunicação.** Comunicação e Educação, Ano VII, n. 19, p. 46-65, 2000.

CERBASI, Gustavo. **Orçamento inteligente.** 2016(7m51s). Disponível em: <<https://www.youtube.com/watch?v=y016b7NXlpQ>>. Acesso em: 23 fev. 2019.

DIEESE. Departamento Intersindical de Estatística e Estudos Sócioeconômicos. 2019. Tema: **Cesta básica.** Disponível em: <<https://www.dieese.org.br/>>. Acesso em: 03 fev. 2019.

GIL, Gilberto. **Pela Internet.** Gilberto Gil, 1996. Disponível em: <<https://www.letras.mus.br/gilberto-gil/68924/>>. Acesso em: 25 jan. 2018.

SANTOS, Daniel; PRIMI, Ricardo. **Desenvolvimento socioemocional e aprendizado escolar:** uma proposta de mensuração para apoiar políticas públicas. São Paulo: Instituto Ayrton Senna, 2014.