

Ministério da
Educação

EDUCAÇÃO FINANCEIRA NAS ESCOLAS

ENSINO MÉDIO BLOCO 2

nome →

colégio →

ano →

turma →

Olá,

Este é o Caderno do Aluno do Bloco 2, que acompanha o Livro do Aluno de Educação Financeira do mesmo bloco. Aqui você encontra espaços especiais para realizar certas atividades propostas no Livro, tais como preencher tabela de planejamento financeiro, anotar despesas, marcar o que for aprendendo, registrar o planejamento dos sonhos que você quer realizar.

Nem todas as Situações Didáticas do Livro do Aluno pedem que você utilize este Caderno. A maior parte das atividades poderá ser feita em outros suportes, como blocos ou cadernos comuns.

Bom trabalho!

EDUCAÇÃO FINANCEIRA NAS ESCOLAS

**ENSINO MÉDIO
BLOCO 2**

Ministério da
Educação

Comitê Nacional de Educação Financeira (CONEF)

Banco Central do Brasil (BCB)
Comissão de Valores Mobiliários (CVM)
Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc)
Superintendência de Seguros Privados (Susep)
Ministério da Fazenda (MF)
Ministério da Educação (MEC)
Ministério da Previdência Social (MPS)
Ministério da Justiça (MJ)

Representantes da sociedade civil para o período 2011-2014:

Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais (ANBIMA)
Bolsa de Valores, Mercadorias e Futuros (BM&FBOVESPA)
Confederação Nacional das Empresas de Seguros Gerais, Previdência Privada e Vida, Saúde Suplementar e Capitalização (CNSeg)
Federação Brasileira de Bancos (FEBRABAN)

Grupo de Apoio Pedagógico (GAP)*

Comitê de Regulação e Fiscalização dos Mercados Financeiro, de Capitais, de Seguros, de Previdência e Capitalização (COREMEC)
Diretoria de Concepções e Orientações Curriculares para Educação Básica (DICOEB/SEB/MEC)
Diretoria de Educação Integral, Direitos Humanos e Cidadania (DEIDHUC/SECAD/MEC)
Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais (ANBIMA)
Associação Brasileira de Administradoras de Consórcio (Abac)
Associação dos Analistas e Profissionais de Investimento do Mercado de Capitais (Apimec)
Bolsa de Valores, Mercadorias e Futuros (BM&FBOVESPA)
Confederação Nacional das Empresas de Seguros Gerais, Previdência Privada e Vida, Saúde Suplementar e Capitalização (CNSeg)
Conselho Nacional de Secretários de Educação (CONSED)
Escola Nacional de Seguros (FUNENSEG)
Federação Brasileira de Bancos (FEBRABAN)
Instituto Unibanco (IU)
União Nacional dos Dirigentes Municipais de Educação (UNDIME)

** A partir da instituição da ENEF, o GAP adquiriu nova composição, conforme Art. 5º do Decreto nº 7.397/2010.*

Agradecimento especial aos alunos do 1º ano do Ensino Médio de 2009 da Escola SESC de Ensino Médio, no Rio de Janeiro.

Coordenação do Programa Educação Financeira nas Escolas: Associação de Educação Financeira do Brasil (AEF-Brasil)

www.vidaedinheiro.gov.br

Ficha catalográfica elaborada pela Biblioteca do Banco Central do Brasil.

Educação financeira nas escolas: ensino médio: livro do professor / [elaborado pelo Comitê Nacional de Educação Financeira (CONEF) – Brasília: CONEF, 2013.

3 v. : il. color.

Conteúdo: **Bloco 1.** Vida familiar – Vida social – Bens pessoais – **Bloco 2.** Trabalho – Empreendedorismo – Grandes projetos – **Bloco 3.** Bens públicos – Economia do país – Economia do mundo.

ISBN: 978-85-67217-01-7

1. Educação financeira (Ensino médio) - estudo e ensino. 2. Finanças pessoais (Ensino médio) - estudo e ensino. I - Comitê Nacional de Educação Financeira (Brasil)(CONEF). II - Título

CDD 332.04

CDU: 64.031.3



O Comitê Nacional de Educação Financeira (CONEF) adota a Licença de Atribuição (BY-NC-ND) do Creative Commons (<http://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/3.0/br/>) nos livros "Educação financeira nas escolas". São permitidos o compartilhamento e a reprodução, contanto que sejam mencionados os autores, mas sem poder modificar a obra de nenhuma forma, nem utilizá-la para fins comerciais.

AUTOAVALIAÇÃO

Esta tabela reúne o “Cara a cara” de todas as Situações Didáticas do seu Livro do Aluno. Ao final de cada Situação Didática do Livro do Aluno, marque aqui o que você aprendeu.

TEMA 4 – TRABALHO	
SD	Aprendi:
O trabalho dá as cartas	<input type="checkbox"/> a identificar o tipo de trabalho que mais me atrai <input type="checkbox"/> a analisar o tipo de trabalho que melhor me atrai em comparação com meu projeto de vida
Primeiro emprego	<input type="checkbox"/> a elaborar meu currículo <input type="checkbox"/> a identificar habilidades compatíveis com cargos anunciados <input type="checkbox"/> a mostrar minhas qualidades profissionais de forma adequada em uma entrevista de emprego simulada <input type="checkbox"/> a combinar o emprego desejado com o estilo de vida que pretendo ter
Renda-se!	<input type="checkbox"/> a diferença entre renda bruta e renda líquida <input type="checkbox"/> a explicar para meus amigos e familiares quais são e como são calculados os descontos aplicados à renda bruta
Vacas magras e vacas gordas	<input type="checkbox"/> a utilizar o conceito de desemprego estrutural em uma história criada por mim <input type="checkbox"/> a levantar a possibilidades de superação de uma situação de desemprego, considerando a tensão entre desejos e necessidades
O incrível caso do 13º salário que sumiu	<input type="checkbox"/> a fazer um orçamento com base em dados e estimativas <input type="checkbox"/> a fazer um planejamento financeiro simulado de modo a obter saldo positivo no final do mês <input type="checkbox"/> a fazer provisões <input type="checkbox"/> a considerar situações futuras no planejamento do mês atual
Linhas da vida	<input type="checkbox"/> a elaborar um esboço de plano de aposentadoria, alinhando metas de longo prazo com meios para alcançá-las
Antenor, o precavido trabalhador	<input type="checkbox"/> a elaborar mensagem e produto para campanha de esclarecimento popular com relação à importância dos seguros <input type="checkbox"/> a utilizar vocabulário de seguros aplicado a campanha de esclarecimento

TEMA 5 – EMPREENDEDORISMO

SD	Aprende:
Uma grande ideia!	<ul style="list-style-type: none">() a diferenciar "empreendedorismo por necessidade" de "empreendedorismo por oportunidade"() a relacionar características minhas com oportunidades de negócio() a identificar problemas da comunidade que possam gerar novos negócios() a utilizar uma versão simples de tempestade mental para gerar boas ideias de negócio
Quais são os seus talentos?	<ul style="list-style-type: none">() a distinguir "conhecimentos", "habilidades", "atitudes" e "competências" no contexto de empreendedorismo() a avaliar se tenho os conhecimentos necessários para abrir determinado negócio() a avaliar se tenho as habilidades necessárias para abrir determinado negócio() a avaliar se tenho as atitudes necessárias para abrir determinado negócio() a avaliar se tenho que adquirir ou aprimorar as competências necessárias para abrir determinado negócio
Profissão: Empreendedor	<ul style="list-style-type: none">() a identificar as características de pessoas empreendedoras() a diferenciar empreendedorismo de intra-empreendedorismo() a testar se o meu perfil é empreendedor
A alma do negócio	<ul style="list-style-type: none">() a identificar o público-alvo de um negócio() a criar marca e slogan para um produto ou serviço() a montar um plano de marketing() a realizar pesquisa de mercado para um produto ou serviço
Mãos à obra!	<ul style="list-style-type: none">() a diferenciar tipos de recursos necessários para a abertura e a operação de um negócio() a cotar custos básicos de abertura e operação de um negócio() a definir competências, conhecimentos, habilidades e atitudes do pessoal necessário para trabalhar em certo negócio
Vitória!	<ul style="list-style-type: none">() a fazer projeções de vendas e lucro de um negócio() a dimensionar o lucro de um negócio() a descontar custos e despesas relacionados à produtos ou de serviços de um negócio
Muito além do lucro	<ul style="list-style-type: none">() a distinguir filantropia e responsabilidade socioambiental() a fazer um plano de responsabilidade socioambiental de um negócio() a juntar em um Plano de Negócio todos os dados colhidos nas etapas anteriores de trabalho nesse tema de empreendedorismo

TEMA 6 – GRANDES PROJETOS

SD	Aprende:
Tijolo por tijolo	<ul style="list-style-type: none">() a harmonizar os desejos e as necessidades da minha família na escolha da casa própria() a buscar informações de preço e de financiamento da casa própria() a decidir o valor da casa, da entrada e das prestações em função do meu orçamento familiar() a me planejar financeiramente para pagar a entrada e as prestações da casa própria
Surpresa!	<ul style="list-style-type: none">() a orçar uma festa() a adequar uma festa ideal à minha realidade financeira() a fazer provisões() a cortar despesas de acordo com minhas prioridades
No seu cantinho	<ul style="list-style-type: none">() a tomar decisões de investimento em uma situação de mercado simulada() a tomar uma decisão inicial de investimento considerando a minha situação atual e da minha família
Todo dia ela fala a mesma coisa	<ul style="list-style-type: none">() a identificar direitos ou deveres que não estão sendo atendidos em determinadas situações() a elaborar argumentos para debater questões de direitos e deveres de investidores() a reconhecer esquemas irregulares de captação de recursos, conhecidos como pirâmides financeiras
Um carro pra chamar de seu	<ul style="list-style-type: none">() a conhecer os prós e contras de um consórcio() a tomar decisões de lance e de manter ou desistir do consórcio em situação simulada() a tomar decisões de consumo
Agora é a minha vez de ajudar os meus pais	<ul style="list-style-type: none">() a decidir entre duas opções de aplicação, levando em conta as taxas de juros() a explicar como se evita endividamentos() a levantar opções para sair de um endividamento de R\$ 1.000,00
Quantos quilômetros separam você do seu amanhã?	<ul style="list-style-type: none">() a estimar despesas fixas e variáveis para estudar em outra cidade() a calcular a receita mensal necessária para estudar em outra cidade() a elaborar um planejamento financeiro para estudar em outra cidade

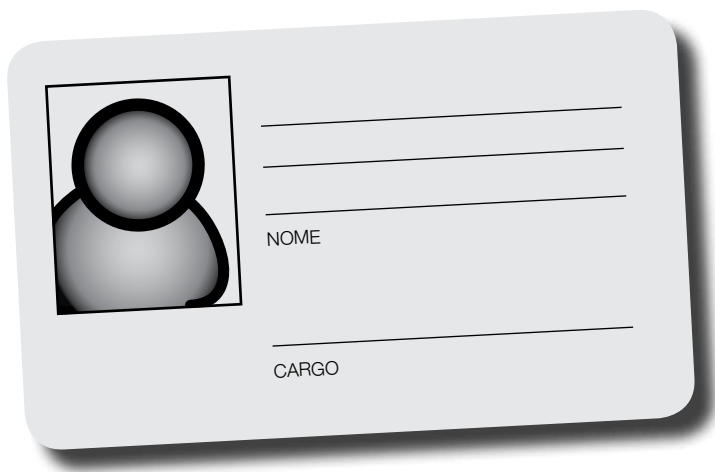
O QUE VOCÊ JÁ SABE?

Planos e sonhos de trabalho

Qual é a profissão que você gostaria de ter?

Se ainda não decidiu, quais são as opções?

Você está trabalhando? Em quê?



NOME

CARGO

Se não trabalha, com que idade ou em que momento pretende começar a trabalhar?

O trabalho que você realiza hoje, ou pretende realizar em breve, está afinado com seus planos para o futuro? Ou esse trabalho é temporário e o salário serve apenas para juntar dinheiro ou ajudar em casa?

Quais são seus planos profissionais?

Escreva livremente as ideias que você tem para si mesmo com relação a trabalho.

Você pode fazer distinções entre o seu desejo e o que é viável, entre planos para diferentes momentos da sua vida, ou pode simplesmente anotar ideias soltas.



Conflito de sonhos

Os sonhos e planos que você tem em mente para si próprio combinam entre si? Ou será que há disparidades entre a profissão que quer ter, os planos de estudo, o local onde pretende morar, o padrão de qualidade de vida desejado, o modelo familiar que almeja etc.?

Mundo adulto profissional

Agora vamos ver como você está diante do mundo adulto profissional!

Marque os documentos cidadãos que você já tem:

- Carteira de trabalho
- Certificado de reservista
- Conta bancária
- CPF
- Título de eleitor



Agora, marque os cursos ou atividades que você está fazendo e que podem contribuir para a sua trajetória profissional:

- Atividade artística
- Atividade esportiva
- Curso profissionalizante
- Outro curso ou atividade. Qual? _____



Em relação ao seu histórico profissional, assinale o que você possui atualmente:

- Alguma fonte de receita
- Alguma qualificação profissional
- Alguma experiência profissional



E, para terminar, marque as características pessoais que você considera que possui e que são bastante valorizadas no mercado de trabalho:

- Sou pro-ativo
- Sou responsável
- Mantenho o olho no futuro
- Me comunico bem com as pessoas
- Sou organizado
- Sou pontual nos meus compromissos
- Outra característica - Qual? _____



NEGÓCIO PRÓPRIO / EMPREENDEDORISMO

Você já pensou em abrir um negócio próprio? Qual?

Que negócio você acha que daria certo na sua localidade?

Há pessoas empreendedoras na sua família? O que elas fazem? Aliás, você sabe o que significa “empreendedorismo” e “plano de negócio”? Debata esses termos em grupo e registre uma definição de cada um deles.

Empreendedorismo

Plano de negócios

Preconcepções sobre negócio

Quais dessas opções você acha que combinam com as pessoas que abrem um negócio?

- Precisam ser ricas
- São muito espertas
- São gananciosas
- Não conseguiram emprego em outro lugar
- Não querem ter patrão
- Precisam ser muito qualificadas
- Precisam ter um plano de negócio
- Podem ser qualquer tipo de pessoa
- Precisam ser mais velhas, ter mais experiência de vida

Grandes projetos

Registre seus grandes projetos. Mas quais são eles? Pode ser a compra de uma casa, de um carro ou algo que dependa de autodisciplina e que envolva alguma dose de risco, como aplicação de dinheiro em um fundo de investimento.

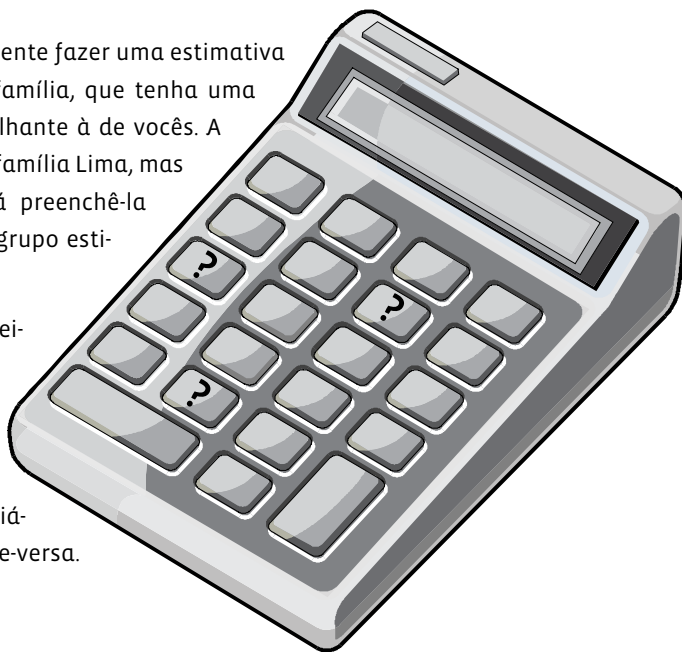
O que vai acontecer na sua vida daqui a 5 anos tem ligação com o que você está fazendo hoje. Por isso vale perguntar: o que você já faz desde agora para poder realizar seus projetos no futuro?

Se algum projeto seu parece impossível de se concretizar, escreva quais são os obstáculos, as dificuldades.

O INCRÍVEL CASO DO 13º SALÁRIO QUE SUMIU

Forme um grupo e experimente fazer uma estimativa de orçamento para uma família, que tenha uma realidade financeira semelhante à de vocês. A tabela abaixo é igual à da família Lima, mas está em branco. Você irá preenchê-la com os valores que o seu grupo estimar para cada categoria.

Preencham as duas primeiras colunas da tabela com os dados que vocês tiverem criado. Se vocês só pensaram em receitas fixas, a linha de receitas variáveis ficará em branco, e vice-versa.



RECEITAS	RS	DESPESAS	RS
Fixas		Fixas	
Variáveis		Variáveis	
Total		Total	
Saldo			
(total de receitas – total de despesas)			
Poupança mensal			

QUAIS SÃO OS SEUS TALENTOS?

Quais as competências fundamentais para se gerenciar um negócio?

Em que locais mais próximos da sua cidade você poderia aperfeiçoar suas aptidões empresariais?

Se puder, mostre suas anotações para um colega e procure ver as anotações de alguns colegas também. Se for o caso, altere ou complemente as suas respostas.



MÃOS À OBRA!

Você e seu grupo devem fazer um **estudo de viabilidade do negócio** em que vocês têm trabalhado.

O primeiro passo é elaborar uma lista de tudo o que é necessário para montar e manter o negócio, sem preocupação em arrumar os dados.

Depois chega a hora de “separar o joio do trigo”, analisando a lista para retirar os exageros e acrescentando itens que tiverem faltado. Em seguida, pesquisem o custo dos itens levantados. Lembre-se de estimar as despesas de início em dois tipos: **investimento** (como mesas, cadeiras, balcão, computadores para que o negócio funcione, o estoque inicial de produtos etc.) e **despesas mensais**, que serão **fixas, variáveis e eventuais (ou extraordinárias)**. As despesas fixas são aquelas com presença constante no orçamento e cujo valor não costuma sofrer alterações, como aluguel, salários de funcionários etc. As despesas variáveis são aquelas que têm presença constante no orçamento, porém podem sofrer mudanças de valor significativas de um mês para o outro, aqui fazem parte os gastos com combustíveis. As despesas eventuais (ou extraordinárias) não possuem presença constante no orçamento, mas que eventualmente podem ocorrer, nesse caso incluem os consertos eventuais, elaboração de panfletos promocionais etc.

Investimento		Despesas mensais					
		Despesas variáveis		Despesas fixas		Despesas eventuais	
Itens	Valor estimado	Itens	Valor estimado	Itens	Valor estimado	Itens	Valor estimado

Pode ser necessário contratar pessoal para tocar seu negócio.
Em caso positivo, complete a tabela abaixo com os dados necessários.



Para que função?

.....

Que competências
o profissional deve ter?

.....

Que conhecimentos
o profissional deve ter?

.....

Que habilidades
o profissional deve ter?

.....

Que atitudes
o profissional deve ter?

.....

Qual o salário estimado
para um profissional com esse perfil?

TIJOLO POR TIJOLO

Imagine que você e sua família queiram comprar uma casa própria. Como fazer isso? Registre livremente as suas anotações para orientar seu planejamento.

1º passo: O que vocês querem?

Discutam suas preferências quanto às características da residência: casa ou apartamento, localização, número de quartos, metragem, vizinhança etc.

2º passo: De que vocês precisam?

Quais são as **exigências** da família? Seleccionem quais são as características das quais a família não abre mão e quais vocês estariam dispostos a negociar. **Encontrem um equilíbrio entre as preferências (desejos) e as exigências (necessidades).**

3º passo: Quanto custa?

Registre aqui o valor estimado do imóvel desejado.

4º passo: Quanto financiar?

Você já descobriu as opções de financiamento que os bancos oferecem. Registre o valor da prestação mensal, sem se esquecer de calcular a taxa de juros, o prazo de pagamento e o sistema de amortização escolhido.

5º passo: Como dar entrada?

Faça uma análise, junto com a sua família, de suas receitas e despesas para saber quanto dinheiro vocês conseguem guardar por mês. Não esqueça que esse valor teoricamente não deve ultrapassar 30% da receita total da família. Calcule quantos meses vocês vão levar até juntar o valor da entrada.

Qual será o valor das prestações?

Durante quantos meses?

6º passo: Como terminar de pagar

Todos os membros da família precisam estar comprometidos com o objetivo de comprar a casa própria e é preciso ter disciplina para manter o planejamento financeiro que vocês tiverem elaborado para alcançar esse objetivo.

O que cada membro da família fará para contribuir com esse objetivo?

SONHO PLANEJADO

Plano de futuro

Elabore um plano de futuro seguindo as etapas indicadas no Livro do Aluno. Cada uma tem o potencial de trazer decisões que podem modificar as anteriores. Normal! São ajustes que você fará de acordo com as novas ideias que surgirem em função das decisões de cada etapa.

1. Escreva seus sonhos de vida.



2. Trace seus objetivos e tente tornar seus sonhos alcançáveis.

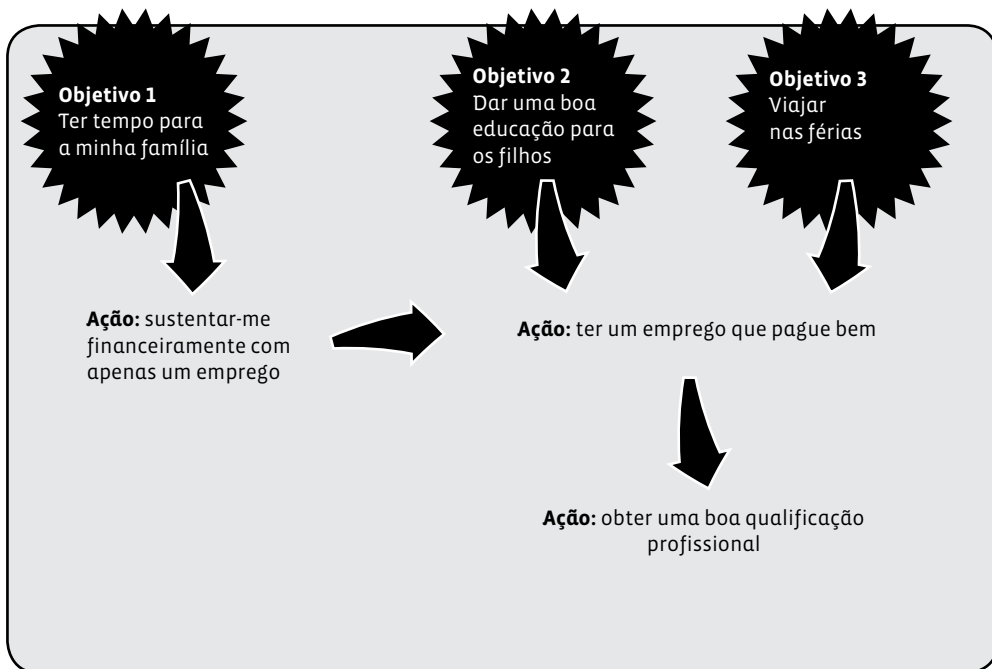
3. Defina suas prioridades colocando seus objetivos em ordem de importância. Certamente alguns serão mais significativos do que outros!

4. Avalie as prioridades pensando nos meios disponíveis e desejáveis para alcançar cada objetivo.

Meus sonhos

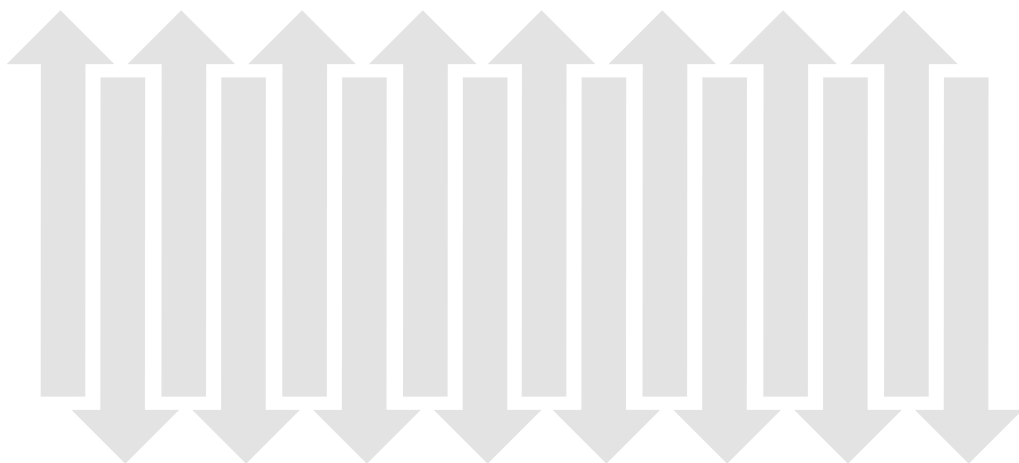
*Quanto tempo vou precisar, aproximadamente,
para conquistar este objetivo?*

5. Levante as ações necessárias. Veja no exemplo abaixo como um esquema ajuda a clarificar objetivos e ações.

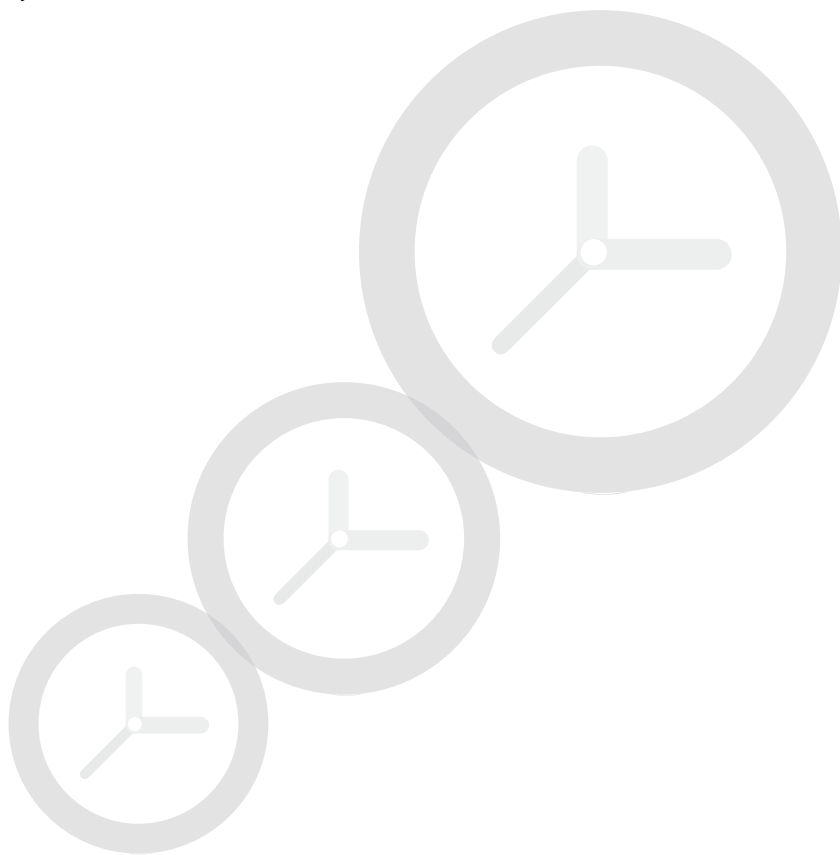


Utilize o espaço abaixo para organizar os seus objetivos e ações em um quadro semelhante ao de cima.

6. Pense em meios e caminhos alternativos. Por exemplo, se certo objetivo demanda uma grande quantia de dinheiro e o emprego dos seus sonhos não paga bem, em vez de buscar um emprego de que você não gosta só para ganhar mais, você pode reduzir suas despesas e poupar.



7. Tente projetar seus objetivos no tempo. Procure estimar qual o tempo necessário para alcançar cada objetivo.



8. Faça um planejamento financeiro. Agora que seu plano de futuro provavelmente está ganhando corpo, está na hora de pensar em dinheiro. Qual deverá ser o valor médio de sua receita mensal nos diferentes momentos da sua vida?

Daqui a...



E agora? É importante que você tenha **disciplina** para seguir seu planejamento.

E lembre-se: um plano não é de gesso. Você pode mudar de ideia ao longo do caminho, apenas **ajuste também seu plano às mudanças!**

