

FINANCIAL LITERACY: PERFIL DOS ESTUDANTES DA GERAÇÃO Z DO CURSO DE ADMINISTRAÇÃO DE UMA UNIVERSIDADE DA REGIÃO DO ALTO TIETÊ

Neusa Haruka Sezaki Gritti

Profª Drª das Fatecs de Mogi das Cruzes, Itaquaquecetuba e Sebrae

Raquel Naiane Azevedo dos Santos

Graduanda do curso de Administração Universidade Mogi das Cruzes

Walter Eclache da Silva

Prof. Me da Fatec de Mogi das Cruzes e Bragança Paulista

Resumo

A presente pesquisa visa analisar o perfil da educação financeira dos jovens da geração Z, nascidos entre 1993 a 2009. É uma pesquisa exploratória de cunho qualitativo e quantitativo e os dados foram coletados com base em um questionário online aplicado aos alunos do curso de Administração de uma universidade particular da região do Alto Tietê. Após a pesquisa conclui-se que o grupo da geração Z, em sua maioria, administra suas finanças antes dos 22 anos. Dessa forma, mostra-se que a geração Z possui entendimento sobre educação financeira, mesmo que não tenha aprendido em escolas, mas tenha usado da tecnologia e de cursos presenciais e online para aprender a administrar as suas finanças mesmo de forma intuitiva.

Abstract

This research aims to analyze the profile of financial education of students from Z Generation, born between 1993 and 2009. It was an exploratory, qualitative and quantitative research and data were collected based on online questionnaire applied to students in Administration Program in a private university in Alto Tietê region. After the research, it was concluded that the group of generation Z, in majority, manages their finances before 22 years old. Thus Generation Z has some knowledge of financial education, even if they have not learned it in schools, but they have used technology in classes and online courses to learn to manage them even in an intuitive way.

Introdução e referencial teórico

Este artigo apresenta os conceitos básicos para o entendimento do tema proposto a respeito da educação financeira que pode ser compreendida, de acordo com Savoia, Saito e Santana (2007), como a propagação de conhecimento que facilita o desenvolvimento de habilidades que auxiliam nas tomadas de decisões, melhorando a administração das finanças pessoais que se torna necessário na sociedade contemporânea, já que segundo Cordeiro, Costa e Silva (2018), a educação financeira permite que as pessoas adquiram visão crítica a respeito da forma pela qual se administra o dinheiro. Esses autores também apresentam que a Constituição Brasileira afirma que a educação deve permitir o preparo dos indivíduos para exercer sua cidadania, e por isso, a educação financeira deve entrar como participante da educação geral, já que permite o entendimento sobre as finanças individuais e nacionais.

O conceito de geração é muito debatido, porém segundo Mannheim (1982 *apud* WELLER, 2010) pessoas nascidas na mesma época, mas em lugares diferentes, não vivenciaram as mesmas situações. Desta forma, não pode existir um agrupamento de uma geração apenas com base nessa característica, e que a melhor maneira de explicar é mostrando que a formação de uma geração depende apenas do desenvolvimento da sociedade e da cultura na qual está inserida.

Como descrito por Obregonet *al.* (2016), os estudos existentes descrevem quatro gerações, porém esta pesquisa abrange apenas três: aqueles que nasceram entre 1961 até 1977 e são chamados de geração X, seguidos pela geração Y que

nasceu entre 1978 e 1992, e por último como principal objeto deste estudo, os que nasceram entre 1993 e 2009, e foram denominados de geração Z, pois tem-se a hipótese de que o relacionamento desse grupo com o conhecimento e gestão financeira é de alto grau, pois a maior parte desses jovens possui a tecnologia a seu favor para estudar e aprender como administrar melhor seus recursos.

A geração X, de acordo com Mattos *et al.* (2011) é pragmática e possui competência e rapidez para novos aprendizados, ou seja, mesmo pela idade, os integrantes dessa geração possuem capacidades para se integrar nas tecnologias, porém, a geração Y, como escrito por Magnoni e Miranda (2012) já nasceu em uma proximidade tecnológica com a internet e o universo digital muito maior que as gerações passadas, além de terem uma maior liberdade de escolha e postura curiosa para diversos assuntos, como afirma Tapscott (2010). Já a geração Z, que segundo Obregon *et al.* (2016) é representada por essa letra que se origina na palavra "Zapear" (termo usado pelo ato de mudar constantemente os canais de televisão), já que essa geração é acompanhada pela facilidade de troca rápida em atividades cotidianas e conforme Kämpf (2011), por terem crescido em meio à tecnologias, eles assimilam mais rapidamente as informações e fazem uso das inovações tecnológicas de maneira mais intuitiva, já que são mais adaptados. Dessa forma, eles não possuem desafios para aprender a lidar com as novas informações que surgem.

Nesse sentido, pelo convívio com aparatos digitais, as gerações devem ter maior conhecimento sobre educação financeira e gestão de recursos pessoais, porém, como mostrado pela pesquisa realizada pela Confederação Nacional de Dirigentes Lojistas (CNDL) e pelo Serviço de Proteção ao Crédito (SPC Brasil) em parceria com o Serviço Brasileiro de Apoio às Micro e Pequenas Empresas (Sebrae), foi constatado que quase 50% dos entrevistados pertencentes a essa geração, não faz o devido controle dos gastos.

Com base nisso, Huston (2010), afirma que uma pessoa compreender e saber usar informações referentes a finanças pessoais é a definição de alfabetização financeira, que possui o conceito diferente de conhecimento financeiro já que o primeiro termo se refere àquele que tem a capacidade e a confiança necessárias para usar o seu conhecimento financeiro para tomar decisões importantes da melhor forma, enquanto o segundo termo é apenas uma parte integrante do primeiro.

Sendo o Brasil um país subdesenvolvido, como afirma Cruz *et al.* (2017), mesmo que se faz necessário que a família seja a base para a educação financeira, a escola finda a

desenvolver esse papel (ainda que básico), pois sem isso, os alunos ficam a mercê da sorte ao crescerem sem conhecimentos. Esses mesmos autores explicam também que se faz necessária a capacitação no ensino fundamental, mas antes disso já é importante apresentar os números e cálculos simples, explicar como o dinheiro é gerado e qual sua importância para a sociedade.

Desse modo, apresenta-se a metodologia utilizada para a realização deste trabalho acadêmico, em que se descreve a maneira que a pesquisa foi realizada, o instrumento de pesquisa e as informações gerais para a análise da coleta dos resultados. Posteriormente, os resultados parciais e a discussão completa com as observações feitas são apresentados, com a aplicação da fórmula e o contexto baseado na literatura já existente, finalizando com as considerações finais.

Metodologia

Conforma Hochman *et al.* (2005), esta pesquisa terá uma originalidade do estudo secundária, uma interferência observacional, sendo uma pesquisa clínica transversal, com um direcionamento temporal prospectivo perfil de avaliação analítico e comparativo. É secundário, pois estabelece conclusões em cima de outros estudos e registros, tendo a revisão da literatura como base; observacional, já que as perguntas serão respondidas de forma pessoal sem a interferência da pesquisadora; clínica por lidar com pessoas para responder ao questionário proposto; transversal visto que os dados foram obtidos com base em um questionário realizado no presente e usado para a análise; prospecto pelo estudo ser feito no presente e seguir para o futuro em que foi realizada a leitura dos dados e sua escrita; analítico uma vez que com base nas informações foi testada uma hipótese e comparativo já que trata das diferentes gerações.

Esta pesquisa é de cunho exploratório, que segundo Gil (1999), tem por principal objetivo ampliar e elucidar conceitos e ideias já existentes, tendo em vista uma hipótese mais seleta e que poderá servir para estudos posteriores. Dentro disso, ela se caracteriza como qualitativa e quantitativa: qualitativa, pois segundo esse mesmo autor, permite se aprofundar nas questões e temas relacionados ao ponto principal da pesquisa, ou seja, examina fatos reais e suas características; e quantitativa, pois como apresentado por Richardson (1999), a abordagem dessa forma tem sua principal identificação no uso da quantificação, tanto na coleta de informações como no

manuseio dessas mediante técnicas estatísticas, já que testa uma hipótese e suas variáveis.

Após o levantamento das referências, elaborou-se um instrumento com 38 perguntas que teve por base a pesquisa realizada pela CNDL, o SPC Brasil e o Sebrae, no ano de 2019 e que abrange a educação financeira. Por conta do isolamento social, o questionário de múltipla escolha foi feito *online* na plataforma *SurveyHeart*, e o *link* foi disponibilizado aos alunos de várias turmas do curso de Administração, recebendo 85 respostas de estudantes das três gerações. A coleta das respostas se deu entre o dia 02 de dezembro de 2020 e 28 do mesmo mês e ano, priorizando-se os maiores de idade nascidos entre 1993 e 2009.

A pesquisa foi feita com 85 estudantes do curso de Administração de uma universidade particular da região do Alto Tietê, sendo esse número necessário para realizar comparações entre a amostra desse projeto (alunos da Geração Z maiores de idade), com outros grupos, e assim, analisar e compreender as diferenças que cercam as gerações.

As respostas, após a coleta, foram organizadas inicialmente em Quadros Descritivos de Percentuais, como mostrado no **Quadro 01**, para primeira análise, e depois disponibilizadas em uma planilha em Excel por meio do próprio aplicativo, e a partir desta tornaram-se necessárias algumas modificações. Na planilha, cada questão recebeu sua Variável, assim como respostas em Codificação, sendo convertidas para números de maneira Binária, em caso de Sim ou Não, ou em ordem numérica crescente em caso de Variáveis Temporais.

Finalizada a codificação numérica, foi possível a realização da estatística que descreve o Centro da Distribuição de Frequências para Variáveis Quantitativas, por meio do número de observações, da Média, da Mediana e do Desvio Padrão, e a partir desses valores foi possível a construção do quadro, assim como, a aplicação da Correlação de Pearson para verificação da interação entre as variáveis, a partir da seguinte fórmula aplicada no Excel:

$$r = \frac{\sum(x_i - \bar{x})(y_i - \bar{y})}{\sqrt{(\sum(x_i - \bar{x})^2)(\sum(y_i - \bar{y})^2)}}$$

Após essas resoluções, a análise começou a ser feita, usando da literatura para entender os comportamentos existentes entre as gerações.

Resultados/Discussão

O quadro a seguir foi feito com base no questionário realizado e aplicado *online*, que obteve 85 respostas para a realização da análise das diferentes gerações. A pergunta de número 01 era relativa ao participante querer ou não participar da pesquisa de forma voluntária, e a pergunta número 03 era referente à geração que o entrevistado estava inserido, sendo que as respostas já foram organizadas no quadro de maneira individual, portanto as respostas dessas duas questões não foram inseridas.

Quadro 01: Percentual das respostas do questionário aplicado a 85 participantes divididos entre as gerações.

Questões	Alternativas	Nº de obs.	Ger. X (%)	Ger. Y (%)	Ger. Z (%)
2. Qual o seu sexo?	Mulher	85	-	5,88	50,59
	Homem		1,18	3,53	38,82
4. Qual seu estado civil?	Solteiro	83	-	5,88	82,35
	Casado		1,18	3,53	4,71
	Outro		-	-	2,35
5. Qual semestre do curso você está fazendo?	1º semestre	85	-	-	1,18
	2º semestre		-	1,18	14,12
	3º semestre		-	1,18	2,35
	4º semestre		1,18	-	41,18
	5º semestre		-	1,18	3,53
	6º semestre		-	2,35	11,77
	7º semestre		-	-	9,41
	8º semestre		-	3,53	5,88
6. Quanto aos seus estudos anteriores. Você estudou:	Em escola particular apenas	85	-	-	11,77
	A maior parte do tempo em escola particular		-	1,18	9,41
	O mesmo período de tempo em escola pública e particular		-	-	4,71
	A maior parte do tempo em escola pública		-	-	10,59
	Em escola pública apenas		1,18	8,24	52,94
7. Você teve algum tipo de educação financeira em sua escola?	Sim	85	-	-	9,12
	Não		1,18	9,41	80,00

8. Em caso afirmativo, a educação que você teve te ajudou a controlar os gastos de alguma forma?	Sim	51	-	-	7,06
	Não		-	-	2,35
9. Em caso negativo, você acredita que se tivesse aula sobre educação financeira em sua escola você teria uma boa gestão de recursos atualmente?	Sim	82	1,18	9,41	78,82
	Não		-	-	1,18
10. Você mora sozinho?	Sim	85	-	-	7,06
	Não		1,18	9,41	82,35
11. Se não, quem mora com você?	Mãe e/ou pai e/ou irmãos	78	1,18	7,06	81,18
	Avós, tios ou primos		-	1,18	2,35
	Amigos ou colegas		-	-	2,35
12. Você contribui de alguma forma com os gastos da casa?	Sim	85	1,18	7,06	61,18
	Não		-	2,35	28,24
13. Se sim, de que forma?	Pagamento das dívidas comuns (água/ luz/ telefone)	119	1,18	5,88	32,94
	Pagamento das próprias dívidas		1,18	5,88	40,0
	Pagamento da compra do mês/alimentação		1,18	3,53	29,41
	Outro		1,18	2,35	15,29
14. Em caso negativo, qual seria o motivo?	Não possuo rendimento	36	-	1,18	15,29
	Não tem necessidade de ajudar		-	1,18	11,77
	Não quero/ gosto de ajudar		-	-	-
	Eles não aceitam ajuda		-	-	4,71
	Outro		-	-	3,53
15. Com qual idade você começou a administrar suas finanças?	Antes dos 15 anos	85	-	1,18	21,18
	Entre 16 e 18 anos		1,18	7,06	38,82
	Entre 19 e 22 anos		-	1,18	22,35
	Acima de 23 anos		-	-	1,18
	Não administro minhas finanças		-	-	5,88
16. Você trabalha de maneira empregatícia atualmente?	Sim	85	1,18	7,06	63,25
	Não		-	2,35	25,88
17. Em caso afirmativo, há quanto tempo está nesse trabalho?	Menos que 06 meses	61	-	-	18,82
	Entre 06 meses e 1 ano		1,18	-	11,77
	Entre 1 ano e 3 anos		-	2,35	20,0
	Entre 3 e 5 anos		-	-	10,59
	Mais que 5 anos		-	4,71	3,53
18. Qual sua média salarial mensal?	Menos que R\$ 1.050,00	64	-	1,18	22,35
	Entre R\$ 1.051,00 e R\$ 2.050,00		-	2,35	28,24
			-	1,18	9,41

	Entre R\$ 2.051,00 e R\$ 3.050,00		1,18	1,18	3,53
	Entre R\$ 3.051,00 e R\$ 4.050,00		-	1,18	1,18
	Acima de R\$ 4.051,00				
19. Você possui alguma fonte de renda informal?	Sim	85	-	3,53	37,65
	Não		1,18	5,99	51,77
20. Se a resposta for sim, qual seria essa fonte de renda?	Estágio			-	8,24
	Autônomo			1,18	16,47
	Avulso			-	-
	Doméstico			-	1,18
	Eventual			-	2,35
	Temporário	47	-	1,18	-
	Mesada			-	1,18
	Investimento na Bolsa de Valores			1,18	8,24
	Investimento em Bitcoins			-	1,18
	Outro			-	10,59
21. Você guarda alguma porcentagem da sua renda?	Sim	85	-	5,88	62,35
	Não		1,18	3,53	22,35
22. Em caso afirmativo, quanto você guarda em média mensalmente?	Menos que 5%			2,35	5,88
	Entre 5% e 10%			-	15,29
	Entre 10% a 15%			1,18	8,24
	Entre 15% e 20%	67	-	-	2,35
	Acima de 20%			2,35	30,59
	Não sei ao certo			-	10,59
23. Em qual lugar deposita seu dinheiro?	Conta poupança		-	2,35	49,41
	Conta corrente		-	4,71	23,53
	Tesouro direto		-	-	7,06
	Previdência privada		-	1,18	-
	Em casa		-	-	9,41
	Cofre		-	-	1,18
	Fundos de investimento		-	2,35	9,41
	Dólar	117	-	-	2,35
	Bitcoin		-	-	-
	Investimentos em imóveis/ terrenos/ lotes		-	-	1,18
	Ações em Bolsa de Valores		-	2,35	9,41
	Outro		1,18	1,18	5,88
	Prefiro não responder		-	-	8,24
24. Onde você aplica seu dinheiro?	Compra da casa própria	189	1,18	2,35	27,06
	Compra de terreno		-	1,18	5,88

	Compra de apartamento		-	2,35	10,59
	Compra de automóvel/ moto		-	2,35	17,65
	Compra de eletrodomésticos/ móveis		-	-	7,06
	Compra de eletrônicos		-	1,18	4,71
	Reformas		-	1,18	4,71
	Imprevistos		-	3,53	18,82
	Viagens		-	3,53	29,41
	Casamento		-	-	8,24
	Pagar os estudos		-	1,18	12,94
	Abrir um negócio próprio		-	-	12,94
	Aposentadoria		-	-	3,53
	Outro		-	-	14,12
	Sem motivação definida		-	2,35	27,00
25. Você possui algum tipo de controle financeiro?	Sim	85	1,18	9,41	72,94
	Não		-	-	16,97
26. Se sim, de que forma é feito esse controle?	Mental	96	-	5,88	38,82
	Caderno/ bloco de anotações/ papel		1,18	3,53	28,24
	Planilha em aplicativos		-	2,35	12,94
	Planilha em computador		-	2,35	20,0
	Outra pessoa faz por você		-	-	4,71
27. Como você aprendeu a realizar esse controle?	Cursos presenciais	93	-	-	12,94
	Cursos online		-	2,35	12,94
	Alguém próximo ensinou		-	4,71	22,35
	Escola pública		-	-	1,18
	Escola particular		-	-	2,35
	Sozinho		1,18	4,71	43,53
	Outro		-	-	5,88
28. Caso não tenha controle, por que você não o tem?	Não tenho o hábito/ disciplina	19			8,24
	Não sei como fazer				1,18
	Não possuo rendimentos		-	-	3,53
	Não acho necessário				1,18
	Nunca procurei saber sobre				1,18
	Outro				-
29. Você possui cartão de crédito em seu nome?	Sim	85	1,18	7,06	61,18
	Não		-	2,35	28,24
30. Você possui cartões de lojas?	Sim, 1 ou 2 cartões diferentes	85	1,18	3,53	28,24
	Sim, de 3 a 5 cartões diferentes		-	1,18	4,71
	Sim, mais de 5 cartões diferentes		-	-	-
	Não		-	4,71	56,47

31. Você possui cartão digital?	Sim, possuo cartão de crédito digital	85	-	2,35	14,12
	Sim, possuo cartão de débito digital		-	4,71	15,29
	Sim, possuo cartão de crédito e débito digital		-	1,18	24,71
	Não possuo cartão digital		1,18	1,18	35,29
32. Qual a forma de pagamento mais habitual a você?	Uso do cartão de crédito	85	-	2,35	16,47
	Uso do cartão de débito		1,18	7,06	36,47
	Uso do cartão digital		-	-	1,18
	Uso de dinheiro		-	-	11,77
	Depende do valor monetário da compra		-	-	23,53
	Outro		-	-	-
33. Ao realizar gastos com cartão de crédito, você costuma parcelar?	Sim, parcelo em no máximo 3 vezes	85	-	1,18	21,28
	Sim, parcelo entre 4 e 10 vezes no máximo		-	1,18	7,06
	Sim, sempre parcelo o máximo possível sem os juros		-	-	8,24
	Sim, sempre parcelo o máximo possível independente dos juros		-	-	-
	Evito parcelar minhas compras		1,18	-	25,88
	Não parcelo nenhuma compra		-	3,53	27,06
34. Quais são seus gastos mensais mais comuns?	Alimentação	413	1,18	8,24	72,94
	Roupas/ calçados/ acessórios		1,18	5,88	49,41
	Produtos de higiene e beleza		1,18	3,53	23,24
	TV e pacotes por assinatura		-	2,35	17,65
	Internet		1,18	3,53	41,18
	Contas básicas como água e luz		1,18	4,71	29,41
	Telefonia (fixa/móvel)		1,18	4,71	22,35
	Cinema/ teatro/ clube		-	-	10,59
	Jogos e tecnologia		-	-	14,12
	Academia/ esportes		-	1,18	16,47
	Transporte		1,18	2,35	29,41
	Bar/ restaurantes/ festas/ baladas		-	3,53	25,88
	Salão de beleza		-	2,35	14,12
	Salão de beleza		-	1,18	4,71
	Aluguel		-	1,18	8,24
	Viagens		-	1,18	15,29
	Cursos		-	-	-
Ensino técnico	-	-	20,0		

	Ensino superior		-	1,18	2,35
	Prestação de automóvel/moto		1,18	1,18	1,18
	Prestação de casa/ apartamento				
	Nenhum, não sou eu quem paga minhas despesas mensais		-	-	3,53
	Outro		-	1,18	8,24
35. Você pensa antes de fazer uma compra?	Sempre analiso os preços em lugares diferentes		-	3,53	48,24
	Sempre penso se vale a pena ou não	85	1,18	4,71	34,12
	Não penso com tanto afinco		-	-	5,88
	Geralmente não penso tanto		-	12,5	3,53
	Sempre faço as minhas compras por impulso		-	-	1,18
36. Você comumente pede descontos ou tenta barganhar nas lojas?	Sim	85	1,18	4,71	43,53
	Não		-	4,71	45,88
37. Por qual motivo, em sua opinião, as pessoas ficam com o nome sujo?	Compram acima do valor do salário		-	5,88	51,77
	Terceiros compram no nome delas		-	-	10,59
	Perdem o emprego	153	1,18	-	11,77
	Não tem planejamento financeiro		1,18	8,24	75,29
	Diminuição da renda		1,18	1,18	10,59
	Outro		-	-	2,35
38. Você se prepara para a aposentadoria de alguma forma?	Sim		-	3,53	28,24
	Não	85	-	4,71	41,18
	Não sei responder		1,18	1,18	20,0

Os estudos sobre a alfabetização financeira são importantes, pois segundo Huston (2010), abrangem o impacto educacional, evidenciando que se esse assunto fosse debatido nas escolas e universidades, com explicações a respeito de termos como poupança, investimento e dívidas, o número de endividados e inadimplentes diminuiria, dessa maneira, é justificável que a maior parte dos entrevistados que não tiveram educação financeira em suas respectivas escolas (como mostra na questão 7), que em sua maioria foi em escola pública (questão 6), afirmaram que se tivessem tido esse ensino, teriam uma melhor gestão de recursos atualmente, como respondido na pergunta 9, e de acordo com a Correlação de Pearson, essa relação é de 0,521, sendo uma das variáveis com relação diretamente proporcional mais altas da tabela. A

importância da inclusão da educação financeira na vida estudantil desde cedo, segundo Cruzet *al.* (2017) colabora para a formação pessoal dos estudantes também, ensinando-as a ajudar suas famílias e proporcionar maior consciência sobre o sistema financeiro, indo além da classe social.

Como apresentado no item 25, a porcentagem de pessoas que realizam o devido controle dos gastos é de 83,53, ou seja, pouco mais de quatro quintos dos entrevistados faz a administração dos recursos, sendo que 1,18%, correspondente a geração X, afirma que realiza esse controle através de um caderno, bloco de notas ou papel, pois assim como descreve Mattoset *al.* (2011), essa geração é composta de pessoas mais conservadoras e dedicadas. A geração Y realiza esse controle em sua maioria (5,85%) de maneira mental, seguida por 3,53% em caderno, bloco de anotações ou papel e depois, 2,35% tanto para planilha em aplicativos, quanto para planilha em computador, o que explica, como afirma Magnoni e Miranda (2012), porque essa geração recebeu os nomes de Nativos Digitais ou Geração da Internet. Já na geração Z, 38,83% realiza esse controle de maneira mental, enquanto 28,24% utiliza o caderno, bloco de anotações ou papel, 20,0% possui uma planilha em computador, 12,94% planilha em aplicativos, e apenas 4,71% não faz o controle por si mesmo, mas outra pessoa faz por ele.

Apenas a geração Z afirmou não ter controle financeiro, sendo que 8,24% diz não ter o hábito ou disciplina, 3,53% não possui rendimentos para a realização do controle, e a porcentagem de 1,18% se repetiu em não saber como fazer, não achar necessário e nunca ter procurado saber sobre, sendo que em pesquisa realizada pela CNDL e pelo SPC em parceria com o Sebrae, foi constatado que 47% dos indivíduos da geração Z que foram entrevistados, não faz o devido controle de seus gastos, e as justificativas para 19% é não saber fazer a administração correta, para 18% é ter preguiça, outros 18% afirmam não ter disciplina ou hábito para tal, enquanto 16% não realizam a gestão por falta de rendimentos. Assim, mesmo com tais afirmativas, 53% garantem controlar as receitas e despesas, e mesmo com acesso total a tecnologia atualmente, 26% ainda preferem o bloquinho de papel para visualizar o orçamento e organizá-lo. Essa diferença de valores pode existir pela questão da pesquisa feita pelo CNDL ser centrada na geração Z, diferente dessa pesquisa acadêmica que recebeu respostas das três gerações, assim como, nesta pesquisa terem respondido 85 pessoas, enquanto pela CNDL não foi revelada a quantidade de participantes.

Por meio da Correlação de Pearson também foi possível analisar que existe uma relação de 0,403 entre as pessoas realizarem a reserva financeira e a porcentagem da mesma, sendo que a comparação do controle financeiro existente entre as gerações e a reserva financeira realizada por eles é de 0,515, sendo que na geração X não houve respostas que confirmassem esse controle de reserva, mas a geração Y tem 2,35% de respostas relacionadas a guardar menos que 5% daquilo que recebe de maneira formal ou não, e o mesmo valor apresentado em guardar acima de 20%, sendo que apenas 1,18% respondeu que guarda entre 10% e 15%, valendo ressaltar que 3,53% afirmaram não guardar porcentagem alguma, esses valores podem ser explicados por Tapscott (2010), que descreve essa geração como consumidores que possuem maior responsabilidade e conscientização. Na geração Z, 30,59% dos entrevistados afirmaram guardar acima de 20% do que ganha, seguido por 15,29% que guarda entre 5% e 10%, 10,59% que diz não saber ao certo quanto guarda mensalmente, 8,24% entre 10% e 15%, 5,88% menos que 5% e apenas 2,35% entre 15% e 20%, sendo que além desses, 22,35% afirmam não guardar nada daquilo que recebem e mesmo assim, como mostrado na vigésima quinta questão, 16,97% da geração Z afirma não possuir nenhum tipo de controle financeiro.

Também é possível analisar pela Correlação de 0,437 que aqueles que possuem alguma fonte de renda ajudam a pagar os gastos da casa, sendo que a geração X obteve o percentual de 1,18% repetidas em pagamento de dívidas próprias, pagamento das dívidas comuns (como água, luz e telefone), pagamento da compra do mês/alimentação e outros. A geração Y já teve maiores porcentagens em pagamento das dívidas próprias e das dívidas comuns com 5,88% em cada uma, seguido por 3,53% no pagamento da compra do mês/alimentação e 1,18% em outros. A geração Z teve seu menor valor em outro (15,29%), seguido por pagamento das compras do mês/alimentação (29,41%), depois pagamento das dívidas comuns (água/luz/telefone) em 32,94% e com maior porcentagem (40,0%) no pagamento das dívidas próprias, mostrando a independência que essa geração possui.

É possível notar, por meio da Correlação de 0,430, que aqueles que possuem maior tempo de emprego formal também ajudam mais com os gastos no ambiente em que moram.

Considerações Finais

A educação financeira é importante para as pessoas e para a sociedade e inúmeros autores defendem que deveria ser ensinada nas escolas, desde o ensino fundamental e até mesmo antes disso com alguns ensinamentos básicos sobre números e cálculos simples, pois através desse conhecimento é possível ter maior senso crítico para a tomada de decisão e também ter maior visão da sociedade em vários âmbitos.

A presente pesquisa mostrou que o grupo da geração Z, em sua maioria, administra suas finanças antes dos 22 anos, porém, é a única geração que possui uma porcentagem referente a não realizar essa administração. Mas, diante dos outros grupos, essa geração é a que possui maior renda informal, e que mais poupa.

Dessa forma, mostra-se que a geração Z possui entendimento sobre educação financeira, mesmo que não tenha aprendido em escolas, mas tenha usado da tecnologia e de cursos presenciais e online para aprender a administrar as suas finanças mesmo de forma intuitiva. Assim, mesmo sendo jovens gastando em muitas coisas durante o mês, possuem entendimento quanto ao uso do cartão de crédito, evitando parcelar as compras e poupando grandes quantias, pensando inclusive na aposentadoria.

Referências

CORDEIRO, Nilton José Neves; COSTA, Manoel Guto Vasconcelos; SILVA, Marcio Nascimento da. **Educação Financeira no Brasil: uma perspectiva panorâmica**. Ensino de Matemática em Debate, São Paulo, v. 5, n. 1, p. 69 - 84, 2018.

CNDL – Confederação Nacional de Dirigentes Lojistas. **47% dos jovens da Geração Z não realizam o controle das finanças, aponta pesquisa CNDL/SPC Brasil**.

Disponível em: <https://site.cndl.org.br/47-dos-jovens-da-geracao-z-nao-realizam-o-controle-das-financas-aponta-pesquisa-cndl-spc-brasil-2/>. Acesso em: 26 de fevereiro de 2020.

CNDL - Confederação Nacional de Dirigentes Lojistas; SPC Brasil; Sebrae. **Geração Z - A gestão das finanças pessoais**. aio, 2019. Disponível em:

<http://www.cndl.org.br/upload/comunicacao/0519/SPC%20Analise%20Gera%C3%A7%C3%A3o%20Z.%20Gest%C3%A3o%20das%20Finan%C3%A7as%20Pessoais.pdf>.

Acesso em: 26 de fevereiro de 2020.

CRUZ, Daniele Barbist da; OLIVEIRA, Fernanda Couto de; BARVIK, Janete Sena; CARNEIRO, Thayse Machado; PEREIRA, Tatiana dos Santos. **Educação Financeira para crianças e adolescentes na região metropolitana de Curitiba**. Estação Científica, Juiz de Fora, n. 17. jan.-jun. 2017.

GIL, A. C. **Métodos e técnicas de pesquisa social**. 5.ed. São Paulo: Atlas, 1999.

HOCHMAN, Bernard; NAHAS, Fabio Xerfan; FILHO, Renato Santos de Oliveira; FERREIRA, Lydia Masako. **Desenhos de pesquisa**. Acta Cirúrgica Brasileira, São Paulo, v. 20, supl. 2, p. 2-9, 2005.

HUSTON, Sandra J. Measuring Financial Literacy. **The Journal of Consumer Affairs**, Vol. 44, No. 2. 296 – 316. 2010.

KAMPF, Cristiane. **A geração Z e o papel das tecnologias digitais na construção do pensamento**. ComCiência, Campinas, n. 131, 2011. Disponível em: <http://comciencia.scielo.br/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1519-76542011000700004&lng=en&nrm=iso>. Acesso em: 20 Feb. 2020.

MAGNONI, Antonio Francisco; MIRANDA, Giovani Vieira. **Geração Y: características de um novo ouvinte**. Conexão - Comunicação e Cultura. UCS, Caxias do Sul - v. 11, n. 22. jul./dez. 2012.

MATTOS, Carlos Alberto de; BICHOFFE, Paula; VALENCIANO, Thais Camargo dos Santos; GENTILE, Vanessa de Oliveira; GODINHO, Paulo José Manzoli; LIMA, Ana Beatriz. **Os desafios na transição da geração X para a Y na Empresa Dori Ltda**. Revista Científica do Unisalesiano - LINS - SP, ano 2, n.4, jul/dez de 2011.

OBREGON, Sandra Leonara; FACCO, Ana Luíza Rossato; RODRIGUES, Glauco Oliveira; MARCONATTO, Antonio Bittencourt; LOPES, Luis Felipe Dias. **Geração Z: compreendendo as aspirações de carreira de estudantes de escolas públicas e privadas**. Revista de Administração [FW]. v. 15 [n. 26] p. 84-108. dez, 2016.

RICHARDSON, R. J. **Pesquisa social: métodos e técnicas**. 3. ed. São Paulo: Atlas, 1999.

SAVOIA, José Roberto Ferreira; SAITO, André Taue; SANTANA, Flávia de Angelis. **Paradigmas da educação financeira no Brasil**. Rev. Adm. Pública, Rio de Janeiro, v. 41, n. 6, p. 1121-1141. Dec. 2007. Disponível em:
<http://www.scielo.br/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0034-76122007000600006&lng=en&nrm=iso>. Acesso em: 20 Feb. 2020.
<https://doi.org/10.1590/S0034-76122007000600006>.

TAPSCOTT, Don. **A hora da geração digital**. Rio de Janeiro: Agir Negócios, 2010.

WELLER, Wivian. **A atualidade do conceito de gerações de Karl Mannheim**. Soc. estado. Brasília, v. 25, n. 2, p. 205-224. Aug. 2010. Disponível em:
<http://www.scielo.br/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0102-69922010000200004&lng=en&nrm=iso>. Acesso em: 12 de dezembro de 2019.
<http://dx.doi.org/10.1590/S0102-69922010000200004>.

APÊNDICE A - Correlação de Pearson em relação às variáveis numéricas

	Sexo	Geração	Estado_civil	Semestre	Local_de_estudo	Ajuda_financeira	Educação_controle_de_gastos	Educ_financ_ajuda_atual	Mora_com_quem	Contribui_com_gastos	Idade_que_começou_adm	Tempo_de_trabalho	Renda	Reserva_financeira	Percentual_de_reserva	Controle_financeiro	Forma_de_controle	Cartão_de_crédito	Número_de_cartões	Cartão_digital	Parcelamento_de_compras	Plajejamento_de_compras	Pedido_de_descontos	Planejamento_aposentadoria
Sexo	1,000																							
Geração	-0,059	1,000																						
Estado_civil	0,143	-0,457	1,000																					
Semestre	-0,037	-0,154	0,189	1,000																				
Local_de_estudo	-0,080	-0,154	0,219	0,145	1,000																			
Ajuda_financeira	0,184	0,099	0,048	-0,190	-0,330	1,000																		
Educação_controle_de_gastos	0,108	0,171	0,086	-0,278	-0,238	0,521	1,000																	
Educ_financ_ajuda_atual	-0,031	-0,053	0,053	0,051	0,064	0,040	-0,169	1,000																
Mora_com_quem	0,133	0,098	0,281	0,113	0,144	0,054	0,069	0,056	1,000															
Contribui_com_gastos	0,078	-0,091	0,133	0,137	0,427	-0,154	0,074	0,067	0,205	1,000														
Idade_que_começou_adm	-0,213	0,045	-0,173	0,179	0,066	-0,227	-0,122	0,018	-0,162	0,158	1,000													
Tempo_de_trabalho	0,158	-0,234	0,172	0,063	0,221	-0,003	0,113	0,187	0,275	0,430	0,001	1,000												
Renda	0,100	-0,247	0,338	0,199	0,162	-0,033	0,032	0,201	0,283	0,437	0,132	0,687	1,000											
Reserva_financeira	0,025	0,170	0,011	0,000	-0,027	0,182	0,334	0,083	-0,083	0,137	-0,043	-0,033	0,021	1,000										
Percentual_de_reserva	0,246	0,123	0,031	0,120	-0,016	0,162	0,091	0,060	0,142	0,062	-0,229	0,124	0,064	0,403	1,000									
Controle_financeiro	-0,015	-0,146	0,147	0,051	0,029	0,018	0,139	-0,081	0,161	-0,201	0,123	0,150	0,515	0,369	1,000									
Forma_de_controle	0,017	-0,007	0,160	0,140	0,056	-0,039	0,028	0,218	0,124	0,091	0,050	0,015	0,085	0,029	-0,009	0,280	1,000							
Cartão_de_crédito	-0,003	-0,098	0,060	0,171	-0,211	0,035	-0,070	0,048	0,088	-0,029	0,090	0,206	0,345	-0,103	0,154	0,015	0,037	1,000						
Número_de_cartões	-0,112	-0,152	0,258	0,258	0,313	-0,140	-0,169	0,111	0,145	0,244	0,147	0,254	0,433	-0,143	-0,250	-0,004	-0,013	0,342	1,000					
Cartão_digital	-0,077	0,011	-0,134	0,073	0,002	-0,049	0,064	-0,086	0,005	0,011	0,194	-0,159	-0,018	-0,133	-0,084	-0,099	0,241	0,235	1,000					
Parcelamento_de_compras	-0,011	-0,019	0,245	-0,023	-0,127	0,116	0,073	0,160	0,093	0,079	-0,037	0,177	0,231	-0,041	0,065	0,129	0,123	0,315	0,127	0,041	1,000			
Plajejamento_de_compras	0,114	0,037	0,078	0,008	-0,041	0,135	0,208	-0,114	-0,064	0,052	0,141	0,023	-0,058	0,149	0,080	0,120	-0,018	0,125	0,071	0,208	-0,068	1,000		
Pedido_de_descontos	0,082	-0,070	0,159	0,056	-0,195	0,132	0,150	0,004	0,052	0,192	0,030	0,125	0,137	0,178	0,064	0,122	0,243	0,066	0,008	-0,180	-0,029	0,121	1,000	
Planejamento_aposentadoria	-0,090	0,101	-0,050	0,029	-0,088	-0,010	0,072	0,047	-0,172	-0,072	0,064	-0,027	0,029	0,137	0,178	0,177	0,127	0,111	-0,067	0,092	0,156	0,116	1,000	