



## A IMPORTÂNCIA DA EDUCAÇÃO E GESTÃO FINANCEIRA NA SOBREVIVÊNCIA DO MICROEMPREENDEDOR: REVISÃO SISTEMÁTICA DE LITERATURA

### THE IMPORTANCE OF FINANCIAL EDUCATION AND MANAGEMENT IN THE SURVIVAL OF THE MICRO-ENTREPRENEUR: A SYSTEMATIC LITERATURE REVIEW

### LA IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN Y GESTIÓN FINANCIERA EN LA SUPERVIVENCIA DEL MICROEMPREENDEDOR: REVISIÓN SISTEMÁTICA DE LITERATURA

Kryssia Paôla Tajra Vieira<sup>\*</sup>  
Gabrielle Ribeiro Rodrigues da Silva<sup>\*\*</sup>  
Luís Fernando Moreira<sup>\*\*\*</sup>

#### RESUMO

A educação financeira é importante para a vida dos indivíduos, pois o conhecimento dela contribui e proporciona o bem-estar econômico financeiro. A gestão financeira é uma das responsabilidades mais importantes em uma organização, com o conhecimento dela, o empreendedor adquire segurança ao tomar decisões de gestão sobre os lucros, o fluxo de caixa e a situação financeira da empresa. Com uma gestão financeira adequada, as pequenas empresas se tornam mais preparadas em cenários de instabilidade, sendo isso, um fator fundamental para mitigação dos impactos negativos de acontecimentos não planejados em recursos financeiros. Nesse sentido, por meio de uma revisão sistemática da literatura existente, esse estudo busca identificar a importância da educação e gestão financeira do microempreendedor e como o conhecimento da mesma podem auxiliar empresários na aplicação de melhorias e sobrevivência de pequenas empresas.

**Palavras-chave:** Educação financeira. Gestão financeira. Empreendedor. Micro Empresa.

#### ABSTRACT

Financial education is important for the lives of individuals because knowledge of it contributes and provides financial economic well-being. Financial management is one of the most important responsibilities in an organization, with the knowledge of it, the entrepreneur acquires security when making management decisions about the profits, cash flow and financial situation of

<sup>\*</sup> Universidade de São Paulo/Escola Superior de Agricultura Luiz de Queiroz, USP/Esalq, Brasil, kyssia@gmail.com

<sup>\*\*</sup> Universidade Federal do Paraná, UFPR, Brasil, gabii.ribeiro@hotmail.com

<sup>\*\*\*</sup> Universidade Estadual do Oeste do Paraná, UNIOESTE, Brasil, luis.moreira@unioeste.br

the company. With proper financial management, small businesses become more prepared in scenarios of instability, being this, a key factor in mitigating the negative impacts of unplanned events on financial resources. In this sense, through a systematic review of the existing literature, this study seeks to identify the importance of education and financial management of the microentrepreneur and how the knowledge of the same can assist entrepreneurs in the application of improvements and survival of small businesses.

**Keywords:** Financial education. Financial management. Entrepreneur. Micro enterprise.

## RESUMEN

La educación financiera es importante para la vida de los individuos, ya que su conocimiento contribuye y proporciona bienestar económico financiero. La gestión financiera es una de las responsabilidades más importantes en una organización, y con su conocimiento, el emprendedor adquiere seguridad al tomar decisiones de gestión sobre los beneficios, el flujo de caja y la situación financiera de la empresa. Con una gestión financiera adecuada, las pequeñas empresas se vuelven más preparadas en escenarios de inestabilidad, lo que es un factor fundamental para mitigar los impactos negativos de eventos no planificados en recursos financieros. En este sentido, mediante una revisión sistemática de la literatura existente, este estudio busca identificar la importancia de la educación y gestión financiera del microempendedor y cómo su conocimiento puede ayudar a los empresarios en la aplicación de mejoras y en la supervivencia de las pequeñas empresas.

**Palabras clave:** Educación financeira. Gestión financeira. Emprendedor. Microempresa.

## 1. INTRODUÇÃO

A educação financeira é importante para auxiliar e melhorar a alfabetização financeira de proprietários e gerentes em potencial ao iniciar, administrar ou desenvolver um negócio. A educação financeira proporciona habilidades das quais o gestor das micro, pequenas e médias empresas (MPMEs) ou potenciais empreendedores poderiam se beneficiar de forma consciente e inteligente de como lidar com o dinheiro. A educação auxilia o empreendedor em comportamentos e atitudes que podem ajudar a melhorar na gestão das finanças, em fazer escolhas e decisões corretas para melhor administrar o negócio (OCDE *et al.*, 2018).

De acordo com o Sebrae (2021), três em cada dez microempreendedores individuais (MEIs) fecham as portas em até cinco anos de atividade no Brasil. O encerramento acontece por diversos motivos, podendo ser pela falta de capital de giro, pela falta de um profissional qualificado, pela falta de conhecimento ou até falta de tempo do próprio empreendedor para gerir um negócio. Ainda, alinhada a pesquisa realizada pelo Sebrae, 77% dos empreendedores nunca fizeram qualquer treinamento em finanças para gerir um negócio. Ou seja, a falta de conhecimento e a desorganização das finanças, são motivos que levam as empresas a não resistirem no mercado. Os pequenos negócios respondem por mais de um quarto do Produto Interno Bruto (PIB) brasileiro, nesse percentual se inclui o empreendedor. Ou seja, os empreendedores individuais estão focados na atividade do seu negócio, mas não estão focando em adquirir conhecimentos financeiros para a gestão do empreendimento (SEBRAE, 2021).

A administração financeira representa uma das atividades primordiais de qualquer empreendimento, pois através do domínio dessa área, o empreendedor consegue avaliar a

saúde financeira do negócio e desenvolver estratégias para alcançar os objetivos e metas estabelecidos (JUNQUEIRA, 2018). É fundamental conscientizar sobre a importância do controle e utilização adequada do dinheiro, promovendo a prática e o treinamento ao longo da vida, não apenas na idade adulta, a fim de garantir uma sólida organização financeira e prevenir endividamentos e gastos excessivos (CARARO; MEROLA, 2018).

Diante de um contexto que demanda um fluxo contínuo de aprendizado para empresas e famílias, as decisões financeiras têm um impacto significativo tanto na gestão de negócios quanto na administração de recursos pessoais. O planejamento financeiro pessoal compartilha objetivos semelhantes ao planejamento empresarial, ambos visando à maximização da riqueza (CONFESSOR, 2021). Em meio a uma crise econômica e a altas taxas de desemprego, o empreendedorismo por necessidade surge como um motivador poderoso para aqueles que iniciam atividades econômicas. Ao contrário do empreendedorismo por oportunidade, no qual a motivação empreendedora surge da livre escolha de atuação, mesmo havendo outras opções na área profissional, a baixa qualificação terá um impacto negativo tanto para os empresários que desconhecem instrumentos e práticas de uma gestão financeira adequada, seja ela pessoal ou profissional (MIGUEZ; LEZANA; 2018).

Considerando os aspectos anteriores, esse estudo busca identificar a importância da educação e gestão financeira do empreendedor, e como o conhecimento em finanças pode auxiliar empresários na aplicação de melhorias e sobrevivência das micro e pequenas empresas. Para a realização deste estudo foi conduzida uma revisão sistemática, tendo como questão norteadora: Como a educação financeira impacta na gestão financeira e crescimento do microempreendedor?

## 2. EDUCAÇÃO E GESTÃO FINANCEIRA

A educação financeira está relacionada a maneira como lidamos com o dinheiro em nosso dia a dia e o quanto sabemos usufruir dele. Tal aptidão vai muito além de controlar nossos gastos pessoais, mas inclui ainda elaboração de orçamentos, poupança e investimentos, pontos esses que irão proporcionar estabilidade financeira para o dia a dia e também para o futuro (DICIONÁRIO FINANCEIRO, 2022). A educação financeira influencia na vida dos empregados da organização de forma benéfica, pois os indivíduos entendem que por meio do ensino e da aprendizagem, ter dinheiro não depende tão somente do quanto se ganha, mas, principalmente, do quanto se gasta e dos hábitos e da disciplina para reduzir esses gastos (SARMENTO, 2020).

A importância da alfabetização financeira, traz aos microempreendedores facilidade de acesso ao crescimento e sustentabilidade dos negócios, sendo um componente central de apoio fornecido em “centros de serviços completo” para micro e pequenas empresas, quando existentes. O conhecimento em educação e gestão financeira proporciona maior tomada de decisão acertiva se adquirir serviços financeiros, desse modo, o apoio a clusters, redes de micro e pequenas empresas são de grande valia para transferência, difusão de conhecimento, capacitação e mentoria ao microempresário (OCDE *et al.*, 2020).

A adequada gestão financeira é fundamental para a sobrevivência de uma empresa, pois a correta relação de ativos e fontes de financiamento, prerrogativas do setor financeiro, constitui a decisão fundamental do sucesso empresarial.

O setor financeiro de uma empresa desempenha um papel vital, uma vez que nenhum empreendimento pode prosperar sem acesso adequado aos recursos financeiros necessários para suas operações (TOYOSHIMA, 2019). Dentro de uma organização, o departamento financeiro desempenha uma série de funções essenciais que demandam uma gestão cuidadosa por parte dos gestores, incluindo o gerenciamento de contas a pagar e a receber, controle do capital de giro, administração de estoque e gestão de caixa (TOYOSHIMA, 2019). Sob essa perspectiva, fica evidente que a gestão financeira desempenha um papel crucial no sucesso da empresa, capacitando os gestores a identificar áreas-chave para aprimoramento e eficaz gerenciamento dos negócios.

Gerir as finanças de forma eficaz em cenários de instabilidade é essencial para minimizar os efeitos adversos de eventos imprevistos que requerem recursos financeiros com urgência. O estresse causado por imprevistos financeiros pode comprometer a estabilidade financeira tanto de famílias quanto de empresas, e em algumas situações pode resultar em impactos negativos significativos, especialmente quando as empresas não têm reservas de emergência ou acesso a crédito durante períodos de instabilidade econômica (VIEIRA *et al.*, 2021).

## 2.1 Microempreendedor

Empreendedorismo engloba a habilidade de identificar desafios e possibilidades, desenvolver soluções e alocar recursos para criar algo benéfico para a sociedade. Pode se manifestar na forma de um novo empreendimento, seja ele individual ou autônomo, na fundação de uma nova empresa, na expansão de um empreendimento já existente, ou até mesmo na concepção de um projeto, movimento ou iniciativa que promova mudanças reais e impacte o dia a dia das pessoas. Inclui a introdução de novos produtos, o desenvolvimento de métodos de produção, a exploração de novos mercados e outras atividades empreendedoras. Assim, a essência do empreendedorismo reside na habilidade de perceber e aproveitar oportunidades de negócios emergentes (GEM *et al.*, 2019; SEBRAE, 2019).

Para pequenas empresas, cujo desempenho financeiro muitas vezes reflete diretamente as práticas de gestão de seus líderes, a estabilidade financeira pode influenciar significativamente a motivação dos empreendedores para continuar operando, impactando assim a longevidade do setor. Portanto, em organizações de pequeno porte, especialmente em microempreendimentos individuais, a competência e os hábitos financeiros pessoais desempenham um papel crucial na administração financeira dessas empresas, que constituem a maioria no cenário empresarial e exercem um papel determinante na economia. Investir na educação financeira dos indivíduos pode ter um impacto positivo na gestão empresarial em geral, bem como no crescimento econômico (GRACZKOWSKI; PEREIRA *et al.*, 2022).

## 3. PROCEDIMENTOS METODOLÓGICOS

Este estudo tem cunho qualitativo, tendo como método de pesquisa a revisão bibliográfica sistemática da literatura, que consiste na utilização de critérios específicos, seguindo um padrão e permitindo, dessa forma, identificar, caracterizar e analisar de forma crítica toda a literatura disponível, que diz respeito a o assunto pré-determinado, procurando responder à questão de estudo (CRONIN *et al.*, 2008; HIGGINS *et al.*, 2019). Diferente das tradicionais

revisões de literatura, como a revisão narrativa, a revisão sistemática transcreve importantes avanços. Considerando os estudos de Gil (2002) e Silva e Almeida (2020), a pesquisa, de teor qualitativo do tipo exploratório, se desenvolveu a partir de levantamento bibliográfico, mediante fontes seguras, resultado de pesquisas realizadas com rigor científico, publicadas em revistas, artigos e em periódicos on-line de caráter científico. Foi realizada uma busca sistemática nos bancos de dados Google Acadêmico; Scopus e Scielo – *Scientific Electronic Library Online* (Biblioteca Científica Eletrônica On-line).

Para a realização do levantamento, foram utilizadas as ferramentas de busca das seguintes bases de dados: Periódico CAPES e Google Scholar. O software Mendeley foi utilizado durante a construção da revisão, objetivando maior controle, organização e gestão sobre a armazenagem de informações dos estudos selecionados e das delimitações de pesquisa, dos problemas, dos objetivos, das fontes de busca, além dos critérios de inclusão e exclusão da Revisão Sistemática de Literatura (RSL) conforme demonstra no (Quadro 1).

**Quadro 1** - Critérios adotados para organização e utilização do programa Mendeley

Delimitações da Pesquisa	Problemas de pesquisa da RSL	Objetivos da RSL	Critérios de inclusão e exclusão
1 - O estudo deve ser publicado em revistas acadêmicas, congressos ou ser um trabalho de conclusão de curso, tese e dissertação. 2 - O estudo precisa citar educação ou gestão financeira para empreendedor no título.	1 - Como a educação financeira pode impactar na gestão financeira e no crescimento do empreendedor?	Identificar a importância da educação e gestão financeira na administração do empreendedor. Se reportando a aplicação de melhorias no empreendimento e para acarretar na sobrevivência de microempresas.	Inclusão: a) Apresentar no título pelo menos uma das palavras: educação e gestão financeira; b) Apresentar no título pelo menos uma das palavras: financeiro e empreendedor; c) Conceito sobre educação financeira, gestão financeira, empreendedor; d) Apresentar diferentes ramos de empresas com a influência da educação e gestão financeira no crescimento empreendedor; e) Estudos em educação e gestão financeira e empreendedor; f) Resultados de uma gestão financeira adequada; Exclusão: a) Fora do escopo; b) Não estar escrito em inglês, português ou espanhol; c) Não possuir acesso ao texto completo; d) Não ser um artigo publicado em revista ou congresso, não ser uma tese, dissertação ou trabalho de conclusão de curso.

**Fonte:** Elaborado pelos autores (2024)

As palavras-chave utilizadas para a construção da revisão sistemática neste estudo foram: educação financeira, gestão financeira, microempreendedor, micro empresas, informação, além de seus correspondentes em inglês: *financial education, financial management, micro-entrepreneur, micro-enterprises and information*. As associações destas palavras

formaram os strings de buscas das combinações nas bases de dados Periódico Capes e Google Scholar, conforme os quadros 2 e 3.

**Quadro 2** - Resultados das combinações de busca na base de dados Periódico Capes

Combinação de busca	Artigos com strings no título	Ano de publicação	Artigos com strings no assunto	Ano de publicação	Quantidade total por combinação
“educação financeira” AND “microempresas”	2	2020-2021	12	2019-2021	14
“gestão” AND “financeiro”	1	2021	55	2021	56
“financeiro” AND “microempresas”	10	2017-2023	15	2018-2022	25
“gestão financeira” AND “empreendedor”	9	2019-2022	14	2017-2022	23
“educação financeira” AND “microempreendedor”	4	2020-2023	22	2019-2022	26
“educação” AND “financeira”	55	2018-2023	87	2023	142
“financeiro” AND “empreendimento”	35	2018-2023	20	2018-2022	55
“gestão financeira” AND “empreendedor”	30	2019-2023	75	2018-2022	105
“educação financeira” AND “information”	125	2018-2022	78	2020-2021	203
“gestão financeira” AND “Brazilian”	27	2018-2023	40	2019	67
“gestão financeira” AND “microempreender” AND “information”	19	2018-2023	0	2019	19
“financial education” AND “Brazilian”	2	2022	1	2020	3
“financial management” AND “micro-entrepreneur”	2	2022	1	2021	3
Quantidade total de artigos					741

Fonte: Elaborado pelos autores (2024)

O termo *string* se refere a uma sequência de caracteres que compõem uma busca específica realizada em uma base de dados ou em documentos acadêmicos. Nesse contexto, uma *string* pode representar uma palavra-chave, uma frase ou um conjunto de caracteres específicos que são usados para buscar informações relevantes dentro dos textos revisados. As *strings* são frequentemente utilizadas na pesquisa acadêmica para ajudar os revisores a identificar e recuperar os artigos mais pertinentes ao tema em estudo.

**Quadro 3** - Resultados das combinações de busca na base de dados Google Scholar

Combinação de busca	Artigos com strings no título	Ano de publicação	Artigos com strings no assunto	Ano de publicação	Quantidade total por combinação
“educação financeira” AND “microempresas”	8	2020-2021	22	2019-2021	30
“gestão” AND “financeiro”	10	2021	23	2021	33
“financeiro” AND “microempresas”	15	2017-2023	23	2018-2022	38
“gestão financeira” AND “microempreendedor”	11	2019-2022	36	2017-2022	47
“educação financeira” AND “microempreendedor”	45	2020-2023	70	2019-2022	115
“educação” AND “financeira”	56	2018-2023	85	2023	141
“financeiro” AND “microempreendimento”	189	2018-2023	195	2008-2022	384
“gestão financeira” AND “microempreender”	14	2019-2023	38	2008-2022	52
“educação financeira” AND “information”	5	2018-2022	14	2020-2021	19
“gestão financeira” AND “Brazilian”	2	2018-2023	1	2019	3
“gestão financeira” AND “microempreender” AND “information”	1	2018-2023	1	2023	2
“financial education” AND “Brazilian”	0	2019-2023	0	2021-2023	0
“financial management” AND “micro-entrepreneur”	2	2020-2023	3	2019-2023	5
Quantidade total de artigos					869

**Fonte:** Elaborado pelos autores (2024)

O quadro 4, demonstra o quantitativo encontrado em cada uma das bases de pesquisa citadas após a aplicação inicial dos termos e de busca nas bases Periódicos CAPES e Google Scholar. Os estudos incluídos dizem respeito àqueles que possuíam em seu título ao resumo, ao menos uma das palavras centrais de estudo, como: educação financeira, gestão financeira, microempreendedor, microempresas, informação. Totalizando em 32 artigos no total, que passaram por seleção, com base em critérios de elegibilidade descritos a seguir.

**Quadro 4** - Primeiros resultados de busca dentro das bases de pesquisa

Periódicos CAPES	Google Scholar
741 resultados	869 resultados
13 estudos selecionados após a leitura dos títulos e resumos.	19 estudos selecionados após leitura dos títulos e resumos.

**Fonte:** Elaborado pelos autores (2024)

Nas primeiras pesquisas, foram aplicadas seleções por meio de critérios de inclusão e exclusão. Foram aplicados os critérios de seleção, tendo como exigência: artigos publicados em periódicos ou em congressos, teses, dissertações e trabalhos de conclusão, bem como artigos em inglês e português. Foram excluídos: livros, capítulos de livros, relatórios técnicos, artigos publicados em eventos, artigos duplicados e artigos com enfoques divergentes da temática proposta neste artigo.

A segunda seleção de estudos foi organizada através da leitura integral dos artigos, foram organizadas de tal maneira que o estudo responde à questão do problema da presente pesquisa. Os estudos foram separados de acordo com os critérios: título, autor(es), ano, revista, resumo, palavras-chave, classificação do artigo e número de citações mensuradas pelo Google Acadêmico até junho de 2023. Assim, com a aplicação dos filtros, 9 artigos foram excluídos pois não traziam informações completas dos dados utilizados. No quadro 5, a seguir, estão os artigos excluídos e os critérios adotados.

**Quadro 5** - Artigos excluídos após a segunda aplicação de critérios de seleção e elegibilidade

Motivos de Exclusão	Autores
Artigo não disponível por completo na versão on-line	Amancio e Rocha (2020); Cassiolato (2022)
Conhecimento da educação e gestão financeira em diferente contexto, não sendo empreendedor	Amancio e Rocha (2020); Fornari e Martins (2019); Catarino (2019) Silva (2020); Morais (2019)
Aplicação de conhecimentos adquiridos no contexto da educação e gestão financeira, não focando em micro empresas	Rojas (2022); Botion (2020)
Não menciona especificamente à gestão financeira em micro empresas	Silva (2022)

**Fonte:** Elaborado pelos autores (2024)

Nesta etapa foram incluídos 10 artigos que apresentavam o conceito da educação e gestão financeira com relação ao microempreendedor no microempresa. Explanando assim, a importância do conhecimento da temática para diminuição de prejuízos financeiros e apoio à sobrevivência do microempreendedor. No quadro 6, a seguir, estão elencados os 10 artigos selecionados.

**Quadro 6** - Artigos incluídos após as primeiras etapas de seleção

<b>Título</b>	<b>Autores</b>	<b>Ano</b>	<b>Revista</b>	<b>Tipo do artigo</b>
A importância da educação e gestão financeira para micro empreendedor individuais	Daniela Silva Braga e Samara Ribeiro dos Santos	2022	Repositório do Instituto Federal Goiano	Teórico
A relação entre o empreendedorismo social e a educação financeira	Nathália Cristina Santos Elias	2021	Repositório PUC Goiás	Teórico
Educação financeira: o comportamento dos empreendedores do Distrito de Alto Longar	Eduarda Lourencini Calenzani	2022	Repositório do Instituto Federal de Educação e Tecnologia do Espírito Santo	Teórico
Educação financeira e intenção empreendedora de estudantes universitários	Elen Sauer Camozatto, Suzete Antonieta Lizote, Cledinei Clóvis De Melo Cavalheiro e Ester Dos Santos Oliveira	2020	Anpcont	Empírico
Análise de ferramentas tecnológicas e recursos metodológicos para educação financeira de pequenos empreendedores	Angelita Mocelim Bett e Claudia Adriana Greth Castelli	2019	Repositório do Instituto Federal de Santa Catarina	Teórico
A importância da educação financeira no planejamento empresarial para micro empreendedores: estudo de casos com comerciantes de açai	Rafaela Amaral da Fonseca e Samanta Baia de Souza Rodrigues	2022	Repositório Instituto Federal do Pará	Teórico
A importância da educação financeira, para a sustentabilidade de pequenos negócios.	Maria Aparecida Dias	2018	Ibict - Instituto Brasileiro de Informação em Ciências da Tecnologia	Teórico
Percepções de empreendedores quanto à gestão financeira em micro e pequenas empresas de Uberlândia	Anelita Andress Andrade e Silva	2022	Revista Eneb	Teórico
O papel da gestão financeira para micro empreendedores superarem a crise econômica gerada pela covid-19	Amanda Lopes Cunha	2020	Repositório Alfaunipac	Teórico
Ferramentas de gestão financeira: estudo de caso em um micro empresa de comércio de atacado e varejo do ramo alimentício	Viviane Trentin	2019	Repositório Universidade de Caxias do Sul	Empírico

**Fonte:** Elaborado pelos autores (2024)

## 4. ANÁLISE DOS DADOS E INTERPRETAÇÃO DOS RESULTADOS

Primeiramente foi realizada uma análise bibliométrica, tendo como base: a quantidade de artigos escritos em cada um dos anos do período de (2018 a 2023), como critério, foi posto autores presentes em cada um dos textos lidos, a quantidade de estudos teóricos e empíricos, e a quantidade de revistas encontradas nas publicações.

Com referência à quantidade de estudos escritos no período, a amostra apresentou 1 artigo escrito no ano de 2018, 2 artigos em 2019, 2 artigos em 2020, 2 artigos em 2021, 3 artigos em 2022 e 0 artigos em 2023. Há uma maior predominância de escritos nos anos, entre 2019 e 2022. No que diz respeito a natureza dos estudos, 8 deles foram classificados como teóricos e 2 como empíricos.

Foram 10 revistas selecionadas para análise: Repositório do Instituto Federal Goiano UFAL, Unidade ARAPIRACA, Repositório PUC, Repositório do Instituto Federal de Educação e Tecnologia do Espírito Santo, Anpcont, Repositório do Instituto Federal de Santa Catarina, Repositório Instituto Federal do Pará, Ibict - Instituto Brasileiro de Informação em Ciências da Tecnologia, Revista Eneb, Repositório Alfaunipac, Repositório Universidade de Caxias do Sul. Apenas 1 dos artigos selecionados possuem 4 autores, sendo na maioria com 2 autores representando 3 estudos. A maior predominância de ocorrência foi com 1 autor, representando 6 estudos dentro da amostra analisada.

Das referências alencadas como seminais, são documentos da OCDE – Organização para a Cooperação e Desenvolvimento Econômico, documento da área da educação e artigos denominados como periódicos.

### 4.1 Apresentação e análise dos estudos selecionados

No estudo de Braga e Santos (2022), demonstra que a inclusão da educação financeira na vida das pessoas exige projetos concretos, tendo esse contexto como uma premissa fundamental, evidenciando como o tema ainda não é tão desenvolvido quanto deveria na sociedade micro empreendedora atual, dessa forma, o gerenciamento financeiro se torna ineficaz. O artigo apresenta bom aporte teórico para sustentar argumentações favoráveis à educação e gestão financeira do microempresário. O artigo faz menção de que é necessário que o tema explorado se desenvolva para além do campo teórico e chegue às mãos dos empreendedores individuais, permitindo que os negócios cresçam e as empresas se tornem promissoras.

Para Elias (2021), a educação financeira vem ganhando cada vez mais visibilidade, principalmente após a pandemia, que acarretou o fechamento de diversas empresas, um dos motivos da maioria delas, foi devido à falta de uma gestão financeira. O que à torna valorizada em momentos de turbulências, pois as pessoas percebem na crise a necessidade de ter um bom controle e planejamento financeiro. Neste estudo, a autora advoga que é extremamente necessário que a gestão financeira na microempresa seja eficaz e que, através da educação financeira, se aprende a administrar o dinheiro, tanto para pessoa física quanto jurídica, possibilitando a ela o controle sobre os valores de gastos, investimentos, receita e capacidade de alinhar metas e objetivos à realidade financeira atual e futura.

No estudo de Calenzani (2022), foi mostrado como os empreendedores participantes da pesquisa se sentem em relação ao seu conhecimento em relação a gerenciar seu próprio

dinheiro através da coleta de dados realizada por meio de um questionário. Demonstrando assim, que o nível de conhecimento em finanças pode estar relacionado com o grau de escolaridade e que existem pessoas que não se sentem seguras, mas demonstraram interesse em obter conhecimento sobre o assunto, e assim, aprender a gerenciar suas finanças. Afirmam também, que o microempreendedor ou qualquer pessoa que pretende alcançar objetivos financeiros, precisa adquirir conhecimento da educação financeira e fazer um bom planejamento financeiro.

Camozatto, Lizote, Cavalheiro e Oliveira (2020), através de uma pesquisa do tipo survey com estudantes Universitários do Curso de Administração, demonstra que os discentes ao se formarem, possam adquirir conhecimento suficiente para gerir adequadamente as finanças pessoais e como futuros empreendedores, como dar subsídios aos futuros empreendedores para tomar decisões com confiança para seu negócio, crescer e aquecer a economia. Um conhecimento prévio de aspectos relacionados à gestão do negócio, bem como o empreendedorismo e finanças ajudaria o indivíduo a alcançar os objetivos na avaliação entre a intenção empreendedora dos estudantes universitários. Nesse contexto, é necessário que os indivíduos, ao abrir seu negócio, façam uma boa gestão de sua empresa. Conforme aspectos comportamentais analisados nas duas hipóteses, a primeira procurou avaliar se as disciplinas de empreendedorismo e finanças aumentam sua intenção empreendedora e educação financeira, respectivamente. A segunda hipótese que tratava das disciplinas de finanças foi confirmada. Ou seja, quem já cursou disciplinas relacionadas com finanças têm uma maior educação financeira. Mostrando assim, que a educação financeira influencia positivamente à intenção empreendedora.

Na pesquisa realizada por Bett e Castelli (2019), os autores propõem que a educação financeira e as ferramentas tecnológicas podem auxiliar empreendedores na compreensão da aplicação dos recursos financeiros. Mostram que a utilização do conhecimento de três ferramentas tecnológicas, as quais servem de apoio às metodologias, são elas: Excel – Guia de bolso – Mobills com a proposição indicativa de uso da metodologia DSOP e a ferramenta Mobills, em conjunto possibilitam ao empreendedor a aplicação de recursos financeiros de forma positiva. Foi proposto, que o processo de conscientização financeira que pode ser aplicado aos empreendedores no nível do indivíduo, por meio de um plano de ação, no uso de uma ferramenta tecnológica e um recurso metodológico para estabelecer uma rotina que auxilie no planejamento financeiro pessoal e no da pessoa jurídica, a fim de haja uma separação sistemática dos recursos financeiros do indivíduo e de seu empreendimento.

Fonseca e Rodrigues (2022), analisaram a influencia da educação financeira na gestão dos empreendimentos, elencando noções abordadas na área da gestão financeira, que se aplicadas corretamente, auxiliam no procedimento de planejamento e gestão empresarial. Pode-se citar o fluxo de caixa, que se faz necessário em uma organização, a fim de garantir um controle de todas as receitas e despesas do negócio, e além deste, conhecimento acerca dos conceitos de juros simples, compostos e amortização. O texto foca em um embasamento teórico mais fortificado, porém, somente o embasamento correto de conhecimento e informações acerca de gestão e planejamento empresarial não são suficientes para que haja um sucesso na administração de empresas. É necessário um planejamento estratégico para os negócios e situações que nele acontecem.

De acordo com Dias (2018), seu estudo possibilitou sugerir os modelos de análises financeiras para pequenos proprietários, com informações gerenciais e essenciais, para

apoiar na gestão e garantir a continuidade do negócio no curto e longo prazo. Demonstra através de métodos e técnicas estatísticas utilizados para análise dos dados em que o estudo possibilitou sugerir os modelos de análises financeiras para pequenos proprietários, com informações gerenciais, essenciais para apoiar na gestão e garantir a continuidade do negócio no curto e longo prazo. Como a influência da educação financeira desde a infância e as possibilidades de aprendizado em lidar com números para investir no próprio negócio, como o planejamento da viabilidade do negócio, a criação de cenários, o orçamento financeiro e as ferramentas de acompanhamento de fluxo de caixa, ponto de equilíbrio e as técnicas de análises dos indicadores essenciais para a gestão e tomada de decisão.

O estudo de Silva (2022), examinou os principais aspectos do processo de gestão financeira dentro das micro e pequenas empresas (MPEs), as principais informações contábeis utilizadas na gestão, a frequência de contato dos empreendedores com o contador e as percepções dos gestores quanto à importância da contabilidade no processo de gestão financeira e de tomada de decisão das MPEs. Expondo que os gestores têm ciência da importância das informações contábeis e financeiras para a gestão empresarial e para o sucesso das entidades. A autora analisa como é importante a participação do contador na gestão de microempresas, e como pode ser relevante para a gestão. E que ao adotar informações quando estão tomando decisões gerenciais, pode evidenciar uma possível deficiência informacional dos gestores das empresas pesquisadas.

Para Cunha (2020), a gestão financeira tem um papel fundamental como instrumento de controle econômico e financeiro para a superação de uma crise, como a vivenciada na pandemia do coronavírus, afirmando a importância dos empreendedores terem um elevado nível de controle sobre as suas finanças, em razão de uma série de implicações que podem ocorrer nos negócios. Segundo o texto, a gestão financeira é suporte ao gestor nas funções de planejamento e controle nas microempresas, sendo um instrumento essencial na superação de crise financeira.

Para Trentin (2019), as ferramentas de controle em gestão financeira de micro e pequenas empresas têm importante representatividade no ambiente social e econômico no Brasil. Neste sentido, com estudo de caso foram levantadas 3 hipóteses, a primeira A hipótese 1 é verdadeira em virtude de que a empresa estudo de caso, que é uma micro empresa, e não possuía informações estruturadas para a gestão de custos e nem controle dos fluxos de caixa, as ferramentas demonstraram uma realidade que a empresa não conhecia, a clareza que o fluxo de caixa e a gestão de custos fornecem foram de suma importância para demonstrar ao gestor da empresa como é necessário a implantação e acompanhamento a partir do estudo de caso. A segunda hipótese é verdadeira pois verificou-se que o fluxo de caixa fornece informações rápidas e essenciais para a empresa estudo de caso, e a previne de riscos. E a terceira hipótese mostrou-se verdadeira, pois se evidenciou com clareza a importância de calcular corretamente os custos incorridos para se chegar ao preço de venda, a gestão de custos nos dá uma visão de como estamos alocando nossos custos e quanto eles representam na nossa saúde financeira.

Por fim, pode-se inferir que os estudos analisados (BRAGA; SANTOS, 2022; ELIAS, 2021; CALENZANI, 2022; BETT; CASTELLI, 2019; FONSECA; RODRIGUES, 2022; DIAS, 2018) demonstram que através do conhecimento em educação financeira, benefícios para o crescimento do empreendedor podem ser identificados. Assim, a gestão financeira desempenha um

papel crucial na administração de pequenas empresas (CAMOZATTO; LIZOTE; CAVALHEIRO; OLIVEIRA, 2020; SILVA, 2021; CUNHA, 2020; TRENTIN, 2019), assegurando que a educação financeira e sua gestão transmitam segurança e eficiência ao empreendedor.

## 5. CONSIDERAÇÕES FINAIS

Diante dos estudos apresentados, foi demonstrado por meio de uma revisão sistemática de literatura, identificar a importância da educação financeira e como o conhecimento dela pode trazer êxito na gestão financeira do microempreendedor para que a empresa se consolide e não ocorra falência em menos de cinco anos. Os artigos estudados apresentam em diferentes formas que alguns gestores possuem algum conhecimento ou nenhum, na área de finanças, trazendo assim, diversos fatores sociais que influenciam na educação das pessoas. Que a falta de educação financeira não é só um problema social, mas também governamental, pois os próprios representantes do país não demonstram importância em educar os cidadãos para gerenciar seu próprio capital. Tendo como resultado empresas fechando, desemprego e altas taxas de inadimplência.

A análise dos resultados permitiu responder à questão central do estudo, a qual pode compreender como a educação financeira é fundamental para que o gestor compreenda e saiba gerir uma empresa, visto que boa parte dos empreendedores não têm o hábito de separar o financeiro pessoal do empresarial, não fazem um levantamento mensal e nem controle das despesas e lucros.

A educação financeira é um processo no qual indivíduos e sociedades aprimoram sua compreensão sobre conceitos e produtos financeiros. Por meio de informação, formação e orientação, os participantes desenvolvem competências necessárias para que os empreendedores se tornem mais conscientes dos riscos e oportunidades que podem surgir para impulsionar seus empreendimentos. Com foco na mudança de atitudes, hábitos e no fortalecimento financeiro, o objetivo principal é capacitar os indivíduos a identificar mudanças econômicas e tomar decisões conscientes, desenvolvendo assim uma prática educativa planejada.

A gestão financeira é de suma importância para a sobrevivência de um negócio, pois consiste em um conjunto de ações e procedimentos administrativos relacionados ao planejamento, execução, análise e controle das atividades financeiras da empresa. Para uma gestão financeira eficaz, é essencial tomar decisões importantes, como separar as finanças pessoais das empresariais, dedicando a devida atenção para evitar que se tornem um único fundo.

Para direcionamento de estudos futuros, recomenda-se estudos que desenvolvam e avaliem ferramentas práticas e acessíveis de gestão financeira específicas para microempreendedores, com o objetivo de facilitar o acompanhamento e controle das finanças de seus negócios. Ademais, pode-se realizar um estudo longitudinal para investigar como a educação financeira dos microempreendedores influencia a taxa de sobrevivência de suas empresas ao longo do tempo, comparando aquelas que receberam treinamento financeiro com as que não receberam. Essas pesquisas podem contribuir significativamente para a compreensão dos desafios enfrentados pelos microempreendedores e para o desenvolvimento de estratégias eficazes para melhorar sua educação financeira e gestão financeira, contribuindo assim para o sucesso e a sustentabilidade de suas empresas.

## REFERÊNCIAS

- BRAGA, D; SANTOS, S. **A importância da educação e gestão financeira para microempreendedores individuais**. Repositorio - Instituto Federal Goiano, 2022.
- BETT, A; CASTELLI, C. **Análise de ferramentas tecnológicas e recursos metodológicos para educação financeira de pequenos empreendedores**. Repositorio – Instituto Federal de Santa Catarina, 2019.
- CARRARO, W. B. W. H.; MEROLA, A. Percepções adquiridas numa capacitação em educação financeira para adultos. *Gestão & Planejamento-G&P*, v. 19, n. 10, p. 414-435, 2018.
- CAMOZATTO, E; LIZOTE, S; CAVALHEIRO, C; OLIVEIRA, E. Educação financeira e intenção empreendedora de estudantes universitários. XIV Congresso ANPCONT – Foz do Iguaçu, 2020.
- CONFESSOR, K. L. A. Conhecimento da educação financeira e finanças pessoais dos concluintes em Administração e Ciências Contábeis em Recife/Pe: um estudo preliminar em duas faculdades do Recife/PE. *Revista Brasileira de Administração Científica*, v. 12 n. 3, p. 25-33, 2021.
- CRONIN, P. et al. Undertaking a literature review: A step-by-step approach. *British Journal of Nursing*, v. 17, n. 1, p. 38-43, 2008.
- CUNHA, Amanda Lopes. **O papel da gestão financeira para microempreendedores superarem a crise econômica gerada pela covid-19**. n. 43. PRODUÇÃO ACADÊMICA - Repositório Acadêmico da Graduação (RAG) TCC Ciências Econômicas - PUC Escola de Direito, Negócios e Comunicação, Goiás, 2021.
- DICIONÁRIO FINANCEIRO. **O que é educação financeira?** Disponível em: <https://www.dicionariofinanceiro.com/educacao-financeira>. Acesso em: 14-abr-2023.
- ELIAS, N.C. S. **A relação do empreendedorismo social e a educação financeira**. Repositório – PUC Goiás, 2021.
- FONSECA, Rafaela; RODRIGUES, Samanta. **A importância da educação financeira no planejamento empresarial para microempreendedores: estudo de casos com comerciantes de açaí**. Instituto Federal do Pará, Abetetuba, 2022.
- GEM, Global Entrepreneurship Monitor. **Empreendedorismo no Brasil: Relatório executivo**. Disponível em: <https://ibqp.org.br/PDF%20GEM/Relat%C3%B3rio%20Executivo%20Empreendedorismo%20no%20Brasil%202019.pdf>. Acesso em: 08 jun. 2023.
- GRACZKOWSKI, J. F; PEREIRA, A. W. S. V ET et al. Impact of financial education on the entrepreneurial motivation of micros and small entrepreneurs in Camaragibe-PE. *Human and Social Sciences*, v. 11, n. 17, 2022.
- GIL, A. C. **Como elaborar projetos de pesquisa**. - 4. ed. - São Paulo: Atlas, 2002.
- HIGGINS, J.P.T. et al. **Cochrane handbook for systematic reviews of interventions** – John Wiley & Sons, 2019.

MALLETT, R. et al. The benefits and challenges of using systematic reviews in international development search. **Journal of Development Effectiveness**, v. 4, n.3, p. 445-455, 2012.

Miguez, V. B ; Lezana, A. G. R. Empreendedorismo e inovação: a evolução dos fatores que influenciam o empreendedorismo corporativo. **Navus: Revista de Gestão e Tecnologia**, 8(2), 112- 132, 2018.

OCDE. **Core competencies framework on financial literacy for MSMEs**. International Network on Financial Education, EUA, 2018. Disponível em: <http://legalinstruments.oecd.org>. Acesso em: 21 mai 2023.

OCDE – Council. **Recommendation on OECD Legal Instruments Financial Literacy**. International Network on Financial, EUA, 2020. Disponível em: <http://legalinstruments.oecd.org>. Acesso em: 21 mai. 2023.

SANTOS, V.L. **Educação financeira e empreendedorismo**: Um estudo realizado na cidade de Guarabira-PB. Repositorio - UNIESP – Centro universitário, Guarabira, 2020.

SARMENTO, Gisele. **Educação financeira: uma influência positiva na vida das pessoas**. Administradores, 2020. Disponível em: <https://administradores.com.br/artigos/educa%C3%A7%C3%A3o-financeira-uma-influ%C3%Aancia-positiva-na-vida-das-pessoas>. Acesso em: 09 jun. 2023.

SEBRAE. **Saiba quem é o MEI e acesse os dados que você precisa sobre ele**. Serviço Brasileiro de Apoio às Micro e Pequenas Empresas, 2019. Disponível em: <https://sebrae.com.br/sites/PortalSebrae/artigos/tudo-o-que-voce-precisa-saber-sobre-o-mei,caa7d72060589710VgnVCM100000d701210aRCRD>. Acesso em: 20 mai. 2023.

SEBRAE. **Tudo que você precisa saber para se tornar um MEI**. Serviço Brasileiro de Apoio às Micro e Pequenas Empresas, 2021. Disponível em: <https://www.sebrae.com.br/sites/PortalSebrae/ufs/ac/artigos/tudo-que-voce-precisa-saber-para-se-tornarummei,73bef19dc7141710VgnVCM1000004c00210aRCRD>. Acesso em: 29 abr. 2023.

SEBRAE. **Como a gestão financeira pode ajudar o MEI**. Serviço Brasileiro de Apoio às Micro e Pequenas Empresas, 2022. Disponível em: <https://www.sebrae.com.br/sites/PortalSebrae/artigos/como-a-gestao-financeira-pode-ajudar-o-mei,eb6d16ba3f862810VgnVCM100000d701210aRCRD/> Acesso em: 09 jan. 2023.

SEBRAE. Pequenos negócios têm maior taxa de mortalidade. Apoio às Micro e Pequenas Empresas, 2022. Disponível em: <https://agenciabrasil.ebc.com.br/economia/noticia/2021-06/sebrae-pequenos-negocios-tem-maior-taxa-de-mortalidade> /Acesso em 14 de janeiro de 2023.

SILVA, Anelita. **Percepções de empreendedores quanto à gestão financeira em micro e pequenas empresas de Uberlândia**. Repositório Institucional – Universidade Federal de Uberlândia, 2022.

TOYOSHIMA, P. S. S. Contabilidade como ferramenta essencial na gestão financeira das empresas varejistas de médio porte em Barreiras/BA. **Faculdade São Francisco de Barreiras**, 2019.

TRENTIN, Viviane. **Contabilidade gerencial e suas ferramentas de gestão financeira: estudo de caso em um micro empresa de comércio de atacado e varejo do ramo alimentício**. Repositório Institucional – Universidade de Caxias do Sul, 2019.

VIEIRA, GUILHERME ARAUJO et al. Análise prospectiva do mercado de capitais brasileiro PÓS-COVID19: uma visão macroeconômica. **Revista SIMEP**, v. 1, n. 1, 2021.