



**direção-geral  
da  
educação**

31 de outubro  
**Dia Mundial da Poupança**

**Dia da Formação Financeira**

**Referencial de Educação Financeira**



**GOVERNO DE  
PORTUGAL**

MINISTÉRIO DA EDUCAÇÃO  
E CIÊNCIA

Educação para a Cidadania ↔ Educação Financeira

Ministério da Educação e Ciência

Banco de Portugal



**Protocolo – Estratégia de Intervenção no Sistema Educativo** – Maio 2011

Conselho Nacional dos Supervisores Financeiros

Plano Nacional de Formação Financeira

Referencial de Educação Financeira

## Estratégia de Intervenção no Sistema Educativo

- Referencial de Educação Financeira (REF) na educação pré-escolar, nos ensinos básico e secundário e na educação e formação de adultos;
- Educação Financeira (EF) como área nuclear a desenvolver no âmbito da Educação para a Cidadania;
- Guiões e/ou documentos de apoio à EF;
- Código de Conduta com princípios e regras para a participação das entidades financeiras nas iniciativas de Educação Financeira em espaço escolar - *Princípios Orientadores das Iniciativas de Formação Financeira nas escolas.*

# EF nos currículos da educação Pré-escolar e dos Ensinos Básico e Secundário

## Educação Pré-escolar

Área de formação pessoal e social

### 1º ciclo

#### Componentes do currículo

Áreas disciplinares

Áreas não disciplinares (Área de Projeto e Educação para a Cidadania)

### 2º ciclo e 3º ciclo

#### Componentes do currículo

Áreas disciplinares

Componentes curriculares complementares

# EF nos currículos da educação Pré-escolar e dos Ensinos básico e secundário

## Ensino Secundário – Cursos Científico-Humanísticos

### Componentes de formação

**Geral** (elenco de disciplinas igual em todos os cursos)

**Específica** (elenco de disciplinas diverso, em função da natureza do curso)

### O atual currículo dos ensinos básico e secundário (Decreto-Lei n.º 139/2012, de 5 de Julho)

- Reforça o caráter transversal da educação para a cidadania, alínea m) do art.º 3.º )
- Promove, no âmbito da autonomia das escolas, o desenvolvimento de projetos e atividades que contribuam para a formação pessoal e social dos alunos em todos os níveis e ciclos de ensino (art.º 15º).

## Estrutura do Referencial de Educação Financeira

- Organizado por níveis de educação e ensino e por ciclos
- Proposta de abordagem específica por nível de educação e ensino e por ciclo
- Identificação de temas globais, integradores de subtemas
  - Planeamento e Gestão do Orçamento
    - Necessidades e Desejos
    - Despesas e rendimento
- Definição de objetivos por subtema, especificados por descritores
- Os descritores contemplam um conjunto de conhecimentos, capacidades e atitudes

exemplo

## Referencial de Educação Financeira

Quadro II: Temas, subtemas e objetivos nos diferentes níveis de educação e ensino

TEMAS	SUBTEMAS	Objetivos	Pré-Escolar	1.º ciclo	2.º ciclo	3.º ciclo	Secundário
Planeamento e Gestão do Orçamento	Necessidades e Desejos	Compreender a diferença entre o necessário e o supérfluo	X	X	X	X	X
	Despesas e Rendimentos	Relacionar despesas e rendimentos	X	X	X	X	X
	Risco e Incerteza	Avaliar os riscos e a incerteza no plano financeiro		X	X	X	X
	Planeamento	Evidenciar a relevância do planeamento a médio e a longo prazo					X
Sistema e produtos financeiros básicos	Meios de Pagamento	Caracterizar as moedas e notas como meio de pagamento	X				
		Caracterizar diferentes meios de pagamento		X	X	X	X
	Contas Bancárias	Compreender o funcionamento da conta de depósito à ordem		X	X	X	X
	Empréstimos	Caracterizar empréstimos		X	X	X	X
	Sistema Financeiro	Indicar características do sistema financeiro		X	X		
		Compreender o funcionamento do sistema financeiro					X
Seguros	Caracterizar seguros		X	X	X	X	
Poupança	Objetivos da Poupança	Saber o que é a poupança e quais os seus objetivos	X	X	X	X	X
	Aplicações da Poupança	Compreender formas de aplicação e de remuneração da poupança			X	X	X
Crédito	Necessidades e Capacidades Financeiras	Caracterizar necessidades e capacidades financeiras				X	X
	Custos de Crédito	Identificar diferentes custos de crédito				X	X
	Responsabilidades de Crédito	Entender as responsabilidades decorrentes do recurso ao crédito				X	X
Ética	Ética nas Questões Financeiras	Compreender a importância da ética nas questões financeiras		X	X	X	X
Direitos e Deveres	Informação Financeira	Saber que existem direitos e deveres relativamente às questões financeiras		X	X	X	X
	Prevenção de Fraude	Saber proteger-se da fraude financeira				X	X

## Referencial de Educação Financeira

### REFERENCIAL DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA

#### Educação Pré-Escolar

#### Temas, Subtemas, Objetivos e Descritores de Desempenho

---

#### Planeamento e Gestão do Orçamento

##### Necessidades e Desejos (I)

1. Compreender a diferença entre o necessário e o supérfluo. (I)
  1. Estabelecer a diferença entre “necessitar” e “querer”. (I)
  2. Identificar gastos necessários e gastos supérfluos. (I)
  3. Compreender que gastar mais do que necessário pode comprometer a satisfação de necessidades no futuro. (I)
  4. Exemplificar situações em que gastando de forma excessiva se pode comprometer consumos futuros. (I)

##### Despesas e Rendimentos

2. Relacionar despesas e rendimentos (I)
  1. Aprender a noção de rendimento. (I)
  2. Saber que o rendimento tem necessariamente uma origem. (I)
  3. Aprender a noção de despesa. (I)
  4. Aprender que é preciso “ter” para “gastar”. (I)

---

#### Sistema e Produtos Financeiros Básicos

##### Meios de Pagamento

1. Caracterizar as notas e moedas como meio de pagamento (I)
  1. Identificar moedas e notas de euro. (I)
  2. Perceber que as moedas e notas de euro servem para comprar bens. (I)
  3. Simular pagamentos e trocos com notas e moedas. (I)
  4. Saber que o euro é a moeda oficial de Portugal. (I)

---

#### Poupança

##### Objetivos da Poupança

1. Saber o que é a poupança e quais os seus objetivos (I)
  1. Relacionar a poupança com a possibilidade de aquisição de bens. (I)
  2. Entender que para comprar alguns bens é preciso fazer poupanças. (I)
  3. Identificar situações em que é vantajoso ter uma poupança. (I)