

GLOBAL JOURNAL

OF MANAGEMENT AND BUSINESS RESEARCH: G

Interdisciplinary

Factors Affecting the Loyalty

Power to Tax Limiting Concepts

Highlights

Methods to Significate the Power

Comers' Prosocial Engagement in CSR

Discovering Thoughts, Inventing Future



GLOBAL JOURNAL OF MANAGEMENT AND BUSINESS RESEARCH: G
INTERDISCIPLINARY



GLOBAL JOURNAL OF MANAGEMENT AND BUSINESS RESEARCH: G
INTERDISCIPLINARY

VOLUME 19 ISSUE 3 (VER. 1.0)

OPEN ASSOCIATION OF RESEARCH SOCIETY

© Global Journal of
Management and Business
Research. 2019.

All rights reserved.

This is a special issue published in version 1.0
of "Global Journal of Science Frontier
Research." By Global Journals Inc.

All articles are open access articles distributed
under "Global Journal of Science Frontier
Research"

Reading License, which permits restricted use.
Entire contents are copyright by of "Global
Journal of Science Frontier Research" unless
otherwise noted on specific articles.

No part of this publication may be reproduced
or transmitted in any form or by any means,
electronic or mechanical, including
photocopy, recording, or any information
storage and retrieval system, without written
permission.

The opinions and statements made in this
book are those of the authors concerned.
Ultrapublishing has not verified and neither
confirms nor denies any of the foregoing and
no warranty or fitness is implied.

Engage with the contents herein at your own
risk.

The use of this journal, and the terms and
conditions for our providing information, is
governed by our Disclaimer, Terms and
Conditions and Privacy Policy given on our
website [http://globaljournals.us/terms-and-condition/
menu-id-1463/](http://globaljournals.us/terms-and-condition/menu-id-1463/)

By referring / using / reading / any type of
association / referencing this journal, this
signifies and you acknowledge that you have
read them and that you accept and will be
bound by the terms thereof.

All information, journals, this journal,
activities undertaken, materials, services and
our website, terms and conditions, privacy
policy, and this journal is subject to change
anytime without any prior notice.

Incorporation No.: 0423089
License No.: 42125/022010/1186
Registration No.: 430374
Import-Export Code: 1109007027
Employer Identification Number (EIN):
USA Tax ID: 98-0673427

Global Journals Inc.

(A Delaware USA Incorporation with "Good Standing"; Reg. Number: 0423089)

Sponsors: *Open Association of Research Society*
Open Scientific Standards

Publisher's Headquarters office

Global Journals® Headquarters
945th Concord Streets,
Framingham Massachusetts Pin: 01701,
United States of America

USA Toll Free: +001-888-839-7392
USA Toll Free Fax: +001-888-839-7392

Offset Typesetting

Global Journals Incorporated
2nd, Lansdowne, Lansdowne Rd., Croydon-Surrey,
Pin: CR9 2ER, United Kingdom

Packaging & Continental Dispatching

Global Journals Pvt Ltd
E-3130 Sudama Nagar, Near Gopur Square,
Indore, M.P., Pin:452009, India

Find a correspondence nodal officer near you

To find nodal officer of your country, please
email us at local@globaljournals.org

eContacts

Press Inquiries: press@globaljournals.org
Investor Inquiries: investors@globaljournals.org
Technical Support: technology@globaljournals.org
Media & Releases: media@globaljournals.org

Pricing (Excluding Air Parcel Charges):

Yearly Subscription (Personal & Institutional)
250 USD (B/W) & 350 USD (Color)

EDITORIAL BOARD

GLOBAL JOURNAL OF MANAGEMENT AND BUSINESS RESEARCH

Dr. John D. Theodore

American Military University JDT Management Consultants, President. D.B.A., Business Economy University of South Africa Ph.D. Aristotelian University Business Administration Ph.D. Administration, University of Kansas United States

Dr. Nermeen Fathy Ahmed Shehata

Ph.D., M.Sc., B.Sc in Accounting, Graduate Teaching Assistant and PhD Researcher Finance and Accounting Group Aston Business School, Aston University, United Kingdom

Professor Maura Sheehan

Professor, International Management Director, International Centre for Management & Governance Research (ICMGR) Ph.D. in Economics United Kingdom

Prof. Moji Moatamedi

Honorary Vice Chair Ph.D., at The University of Sheffield, MBA, Manchester Business School University of Manchester United Kingdom

Dr. Carl Freedman

B.A., M.A., Ph.D. in English, Yale University Professor of English, Louisiana State University, United States

Dr. Xiaohong He

Professor of International Business University of Quinnipiac BS, Jilin Institute of Technology; MA, MS, Ph.D., (University of Texas-Dallas) United Kingdom

Yue-Jun Zhang

Ph.D. Professor of International Business College of Business Purdue University Northwest Hammond, Indiana United States

Dr. Ali Dehghan

Ph.D. in Technology, MS.c. in Engineering Management, MS.c. in Marketing & e-commerce, BS.c in Electrical Engineering, Eastern Michigan University, United States

Dr. Charles A. Rarick

Ph.D in Policy Analysis and Administration, M.B.A in Management, B.S. in Accounting, Psychology, Purdue University Calumet, United States

Dr. Afroditi Anagnostopoulou

Ph.D in Operational Research, BSc in Management Science and Technology, Department of Management Science and Technology, Athens University of Economics and Business, Greece

Dr. Bettina Mrusek

Ph.D. in Business Administration from Northcentral University, Assistant Professor and Program Chair for the Master's in Aviation Maintenance at Embry Riddle Aeronautical University. United State

Dr. Mohamed M. Elheddad

Ph.D, M.Sc in Economics, BA (Honour) in Economics, Hull University Business School, University of Hull, United Kingdom

Dr. R. Allen Shoaf

B.A., M.A., Ph.D. Cornell University Cornell University,
Teaching Assistant in the English Department, University
of Florida, United State

Dr. Agni Aliu

Ph.D. in Public Administration, South East European
University, Tetovo, RM Associate professor South East
European University, Tetovo, Macedonia

Dr. Ivona Vrdoljak Raguz

University of Dubrovnik, Head, Department of
Economics and Business Economics,
Croatia

Dr. Dodi Irawanto

Ph.D., M.Com, B.Econ Hons. Department of
Management Faculty of Economics and Business
Brawijaya University Malang, Indonesia

Dr. Yongbing Jiao

Ph.D in Marketing, Masters Degree in School of
Management, Ningbo University of Technology,
China

Dr. Mohd Norfian Alifiah

Ph.D in Business Management (Finance), Master in
Business Administration (Finance), Bachelor of
Commerce (Accounting), Universiti Teknologi Malaysia,
Malaysia

Dr. Gabariel Dwomoh

Ph.D in Human Resource Management, MBA in
Finance, Industrial Management, Universidad
Empresarial De Costa Rica, Ghana

Dr. Mehdi Taghian

Senior Lecturer Faculty of Business and Law BL Deakin
Business School Melbourne Burwood Campus
Australia

Dr. Wing-Keung Wonn

Ph.D., University of Wisconsin-Madison, Department of
Finance and Big Data Research Center Asia University,
Taiwan

Dr. Tsutomu Harada

Professor of Industrial Economics Ph.D., Stanford
University Doctor of Business Administration Kobe
University, Japan

Dr. Shnke M. Bartram

Department of Accounting and Finance Lancaster
University Management School Ph.D. (WHU Koblenz)
MBA/BBA (University of Saarbrucken), United Kingdom

Dr. Mohsen Ben Salem Brahmi

Ph.D in Economics ICT Management (Honors), Campus
Southern Scientific IAE Business Administration School,
France

Dr. Gorzen-Mitka Iwona

Ph.D in Economic Science, Management Science Specialty
Czestochowa University of Technology, Faculty of
Management Internal Auditor - Polish Institute of Internal
Control, Poland

Dr. Bhavesh O. Vanparia

Ph.D in Management, BBA, MBA in Marketing, PGD in
Research Methodology, Veer Narmad South Gujarat
University, India

Dr. Carlos Garcia Pont

Associate Professor of Marketing IESE Business School, University of Navarra Doctor of Philosophy (Management), Massachusetts Institute of Technology (MIT) Master in Business Administration, IESE, University of Navarra Degree in Industrial Engineering

Dr. Nigel Raylyn D'Silva

Ph.D in Econometrics, MBA in International Business, B.Sc in Statistics, N. L. Dalmia Institute of Management Studies & Research, Affiliated to Mumbai University, India

Dr. Albrecht Classen

M.A. (Staatsexamen), Ph.D. University of Virginia, German Director, Summer Abroad Program, Medieval Europe Travel Course, Arizona

Dr. Ramzi Trabelsi

Ph.D in Economics Master in International Finance and Macroeconomics Bachelor in Economics: Finance, Money and Bank, High business school of Tunisia

Dr. Bassey Benjamin Esu

B.Sc. Marketing; MBA Marketing; Ph.D Marketing Lecturer, Department of Marketing, University of Calabar Tourism Consultant, Cross River State Tourism Development Department Co-ordinator, Sustainable Tourism Initiative, Calabar, Nigeria

Paul Thaddeus Kazibudzki

Doctor of Economic Sciences (Ph.D) Principal subjects / occupational skills covered Field: Economics Discipline: Management Sciences Name and type of organisation providing education and training Institute of Organization and Management in the Industry, Poland

Dr. Anas AL-Qudah

Assistant Professor Ph.D Financial Management Master Degree Financial Management BA Accounting, UBFS- University of Banking and Financial Sciences, Jordan

Dr. Brandon S. Shaw

Ph.D in Economics ICT Management (Honors), Campus Southern Scientific IAE Business Administration School, France

CONTENTS OF THE ISSUE

- i. Copyright Notice
 - ii. Editorial Board Members
 - iii. Chief Author and Dean
 - iv. Contents of the Issue
-
1. A inconstitucionalidade da limitação para dedução de despesas relacionadas com instrução da base de cálculo do Imposto sobre a Renda. *1-15*
 2. Methods to Significate the Power to Tax Limitating Concepts. *17-26*
 3. Factors Affecting the Loyalty of Public Bank Employees in Bangladesh. *27-34*
 4. Framework for Understanding Lagging Student Test Scores in U.S.- Rationale and Strategies for Change and Improvement *35-38*
 5. The Challenges of the Elderly Population with Alzheimer's and Dementia in Honduras. *39-43*
 6. The Effect of Social Media on Study Habits of Students: - A Case Study at Oda Bultum University, Oromia Regional State, Ethiopia. *45-53*
-
- v. Fellows
 - vi. Auxiliary Memberships
 - vii. Preferred Author Guidelines
 - viii. Index



GLOBAL JOURNAL OF MANAGEMENT AND BUSINESS RESEARCH: G
INTERDISCIPLINARY

Volume 19 Issue 3 Version 1.0 Year 2019

Type: Double Blind Peer Reviewed International Research Journal

Publisher: Global Journals

Online ISSN: 2249-4588 & Print ISSN: 0975-5853

A inconstitucionalidade da limitação para dedução de despesas relacionadas com instrução da base de cálculo do Imposto sobre a Renda

By Tiago Vicente Didier & Thaís de Sá Curvelo

Abstract- The present paper has as goal, to demonstrate the unconstitutionality education expenses discounts limitation inside Income Tax base. To motivate the paper, it will be demonstrated that the law that enforces the discounts limitation violates the right to education, the Income Tax rule array of incidence, the ability to pay, equality, fairness and proportionality principles. Will be revealed the contradiction existed between the absence of limitations to other kinds of expenses discounts, while there's a limitation only for education expenses discounts. The case law about the subject and the direct action of unconstitutionality brought to the Brazilian Supreme Court will also be analyzed. By the end of the paper, the unconstitutionality of the law that enforces the education expenses discounts limitation inside Income Tax base will be proved.

Keywords: income tax; tax base; education expenses; discounts limitation. unconstitutionality.

GJMBR-G Classification: JEL Code: H29



A I N C O N S T I T U C I O N A L I D A D E D A L I M I T A O P A R A D E D U D E D E S P E S A S R E L A C I O N A D A S C O M I N S T R U O D A B A S E D E C L C U L O D O I M P O S T O S O B R E A R E N D A

Strictly as per the compliance and regulations of:



RESEARCH | DIVERSITY | ETHICS

A inconstitucionalidade da limitação para dedução de despesas relacionadas com instrução da base de cálculo do Imposto sobre a Renda

Tiago Vicente Didier ^α & Thaís de Sá Curvelo ^ο

Resumo- O presente artigo foi realizado com o objetivo de demonstrar a inconstitucionalidade da limitação na dedução de despesas relacionadas com instrução da base de cálculo do imposto sobre a renda. Para fundamentar este trabalho, será exposto que a norma que institui a limitação na dedução dos gastos com instrução viola o direito social à educação, a regra matriz de incidência tributária do imposto sobre a renda e os princípios da capacidade contributiva, da isonomia, da razoabilidade e da proporcionalidade. Será relatada também a contradição existente entre a ausência de limitação na dedução de despesas de outra natureza, enquanto existe um limite apenas para a dedução dos gastos relacionados com instrução; e apresentada uma breve análise da jurisprudência pátria e da ação direta de inconstitucionalidade que tramita no Supremo Tribunal Federal (STF) sobre o tema. Ao cabo, constata-se a inconstitucionalidade da norma que institui a limitação na dedução de despesas relacionadas com instrução da base de cálculo do imposto sobre a renda.

Palavras-chave: imposto sobre a renda; base de cálculo; gastos com instrução; limites à dedução; inconstitucionalidade.

Abstract- The present paper has as goal, to demonstrate the unconstitutionality education expenses discounts limitation inside Income Tax base. To motivate the paper, it will be demonstrated that the law that enforces the discounts limitation violates the right to education, the Income Tax rule array of incidence, the ability to pay, equality, fairness and proportionality principles. Will be revealed the contradiction existed between the absence of limitations to other kinds of expenses discounts, while there's a limitation only for education expenses discounts. The case law about the subject and the direct action of unconstitutionality brought to the Brazilian Supreme Court will also be analyzed. By the end of the paper, the unconstitutionality of the law that enforces the education expenses discounts limitation inside Income Tax base will be proved.

Keywords: income tax; tax base; education expenses; discounts limitation. unconstitutionality.

1. INTRODUÇÃO

Em seu artigo 205, a Carta Magna vigente preleciona que a educação é um direito de todos e um dever do Estado. Ainda segundo o mesmo dispositivo constitucional, a educação deverá ser

promovida com vistas “ao pleno desenvolvimento da pessoa, seu preparo para o exercício da cidadania e sua qualificação para o trabalho”. Porém, ante o notório fracasso dos entes federados em garantir a todos a efetiva prestação do ensino público, a própria Carta Maior permitiu a exploração dos serviços de educação pela iniciativa privada.

Para efetivar esse direito social tão importante, a Lei Nº 9.250 de 1995 deveria permitir a dedução integral das despesas com instrução da base de cálculo do imposto sobre a renda das pessoas físicas. Ocorre que a referida lei, em seu artigo 8º, inciso II, alínea “b”, estipula um limite anual que impede a dedução integral do valor despendido pelo contribuinte com educação. Tal comando normativo estipula um teto para as deduções feitas na base de cálculo do imposto sobre a renda decorrentes dos gastos com instrução, infringindo, assim, o exercício pleno do direito à educação.

Escrutinando a regra-matriz de incidência tributária do imposto sobre a renda, mais especificamente o seu critério material e base de cálculo, percebe-se que o legislador constituinte estabeleceu a obrigação do sujeito passivo de pagar o referido tributo apenas sobre o que constitui renda e proventos de qualquer natureza.

Por sua vez, uma interpretação sistemática da Constituição Federal de 1988 permite constatar que os valores gastos pelo indivíduo com educação compõem um mínimo existencial obrigatório e, portanto, não estão incluídos no conceito de renda para fins de incidência do Imposto de Renda Pessoa Física (IRPF).

Ademais, o limite na dedução dos gastos relacionados com educação fere o princípio da capacidade contributiva, pois não leva em consideração a efetiva capacidade de cada indivíduo de arcar com a respectiva carga tributária. De forma análoga, esse limite também viola o princípio da isonomia, vez que discrimina contribuintes que se encontram em situações equivalentes e deixa de discriminar, na medida das suas desigualdades, os contribuintes que não se encontram.

Author α: Artigo apresentado ao Instituto Brasileiro de Estudos Tributários (IBET), como requisito parcial para obtenção do título de especialista em Direito Tributário. e-mail: tiago.didier@ig.com.br

Como se não bastasse, o limite para as deduções das despesas com instrução não atende aos princípios da razoabilidade e da proporcionalidade, por estar defasado e ser manifestamente irrisório para cobrir os gastos efetivos dos contribuintes com instrução. Fato curioso é que a mesma Lei N° 9.250/95 permite que o contribuinte deduza de forma integral as despesas com saúde, previdência social, pensão alimentícia e profissão, dando efetividade a diversos direitos sociais e fundamentais. Entretanto, com relação ao direito à educação, a norma limita, de forma incompreensível, a dedução dos gastos empreendidos.

Vigilantes a tudo quanto aqui exposto, os tribunais do Brasil têm reconhecido a inconstitucionalidade do artigo 8º, inciso II, alínea “b”, da Lei N° 9.250/95, já havendo, inclusive, uma ação direta de inconstitucionalidade tramitando no Supremo Tribunal Federal (STF) sobre esse tema.

II. DA VIOLAÇÃO AO DIREITO À EDUCAÇÃO

O direito à educação é um dos direitos sociais mais importantes de qualquer Estado Democrático de Direito. Nas palavras de Hartill (2006), “a educação é um direito universal e não um serviço. A educação que buscamos é de qualidade, possibilita a inclusão, permite o pleno desenvolvimento da potencialidade de cada pessoa, constrói o respeito à diferença, promove a equidade e a paz”.

A Constituição Federal de 1988 consagra, nos artigos 6º e 205, tal direito tão significativo:

Art. 6º. São direitos sociais a educação, a saúde, a alimentação, o trabalho, a moradia, o lazer, a segurança, a previdência social, a proteção à maternidade e à infância, a assistência aos desamparados, na forma desta Constituição.

Art. 205. A educação, direito de todos e dever do Estado e da família, será promovida e incentivada com a colaboração da sociedade, visando ao pleno desenvolvimento da pessoa, seu preparo para o exercício da cidadania e sua qualificação para o trabalho.

De forma expressa, o parágrafo 1º do artigo 208 da Lei Maior afirma que a educação é um direito público e subjetivo dos cidadãos. “Art. 208. O dever do Estado com a educação será efetivado mediante a garantia de: (...) § 1º O acesso ao ensino obrigatório e gratuito é direito público subjetivo.”

Conforme artigo 23: “É competência comum da União, dos Estados, do Distrito Federal e dos Municípios: (...) V - proporcionar os meios de acesso à cultura, à educação e à ciência”; pelo artigo 211: “A União, os Estados, o Distrito Federal e os Municípios organizarão em regime de colaboração seus sistemas de ensino”.

Ocorre que os entes federados fracassaram em garantir a efetiva prestação do ensino público de qualidade. A incompetência do Estado nessa área é tanto quantitativa quanto qualitativa. Significa que não há instituições públicas suficientes para todos; e as que existem possuem uma qualidade de ensino notoriamente baixa.

Diante desse duplo fracasso, a própria *Lex Major* permitiu a exploração dos services de educação pela iniciativa privada. *In verbis*: “Art. 209. O ensino é livre à iniciativa privada, atendidas as seguintes condições: I - cumprimento das normas gerais da educação nacional; II - autorização e avaliação de qualidade pelo Poder Público”.

Assim, ao lado da prestação do ensino público, a Constituição Federal de 1988 consentiu com a exploração do ensino pela iniciativa privada, em todos os níveis e modalidades, com a educação prestada mediante o pagamento de mensalidades e demais despesas, reconhecidamente elevadas.

Nesse contexto, é assustadora a parcela da população que se vê obrigada a recorrer à rede privada de ensino para ter acesso à educação. Das 1.852 instituições de ensino superior ativas em 2003, 1.652 eram privadas, com 2.750.652 alunos (70,77% do total), contra apenas 270 instituições públicas, com 1.136.370 alunos (29,23% do total).¹

Diante da evidente incapacidade estatal de efetivar o direito à educação e da necessidade de um alto dispêndio da população para ter acesso ao ensino privado, a Lei N° 9.250/95 deveria conter uma norma que permitisse a dedução de todas as despesas com educação da base de cálculo do imposto sobre a renda.

Somente assim, estar-se-ia resguardando o direito social à educação, compensando os que utilizam a rede privada, aliviando a rede pública e proporcionando à administração pública uma melhor alocação de recursos.

Ocorre que, ao invés de permitir a dedução integral, a Lei N° 9.250/95 estipula uma limitação arbitrária para tais deduções, contrariando todo o consectário valorativo disposto na Lei Maior. Veja-se:

Art. 8º A base de cálculo do imposto devido no ano calendário será a diferença entre as somas:

I - de todos os rendimentos percebidos durante o ano calendário, exceto os isentos, os não tributáveis, os tributáveis exclusivamente na fonte e os sujeitos à tributação definitiva;

II - das deduções relativas:

(...)

¹ SENHORAS, Elói Martins; TAKEUCHI, Kelly Pereira; TAKEUCHI, Katiuchia Pereira. A Análise Estrutural do Ensino Superior Privado sob Perspectiva, p. 03.

b) a pagamentos de despesas com instrução do contribuinte e de seus dependentes, efetuados a estabelecimentos de ensino, relativamente à educação infantil, compreendendo as creches e as pré-escolas; ao ensino fundamental; ao ensino médio; à educação superior, compreendendo os cursos de graduação e de pósgraduação (mestrado, doutorado e especialização); e à educação profissional, compreendendo o ensino técnico e o tecnológico, até o limite anual individual de:

1. R\$ 2.480,66 (dois mil, quatrocentos e oitenta reais e sessenta e seis centavos) para o ano-calendário de 2007;
2. R\$ 2.592,29 (dois mil, quinhentos e noventa e dois reais e vinte e nove centavos) para o ano-calendário de 2008;
3. R\$ 2.708,94 (dois mil, setecentos e oito reais e noventa e quatro centavos) para o ano-calendário de 2009;
4. R\$ 2.830,84 (dois mil, oitocentos e trinta reais e oitenta e quatro centavos) para o ano-calendário de 2010;
5. (revogado);
6. R\$ 2.958,23 (dois mil, novecentos e cinquenta e oito reais e vinte e três centavos) para o ano-calendário de 2011;
7. R\$ 3.091,35 (três mil, noventa e um reais e trinta e cinco centavos) para o ano-calendário de 2012;
8. R\$ 3.230,46 (três mil, duzentos e trinta reais e quarenta e seis centavos) para o ano-calendário de 2013;
9. R\$ 3.375,83 (três mil, trezentos e setenta e cinco reais e oitenta e três centavos) a partir do ano-calendário de 2014;
10. R\$ 3.561,50 (três mil, quinhentos e sessenta e um reais e cinquenta centavos), a partir do ano-calendário de 2015;

Ao elevar o acesso à educação ao status de direito social público e subjetivo, a Carta Magna garante a todos os cidadãos o direito oponível de recebê-lo do Estado como um serviço público. Em outras palavras, é um dever do Estado garantir a todos os cidadãos o serviço público educacional. Nesse sentido, preleciona Cretella Jr (1993):

O art. 208, § 1º, da Constituição vigente não deixa a menor dúvida a respeito do acesso ao ensino obrigatório e gratuito que o educando, em qualquer grau, cumprindo os requisitos legais, tem o direito público subjetivo, oponível ao Estado, não tendo este nenhuma possibilidade de negar a solicitação, protegida por expressa norma jurídica constitucional cogente.

No mesmo sentido, Silva (1991, p.275) diz que “tal afirmação da Carta Magna equivale a reconhecer que é direito plenamente eficaz e de aplicabilidade

imediate, isto é, direito exigível judicialmente, se não for prestado de modo espontâneo”.

Canotilho (1998, p. 436-440) vai além e afiança que as normas que consagram direitos sociais precisam ser interpretadas de acordo com a Constituição, devendo sujeitar-se ao controle judicial sempre que impliquem medidas restritivas desses direitos.

É o caso do direito social à educação, que constitui elemento imprescindível ao pleno desenvolvimento da pessoa, ao exercício da cidadania e à livre determinação do indivíduo. Tal direito guarda, ainda, estreita relação com os primados basilares da República Federativa e do Estado Democrático de Direito, especialmente com o princípio da dignidade humana, funcionando como verdadeiro pressuposto para a concreção dos demais direitos.

O direito à educação se insere na categoria dos direitos de segunda geração, cuja concretização exige prestações positivas e negativas do Estado. Destarte, além de disponibilizar ensino público de qualidade à população, mediante prestações positivas, o Estado também tem o dever de não criar embaraços aos que buscam a educação particular.

Essa prestação negativa deve ocorrer por meio de um não fazer estatal, qual seja, deixar de atingir, via tributação, a esfera patrimonial dos cidadãos empenhada em efetivar e concretizar o direito à educação. Principalmente, porque o próprio Estado fracassou em efetivar, de forma gratuita e satisfatória, esse direito.

Ocorre que, via conduta ativa do legislador, o artigo 8º, inciso II, alínea “b”, da Lei Nº 9.250/95 estipulou um limite para as deduções das despesas relacionadas com instrução da base de cálculo do imposto sobre a renda, infringindo obviamente o exercício pleno do direito à educação.

Resta claro que cabe ao Estado promover e incentivar o direito à educação e não restringi-lo. Ao assim proceder, o artigo 8º, inciso II, alínea “b”, da Lei Nº 9.250/95 incorreu em inconstitucionalidade por ação, violando expressamente o artigo 6º, o artigo 23, inciso V, e o artigo 205, todos da Carta Maior vigente.

III. DA VIOLAÇÃO À REGRA-MATRIZ DE INCIDÊNCIA TRIBUTÁRIA DO IMPOSTO SOBRE A RENDA

A regra-matriz de incidência tributária é uma norma jurídica geral e abstrata que busca, através de um modelo hipotético-condicional, construir um arquétipo da incidência dos tributos. Sua estrutura é formada por uma hipótese (que prevê um fato) e uma consequência (a obrigação tributária), ligadas através de um vínculo deôntico. Segundo Carvalho (2014, p.239):

Sua construção é obra do cientista do Direito e se apresenta, de final, com a compostura própria dos juízos hipotético-condicionais. Haverá uma hipótese, suposto ou antecedente, a que se conjuga um mandamento, uma consequência ou estatuição. A forma associativa é a cópula deôntica, o dever-ser que caracteriza a imputação jurídico-normativa.

Na descrição do fato (hipótese ou antecedente), encontra-se um comportamento humano (critério material), delimitado no tempo (critério temporal) e no espaço (critério espacial). Por sua vez, na obrigação tributária (consequência ou consequente), encontram-se os sujeitos ativo e passivo da relação tributária (critério pessoal), a base de cálculo e a alíquota (critério quantitativo).

Invocando novamente Carvalho (Id.), “a conjunção desses dados indicativos nos oferece a possibilidade de exibir, na sua plenitude, o núcleo lógico-estrutural da norma-padrão de incidência tributária”.

Para a construção da regra-matriz de incidência de qualquer tributo, o ponto de partida necessário é a Constituição, que outorga os poderes para que os entes federados possam instituir os tributos, delimitando as suas competências.

Ao passo que outorga competências, a *Lex Major* descreve os fatos aptos a serem tributados, construindo uma moldura limitadora que evita abusos por parte dos entes federados. Nas palavras de Ávila (2007):

A CF/88 atribui poder por meio de regras de competência. Poderia não ter se ocupado do assunto, e deixado para o legislador infraconstitucional, por lei ordinária ou complementar, cumprir tal tarefa. Decidiu ela própria fazê-lo. (...) Ao alocar poder, as regras visam a neutralizar o principal problema decorrente do seu exercício: seu uso ilimitado.

Sendo assim, o legislador infraconstitucional deve atuar dentro dos limites traçados pela Carta Magna, que são absolutamente intransponíveis. Caso venha a desrespeitar esses limites, estará legislando fora da competência que lhe foi outorgada pela Lei Maior, tornando o tributo inconstitucional e, portanto, indevido. Ainda de acordo com Ávila (2007):

A alocação de poder tributário dá-se, pois, por meio de regras que descrevem fatos tributáveis, de modo que só há poder de tributar sobre fatos cujos conceitos se enquadrem nos conceitos previstos nessas regras e, inversamente, não há poder algum de tributar sobre fatos cujos conceitos não se emoldurem nos conceitos previstos nessas regras. Daí serem intransponíveis os limites conceituais previstos nas regras de competência.

Nas palavras sempre esclarecedoras de Tomé (2014, p.541):

Disso decorre a necessidade de que o legislador infraconstitucional de cada ente político, ao exercer as competências que lhe foram outorgadas, observe com rigor os requisitos constitucionalmente estabelecidos. É que a Carta Magna, ao conferir ao legislador a aptidão para criar tributos, impõe que ele o faça dentro de certos limites, observando os requisitos por ela impostos.

Ao outorgar competências tributárias, o constituinte utilizou expressões que carregam consigo conceitos: “serviços de comunicação”; “patrimônio”; “renda”; “produtos industrializados”; etc. Através do conteúdo semântico desses conceitos, o legislador construiu uma moldura limitadora para cada tributo.

A título elucidativo, ao outorgar à União a competência para instituir imposto sobre produtos industrializados, a Carta Maior limitou o poder desse ente a tributar apenas o que se encaixe no conceito de “produtos industrializados”. O que não se enquadre no conceito, por consequência, estará fora da competência tributária da União.

Esses conceitos utilizados pela *Lex Major* para construir a moldura limitadora dos tributos podem estar expressamente descritos na própria Carta ou podem ter sido incorporados por ela da legislação ordinária previamente existente. Quando o conceito estiver efetivamente estabelecido na Constituição, não há maiores desafios para o intérprete construir a regramatriz de incidência tributária.

O desafio surge quando o conceito que delimita a competência tributária não está expressamente estabelecido na Magna Carta. Nesse caso, deve-se descobrir qual o conceito do direito ordinário incorporado pela Lei Maior. Para tanto, deve se observar o conjunto das regras e princípios nela dispostos. Novamente, invocam-se as lições de Ávila (2007, p.121):

Enfim, para saber qual o conceito pressuposto pela Constituição é preciso eleger critérios para a solução de antinomias, escolhendo, dentre os existentes, aquele que melhor se conforma à regra de competência específica que o prevê. (...) a incorporação de conceitos vigentes no direito infraconstitucional pré constitucional deverá ser compatível com as regras, tributárias e gerais, de competência, não podendo ser incorporado conceito que seja incompatível com a nova ordem constitucional.

É mister ressaltar que, tanto nos casos de conceitos expressos quanto nos casos de conceitos incorporados, a Carta Maior fixa uma moldura tributária limitadora, que deverá ser respeitada. Significa que, em ambos os casos, o legislador infraconstitucional não

poderá modificar os conceitos utilizados pela *Lex Major* na outorga das competências.

Inclusive, essa exata conclusão encontra-se expressamente prevista no artigo 110 do Código Tributário Nacional, a seguir transcrito:

Art. 110. A lei tributária não pode alterar a definição, o conteúdo e o alcance de institutos, conceitos e formas de direito privado, utilizados, expressa ou implicitamente, pela Constituição Federal, pelas Constituições dos Estados, ou pelas Leis Orgânicas do Distrito Federal ou dos Municípios, para definir ou limitar competências tributárias.

O conseqüente lógico acima exposto segue resumido nas palavras de Ávila (2007, p.120):

Enfim, a Constituição põe conceitos ou pressupõe conceitos: põe conceitos quando expressamente indica as propriedades conotadas pelos termos que emprega; pressupõe conceitos quando incorpora conceitos estabelecidos no direito infraconstitucional pré constitucional, dentro do espaço permitido pelas regras de competência, tributárias e gerais, da nova ordem constitucional. Dos dois modos, pouco importa, a Constituição fixa - para usar a expressão utilizada pelo Supremo Tribunal Federal - "balizas constitucionais" que não podem ser ultrapassadas pelo legislador tributário.

Pois bem. Para construir a moldura limitadora do imposto sobre a renda, o constituinte valeu-se dos conceitos de "renda" e "proventos de qualquer natureza". Eis o teor do artigo 153, inciso III, da Carta: "Art. 153. Compete à União instituir impostos sobre: (...) III – renda e proventos de qualquer natureza;".

Por consequência, a Magna Lei limitou o poder da União a tributar apenas o que se encaixe nos conceitos de "renda" ou "proventos de qualquer natureza". O que não se enquadra em um desses conceitos está automaticamente fora da competência tributária da União.

Mas, afinal, qual o conceito constitucional de "renda" e de "proventos de qualquer natureza"? Uma análise da Lei Maior permite a constatação de que não há definição expressa dos referidos conceitos. Nesse caso, é necessário descobrir que conceitos de "renda" e "proventos de qualquer natureza" a Constituição incorporou.

Para saber os conceitos da legislação ordinária incorporados pela Carta, deve-se observar o conjunto das regras e princípios nela dispostos, a fim de encontrar parâmetros mínimos que moldarão o conteúdo semântico desses conceitos. Em outras palavras, a Carta Magna não define expressamente o conceito de "renda", mas estipula implicitamente os seus moldes. É exatamente o que preleciona Gonçalves, através das palavras de Pacheco (2008, p.326):

Conclui-se, pois, que o conceito de renda está pressuposto na Constituição, mas não de forma explícita. A partir desta conclusão, JOSÉ ARTUR LIMA GONÇALVES busca na Constituição elementos que possam esclarecer o conceito de renda e apartá-lo dos que lhe são próximos.

O método hermenêutico, que procura construir as normas através de uma correlação entre todos os dispositivos do sistema, é conhecido como interpretação sistemática. Nesse modelo, não se pode interpretar a Constituição em "tiras", mas sim, como um todo. Ainda segundo Pacheco (2008, p.325):

Assim é que, as palavras do texto não produzem, por si, norma jurídica. Esta é construída pelo intérprete, da análise sistemática, debruçado sobre inúmeras leis, ligando, meditando, consultando os princípios explícitos e implícitos, no ir e vir constante entre textos em coordenação e subordinação.

A interpretação sistemática é, portanto, o método hermenêutico, através do qual é possível delimitar o conceito constitucional de "renda" e "proventos de qualquer natureza". Não é outra a conclusão a que chega Gonçalves (apud PACHECO, Id.): "A própria Constituição fornecerá, portanto, ainda que de forma implícita, haurível de sua compreensão sistemática, o conteúdo do conceito de "renda" por ela - Constituição - pressuposto".

Nesse mesmo sentido, conclui Ataliba (apud MOSQUERA, 1996, p.72):

Geraldo Ataliba dizia que é totalmente impossível cogitar-se de estudar qualquer conceito que tenha sido tratado pelo Texto Maior sem almejar compreendê-lo no contexto da Constituição globalmente considerada, isto é, somente uma interpretação sistemática da Carta Constitucional é que nos dará os contornos precisos de um conceito nela injetado.

Os conceitos de "renda" e "proventos de qualquer natureza", portanto, deverão ser construídos através de uma análise sistemática da Magna Lei. É o que aqui se passa a chamar de conceito constitucional sistemático de renda (incluído, também, o conceito de "proventos de qualquer natureza"). Significa que tal conceito não poderá violar as demais normas e princípios consagrados na *Lex Major*, mas sim atendê-los.

Para isso, é imprescindível que o conceito constitucional sistemático de renda não atinja os direitos mínimos vitais que a própria Constituição consagra. Nesse sentido:

Intolerável que o Direito Tributário não preserve os pressupostos materiais mínimos para uma existência humana digna. (...) Para o pagamento do imposto não é disponível o que o sujeito passivo precisa despendar para a sua própria subsistência

ou para a subsistência de sua família (...). Por isso o mínimo vital e as obrigações de manutenção devem diminuir da base de cálculo. (TIPKE; LANG, 2008. p. 463-464).

Diante do exposto no capítulo anterior deste trabalho, resta a obviedade de que o direito à educação, inequivocamente, é um dos direitos mínimos vitais que a Constituição consagrou.² Os gastos despendidos com educação pelo contribuinte visam compor um mínimo existencial obrigatório consagrado pela *Lex Major*.

É forçoso concluir que o conceito constitucional sistemático de renda não pode atingir o direito à educação. Em outras palavras, a verba despendida pelo contribuinte com educação compõe um mínimo existencial obrigatório e, portanto, não está incluída no conceito constitucional sistemático de renda para fins de incidência do IRPF.

Nesse sentido, para Leonetti (2003, p.194), “destarte, os gastos com instrução também se incluem entre aqueles necessários e involuntários (...) impondo se a dedução destes dos respectivos rendimentos brutos”.

A conclusão de que os valores relativos aos gastos com educação não estão inseridos no conceito constitucional sistemático de renda é uma consequência das próprias regras e princípios consagrados pela Magna Lei. Carrazza (2008, p.109) considera:

Nem se alegue que a noção de renda tributável não é constitucional, porque existem abatimentos e deduzes que só podem ser efetuados quando permitidos pela legislação ordinária. É que esta, em última análise, limita-se a anunciá-los de modo formal e categórico, tendo em conta valores que a Carta Magna consagra (vida, saúde, alimentação, moradia, instrução própria e de dependentes, continuidade da empresa, livre concorrência etc).

Sendo assim, conclui-se que o legislador infraconstitucional não está autorizado a impor limites à dedução de gastos relacionados com educação da base de cálculo do IRPF, pois tais valores estão integralmente excluídos do conceito constitucional sistemático de renda. Gonçalves (2002) afirma que “a dedutibilidade das saídas - despesas - necessárias à efetivação das entradas relevantes não é favor do legislador infraconstitucional (essa dedutibilidade é exigência sistemática da Constituição)”.

Em outras palavras, tais valores encontram-se integralmente fora da competência tributária da União e da regra-matriz de incidência tributária do IRPF, não

podendo ser exacionados (nem parcialmente) pelo IRPF, sob a pena de inconstitucionalidade material. Ocorre que, conforme alhures demonstrado, o artigo 8, inciso II, alínea “b”, da Lei Nº 9.250/95 estipula um limite para as deduções relativas aos gastos com instrução da base de cálculo do IRPF. A consequência dessa limitação é que a parcela dos gastos despendidos pelo contribuinte que ultrapassar o referido limite legal não poderá ser deduzida da base de cálculo e será tributada pelo imposto.

Ao preconizar a incidência do IRPF sobre parte dos gastos relacionados com educação, o referido comando legal não observa o conceito constitucional sistemático de renda; viola a moldura limitadora instituída pela Carta Magna; ultrapassa a competência tributária da União e desobedece a regra-matriz de incidência tributária do referido imposto. É irrefutável, portanto, a inconstitucionalidade material do artigo 8, inciso II, alínea “b”, da Lei Nº 9.250/95.

IV. DAS VIOLAÇÕES AOS PRINCÍPIOS DA CAPACIDADE CONTRIBUTIVA E DA ISONOMIA

Dispõe o artigo 145 da Constituição Federal de 1988, em seu parágrafo 1º, que:

Artigo 145. (...)

§1º - Sempre que possível, os impostos terão caráter pessoal e serão graduados segundo a capacidade econômica do contribuinte, facultado à administração tributária, especialmente para conferir efetividade a esses objetivos, identificar, respeitados os direitos individuais e nos termos da lei, o patrimônio, os rendimentos e as atividades econômicas do contribuinte.

A referida norma constitucional delinea o que a doutrina consagrou como princípio da capacidade contributiva. Segundo o princípio, o Estado deve exigir que as pessoas arquem financeiramente com os custos estatais na medida da sua capacidade para contribuir, ou seja, conforme a aptidão concreta de cada indivíduo de suportar a tributação, segundo os signos presuntivos de riqueza, sem implicar confisco e preservando um mínimo vital.

Nas palavras de Carvalho (2014, p.175):

Da providência contida na escolha de eventos presuntivos de fortuna econômica decorre a possibilidade de o legislador, subsequentemente, distribuir a carga tributária de maneira equitativa, estabelecendo, proporcionalmente às dimensões do acontecimento, o grau de contribuição dos que dele participam.

Em brilhante colaboração ao presente trabalho, Amaro (2013, p.163) ensina que o princípio da capacidade contributiva serve como proteção aos

² Cf. Capítulo 2 - “Da Violação ao Direito à Educação”.

direitos do contribuinte (dentre eles, o direito à educação) contra uma tributação excessiva. *In verbis*:

Além disso, quer-se preservar o contribuinte, buscando evitar que uma tributação excessiva (inadequada à sua capacidade contributiva) comprometa os seus meios de subsistência, ou o livre exercício de sua profissão, ou a livre exploração de sua empresa, ou o exercício de outros direitos fundamentais, já que tudo isso relativiza a sua capacidade econômica.

A capacidade contributiva é definida por Coelho (2006) como a “possibilidade econômica de pagar tributos (*ability to pay*)”. O doutrinador classifica a aplicação desse princípio como objetiva, quando toma em consideração manifestações objetivas da pessoa (ter casa, carro, signos presuntivos de capacidade contributiva); e subjetiva, quando leva em conta a própria pessoa (capacidade econômica real).

Nesse mesmo sentido, Carvalho (2014, p.175) pontua:

Realizar o princípio pré-jurídico da capacidade contributiva absoluta ou objetiva retrata a eleição, pela autoridade legislativa competente, de fatos que ostentem signos de riqueza. (...) Por outro lado, também é capacidade contributiva, ora empregada em acepção relativa ou subjetiva, a repartição da percussão tributária, de tal modo que os participantes do acontecimento contribuam de acordo com o tamanho econômico do evento.

Destarte, considerando o universo do IRPF, as deduções previstas no artigo 8º da Lei Nº 9.250/95 constituem técnicas de aferição da possibilidade econômica de pagar tributos sob o aspecto subjetivo, levando-se em conta, não só os rendimentos brutos, mas também os gastos necessários para a sobrevivência da pessoa (capacidade econômica real). Leonetti (2003, p.194) conclui da mesma forma:

Com efeito, grande parte da população se vê obrigada a utilizar os serviços de instituições de ensino privadas, com ou sem fins lucrativos, cujos custos via de regra consomem boa parte de seus rendimentos. (...) Neste giro, a capacidade contributiva do indivíduo depende dos montantes dos gastos com educação em que este incorre, impondo-se a dedução destes dos respectivos rendimentos brutos.

É possível perceber, portanto, que o ato de limitar as deduções dos valores despendidos com instrução ofende de forma direta o princípio constitucional da capacidade contributiva.

A título elucidativo, imagine-se dois indivíduos que auferiram exatamente a mesma renda bruta de R\$ 50 mil, durante o exercício financeiro de 2015. Considere-se, no entanto, que durante o ano um indivíduo gastou R\$ 20 mil com despesas relacionadas à instrução,

enquanto o outro gastou R\$ 3.561,50 (valor previsto como teto para as deduções).

Ora, é de clareza solar que os dois indivíduos, embora tenham auferido a mesma renda bruta, possuem capacidades contributivas diferentes, vez que o gasto que o primeiro despendeu com educação é muito maior que o gasto do segundo.

Ocorre que, com a aplicação do limite de dedução com gastos relacionados à educação, os dois contribuintes terão que pagar o mesmo valor, a título de imposto sobre a renda. Tal fato fere o princípio da capacidade contributiva, pois não leva em consideração a efetiva capacidade de cada indivíduo de arcar com a respectiva tributação.

Ademais, aplicando o mesmo consectário lógico antes esposado, é possível perceber que a norma que impõe a restrição nas deduções com educação viola, também, o princípio da isonomia. Na lição clássica, o princípio consiste em tratar igualmente os iguais e desigualmente os desiguais, na medida da sua desigualdade. Nas palavras de Amaro (2013, p.161), “há de examinar-se se o legislador discriminou onde isso lhe era vedado, ou se deixou de dessemelhar onde lhe era obrigatório fazê-lo. Em ambas as hipóteses, a isonomia terá sido ferida”.

Esse importante cânone jurídico tem previsão geral no artigo 5º, *caput*, e específica para o âmbito do direito tributário, no artigo 150, inciso II, ambos da Carta Magna:

Art. 5º. Todos são iguais perante a lei, sem distinção de qualquer natureza, garantindo-se aos brasileiros e aos estrangeiros residentes no País a inviolabilidade do direito à vida, à liberdade, à igualdade, à segurança e à propriedade, nos termos seguintes: (...)

Art. 150. Sem prejuízo de outras garantias asseguradas ao contribuinte, é vedado à União, aos Estados, ao Distrito Federal e aos Municípios:

(...)

II - instituir tratamento desigual entre contribuintes que se encontrem em situação equivalente, proibida qualquer distinção em razão de ocupação profissional ou função por eles exercida, independentemente da denominação jurídica dos rendimentos, títulos ou direitos;

O referido princípio aplicado ao direito tributário exige, portanto, que a lei, tanto ao ser editada, como ao ser aplicada, não discrimine os contribuintes que se encontrem em situação equivalente e discrimine, na medida de suas desigualdades, os contribuintes que não se encontrem em situação equivalente.

Note-se que, ultrapassado o teto para as deduções (que, atualmente, flutua na base de três mil reais), todos os demais contribuintes que gastam mais

do que o teto serão tratados igualmente, como se houvessem gasto apenas o limite.

Utilizando-se da situação anteriormente mencionada, no exercício financeiro de 2015, o contribuinte que gastou R\$ 50 mil com despesas relacionadas à instrução será tratado da mesma forma que o contribuinte que gastou R\$ 10 mil; ou R\$ 5 mil ou R\$ 3.561,50. Todos esses só poderão descontar da base de cálculo do IRPF o mesmo valor-teto de R\$ 3.561,50.

Ou seja, ao estabelecer uma limitação para a dedução dos gastos com instrução, a norma passa a tratar de forma igual (permite descontos de até R\$ 3.561,50) aqueles contribuintes que estão em situações jurídicas totalmente diversas (gastam R\$ 10 mil, R\$ 20 mil ou R\$ 50 mil com instrução). De plano, verifica-se que houve a equiparação de contribuintes que se encontram em situações jurídicas totalmente diferentes, ferindo, portanto, o princípio da isonomia.

Forçoso concluir, portanto, que o artigo 8º, inciso II, alínea “b”, da Lei Nº 9.250/95, ao estipular um limite para as deduções das despesas com instrução da base de cálculo do imposto sobre a renda, viola o artigo 145, parágrafo 1º; artigo 5º, *caput*, e artigo 150, inciso II, todos da Constituição (princípios da capacidade contributiva e da isonomia).

V. DAS VIOLAÇÕES AOS PRINCÍPIOS DA RAZOABILIDADE E DA PROPORCIONALIDADE

Nesta oportunidade, cumpre evidenciar que o valor estabelecido como limite para as deduções de despesas com instrução é demasiadamente baixo, violando os princípios da razoabilidade e da proporcionalidade, que servem como instrumentos limitadores dos excessos e abusos do Estado. Sob a proteção desses princípios, não cabe mais à administração pública fazer simplesmente o que lhe convier, mas o que for de boa razão e justa medida.

O princípio da razoabilidade tem como objetivo impedir a prática de atos que fogem à razão e ao equilíbrio do pensamento comum. Para Ávila (2007):

O postulado da razoabilidade é utilizado na aplicação da igualdade, para exigir uma relação de congruência entre o critério distintivo e a medida discriminatória. O exame da decisão permite verificar que há dois elementos analisados, critério e medida, e uma determinada relação de congruência exigida entre eles.

Por sua vez, o princípio da proporcionalidade possui estrutura mais complexa. Tal postulado busca analisar se determinada medida possui meios adequados, necessários e proporcionais para alcançar os fins pretendidos. De acordo com Soares (2008, p.130):

Permite-se, assim, ao Poder Judiciário invalidar atos legislativos, administrativos ou particulares nas seguintes situações: não haja adequação entre o fim perseguido e o instrumento empregado pela norma jurídica (adequação); a medida normativa não seja exigível ou necessária, havendo meio alternativo menos gravoso para chegar ao mesmo resultado (necessidade ou vedação de excesso); e não se manifeste o binômio custo-benefício, pois o que se perde com a medida normativa é de maior relevo do que aquilo que se ganha (proporcionalidade *stricto sensu*).

Cabe analisar se o limite instituído pelo artigo 8º, inciso II, alínea “b”, da Lei Nº 9.250/95 atende aos postulados da razoabilidade e da proporcionalidade. O próprio dispositivo legal faz uma retrospectiva dos valores estabelecidos como teto para as deduções, desde o exercício financeiro de 2007 até hoje.

b) a pagamentos de despesas com instrução do contribuinte e de seus dependentes, efetuados a estabelecimentos de ensino, relativamente à educação infantil, compreendendo as creches e as pré-escolas; ao ensino fundamental; ao ensino médio; à educação superior, compreendendo os cursos de graduação e de pósgraduação (mestrado, doutorado e especialização); e à educação profissional, compreendendo o ensino técnico e o tecnológico, até o limite anual individual de:

1. R\$ 2.480,66 (dois mil, quatrocentos e oitenta reais e sessenta e seis centavos) para ano-calendário de 2007;
2. R\$ 2.592,29 (dois mil, quinhentos e noventa e dois reais e vinte e nove centavos) para o ano-calendário de 2008;
3. R\$ 2.708,94 (dois mil, setecentos e oito reais e noventa e quatro centavos) para o ano-calendário de 2009;
4. R\$ 2.830,84 (dois mil, oitocentos e trinta reais e oitenta e quatro centavos) para o ano-calendário de 2010;
5. (revogado);
6. R\$ 2.958,23 (dois mil, novecentos e cinquenta e oito reais e vinte e três centavos) para o ano-calendário de 2011;
7. R\$ 3.091,35 (três mil, noventa e um reais e trinta e cinco centavos) para o ano-calendário de 2012;
8. R\$ 3.230,46 (três mil, duzentos e trinta reais e quarenta e seis centavos) para o ano-calendário de 2013;
9. R\$ 3.375,83 (três mil, trezentos e setenta e cinco reais e oitenta e três centavos) a partir do ano-calendário de 2014;
10. R\$ 3.561,50 (três mil, quinhentos e sessenta e um reais e cinquenta centavos), a partir do ano-calendário de 2015;

Conforme visto, no exercício financeiro de 2007, o teto estipulado para as deduzes dos gastos

relacionados com instrução era de R\$ 2.480,66. Esse valor sofreu reajustes de 4,5% por ano e 5,5% em 2015, até alcançar o limite atual de R\$ 3.561,50. Verifica-se na

Tabela 1 que o reajuste do teto estipulado para as deduções foi aquém do devido, não acompanhando os reajustes do salário mínimo e da inflação.

Tabela 1: Comparativo de reajustes (2007-2015)

Ano	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Limite lei IRPF	2.480,66	2.592,29	2.708,94	2.830,84	2.958,23	3.091,35	3.230,46	3.375,83	3.561,50
Aumento do limite	-	111,63	116,65	121,90	127,39	133,12	139,11	145,37	185,67
Reajuste do limite	-	4,5%	4,5%	4,5%	4,5%	4,5%	4,5%	4,5%	5,5%
Salário Mínimo (SM)	380,00	415,00	465,00	510,00	545,00	622,00	678,00	724,00	788,00
Aumento do SM	30,00	35,00	50,00	45,00	35,00	77,00	56,00	46,00	64
Reajuste do SM	8,57%	9,21%	12,05%	9,68%	6,86%	14,13%	9%	6,78%	8,84%
Inflação	4,46%	5,90%	4,31%	5,91%	6,5%	5,84%	5,91%	6,41%	10,67%

Fonte: elaboração própria.

Ao aplicar o reajuste do salário mínimo ao limite legal das deduções relacionadas a gastos com instrução, desde 2007, atualmente esse valor deveria alcançar R\$ 5.144,14. Isso significa uma defasagem de 44,44% em relação aos atuais R\$ 3.561,50.

Além de evidentemente defasado, o limite anterior de R\$ 3.375,83 também se mostra manifestamente irrisório para cobrir os gastos efetivos que os contribuintes têm com instrução. É pouco provável que as pessoas que têm despesas com educação gastem uma média de somente R\$ 3.375,83 por ano nesse segmento.

Quando se leva em consideração uma boa instituição de ensino, seja básico, médio ou superior, tal limite torna-se irrisório, pois cobrirá apenas duas ou, no máximo, três mensalidades. Frise-se que a média da mensalidade de uma faculdade particular de medicina, por exemplo, gira na casa de cinco a seis mil reais.³ Ou seja, um contribuinte que cursa medicina em uma faculdade particular despende algo em torno de R\$ 66 mil por ano, apenas com mensalidades.

Ocorre que, com a limitação instituída na Lei Nº 9.250/95, esse hipotético contribuinte que gasta aproximadamente R\$ 66 mil por ano com mensalidades, está autorizado a descontar, no exercício de 2015, apenas R\$ 3.561,50 da base de cálculo do seu imposto sobre a renda. O resultado é o absurdo fato de que, além de ter que gastar R\$ 66 mil por ano

com a sua educação, o contribuinte ainda verá R\$ 62.438,50 serem tributados pelo Estado. O mesmo que teria a obrigação constitucional de prover educação de forma gratuita, mas não o fez.

O raciocínio não se aplica apenas ao ensino superior. Pesquisa referente ao ensino médio apontou que das mil escolas paulistas com melhores resultados no Exame Nacional do Ensino Médio (ENEM), em 2006, 935 eram particulares e apenas 65 públicas. O mesmo estudo apontou que as instituições com melhores resultados possuíam anuidades médias de R\$ 35 mil⁴.

Registre-se que foram abordados apenas os custos necessários com mensalidades. Os gastos com educação são majorados ainda mais quando somados os custos com material escolar, uniformes, palestras, congressos, etc.

É irrefutável a conclusão de que os custos anuais dos contribuintes na área da educação privada, em qualquer dos níveis, supera, em muito, o limite instituído pela Lei Nº 9.250/95, que se torna manifestamente desarrazoado e desproporcional.

Segundo lições de Canotilho (1998), o mais importante campo de aplicação do princípio da proporcionalidade é o que envolve a restrição de direitos, liberdades e garantias através de atos públicos. Significa que quaisquer limitações de direitos, liberdades ou garantias devem ser adequadas, necessárias e proporcionais.

³ Média baseada nos valores apresentados em: <<http://www.escolasmedicas.com.br/mensal.php>>.

⁴ CURI, Andréa Zaitune; MENEZES FILHO, Naércio Aquino; FARIA, Ernesto Martins. A Relação entre Mensalidade Escolar e Proficiência no ENEM. 2009.

Ora, é claro que um teto de R\$ 3.561,50 para deduções de despesas com instrução (limite instituído ao direito à educação) não guarda razoabilidade nem proporcionalidade, por ser manifestamente baixo para cobrir os gastos efetivos que os contribuintes despendem nessa esfera.

Em realidade, como o direito à educação é um dos fundamentos basilares da República e de um Estado minimamente digno, não haveria que se falar em qualquer tipo de limitação a esse direito social. E nem se invoque aqui a ameaça de que o país virá à bancarrota, caso sofra tal redução na arrecadação tributária (argumento fantasioso sempre invocado pelo Fisco diante de qualquer situação que envolva perda de receitas).

Dados da própria Receita Federal⁵ indicam que, durante o ano base 2010, os gastos com instrução foram de R\$ 31,37 bilhões, mas o teto da Lei Nº 9.250/95 limitou as deduzes a R\$ 15,46 bilhões. Isso quer dizer que R\$ 15,91 bilhões em despesas com educação não puderam ser deduzidos pelos contribuintes.

Admitindo que esse montante tenha sido tributado à alíquota máxima de 27,5%, conclui-se que a ausência de limitação nos gastos com educação impactaria, em 2010, numa perda de receita de R\$ 4,37 bilhões. Tal perda seria facilmente superada diante do montante de R\$ 829 bilhões que a União Federal arrecadou, apenas com impostos, no mesmo exercício.

Significa que a supressão da limitação dos gastos relacionados com instrução na base de cálculo do IRPF impactaria numa perda de receita de apenas 0,5% do valor arrecadado pela União com impostos. Isso sem contar as demais receitas governamentais. É difícil crer, portanto, que o Brasil virá a bancarrota, caso sofra tal redução na arrecadação.

Ademais, tais descontos têm caráter provisório para cada contribuinte, ante a própria natureza transitória dos gastos com instrução. Explica-se: absolutamente todos os cursos de educação (da básica até as pós-graduações *lato sensu*) possuem duração determinada. É impensável, por exemplo, que alguém curse uma faculdade de medicina durante 50 anos.

O que se está aqui a defender é que o contribuinte se valha dos descontos na base de cálculo do seu IRPF tão somente enquanto estiver realmente despendendo gastos com algum tipo de instrução. Logo esses gastos cessem, o contribuinte voltará a recolher o imposto sem aplicar quaisquer descontos em sua base de cálculo.

Insta concluir que o valor do limite para as deduções das despesas com instrução da base de cálculo do imposto sobre a renda também viola os

princípios da razoabilidade e da proporcionalidade, por estar, evidentemente, defasado e ser manifestamente irrisório para cobrir os gastos efetivos que os contribuintes costumam ter com instrução.

VI. DA AUSÊNCIA DE LIMITAÇÃO NAS DEMAIS DEDUÇÕES

O artigo 8º da Lei Nº 9.250/95 define a base de cálculo do imposto sobre a renda como sendo a diferença entre os rendimentos obtidos pelo contribuinte e as deduções relativas a certos gastos por ele empreendidos. Por sua vez, as alíneas do inciso II do supracitado artigo preveem as espécies de gastos que poderão ser deduzidos da base de cálculo do imposto.

A alínea “a” possibilita a dedução de gastos relacionados com saúde:

a) aos pagamentos efetuados, no ano-calendário, a médicos, dentistas, psicólogos, fisioterapeutas, fonoaudiólogos, terapeutas ocupacionais e hospitalares, bem como as despesas com exames laboratoriais, serviços radiológicos, aparelhos ortopédicos e próteses ortopédicas e dentárias;

Por sua vez, a alínea “b” permite a dedução dos gastos com educação:

b) a pagamentos de despesas com instrução do contribuinte e de seus dependentes, efetuados a estabelecimentos de ensino, relativamente à educação infantil, compreendendo as creches e as pré-escolas; ao ensino fundamental; ao ensino médio; à educação superior, compreendendo os cursos de graduação e de pósgraduação (mestrado, doutorado e especialização); e à educação profissional, compreendendo o ensino técnico e o tecnológico, até o limite anual individual de:

(...)

10. R\$ 3.561,50 (três mil, quinhentos e sessenta e um reais e cinquenta centavos), a partir do ano-calendário de 2015;

Já as alíneas “d”, “e” e “i” possibilitam a dedução dos gastos relacionados à previdência social:

d) às contribuições para a Previdência Social da União, dos Estados, do Distrito Federal e dos Municípios;

e) às contribuições para as entidades de previdência privada domiciliadas no País, cujo ônus tenha sido do contribuinte, destinadas a custear benefícios complementares assemelhados aos da Previdência Social;

(...)

i) às contribuições para as entidades fechadas de previdência complementar de natureza pública de

⁵ Dados encontrados em: <<http://idg.receita.fazenda.gov.br/>>.

que trata o § 15 do art. 40 da Constituição Federal, cujo onus tenha sido do contribuinte, destinadas a custear benefícios complementares assemelhados aos da Previdência Social.

A alínea “f” permite a dedução dos gastos com pensões alimentícias:

f) às importâncias pagas a título de pensão alimentícia em face das normas do Direito de Família, quando em cumprimento de decisão judicial, inclusive a prestação de alimentos provisionais, de acordo homologado judicialmente, ou de escritura pública a que se refere o art. 1.124-A da Lei no 5.869, de 11 de janeiro de 1973 - Código de Processo Civil;

E a alínea “g” prevê a hipótese de gastos relativos à profissão: “g) às despesas escrituradas no Livro Caixa, previstas nos incisos I a III do art. 6º da Lei nº 8.134, de 27 de dezembro de 1990, no caso de trabalho não assalariado, inclusive dos leiloeiros e dos titulares e serviços notariais e de registro”.

Conforme constatado, em todas as hipóteses listadas admite-se o desconto integral dos valores gastos pelos contribuintes, exceto para os gastos com instrução. De forma incompreensível, a referida lei cria um teto ínfimo e discricionário, que limita de forma injusta e arbitrária a dedução dos valores gastos pelo contribuinte numa esfera social tão importante.

As contradições não param por aí. Reconhecendo a incapacidade quantitativa e qualitativa do Estado em efetivar o direito à educação, a Constituição concedeu imunidade ao patrimônio, à renda e aos serviços das instituições educacionais. Tal benesse alcança, em algumas situações, até mesmo as contribuições para a seguridade social. Confira-se:

Art. 150. Sem prejuízo de outras garantias asseguradas ao contribuinte, é vedado à União, aos Estados, ao Distrito Federal e aos Municípios:

(...)

VI - instituir impostos sobre:

(...)

c) patrimônio, renda ou serviços dos partidos políticos, inclusive suas fundações, das entidades sindicais dos trabalhadores, das instituições de educação e de assistência social, sem fins lucrativos, atendidos os requisitos da lei;

Art. 195. A seguridade social será financiada por toda a sociedade, de forma direta e indireta, nos termos da lei, mediante recursos provenientes dos orçamentos da União, dos Estados, do Distrito Federal e dos Municípios, e das seguintes contribuições sociais: (Vide Emenda Constitucional nº 20, de 1998)

(...)

§ 7º São isentas de contribuição para a seguridade social as entidades beneficentes de assistência social que atendam às exigências estabelecidas em lei.

Tal benesse constitucional atesta que a opção pela rede particular de ensino neste país não é considerada mero capricho das classes mais abastadas. Caso contrário, a renda, o patrimônio e os serviços dessas instituições, certamente, seriam alvos de elevada tributação. Essa imunidade constitucional atesta, também, que o Estado está apto a desenvolver prestações negativas, como a concessão de imunidades e isenções fiscais, voltadas à efetivação do direito à educação.

Diante de tudo o que fora aqui demonstrado, é clarividente que a limitação que atinge somente as deduções para os gastos despendidos pelo contribuinte com instrução não se alberga em nenhum fundamento. Pelo contrário, diante da ausência de limitação para a dedução das demais despesas, aliada à imunidade constitucional concedida às instituições de ensino, o teto ínfimo e arbitrário instituído como limite para as deduções dos gastos com educação revela-se ainda mais infundado e inaceitável.

Não há fundamento lógico nem jurídico que sustente a fixação de tal limite para a dedução dos gastos relacionados com instrução. Sua eliminação em nada prejudicaria a sistemática do IRPF, mormente quando se percebe que não se aplica qualquer limite às demais deduções e que as instituições de ensino gozam de imunidade constitucional.

VII. DA JURISPRUDÊNCIA PÁTRIA

O Tribunal Regional Federal da 3ª Região (TRF3) já reconheceu a inconstitucionalidade do artigo 8º, inciso II, alínea “b”, da Lei Nº 9.250/95. O posicionamento da referida Corte foi firmado, inclusive, através do plenário do órgão, mediante procedimento de arguição de inconstitucionalidade. Confira-se o precedente:

CONSTITUCIONAL. TRIBUTÁRIO. IMPOSTO DE RENDA. PESSOA FÍSICA. LIMITES À DEDUÇÃO DAS DESPESAS COM INSTRUÇÃO. ARGUIÇÃO DE INCONSTITUCIONALIDADE. ART. 8º, II, “B”, DA LEI Nº 9.250/95. EDUCAÇÃO. DIREITO SOCIAL FUNDAMENTAL. DEVER JURÍDICO DO ESTADO DE PROMOVÊ-LA E PRESTÁ-LA. DIREITO PÚBLICO SUBJETIVO. NÃO TRIBUTAÇÃO DAS VERBAS DESPENDIDAS COM EDUCAÇÃO. MEDIDA CONCRETIZADORA DE DIRETRIZ PRIMORDIAL DELINEADA PELO CONSTITUINTE ORIGINÁRIO. A INCIDÊNCIA DO IMPOSTO SOBRE GASTOS COM EDUCAÇÃO VULNERA O CONCEITO CONSTITUCIONAL DE RENDA E O PRINCÍPIO DA CAPACIDADE CONTRIBUTIVA.

1. Arguição de inconstitucionalidade suscitada pela e. Sexta Turma desta Corte em sede de apelação em mandado de segurança impetrado com a finalidade de garantir o direito à dedução integral dos gastos com educação na Declaração de Ajuste Annual do Imposto de Renda Pessoa Física de 2002, ano-base 2001.
2. Possibilidade de submissão da *quaestio juris* a este colegiado, ante a inexistência de pronunciamento do Plenário do STF, tampouco do Pleno ou do Órgão Especial desta Corte, acerca da questão.
3. O reconhecimento da inconstitucionalidade da norma afastando sua aplicabilidade não configura por parte do Poder Judiciário atuação como legislador positivo. Necessidade de o Judiciário - no exercício de sua típica função, qual seja, averiguar a conformidade do dispositivo impugnado com a ordem constitucional vigente - manifestar-se sobre a compatibilidade da norma impugnada com os direitos fundamentais constitucionalmente assegurados. Compete também ao Poder Judiciário verificar os limites de atuação do Poder Legislativo no tocante ao exercício de competências tributárias impositivas.
4. A CF confere especial destaque a esse direito social fundamental, prescrevendo o dever jurídico do Estado de prestá-la e alçando-a à categoria de direito public subjetivo.
5. A educação constitui elemento imprescindível ao pleno desenvolvimento da pessoa, ao exercício da cidadania e à livre determinação do indivíduo, estando em estreita relação com os primados basilares da República Federativa e do Estado Democrático de Direito, sobretudo com o princípio da dignidade da pessoa humana. Atua como verdadeiro pressuposto para a concreção de outros direitos fundamentais.
6. A imposição de limites ao abatimento das quantias gastas pelos contribuintes com educação resulta na incidência de tributos sobre despesas de natureza essencial à sobrevivência do indivíduo, a teor do art. 7º, IV, da CF, e obstaculiza o exercício desse direito.
7. Na medida em que o Estado não arca com seu dever de disponibilizar ensino público gratuito a toda população, mediante a implementação de condições materiais e de prestações positivas que assegurem a efetiva fruição desse direito, deve, ao menos, fomentar e facilitar o acesso à educação, abstendo-se de agredir, por meio da tributação, a esfera jurídico-patrimonial dos cidadãos na parte empenhada para efetivar e concretizar o direito fundamental à educação.
8. A incidência do imposto de renda sobre despesas com educação 'vulnera o conceito constitucional de renda, bem como o princípio da capacidade

contributiva, expressamente previsto no texto constitucional.

9. A desoneração tributária das verbas despendidas com instrução configura medida concretizadora de objetivo primordial traçado pela Carta Cidadã, a qual erigiu a educação como um dos valores fundamentais e basilares da República Federativa do Brasil.
10. Arguição julgada procedente para declarar a inconstitucionalidade da expressão "até o limite anual individual de R\$ 1.700,00 (um mil e setecentos reais)" contida no art. 8º, II, "b", da Lei nº 9.250/95.⁶

O referido aresto é acompanhado por outros julgados da mesma Corte:

TRIBUTÁRIO. IMPOSTO DE RENDA PESSOA FÍSICA. DESPESAS RELATIVAS À EDUCAÇÃO. DEDUÇÃO. LIMITE ANUAL INDIVIDUAL PREVISTO NO ART. 8º, INCISO II, ALÍNEA B, DA LEI N. 9.250/95. ARGUIÇÃO DE INCONSTITUCIONALIDADE. ART. 172 E SEQUINTE DO RITRF-3ª REGIÃO E ART. 97 DA CONSTITUIÇÃO FEDERAL.

I- O conceito de renda encontra-se delimitado constitucionalmente, traduzindo acréscimo patrimonial, riqueza nova, que vem se incorporar a patrimônio preexistente, num determinado período de tempo (art. 153, III, da Constituição Federal e arts. 43 a 45, do CTN).

II- Ao vedar ao contribuinte o abatimento da integralidade das despesas com instrução própria e de seus dependentes, impedindo-o de deduzir qualquer importância que exceda o limite legal autorizado, o legislador ordinário acabou por subverter o conceito constitucional de renda, sendo de rigor, por conseguinte, a declaração de inconstitucionalidade do art. 8º, II, b, da Lei 9.250/90.

III- A proibição de dedução integral das despesas de instrução efetivamente incorridas pelo contribuinte revela-se incompatível com o dever imposto ao Poder Público, pela Carta da República de 1988, de promover e incentivar a educação, visando ao pleno desenvolvimento da pessoa, seu preparo para o exercício da cidadania e sua qualificação para o trabalho.

IV- Deve ser reconhecida a inconstitucionalidade *incidenter tantum* da expressão "até o limite anual individual de R\$ 1.700,00 (um mil e setecentos reais)", contida na alínea "b", do II, do art. 8º da Lei 9.250/95, para, por conseguinte, excluir a limitação de deduzes com gastos em educação da base de cálculo do Imposto de Renda Pessoa Física.

⁶ TRF 3ª Região, Órgão Especial, Arguição de Inconstitucionalidade 0005067-86.2002.4.03.6100/SP, Rel. Des.Fed. Mairan Maia, DE 11.05.2012.

V- Incidente de arguição de inconstitucionalidade acolhido, a teor do art. 97 da Constituição Federal, art. 481 e seguintes do Código de Processo Civil, bem como do art. 172 e seguintes do RITRF-3ª Região.⁷

Vale relatar uma situação interessante. Os auditores da Receita Federal, através do Sindicato Nacional da categoria (Sindifisco), também ingressaram com ação ordinária objetivando ver reconhecida a inconstitucionalidade do artigo 8º, inciso II, alínea “b”, da Lei Nº 9.250/95.

O TRF3 já reconheceu o direito postulado pelos auditores, conforme se verifica do seguinte aresto:

TRIBUTÁRIO. MANDADO DE SEGURANÇA. IMPOSTO DE RENDA PESSOA FÍSICA. LIMITAÇÕES ÀS DEDUÇÕES COM DESPESAS DE INSTRUÇÃO. ART. 8º, II, ALÍNEA “B”, DA LEI 9.250/95. ARGUIÇÃO DE INCONSTITUCIONALIDADE ACOLHIDA PELO ÓRGÃO ESPECIAL DO TRIBUNAL.

1. Órgão Especial desta Corte acolheu arguição para declarar a inconstitucionalidade da expressão “até o limite anual individual de R\$ 1.700,00 (um mil e setecentos reais)”, contida no art. 8º, II, alínea “b”, da Lei 9.250/95 (TRF 3ª Região, Órgão Especial, Arguição de Inconstitucionalidade 0005067-86.2002.4.03.6100/ SP, Rel. Des. Fed. Mairan Maia, DE 11.05.2012).
2. A questão não comporta maiores discussões na medida em que a referida decisão vincula os órgãos fracionários deste Tribunal, nos termos do art. 176 do Regimento Interno, razão pela qual deve ser reformada a sentença que julgou improcedente o pedido.
3. Apelação provida.⁸

A bem da verdade, o processo do Sindifisco ainda não transitou em julgado, mas caso a União não consiga reformar a decisão, os auditores da Receita Federal poderão descontar a integralidade dos seus gastos com instrução da base de cálculo do IRPF. Ou seja, aqueles que detêm a competência para autuar os contribuintes que deduzem a integralidade dos gastos relacionados com instrução terão o direito de assim o fazer. Há de se convir que tal fato seja, no mínimo, curioso.

Espera-se, portanto, que os demais tribunais do país (principalmente o STF), acompanhem o

entendimento já firmado pelo TRF3, declarando a inconstitucionalidade do artigo 8º, inciso II, alínea “b”, da Lei Nº 9.250/95, e reconheçam, para todos os contribuintes, o direito de descontar integralmente os gastos referentes à educação da base de cálculo do IRPF.

VIII. DA AÇÃO DIRETA DE INCONSTITUCIONALIDADE NO STF

A inconstitucionalidade da limitação na dedução dos gastos com instrução é tão patente, que no dia 23 de março de 2013, o Conselho Federal da Ordem dos Advogados do Brasil (CFOAB) ajuizou, perante o STF, a Ação Direta de Inconstitucionalidade (ADIN) Nº 4927, contra os itens do artigo 8º, inciso II, alínea “b”, da Lei Nº 9.250/95.

Na referida ADIN, o CFOAB defende a inconstitucionalidade da norma indicada, fundamentando que:

A imposição de limites tão reduzidos à dedutibilidade das despesas com educação na base de cálculo do imposto de renda das pessoas físicas ofende diversos comandos constitucionais, como o conceito de renda (art. 153, III), a capacidade contributiva (art. 145, § 1º), o não confisco tributário (art. 150, IV), o direito à educação (arts. 6º, caput, 23, V, 205, 208, 209 e 227), que a Constituição admite não ser plenamente garantido pelo Poder Público (art. 150, VI, c), a dignidade humana (art. 1º, III), a proteção da família (art. 226) e a razoabilidade (art. 5º, LIV).⁹

No mérito, requer a procedência da ação para declarar a inconstitucionalidade dos itens do inciso II, alínea “b”, do artigo 8º da Lei Nº 9.250/95. A relatora, a ministra Rosa Weber, já reconheceu formalmente que a matéria possui relevância e especial significado para a ordem social e a segurança jurídica:

Sopesados os requisitos legais necessários à concessão da tutela de urgência, porquanto repute contemplar, à matéria, relevância e especial significado para a ordem social e a segurança jurídica, submeto a tramitação da presente ADI ao que disposto no art. 12 da Lei 9.868/1999.¹⁰

A referida ADIN ainda não foi julgada, mas se espera que o STF enfrente a questão sobre o viés jurídico que ela merece, afastando-se das decisões políticas e atécnicas que vêm sendo adotadas pela Suprema Corte nas causas que versam sobre direito tributário.

⁷ TRF - 3 - AMS: 5067 SP 2002.61.00.005067-0, Relator: Desembargador Federal Lazarano Neto. Sexta Turma. Data de Julgamento: 19/11/2009.

⁸ TRF-3 - Apelação Cível nº 0017414-05.2012.4.03.6100/SP. Relatora: Desembargadora Federal Consuelo Yoshida. Sexta Turma. Publicado em 26/02/2014.

⁹ STF - ADI: 4927 DF, Relator: Min. ROSA WEBER, Data de Julgamento: 15/04/2013. Data de Publicação: DJe-073 DIVULG 18/04/2013 PUBLIC 19/04/2013.

¹⁰ Id.

IX. DAS CONCLUSÕES

O objetivo do presente trabalho foi demonstrar a inconstitucionalidade da limitação na dedução dos gastos relacionados com instrução da base de cálculo do imposto sobre a renda, instituída pelo artigo 8, inciso II, alínea “b”, da Lei Nº 9.250/95.

Inicialmente, restou comprovado que o direito à educação constitui um dos primados basilares da República Federativa e do Estado Democrático de Direito, tendo sido elevado pela Constituição de 1988 ao status de direito social público e subjetivo. Viu-se que, diante da dupla incapacidade estatal (quantitativa e qualitativa) de efetivar o direito à educação, grande parcela da população fica obrigada a arcar com um alto dispêndio para ter acesso ao ensino na esfera privada.

Destarte, restou claro que, ao estipular uma limitação arbitrária para a dedução das despesas relacionadas com instrução da base de cálculo do imposto sobre a renda, o artigo 8, inciso II, alínea “b”, da Lei Nº 9.250/95 violou expressamente o artigo 6º; o artigo 23, inciso V, e o artigo 205 da Carta Maior vigente.

Em seguida, concluiu-se que a Magna Lei limitou o poder da União a tributar apenas o que se encaixe nos conceitos de “renda” ou “proventos de qualquer natureza”, bem como que o conceito constitucional sistemático de renda deve respeitar o direito à educação, protegido pelas regras e princípios da Lei Maior.

Desta feita, restou comprovado que, ao preconizar a incidência do IRPF sobre parte dos gastos relacionados com educação, o referido comando legal inobserva o conceito constitucional sistemático de renda; viola a moldura limitadora instituída pela Carta Magna, ultrapassa a competência tributária da União e desobedece à regra-matriz de incidência tributária do referido imposto.

Ademais, viu-se que as deduções previstas no artigo 8º da Lei Nº 9.250/95 constituem técnicas de aferição da possibilidade econômica de pagar tributes sob o aspecto subjetivo e que, portanto, o ato de limitar as deduções dos valores despendidos com instrução ofende de forma direta o princípio constitucional da capacidade contributiva.

Constatou-se, ainda, que com a aplicação do limite de dedução com gastos relacionados à instrução, dois contribuintes que gastam valores totalmente díspares terão que pagar o mesmo valor a título de IRPF, fato que também fere o princípio da capacidade contributiva (artigo 145, parágrafo 1º, CF).

Posteriormente, viu-se que, ultrapassado o teto para as deduções, todos os contribuintes que gastam mais do que o limite serão tratados igualmente, como se houvessem gasto apenas o teto (tratando de forma igual contribuintes que estão em situações jurídicas

diversas), fato que fere o princípio da isonomia (artigo 5º, *caput*, e artigo 150, inciso II, CF).

Em seguida, concluiu-se que o valor do limite para as deduções das despesas com instrução também viola os princípios da razoabilidade e da proporcionalidade, por estar, evidentemente, defasado e ser manifestamente irrisório para cobrir os gastos efetivos que os contribuintes costumam ter com educação.

Empós, restou comprovado que a ausência de limitação para a dedução das despesas relacionadas à saúde, previdência social, pensões alimentícias e profissão, aliada à imunidade constitucional concedida às instituições de ensino, tornam ainda mais infundado e inaceitável. o limite instituído para as deduções dos gastos com educação.

Ato contínuo, procedeu-se a análise da jurisprudência do TRF da 3ª Região, que já reconheceu a inconstitucionalidade do artigo 8º, inciso II, alínea “b”, da Lei Nº 9.250/95. Foi também considerada a ação direta de inconstitucionalidade nº 4927, ajuizada pelo Conselho Federal da OAB, perante o STF, que busca declarar a inconstitucionalidade dos itens do inciso II, alínea “b”, do artigo 8º da Lei Nº 9.250/95.

Ao cabo, concluiu-se ser inconstitucional a limitação na dedução dos gastos relacionados com instrução da base de cálculo do imposto sobre a renda, instituída pelo artigo 8, inciso II, alínea “b”, da Lei Nº 9.250/95.

REFERENCES RÉFÉRENCES REFERENCIAS

1. AMARO, Luciano. *Direito Tributário Brasileiro*. 19ª edição. São Paulo: Saraiva, 2013.
2. ÁVILA, Humberto. Imposto sobre a Prestação de Serviços de Comunicação. Conceito de Prestação de Serviço de Comunicação. Intributabilidade das Atividades de Veiculação de Publicidade em Painéis e Placas. Inexigibilidade de Multa. In: *Revista Dialética de Direito Tributário*, São Paulo, n. 143, 2007.
3. _____. *Teoria dos Princípios - da definição a aplicação dos princípios jurídicos - 7ª Ed.* São Paulo: Malheiros, 2007.
4. BRASIL. *Constituição (1988)*. Constituição da República Federativa do Brasil. Brasília: Câmara dos Deputados, Coordenação de Publicações, 2015.
5. CANOTILHO, José Joaquim Gomes. *Direito Constitucional e Teoria da Constituição*. Coimbra: Almedina, 1998.
6. CARRAZZA, Roque Antonio. *A natureza meramente interpretativa do art. 129 da Lei nº 11.196/05, o imposto de renda, a contribuição previdenciária e as sociedades de serviços profissionais*. RDDT 154, jul/08.

7. CARVALHO, Paulo de Barros. *Curso de Direito Tributário*. 26ª edição. 2ª tiragem. São Paulo: Saraiva, 2014, p. 239.
8. CRETELLA Jr., José. *Comentários à Constituição Brasileira de 1988*. V. 8, 2ª ed. Rio de Janeiro: Forense, 1993.
9. COELHO, Sacha Calmon Navarro. *Comentários à Constituição de 1988 – Sistema Tributário*. 10ª ed. Rio de Janeiro: Forense, 2006.
10. CURI, Andréa Zaitune; MENEZES FILHO, Naércio Aquino; FARIA, Ernesto Martins. *A Relação entre Mensalidade Escolar e Proficiência no ENEM*. 2009. Disponível em: <<http://www.anpec.org.br/encontro2009/inscricao.on/arquivos/000dc5eb653b0963602b4037e0ae9e07493.pdf>>. Acesso em: 22 fev. 2016.
11. GONÇALVES, José Artur Lima. *Imposto sobre a renda - resultados auferidos no exterior por filiais, sucursais, controladas e coligadas*. RDDT nº 74, novembro/02, p.70/81.
12. HARTILL, Richard. O financiamento da educação na América Latina. In: *Campanha Nacional pelo Direito à Educação*. A educação na América Latina: direito em risco. São Paulo: Cortez, 2006.
13. LEONETTI, Carlos. *O Imposto sobre a Renda como Instrumento de Justiça Social no Brasil*. Barueri: Manole, 2003.
14. MOSQUERA, Roberto Quiroga. *Rendas e proventos de qualquer natureza - O imposto e o conceito constitucional*. São Paulo: Dialética, 1996. p.72.
15. PACHECO, Angela Maria Motta. *Ficções tributárias: identificação e controle*. São Paulo: Noeses, 2008.
16. SENHORAS, Elói Martins; TAKEUCHI, Kelly Pereira; TAKEUCHI, Katiuchia Pereira. *A Análise Estrutural do Ensino Superior Privado sob Perspectiva*, p. 03. Disponível em <http://www.aedb.br/seget/arquivos/artigos06/418_EnsinoSuperiorPrivado.pdf> Acesso em 10 jan. 2016.
17. SILVA, José Afonso da. *Curso de Direito Constitucional Positivo*. 7ª ed. São Paulo, Ed. Revista dos Tribunais, 1991.
18. SOARES, Ricardo Maurício Freire. O direito fundamental à proporcionalidade penal. *Revista Baiana de Direito*. Bahia, n. 01, p.130, jan./jun. 2008.
19. TIPKE, Klaus; LANG, Joachim. *Direito Tributário (Steuerrecht)*. Trad.: Luiz Dória Furquim. Porto Alegre: Sergio Antônio Fabris, 2008.
20. TOMÉ, Fabiana Del Padre. Imposto sobre a Renda: Questões Polêmicas. In: MARTINS, Ives Gandra da (Coord.). *Aspectos polêmicos do imposto de renda e proventos de qualquer natureza*. Porto Alegre: Lex Magister/CEU, 2014.

This page is intentionally left blank



GLOBAL JOURNAL OF MANAGEMENT AND BUSINESS RESEARCH: G
INTERDISCIPLINARY

Volume 19 Issue 3 Version 1.0 Year 2019

Type: Double Blind Peer Reviewed International Research Journal

Publisher: Global Journals

Online ISSN: 2249-4588 & Print ISSN: 0975-5853

Methods to Significate the Power to Tax Limitating Concepts

By Tiago Vicente Didier & Thais De Sa Curvelo

Culture Virginia Commonwealth University

Abstract- The paper has as goal, to present some of the main and most acceptable methods to significate the power to tax limitating concepts. Will be revealed that, even though the Constitution doesn't expressly define the power to tax limitating concepts, it doesn't mean that the interpreter is freely authorized to do so. On the contrary, the lawyer must act inside the constitutional limits, otherwise his or her interpretation will become unconstitutional and incorrect. It will be demonstrated that the infra-constitutional legislation, the legal literature and the case-law provide some reliable interpretative methods to help the interpreter finding a correct meaning of the power to tax limitating concepts. Each one of these methods will be analyzed, with their legal basis, uses, qualities and faults. By the end of the paper, it will be proved that the lawyer decreases the chances to disrespect the Constitution, by using those methods correctly.

Keywords: *power to tax limitating concepts. methods to significate. private law importing method. historical method. systemic-principle related method.*

GJMBR-G Classification: *JEL Code: H20*



Strictly as per the compliance and regulations of:



Methods to Significate the Power to Tax Limitating Concepts

Métodos Para Significação Dos Conceitos Limitadores Ao Poder De Tributar

Tiago Vicente Didier ^α & Thais De Sa Curvelo ^ο

Resumo- O presente artigo visa apresentar alguns dos principais e mais aceitos métodos para significação dos conceitos constitucionais limitadores ao poder de tributar. Será demonstrado que, embora a Constituição não tenha estabelecido de forma expressa o significado dos conceitos limitadores ao poder de tributar, isso não significa que o intérprete esteja autorizado a fazê-lo da forma como bem quiser. Ao revés, o jurista deve atuar dentro dos limites traçados pela Carta Magna, sob pena de tornar sua interpretação inconstitucional e indevida. Restará constatado que, para auxiliar o intérprete a proceder de forma devida na tarefa de construção destes conceitos, a legislação infraconstitucional, doutrina e jurisprudência oferecem métodos interpretativos confiáveis. Far-se-á a apresentação pormenorizada de cada um dos métodos, demonstrando a sua fundamentação, aplicação, virtudes e defeitos. Ao cabo, concluir-se-á que, ao aplicar adequadamente tais métodos, o jurista diminuirá suas chances de ofender à Carta Maior, aproximando-se dos significados por ela permitidos.

Palavras-chave: conceitos limitadores ao poder de tributar. métodos para significação. método de importação do direito privado. método histórico. método sistêmico-principiológico.

Abstract The paper has as goal, to present some of the main and most acceptable methods to significate the power to tax limitating concepts. Will be revealed that, even though the Constitution doesn't expressly define the power to tax limitating concepts, it doesn't mean that the interpreter is freely authorized to do so. On the contrary, the lawyer must act inside the constitutional limits, otherwise his or her interpretation will become unconstitutional and incorrect. It will be demonstrated that the infra-constitutional legislation, the legal literature and the case-law provide some reliable interpretative methods to help the interpreter finding a correct meaning of the power to tax limitating concepts. Each one of these methods will be analyzed, with their legal basis, uses, qualities and faults. By the end of the paper, it will be proved that the lawyer decreases the chances to disrespect the Constitution, by using those methods correctly.

Keywords: power to tax limitating concepts. methods to significate. private law importing method. historical method. systemic-principle related method.

1. INTRODUÇÃO

Ao outorgar as competências tributárias, o Constituinte se utilizou de expressões que carregam consigo conceitos. Entretanto, o alcance e significado de tais conceitos não estão

expressamente definidos na Carta Magna, cabendo ao intérprete construí-los para alcançar o sentido da norma e a moldura instituída ao poder de tributar.

Em razão da ausência de dispositivo constitucional estabelecendo os critérios que devem ser utilizados para a significação dos conceitos limitadores ao poder de tributar, muitos juristas desempenham essa tarefa de maneira atécnica ou manipulam de forma intencional o alcance e significado de tais conceitos a seu bel prazer. Tal proceder não pode ser admitido.

As principais disputas travadas entre contribuintes e Fazendas, após a vigência da Carta de 1988, são decorrentes dessa ausência de parâmetros constitucionais para significação dos conceitos limitadores ao poder de tributar. Alguns desses litígios persistem ainda sem solução e outros continuam a surgir, engendrando disputas judiciais intermináveis e gerando insegurança jurídica a contribuintes e Fazendas Públicas.

Em que pese a Constituição não tenha estabelecido de forma expressa o significado dos conceitos limitadores ao poder de tributar, ou sequer indicado o caminho para construir tais conceitos, isso não significa que o intérprete esteja autorizado a fazê-lo da forma como bem quiser. Ao revés, o jurista deve atuar dentro dos limites traçados pela Carta Magna, sob pena de tornar sua interpretação inconstitucional e indevida.

Para auxiliar o intérprete a proceder de forma devida nessa tarefa de construção dos conceitos constitucionais limitadores ao poder de tributar, a legislação infraconstitucional, a doutrina e a jurisprudência oferecem certos métodos interpretativos confiáveis, dentre eles, o método de importação do direito privado, o método histórico e o método sistêmico-principiológico. Caso aplique tais métodos de forma adequada, o jurista diminuirá suas chances de ofender à Carta Maior, aproximando-se dos significados por ela permitidos.

II. PROBLEMAS ADVINDOS DA UTILIZAÇÃO DE CONCEITOS COMO LIMITAÇÕES AO PODER DE TRIBUTAR

A *Lex Major*, ao passo em que outorga competências, descreve os fatos aptos a serem tributados, construindo uma moldura limitadora que evita abusos por parte dos juristas. Nas palavras de Humberto Ávila:

A CF/88 atribui poder por meio de regras de competência. Poderia não ter se ocupado do assunto, e deixado para o legislador infraconstitucional, por lei ordinária ou complementar, cumprir tal tarefa. Decidiu ela própria fazê-lo. (...) Ao alocar poder, as regras visam a neutralizar o principal problema decorrente do seu exercício: seu uso ilimitado.¹

Ao outorgar as competências tributárias, o Constituinte se utilizou de expressões que carregam consigo conceitos: “serviços de comunicação”; “patrimônio”; “renda”; “produtos industrializados”; etc. Através do conteúdo semântico desses conceitos, o legislador construiu uma moldura limitadora para cada tributo.

A título elucidativo, ao outorgar à União Federal a competência para instituir imposto sobre produtos industrializados (artigo 153, inciso IV, CF), a Carta Maior outorgou poder para este ente tributar o que se encaixe no conceito de “produtos industrializados”. Por outro lado, o que não se enquadre no significado de tal conceito, por consequência, estará fora da competência tributária da Fazenda Nacional e não poderá ser tributado.

Ocorre que o alcance e significado dos conceitos que delimitam a competência tributária na Carta Magna não estão nela expressamente estabelecidos. A título exemplificativo, o Constituinte estabeleceu que a União Federal poderá tributar aquilo que se enquadre no conceito de renda (artigo 153, inciso III, CF), entretanto, não se propôs a definir expressamente o alcance e significado do referido conceito. Em auxílio, invoca-se as ponderações de Cezar Peluso:

A Constituição Federal não explicita o sentido e nem o alcance da palavra faturamento, como tampouco o faz em relação a “tributo”, “propriedade”, “família”, “liberdade”, “vida”, “crime”, “cidadão”, “sufrágio”, etc.. Ou seja, não

há, no texto constitucional, predefinição ou conceituação formal dos termos aí usados (...).²

Caberá então, ao intérprete do direito, construir o alcance e o significado desses conceitos utilizados pela Constituição, para tentar alcançar o sentido da norma e conceber a moldura instituída pela Lei Maior ao poder de tributar. Sobre essa atividade de interpretação das normas pelo jurista, segue a lição de Paulo de Barros Carvalho:

Não sobeja afirmar que muitas vezes a tarefa de produção do conteúdo, sentido e alcance da norma jurídica é o resultado do esforço breve e ligeiro. Condições há, entretanto, em que a construção do sentido da mensagem legislada só se consegue mediante intensa e profunda meditação, em que articulamos regras dos mais variados setores da experiência jurídico-positiva, cruzando-as sob o pálio de princípios implícitos, de difícil compreensão. É nessa área que surgem os obstáculos de problemática de transposição, em virtude de nos depararmos com vácuos normativos, verdadeiras lacunas que a linguagem leiga do legislador plasmou no texto de lei.³

É justamente nesse momento que surge o problema. Em razão da ausência de determinação constitucional expressa sobre quais os critérios devem ser utilizados para a construção do conteúdo semântico dos conceitos limitadores ao poder de tributar, muitos juristas tendem a manipular o alcance e significado de tais conceitos a seu bel prazer.

Tal proceder não pode ser admitido. Conforme leciona Roberto Quiroga Mosquera, “se o legislador ou o aplicador da regra pudessem delinear, a seu talento, o campo de restrições a que estão submetidos, através da redefinição das palavras constitucionais, assumiriam, destarte, a função de constituinte”⁴.

Em verdade, o jurista deve atuar nos limites traçados pela Carta Magna, que são absolutamente intransponíveis. Caso venha a desrespeitar esses limites, estará atuando fora da competência que foi outorgada pela Lei Maior, tornando a interpretação inconstitucional e, portanto, indevida. Segundo Humberto Ávila:

A alocação de poder tributário dá-se, pois, por meio de regras que descrevem fatos tributáveis, de modo que só há poder de tributar sobre fatos cujos

¹ÁVILA, Humberto. *Imposto sobre a Prestação de Serviços de Comunicação. Conceito de Prestação de Serviço de Comunicação. Intributabilidade das Atividades de Veiculação de Publicidade em Painéis e Placas. Inexigibilidade de Multa*. Revista Dialética de Direito Tributário, São Paulo, n. 143. 2007. p. 118.

² BRASIL. Supremo Tribunal Federal. *Recurso Extraordinário n. 390.840 - MG*, Recorrente: Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico LTDA, Recorrido: União Federal. Relator: Min. Marco Aurélio, Brasília, D.J. 15 ago. 2006. Voto Min. Cezar Peluso. Disponível em: <<http://www.stf.jus.br>>. Acesso em 11 jul.

³ CARVALHO, Paulo de Barros. *Curso de Direito Tributário*. 26ª edição. 2ª tiragem. Editora Saraiva, 2014, p. 108.

⁴ MOSQUERA, Roberto Quiroga. *Renda e Proventos de Qualquer Natureza – O imposto e o conceito constitucional*. Editora Dialética 1996. p. 40.

conceitos se enquadrem nos conceitos previstos nessas regras e, inversamente, não há poder algum de tributar sobre fatos cujos conceitos não se emoldurem nos conceitos previstos nessas regras. Daí serem intransponíveis os limites conceituais previstos nas regras de competência.⁵

Ocorre que, não havendo definição constitucional expressa do significado do conceito utilizado para limitar o poder de tributar, há juristas que o constroem de maneira totalmente atécnica, com base apenas no próprio senso. Há outros, ainda, que manipulam de forma intencional o alcance dos conceitos, de acordo com seus próprios interesses. Em auxílio, invoca-se Carlos Maximiliano:

Cumprir evitar não só o demasiado apego à letra dos dispositivos, como também o excesso contrário, o de forçar a exegese e deste modo encaixar na regra escrita, graças a fantasia do hermeneuta, as teses pelas quais se apaixonou, de sorte que vislumbra no texto idéias apenas existentes no próprio cérebro, ou no sentir individual, desvaireado por ojerizas e pendores, entusiasmos e preconceitos.⁶

De fato, não são necessários muitos anos de prática jurídica para testemunhar auditores fiscais e procuradores da Fazenda Pública tentando esgarçar o alcance e significado dos conceitos pressupostos pela Constituição como limitadores ao poder de tributar, afim de aumentar a arrecadação do ente federativo.

De forma análoga, são vários os casos de advogados de contribuintes, que elaboram teses mirabolantes para tentar mutilar o conteúdo semântico dos conceitos pressupostos pela Carta Magna, iludindo clientes ou causando prejuízos na arrecadação pública. Novamente, segue o parecer de Carlos Maximiliano:

Também a posição do intérprete contribui para a defesa de proposições inexatas. O advogado propugna a tese que melhor aproveita ao constituinte, o político, a que convém ao seu partido; o juiz sente-se preso pela ideia sustentada em processo anterior; o prático apega-se aos precedentes; o divulgador alvissareiro de uma doutrina nova, dificilmente a repudia depois, não condescendente em despojar-se da glória da descoberta ou da primazia; o escritor, criticado vigorosamente, não mais abandona os seus

paradoxos vistosos, nem os cintilantes sofismas enganadores.⁷

Como se não bastasse, há também legisladores infraconstitucionais e julgadores que manipulam de maneira indevida o alcance e significado dos mencionados conceitos constitucionais, colaborando para aumento do quadro de insegurança jurídica instituído. Cezar Peluso intitula tal proceder de “corrupção legal dos termos e conceitos usados ou supostos pela Constituição da República ao outorgar competências tributárias”⁸. A seguir, tem-se mais sobre seu testemunho:

O constituinte originário indicou-lhe desde logo, de modo expreso, o fato gerador (hipótese de incidência) e a base de cálculo possíveis, interditando ipso facto à lei subalterna alargar ou burlar tais limites mediante subterfúgios linguísticos ou conceituais, como, p. ex., alteração dos significados normativos incorporados pela Constituição.⁹

Para que se tenha ideia do alcance e da relevância do problema ora debatido, registre-se que as principais disputas travadas entre contribuintes e Fazendas, após a vigência da Carta de 1988, são decorrentes da ausência de parâmetros constitucionais determinados para significação dos conceitos limitadores ao poder de tributar.

Talvez o mais icônico desses casos seja a discussão acerca da (in)constitucionalidade da inclusão do ICMS na base de cálculo da PIS e COFINS. Para aqueles não familiarizados com a referida contenda, cumpre informar que o artigo 195, inciso I, alínea b, da Constituição autoriza a cobrança de contribuições sociais sobre o faturamento das empresas. Em contrapartida, a *Lex Major* não define de forma expressa o conteúdo semântico do conceito de faturamento.

Por sua vez, a União Federal passou a atuar no sentido de que os valores de ICMS, ingressos no caixa dos contribuintes, decorrentes da atividade empresarial, integrariam o conceito de faturamento e, por sua vez, comporiam a base de cálculo da PIS e da COFINS (espécies de contribuições sociais). Os contribuintes, por outro lado, passaram a defender que tais valores de ICMS não constituem verba da empresa (e sim dos Estados membros), não compondo assim o conceito de faturamento, estando, portanto, fora da base de cálculo da PIS e da COFINS.

⁵ ÁVILA, Humberto. *Imposto sobre a Prestação de Serviços de Comunicação. Conceito de Prestação de Serviço de Comunicação. Intributabilidade das Atividades de Veiculação de Publicidade em Painéis e Placas. Inexigibilidade de Multa*. Revista Dialética de Direito Tributário, São Paulo, n. 143. 2007. p. 118.

⁶ MAXIMILIANO, Carlos. *Hermenêutica e Aplicação do Direito*. 20ª edição. Editora Forense, 2011, p.84

⁷ Ibid.

⁸ BRASIL. Supremo Tribunal Federal. *Recurso Extraordinário n. 390.840 - MG*, Recorrente: Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico LTDA, Recorrido: União Federal. Relator: Min. Marco Aurélio, Brasília, D.J. 15 ago. 2006. Voto Min. Cezar Peluso. Disponível em: <<http://www.stf.jus.br>>. Acesso em 11 jul. 2017.

⁹ Ibid.

Fazenda Nacional e contribuintes construíram, a partir de então, seus respectivos conceitos de faturamento, de modo a fundamentar cada um sua própria tese. A seguir, tem-se mais informações sobre o caso em tela.

No Supremo Tribunal Federal (STF), o julgamento que discute a inclusão do Imposto sobre Circulação de Mercadorias e Serviços (ICMS) na base de cálculo das contribuições para o Programa de Integração Social (PIS) e a Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (Cofins). A matéria está sendo analisada no Recurso Extraordinário (RE) 574706, com repercussão geral reconhecida, e o resultado deve impactar em, pelo menos, 10 mil processos suspensos nas instâncias de origem e que aguardam a definição do caso.

(..) A União sustenta que a posição defendida pelo contribuinte distorce o conceito de faturamento e receita bruta definida pela Constituição Federal, e sustenta impacto bilionário ao Tesouro. Os contribuintes reiteraram a tese de que o ICMS não é integrado ao patrimônio do contribuinte, portanto não está sujeito ao PIS/Cofins.¹⁰

Como exemplos de outras disputas decorrentes da ausência de parâmetros constitucionais determinados para significação dos conceitos limitadores ao poder de tributar, pode-se citar a controvérsia acerca da possibilidade de inclusão da TUST e TUSD na base de cálculo do ICMS, a disputa para exclusão de verbas não salariais da base de cálculo das contribuições previdenciárias, o questionamento sobre a incidência do ICMS sobre serviços complementares aos serviços de comunicações, dentre muitos outros.

Frise-se que alguns dos temas acima listados persistem ainda sem solução e estão pendentes de assentamento pelo poder judiciário. De outra monta, novos debates similares continuam a surgir constantemente, engendrando disputas judiciais intermináveis e gerando insegurança jurídica a contribuintes e Fazendas Públicas.

III. MÉTODOS DE INTERPRETAÇÃO APLICADOS AOS CONCEITOS CONSTITUCIONAIS TRIBUTÁRIOS

Em que pese a Constituição não tenha estabelecido de forma expressa o significado dos conceitos limitadores ao poder de tributar, ou sequer indicado o caminho para construir tais conceitos, isso não significa que o intérprete esteja autorizado a fazê-lo

da forma como bem quiser. Ao revés, o jurista deve atuar dentro dos limites traçados pela Carta Magna, sob pena de tornar sua interpretação inconstitucional e indevida.

Diante dessa ausência de definição constitucional expressa do conceito e do caminho para alcançá-lo, como fazer então para construí-lo sem incorrer em violação à Constituição?

Para auxiliar o intérprete a proceder de forma devida nessa tarefa de construção dos conceitos constitucionais limitadores ao poder de tributar, a legislação infraconstitucional, a doutrina e a jurisprudência oferecem certos métodos interpretativos confiáveis.

Os métodos para construção de significados constitucionais limitadores ao poder de tributar não compõem um rol exaustivo, ou seja, há inúmeros métodos que podem conduzir o jurista de forma bem-sucedida. Ademais, não há método absoluto que seja adequado para todos os casos, mas sim, métodos mais adequados e outros não compatíveis para cada caso específico.

De forma análoga, os conceitos construídos podem ser diversos. Em que pese seja possível identificar quando e como determinado significado proposto pelo intérprete seja indevido por agredir a Carta Maior, isto não significa que há apenas um significado correto para cada termo limitador ao poder de tributar. Nesse sentido, é a lição de Hugo de Brito Machado:

A rigor, todos os métodos de interpretação conduzem apenas a um resultado possível, mas não oferecem um resultado que seja o único correto. A ciência jurídica é incapaz de oferecer o exato significado de uma norma. Pode apenas oferecer suas possíveis significações. (...)

A cada dia que passa, estamos mais fortemente convencidos de que a interpretação jurídica é o conhecimento da norma, impregnando de inevitável conteúdo axiológico, e de que nenhum dos métodos, processos ou elementos de interpretação é capaz de oferecer um resultado seguro, objetivo, capaz de evitar fundadas controvérsias.¹¹

A seguir, passa-se a apresentar alguns dos principais e mais aceitos métodos para significação dos conceitos constitucionais limitadores ao poder de tributar, quais sejam, o método de importação do direito privado, o método histórico e o método sistêmico-principiológico. Caso aplique tais métodos de forma adequada, o jurista diminuirá suas chances de ofender

¹⁰ SUPREMO TRIBUNAL FEDERAL. *Notícias: Suspensão julgamento sobre inclusão de ICMS na base de cálculo de PIS e Cofins*. Disponível em: <<http://www.stf.jus.br>>. Acesso em: 15 jul. 2017.

¹¹ MACHADO, Hugo de Brito. *Curso de Direito Tributário*. 31 ed. Malheiros Editores, 2010. p. 111.

à Carta Maior, aproximando-se dos significados por ela permitidos.

a) *Método de importação do direito privado*

Talvez o principal e mais aceito método para significação dos conceitos constitucionais limitadores ao poder de tributar seja o método de importação do direito privado. Sua aplicação consiste em buscar na legislação e na doutrina do direito privado, o significado expresso dos termos utilizados pela Constituição. Nas palavras de Paulo de Barros Carvalho:

Pondere-se, todavia, que na própria idealização das consequências tributárias o legislador muitas vezes lança mão de figuras de direito privado. Sempre que isso acontecer, não havendo tratamento jurídico-tributário explicitamente previsto, é evidente que prevalecerão os institutos, categorias e formas do direito privado.¹²

Seu uso está legitimado pelo artigo 110 do Código Tributário Nacional (CTN), que dispõe que a lei não poderá alterar o alcance de determinado conceito do direito privado, quando a Constituição o utilizar para definir competência tributária. Veja-se:

Art. 110 - A lei tributária não pode alterar a definição, o conteúdo e o alcance de institutos, conceitos e formas de direito privado, utilizados, expressa ou implicitamente, pela Constituição Federal, pelas Constituições dos Estados, ou pelas Leis Orgânicas do Distrito Federal ou dos Municípios, para definir ou limitar competências tributárias.¹³

Conforme leciona Hugo de Brito Machado “se um conceito jurídico seja legal ou doutrinário, é utilizado pela Constituição, não poderá ser alterado pelo legislador, nem muito menos pelo intérprete. (...) Não o pode a lei, vale repetir, nem muito menos o intérprete.”¹⁴

Em verdade, o método de importação do direito privado é uma consequência lógica da supremacia da Constituição. Pois, se a Lei Maior se valeu de um conceito consagrado do direito privado para limitar o poder de tributar, é óbvio que o legislador infraconstitucional e o intérprete não podem manipular o referido conceito. Ainda nas palavras de Hugo de Brito Machado:

Hoje já não se pode ter dúvida de que o art. 110 do Código Tributário Nacional é simples explicitação da supremacia constitucional, posto que desta é que na verdade resulta a inalterabilidade dos

conceitos utilizados pela Lei Maior. Inalterabilidade que evidentemente não está restrita à matéria tributária. Nenhum conceito utilizado em norma da Constituição pode ser alterado pelo legislador ordinário para, por via oblíqua, alterar a norma de superior hierarquia.¹⁵

A título exemplificativo, o método de importação do direito privado é bem-sucedido na construção do significado do termo utilizado pelo artigo 156, inciso III, da Lei Maior¹⁶. Tal dispositivo outorga aos Municípios a competência para instituir impostos sobre “serviços de qualquer natureza”.

Ao aplicar o método de importação do direito privado para construção do significado do termo “serviços de qualquer natureza”, o jurista poderá se valer da definição expressa no artigo 3º, parágrafo 2º, do Código de Defesa do Consumidor (CDC). Nele, consta que “serviço é qualquer atividade fornecida no mercado de consumo, mediante remuneração, inclusive as de natureza bancária, financeira, de crédito e securitária, salvo as decorrentes das relações de caráter trabalhista.”¹⁷

A utilização do método de importação do direito privado para construção do conceito de “serviços de qualquer natureza” é pacificamente aceita na doutrina, conforme se pode verificar.

Dentre as demais legislações que tratam desse conceito, e que discorrem de forma mais ampla sobre serviço propriamente dito, não sob o aspecto tributário, que vincula as partes, prestador e contratante, podemos citar o Código de Defesa do Consumidor (CDC), Lei nº 8.078/1990, que em seu art. 3º, § 2º, estabeleceu que: (...) Este conceito de serviço do CDC, bem como os demais contidos em nosso ordenamento legislativo, são jurídicos, permitindo a adequação em cada campo do direito, quando provocado.¹⁸

De forma análoga, a utilização do referido método também é consolidada na jurisprudência, como demonstrado a seguir.

A primeira dificuldade posta consiste na imprecisão do que se tem como conceito arraigado no direito civil para conceituação do que se deva entender

¹⁵ Id. *Não incidência do ISS no Afretamento de Embarcações*. RDDT 173/85, fev/2010.

¹⁶ BRASIL. Constituição (1988). *Constituição da República Federativa do Brasil*. Brasília, DF; Senado, 1988, Disponível em: <http://www.planalto.gov.br/ccivil_03/constituicao/constituicao.htm>. Acesso em 23 ago. 2017: Art. 156: Compete aos Municípios instituir impostos sobre: (...) III - serviços de qualquer natureza, não compreendidos no art. 155, II, definidos em lei complementar.

¹⁷ BRASIL. *Código de Defesa do Consumidor*. Lei 8.078, de 11 de setembro de 1990. Disponível em <<http://www.planalto.gov.br>>. Acesso 22 jul. 2017.

¹⁸ BRASIL, Robson Rocha. *ISSQN reter ou não reter*. IOB. Coleção IOB, Resumos Tributários. Volume 10, p. 25/26.

¹² CARVALHO, Paulo de Barros. *Curso de Direito Tributário*. 26ª edição. 2ª tiragem. Editora Saraiva, 2014, p. 138.

¹³ BRASIL. *Código Tributário Nacional*. Lei 5.172, de 25 de outubro de 1966. Disponível em <<http://www.planalto.gov.br>>. Acesso 22 jul. 2017.

¹⁴ MACHADO, Hugo de Brito. *Curso de Direito Tributário*. 31 ed. Malheiros Editores, 2010. p. 118.

por prestação de serviços de qualquer natureza. O texto do Código Civil de 2002 não define o que sejam serviços (arts. 593-609 da Lei 10.406/2002). O Código Civil anterior utilizava a expressão locação de serviços sem, contudo, trazer qualquer elemento para a estipulação do conceito (Lei 3.071/1916, arts. 1.216 a 1.236).

Por seu turno, a Lei 8.078/1990 (Código do Consumidor), considera serviço qualquer atividade fornecida no mercado de consumo, mediante remuneração, inclusive as de natureza bancária, financeira, de crédito e securitária, salvo as decorrentes das relações de caráter trabalhista.¹⁹

Além do conceito de “serviços de qualquer natureza”, é possível aplicar de maneira bem-sucedida o método de importação do direito privado para construção de outros conceitos constitucionais limitadores ao poder de tributar, tais quais “propriedade”, “bem imóvel” e “transmissão”. Nesse mesmo sentido afiança Gabriel Sturtz.

Isto quer dizer que o conceito de Direito Privado utilizado pela Constituição Federal não poderá ser alterado pela lei tributária, por exemplo, os conceitos de “propriedade”, “transmissão” e “serviço” não podem ser alterados pelo legislador ordinário a ponto de estarem sendo tributados, respectivamente, a “posse” (para fins de IPTU), a “promessa de compra e venda” (para o ITBI) e a “locação” (para o ISS). Se assim não fosse, estaria possibilitado ao legislador ordinário alterar a própria Constituição.²⁰

O método de importação do direito privado, legitimado pelo artigo 110 do CTN, é, portanto, um dos principais e mais aceitos métodos para significação dos conceitos constitucionais limitadores ao poder de tributar. Caso o intérprete utilize o referido método e consiga encontrar no âmbito do direito privado a definição expressa do termo utilizado pela Constituição, poderá valer-se dele sem receios.

Por outro lado, caso não exista no direito privado a definição expressa do termo desejado, o jurista não poderá se valer do método de importação do direito privado, estando obrigado a procurar outro método.

b) Método histórico

Prosseguindo com a análise dos principais métodos para significação dos conceitos constitucionais limitadores ao poder de tributar, tem-se

o método histórico. Sua aplicação consiste em analisar a legislação vigente à época da promulgação da Lei Maior de 1988 e a exposição de motivos desta, no intuito de tentar encontrar orientações para definição do conceito buscado. Nas palavras de Celso Correia Neto e Liziane Meira:

Este método considera o recurso às condições históricas em que se insere uma norma como elemento para determinar-lhe o sentido. Parte-se da premissa de que o momento social da produção ou da aplicação de um diploma legislativo é relevante para se compreender o significado das palavras da lei (...).

Citemos dois exemplos: os precedentes normativos, entendidos como “normas que vigoraram no passado e que antecederam à nova disciplina”, e os trabalhos preparatórios, tais como discussões parlamentares, emendas preteridas, bem como qualquer documento que possa ser útil para desvendar os motivos condicionantes da edição da lei.²¹

Em que pese seu uso não encontre substrato direto na legislação, a aplicação do método histórico foi legitimada pela doutrina e pela jurisprudência. Sua lógica é a de que, se na época da promulgação da Carta de 1988 havia uma lei definindo expressamente o significado de determinado conceito e a Constituição se utilizou daquele conceito sem o redefinir, é razoável presumir que a Lei Maior tomou emprestada a definição estabelecida na lei pré-existente. Conforme preleciona Cezar Peluso:

Se se escusou a Constituição de o definir, tem o intérprete de verificar, primeiro, se, no próprio ordenamento, havia então algum valor semântico a que pudesse filiar-se o uso constitucional do vocábulo, sem explicitação de sentido particular, nem necessidade de futura regulamentação por lei inferior. É que, se há correspondente semântico na ordem jurídica, a presunção é de que a ele se refere o uso constitucional. Quando u'a mesma palavra, usada pela Constituição sem definição expressa nem contextual, guarde dois ou mais sentidos, um dos quais já incorporados ao ordenamento jurídico, será esse, não outro, seu conteúdo semântico, porque seria despropositado supor que o texto normativo esteja aludindo a objeto extrajurídico.²²

¹⁹ BRASIL. Supremo Tribunal Federal. *Recurso Extraordinário n. 547.245 - SC*, Recorrente: Município de Itajaí, Recorrido: Banco Fiat S/A. Relator: Min. Luiz Fux, D.J. 05 mar. 2010. Voto Min. Joaquim Barbosa. Disponível em: <<http://www.stf.jus.br>>. Acesso 20 jul. 2017.

²⁰ STURTZ, Gabriel. *Tributação do Comércio Eletrônico: Análise da Incidência do ICMS*. Revista de Estudos Tributários n.º 34. Porto Alegre: Síntese. nov/dez 2003, p. 5-26

²¹ CORREIA NETO, Celso de Barros; MEIRA, Liziane Angelotti. *Métodos de interpretação e direito tributário*. Disponível em: <[file:///C:/Users/Gabi%20e%20Duda/Downloads/988-1648-1-SM%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/Gabi%20e%20Duda/Downloads/988-1648-1-SM%20(1).pdf)>. Acesso em 20 ago. 2017.

²² BRASIL. Supremo Tribunal Federal. *Recurso Extraordinário n. 390.840 - MG*, Recorrente: Unimed Belo Horizonte Cooperativa de Trabalho Médico LTDA, Recorrido: União Federal. Relator: Min. Marco Aurélio, Brasília, D.J. 15 ago. 2006. Voto Min. Cezar Peluso. Disponível em: <<http://www.stf.jus.br>>. Acesso em 23 ago. 2017.

Exemplificativamente, o método histórico é bem-sucedido na construção do significado do termo utilizado pelo artigo 195, inciso I, alínea b, da Lei Maior²³. Tal dispositivo determina que as contribuições sociais poderão incidir sobre o “faturamento” das empresas.

Ao aplicar o método histórico para construção do significado de “faturamento”, o jurista poderá se valer da definição expressa contida no artigo 187, inciso I, da Lei nº 6.404 de 1976²⁴ e no artigo 1º, parágrafo 1º, alínea a, do Decreto Lei 1.940 de 1982²⁵ (ambos vigentes desde a época da promulgação da Constituição de 1988 até hoje). Neles o conceito de faturamento fica definido como “a receita bruta das vendas e serviços”.

A utilização do método histórico para construção do conceito de “faturamento” é pacificamente aceita na doutrina, conforme se pode verificar.

De fato, a noção de faturamento em matéria fiscal, quando do advento da Constituição de 1988, embora não fosse tão restrita a ponto de só alcançar as vendas acompanhadas de fatura, não autorizava fosse tomado como sinônimo de receita bruta, assim entendidas quaisquer receitas do contribuinte. Vinha-se, já, considerando como faturamento a receita proveniente da venda de mercadorias e serviços, de maneira que é com essa amplitude que deve ser considerada a base

econômica do art. 195, I, da Constituição na sua redação original.²⁶

De forma análoga, a utilização do método histórico para significação do termo “faturamento” também é consolidada na jurisprudência, como demonstrado a seguir.

A contribuição do art. 239 satisfaz a previsão do art. 195, I, no que toca à contribuição calculada sobre o faturamento. De outra parte, o D.L. 2.397/87, que alterou o DL 1.940/82, em seu art. 22, já havia conceituado a receita bruta do art. 1º, §1º, do mencionado diploma legal como a ‘receita bruta das vendas de mercadorias e de mercadorias e serviços’, conceito esse que coincide com o de faturamento.²⁷

Além do conceito de “faturamento”, é possível aplicar de maneira bem-sucedida o método histórico para construção de outros conceitos constitucionais limitadores ao poder de tributar, tais quais “receita bruta” e “propriedade territorial urbana”.

O método histórico, legitimado pela doutrina e pela jurisprudência é, portanto, um dos principais e mais aceitos métodos para significação dos conceitos constitucionais limitadores ao poder de tributar. Caso o intérprete utilize o referido método para significação do conceito buscado e encontre na legislação vigente à época da promulgação da *Lex Major* de 1988 ou na exposição de motivos desta, orientações para a definição do termo utilizado pela Constituição, certamente diminuirá suas chances de ofender à Carta Maior, aproximando-se dos significados por ela permitidos.

Por outro lado, caso não exista na legislação vigente à época da promulgação da Carta Magna de 1988 ou na exposição de motivos desta, qualquer orientação para a definição do termo desejado, o jurista não poderá se valer do método histórico, estando obrigado a procurar outro método.

c) Método sistêmico-principiológico

Como último exemplo dos principais métodos para significação dos conceitos constitucionais limitadores ao poder de tributar, deve-se citar o método sistêmico-principiológico. Sua aplicação consiste em se utilizar dos princípios constitucionais e do direito tributário para balizar o intérprete na construção do significado buscado.

²³ BRASIL. Constituição (1988). *Constituição da República Federativa do Brasil*. Brasília, DF; Senado, 1988, Disponível em: <http://www.planalto.gov.br/ccivil_03/constituicao/constituicao.htm>. Acesso em 23 ago. 2017: Art. 195: Art. 195. A seguridade social será financiada por toda a sociedade, de forma direta e indireta, nos termos da lei, mediante recursos provenientes dos orçamentos da União, dos Estados, do Distrito Federal e dos Municípios, e das seguintes contribuições sociais: I - do empregador, da empresa e da entidade a ela equiparada na forma da lei, incidentes sobre: (...) b) a receita ou o faturamento.

²⁴ BRASIL. *Lei 6.404, de 15 de dezembro de 1976*. Disponível em: <http://www.planalto.gov.br/ccivil_03/leis/L6404compilada.htm>. Acesso em 23 ago.2017: Art. 187. A demonstração do resultado do exercício discriminará: I - a receita bruta das vendas e serviços, as deduções das vendas, os abatimentos e os impostos;.

²⁵BRASIL. *Decreto Lei 1.940, de 25 de maio de 1982*. Disponível em: <http://www.planalto.gov.br/ccivil_03/decreto-lei/Del1940.htm#art1%1>. Acesso em 23 ago. 2017: Art. 1º. Fica instituída, na forma prevista neste decreto-lei, contribuição social, destinada a custear investimentos de caráter assistencial em alimentação, habitação popular, saúde, educação, justiça e amparo ao pequeno agricultor. § 1º A contribuição social de que trata este artigo será de 0,5% (meio por cento) e incidirá mensalmente sobre: a) a receita bruta das vendas de mercadorias e de mercadorias e serviços, de qualquer natureza, das empresas públicas ou privadas definidas como pessoa jurídica ou a elas equiparadas pela legislação do Imposto de Renda;.

²⁶ PAULSEN, Leandro. *Direito Tributário Constituição e Código Tributário à luz da doutrina e da jurisprudência*. Porto Alegre, 11ª edição. 2ª tiragem. Editora Livraria do advogado, 2009, p. 484.

²⁷ BRASIL. Supremo Tribunal Federal. *Recurso Extraordinário n. 150.764 - PE*, Recorrente: União Federal, Recorrido: Empresa Distribuidora Vivacqua de Bebidas LTDA. Relator: Min. Sepúlveda Pertence, D.J. 02 abr. 1992. Voto Min. Ilmar Galvão. Disponível em: <<http://www.stf.jus.br>>. Acesso 24 ago. 2017.

Seu uso está legitimado pelo artigo 108, incisos II e III, do CTN, que dispõem que, na ausência de definição expressa, o intérprete deverá utilizar os princípios gerais tributários e os de direito público. Veja-se a seguir *in verbis*.

Art. 108. Na ausência de disposição expressa, a autoridade competente para aplicar a legislação tributária utilizará sucessivamente, na ordem indicada:

I - a analogia;

II - os princípios gerais de direito tributário;

III - os princípios gerais de direito público;

IV - aequidade.²⁸

Em verdade, o método sistêmico-principiológico é uma consequência lógica da função orientativa dos princípios. Pois, se o conjunto de princípios consagrados na Carta da República e no direito tributário orientam o intérprete a seguir determinados valores jurídicos, não pode o mesmo violar tal orientação. Conforme leciona Geraldo Ataliba.

O grande valor prático dos princípios da Constituição, dos princípios fundamentais, é que eles nos dão orientação para interpretar os outros princípios e para interpretar as regras da própria Constituição. Então o princípio é uma diretriz para o intérprete. E se, por acaso, vou descobrindo no meu trabalho que não estou caminhando naquele sentido, estou errado, porque tenho que conformar a minha tarefa às exigências dos princípios. Pois bem, todos os intérpretes, desde o primeiro até os intermediários que somos nós ou a administração pública, até o juiz que é o último, têm que interpretar seguindo o caminho, o rumo apontado pelos princípios.²⁹

A título exemplificativo, o método sistêmico-principiológico é bem-sucedido na construção do significado do termo utilizado pelo artigo 153, inciso III, da Lei Maior³⁰. Tal dispositivo outorga à União Federal a competência para instituir imposto sobre a “renda”.

Ao aplicar o método em questão para construção do significado de “renda”, o jurista deverá seguir a orientação de princípios como o da capacidade contributiva, isonomia, dignidade da pessoa humana e não confisco, para concluir que a tributação não pode atingir o mínimo vital necessário à

sobrevivência do contribuinte. Nesse sentido, o conceito de renda deverá se limitar ao “acréscimo patrimonial produto do capital e do trabalho”.

A utilização do método sistêmico-principiológico para construção do conceito de “renda” é pacificamente aceita na doutrina, conforme se pode verificar.

Quaisquer limitações temporais ou quantitativas com relação às despesas e provisões devem guardar estrita compatibilidade com a teoria do acréscimo patrimonial e com a atividade do contribuinte, sob pena de serem inconstitucionais, por violarem o conceito jurídico de renda, por implicarem tributação direta ou indireta do capital e não do seu efetivo acréscimo e por afrontarem a capacidade contributiva do sujeito passivo.³¹

De forma análoga, a utilização do referido método também é consolidada na jurisprudência, como demonstrado a seguir.

A imposição de limites ao abatimento das quantias gastas pelos contribuintes com educação resulta na incidência de tributos sobre despesas de natureza essencial à sobrevivência do indivíduo, a teor do art. 7º, IV, da CF, e obstaculiza o exercício desse direito.

(...) A incidência do imposto de renda sobre despesas com educação ‘vulnera o conceito constitucional de renda, bem como o princípio da capacidade contributiva, expressamente previsto no texto constitucional.

A desoneração tributária das verbas despendidas com instrução configura medida concretizadora de objetivo primordial traçado pela Carta Cidadã, a qual erigiu a educação como um dos valores fundamentais e basilares da República Federativa do Brasil.³²

Além do conceito de “renda”, é possível aplicar de maneira bem-sucedida o método sistêmico-principiológico para construção de outros conceitos constitucionais limitadores ao poder de tributar, tais quais “confisco”, “templos de qualquer culto” e eventualmente “grandes fortunas”.

O método sistêmico-principiológico, legitimado pelo artigo 108, incisos II e III, do CTN é, portanto, um dos principais e mais aceitos métodos para significação dos conceitos constitucionais limitadores ao poder de

²⁸ BRASIL. *Código Tributário Nacional*. Lei 5.172, de 25 de outubro de 1966. Disponível em <<http://www.planalto.gov.br>>. Acesso 20 ago. 2017.

²⁹ ATALIBA, Geraldo. *Periodicidade do imposto de renda I, Mesa de Debates*. RDT nº 63, Ed. Malheiros, p.35.

³⁰ BRASIL. Constituição (1988). *Constituição da República Federativa do Brasil*. Brasília, DF; Senado, 1988, Disponível em: <http://www.planalto.gov.br/ccivil_03/constituicao/constituicao.htm>. Acesso em 24 ago. 2017: Art. 153. Compete à União instituir impostos sobre: (...) III - renda e proventos de qualquer natureza;

³¹ ROLIM, João Dácio. *O conceito jurídico de renda e proventos de qualquer natureza/alguns casos concretos adições e exclusões ao lucro real*. Malheiros, RDT nº 67, p. 223/224.

³² BRASIL. Tribunal Regional Federal da Terceira Região. *Arguição de Inconstitucionalidade n. 0005067-86.2002.4.03.6100/SP*, Apelante: IsoChaitzScherkerkewitz, Recorrido: União Federal (Fazenda Nacional). Relator: Des. Fed. Consuelo Yoshida, D.J. 11 mai. 2012. Voto Des. Mairan Maia. Disponível em: <<http://www.trf3.jus.br>>. Acesso 25 ago. 2017.

tributar. Caso o intérprete utilize o referido método para a construção do significado buscado, seguindo a orientação traçada pelos princípios gerais tributários e de direito público aplicáveis ao caso concreto, diminuirá suas chances de ofender à Carta Maior e se aproximará dos significados por ela permitidos.

IV. CONCLUSÕES

O objetivo do presente trabalho foi apresentar alguns dos principais e mais aceitos métodos para significação dos conceitos constitucionais limitadores ao poder de tributar, quais sejam, o método de importação do direito privado, o método histórico e o método sistêmico-principiológico.

Inicialmente, restou comprovado que, ao outorgar as competências tributárias, o Constituinte se utilizou de expressões que carregam consigo conceitos. Entretanto, o alcance e significado de tais conceitos não estão expressamente definidos na Carta Magna, cabendo ao intérprete construí-los para alcançar o sentido da norma e a moldura instituída ao poder de tributar.

Em seguida, demonstrou-se que, em razão da ausência de dispositivo constitucional estabelecendo os critérios que devem ser utilizados para a significação dos conceitos limitadores ao poder de tributar, muitos juristas desempenham essa tarefa de maneira atécnicamente ou manipulam de forma intencional o alcance e significado de tais conceitos a seu bel prazer. Concluiu-se que tal proceder não pode ser admitido.

Nesse sentido, viu-se que, em que pese a Constituição não tenha estabelecido de forma expressa o significado dos conceitos limitadores ao poder de tributar, ou sequer indicado o caminho para construir tais conceitos, isso não significa que o intérprete esteja autorizado a fazê-lo da forma como bem quiser. Ao revés, o jurista deve atuar dentro dos limites traçados pela Carta Magna, sob pena de tornar sua interpretação inconstitucional e indevida.

Constatou-se, ainda, que, para auxiliar o intérprete a proceder de forma devida nessa tarefa de construção dos conceitos constitucionais limitadores ao poder de tributar, a legislação infraconstitucional, a doutrina e a jurisprudência oferecem certos métodos interpretativos confiáveis.

O primeiro desses métodos a ser apresentado foi o de importação do direito privado. Constatou-se que sua aplicação consiste em buscar na legislação e na doutrina do direito privado, o significado expresso dos termos utilizados pela Constituição. Seu uso está legitimado pelo artigo 110 do CTN e é consequência lógica da supremacia da Constituição. Isso porque, se a Lei Maior se valeu de um conceito consagrado do direito privado para limitar o poder de tributar, é óbvio que o legislador infraconstitucional e o intérprete não podem manipulá-lo. Entretanto, viu-se que, caso não

exista no direito privado a definição expressa do termo desejado, o jurista estará obrigado a procurar outro método.

O segundo método apresentado foi o histórico. Verificou-se que sua aplicação consiste em analisar a legislação vigente à época da promulgação da Lei Maior de 1988 e a exposição de motivos desta, no intuito de tentar encontrar orientações para definição do conceito buscado. A aplicação do método histórico foi legitimada pela doutrina e pela jurisprudência e sua lógica é a de que, se na época da promulgação da Carta de 1988 havia uma lei definindo expressamente o significado de determinado conceito e a Constituição não o redefiniu, é razoável presumir que tomou emprestada a definição estabelecida na lei pré-existente. Por outro lado, caso não exista na legislação vigente à época da promulgação da Carta Magna de 1988 ou na exposição de motivos desta, qualquer orientação para a definição do termo desejado, o jurista estará obrigado a procurar outro método.

O último método apresentado foi o sistêmico-principiológico. Viu-se que sua aplicação consiste em se utilizar dos princípios constitucionais e do direito tributário para balizar o intérprete na construção do significado buscado. Seu uso está legitimado pelo artigo 108, incisos II e III, do CTN e é consequência lógica da função orientativa dos princípios. Isso porque, se o conjunto de princípios orientam o intérprete a seguir determinados valores jurídicos, não pode o mesmo violar tal orientação.

Ao cabo, concluiu-se que, caso aplique adequadamente tais métodos para significação dos conceitos constitucionais limitadores ao poder de tributar, o jurista diminuirá suas chances de ofender à Carta Maior, aproximando-se dos significados por ela permitidos.

REFERENCES RÉFÉRENCES REFERENCIAS

1. ATALIBA, Geraldo. *Periodicidade do imposto de renda I, Mesa de Debates*. RDT nº 63, Ed. Malheiros.
2. ÁVILA, Humberto. *Imposto sobre a Prestação de Serviços de Comunicação*. Conceito de Prestação de Serviço de Comunicação. Intributabilidade das Atividades de Veiculação de Publicidade em Painéis e Placas. Inexigibilidade de Multa. Revista Dialética de Direito Tributário, São Paulo, n. 143. 2007.
3. BRASIL, Robson Rocha. *ISSQN reter ou não reter*. IOB. Coleção IOB, Resumos Tributários. Volume 10.
4. CARVALHO, Paulo de Barros. *Curso de Direito Tributário*. 26ª edição. 2ª tiragem. Editora Saraiva, 2014.
5. CORREIA NETO, Celso de Barros; MEIRA, Liziane Angelotti. *Métodos de interpretação e direito tributário*. Disponível em: <file:///C:/Users/Gabi%

20e%20Duda/Downloads/988-1648-1-SM%20(1).pdf>. Acesso em 20 ago. 2017.

6. MACHADO, Hugo de Brito. *Curso de Direito Tributário*. 31 ed. Malheiros Editores, 2010.
7. MACHADO, Hugo de Brito. *Não incidência do ISS no Afretamento de Embarcações*. RDDT 173/85, fev/2010.
8. MAXIMILIANO, Carlos. *Hermenêutica e Aplicação do Direito*. 20ª edição. Editora Forense, 2011.
9. MOSQUERA, Roberto Quiroga. *Renda e Proventos de Qualquer Natureza – O imposto e o conceito constitucional*. Editora Dialética 1996.
10. PAULSEN, Leandro. *Direito Tributário Constituição e Código Tributário à luz da doutrina e da jurisprudência*. Porto Alegre, 11ª edição. 2ª tiragem. Editora Livraria do advogado, 2009
11. ROLIM, João Dácio. *O conceito jurídico de renda e proventos de qualquer natureza/alguns casos concretos adições e exclusões ao lucro real*. Malheiros, RDT nº 67
12. STURTZ, Gabriel. *Tributação do Comércio Eletrônico: Análise da Incidência do ICMS*. Revista de Estudos Tributários n.º 34. Porto Alegre: Síntese. nov/dez 2003.
13. SUPREMO TRIBUNAL FEDERAL. *Notícias: Suspenso julgamento sobre inclusão de ICMS na base de cálculo de PIS e Cofins*. Disponível em: <<http://www.stf.jus.br>>. Acesso em: 15 jul. 2017.



GLOBAL JOURNAL OF MANAGEMENT AND BUSINESS RESEARCH: G
INTERDISCIPLINARY

Volume 19 Issue 3 Version 1.0 Year 2019

Type: Double Blind Peer Reviewed International Research Journal

Publisher: Global Journals

Online ISSN: 2249-4588 & Print ISSN: 0975-5853

Factors Affecting the Loyalty of Public Bank Employees in Bangladesh

By Professor Dr. Nazrul Islam, Labib Hasnath, Samin Sakib,
Md. Mostafa Asef Rafi, Nowshin Nower & Md. Nafizur Rahman

Canadian University of Bangladesh

Abstract- The Banking sector is the most stable sector compared to other industrial units of Bangladesh. Presently, there are fifty-nine scheduled banks, including nine public banks in Bangladesh. A large number of people as employees are being connected with these banks. Their loyalty towards their jobs, along with other factors has an impact on the bank's overall performance in this sector. Hence, this paper aims at evaluating the factors affecting the loyalty of public bank employees in Bangladesh. The Literature review found that various intrinsic and extrinsic factors impacts the fidelity of Public Bank employees in Bangladesh. Some innate factors like level of satisfaction, verbal performance appraisal, organizational reputation plays a major impact on the loyalty of the employees. Moreover, some extrinsic factors like compensation, training, career development, working environment impacts directly on the fealty of the employees. These factors are independent variables. Moreover, organizational well-being, financial performance are dependent variables. This study has been based on a survey of 200 employees of five leading public banks of Bangladesh.

Keywords: *loyalty, public bank, prompt service, work environment, level of satisfaction, well-dressed and politeness.*

GJMBR-G Classification: *JEL Code: O15*



Strictly as per the compliance and regulations of:



© 2019. Professor Dr. Nazrul Islam, Labib Hasnath, Samin Sakib, Md. Mostafa Asef Rafi, Nowshin Nower & Md. Nafizur Rahman. This is a research/review paper, distributed under the terms of the Creative Commons Attribution-Noncommercial 3.0 Unported License (<http://creativecommons.org/licenses/by-nc/3.0/>), permitting all non-commercial use, distribution, and reproduction in any medium, provided the original work is properly cited.

Factors Affecting the Loyalty of Public Bank Employees in Bangladesh

Professor Dr. Nazrul Islam ^α, Labib Hasnath ^σ, Samin Sakib ^ρ, Md. Mostafa Asef Rafi ^ω, Nowshin Nower[¥] & Md. Nafizur Rahman[§]

Abstract- The Banking sector is the most stable sector compared to other industrial units of Bangladesh. Presently, there are fifty-nine scheduled banks, including nine public banks in Bangladesh. A large number of people as employees are being connected with these banks. Their loyalty towards their jobs, along with other factors has an impact on the bank's overall performance in this sector. Hence, this paper aims at evaluating the factors affecting the loyalty of public bank employees in Bangladesh. The Literature review found that various intrinsic and extrinsic factors impacts the fidelity of Public Bank employees in Bangladesh. Some innate factors like level of satisfaction, verbal performance appraisal, organizational reputation plays a major impact on the loyalty of the employees. Moreover, some extrinsic factors like compensation, training, career development, working environment impacts directly on the fealty of the employees. These factors are independent variables. Moreover, organizational well-being, financial performance are dependent variables. This study has been based on a survey of 200 employees of five leading public banks of Bangladesh. Both descriptive and inferential statistics were used to analyze the data. Descriptive statistics were used to describe the overall loyalty condition of the employees of the public banking sector in Bangladesh. Inferential statistics like factor analysis, multiple regression analysis was used to identify the relationships between the loyalty of the employees and the factors that affect the loyalty of the employees of public banks in Bangladesh. Results show that factors like prompt service and well dressed and politeness affect the homage of public bank employees in Bangladesh.

Keywords: loyalty, public bank, prompt service, work environment, level of satisfaction, well-dressed and politeness.

I. INTRODUCTION

A Public bank is one of the largest government sector banks in Bangladesh. In the public banks more employees are being employed compared

to private banks of Bangladesh. People feel comfortable to work with these public banks as they do not have much pressure and a threat from their employer banks. Hence, the performances of public sector banks are often poor in Bangladesh. Serious concern has already been developed regarding the loyalty of the public banks of Bangladesh which are instrumental for the poor performance. The reason could be attributed by the reluctance in control and the permanent job arrangement. Therefore, the loyalty of the public bank employees is a serious question among the policy makers in this sector of Bangladesh. The encyclopedic aim of this study is to identify the factors that are concerned with the loyalty of public bank employees in Bangladesh. The specific objectives are as follows.

- i. To describe the loyalty issue of public banks in Bangladesh;
- ii. To identify the factors related to the loyalty of the public banks in Bangladesh;
- iii. To discern the significant factors concerned with the adherence of the public banks in Bangladesh.

II. METHODOLOGY

The reason for this examination was to recognize the factors concerning the loyalty of the public banks in Bangladesh. Both primary and secondary information were utilized to conduct this study. Primary data has been collected from the government bank employees, and the secondary data has been collected from the books, magazines, and journals.

a) Details of the Respondents

Table 1 shows that 60% of the respondents were male, and 40% were female employees of the public banks in Bangladesh.

Table 1: Gender Distribution of the Respondents

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Male	120	60.0	60.0	60.0
Female	80	40.0	40.0	100.0
Total	200	100.0	100.0	

Author ^α: Pro-Vice Chancellor, Canadian University of Bangladesh, Banani, Dhaka, Bangladesh. e-mail: nazrulku@gmail.com
Author ^{σ ρ ω ¥ §}: Bangladesh University of Professionals, Dhaka Cantonment, Bangladesh. e-mail: asefrafi20@gmail.com

The majority of the respondents were at the age of 31-40 years followed by 41-50 years, 21-30 years, and above 50 years (Table 2).

Table 2: Age Distribution of the Respondents

Years	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
21-30	42	21.0	21.0	21.0
31-40	67	33.5	33.5	54.5
41-50	58	29.0	29.0	83.5
Above 50	33	16.5	16.5	100.0
Total	200	100.0	100.0	

Majority of the respondents are married (86.50%), and few were unmarried respondents (Table 3).

Table 3: Marital Status of the Respondents

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Married	173	86.5	86.5	86.5
Unmarried	27	13.5	13.5	100.0
Total	200	100.0	100.0	

Table 4 shows that most of the respondent employee's experience was at the of 5-10 years, followed by 10-15 years, more than 15 years and less than 5 years.

Table 4: Working Experience of Bank Employees

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Less than 5 Years	40	20.0	20.0	20.0
5-10 Years	62	31.0	31.0	51.0
10-15 Years	53	26.5	26.5	77.5
More than 15 Years	45	22.5	22.5	100.0
Total	200	100.0	100.0	

b) Sample Design and Determination of Sample Size

There are nine public banks in Bangladesh. Among these banks, three are specialized banks that are currently operating their services besides of six public commercial banks. The banks owned by the government are: (i) Uttara Bank Limited (ii) Sonali Bank Limited (iii) Rupali Bank Limited (iv) Rajshahi Krishi

Unnayan Bank (v) Pubali Bank Limited (vi) Janata Bank Limited (vii) Bangladesh Krishi Bank (viii) Bangladesh Development Bank Limited and (ix) Agrani Bank Limited. It has been identified from the literature that there are about 77024 employees in nine government banks of Bangladesh (Table 5).

Table 5: Total Number of Branches and Employees in Public Banks of Bangladesh

Sl. No.	Name of the Bank	Number of Branches	Total Employees	Year of Established
1.	Janata Bank	912	12391	1971
2.	Uttara Bank	235	3569	1965
3.	Sonali Bank	1215	21839	1972
4.	Rupali Bank	665	5150	1972
5.	RajshahiKrishiUnnayan Bank	153	3,661	1987
6.	Pubali Bank Limited	465	7204	1959
7.	Bangladesh Krishi Bank	973	9166	1973
8.	Bangladesh Development Bank Limited	32	775	2010
9.	Agrani Bank Limited	953	13269	1972
Total Branches & Employees in Public Banks		5603	77024	

The sample size of this study has been determined by using the following formula suggested by Yamane (1967).

$$n = \frac{N}{1 + N(e)^2}$$

Where n is the sample size, N is the population size, and e is the level of precision. For this study, level of precision is presumed as 0.07 and the population size is 77024. Putting these values in the above equation, the required number of sample size becomes approximately 204. This study interviewed 200 bank employees of nine banks under study. This figure is well above the critical sample size of 200 for employing multivariate analysis (Hair et al., 1998).

Taking the accessibility and willingness of the employees to respond to this study into account, Convenience Sampling Method was used to draw the sampling units (Malhotra, 2007).

Table 6: Reliability Statistics of the Data Set

Cronbach's Alpha	No. of Items
0.890	18

d) Data Collection & Analysis

Data were collected from both primary and secondary sources. Primary data were used for the purpose of identifying the factors concerned with the loyalty of the public banks of Bangladesh. The survey was conducted among the 200 employees of nine public banks of Bangladesh. The survey was conducted in 2019. The interviewers were properly trained on the items included in the questionnaire for data collection before commencing the interview. Along with descriptive statistics¹, inferential statistical² techniques such as, Factor Analysis and Multiple Regression Analysis were used to analyze the data. A Principal Component Analysis (PCA) with an Orthogonal Rotation (Varimax)³ using the SPSS (Statistical Package for Social Sciences) was performed on the survey data. Multiple Regression

c) Questionnaire Design

The structured questionnaire was used in this research to collect information from public bank employees. Responses to all the statements in the questionnaire were measured on a five-point scale ranging from 1 to 5 with 1 indicating strongly disagree and 5 indicating strongly agree. One of the relative advantages of using this scale is its suitability for the applications of multifarious statistical tools used in marketing and social research study (Malhotra, 1999). The collected data were statistically processed subsequently to get useful information. The reliability statistics show that the internal consistency of the questionnaire is under the acceptable limit (Nunnally, 1978). The reliability statistics are at the acceptable level (Table 6).

Analysis⁴ Such as, Multiple Regression was conducted by using SPSS to identify the relationships between the dependent and independent variables and the significant factors.

III. LITERATURE REVIEW

Literature review shows that the factors that influence the loyalty of the public bank employees in Bangladesh are related to Compensation & benefits, Work-life balance, Organization growth & reputation, Superior subordinate relationship, Level of satisfaction, Team Work, Work Environment, Training & Development, Work flexibility, Skill recognition, Job Security, Performance Appraisal, Promotion, Career Growth, Welfare measures, and Job autonomy (Table 7).

¹ Descriptive statistics includes statistical procedures that we use to describe the population we are studying. The data could be collected from either a sample or a population, but the results help us organize and describe data. Descriptive statistics can only be used to describe the group that is being studying. That is, the results cannot be generalized to any larger group.

² Inferential statistics is concerned with making predictions or inferences about a population from observations and analyses of a sample. That is, we can take the results of an analysis using a sample and can generalize it to the larger population that the sample represents.

³ Varimax rotation is an orthogonal rotation of the factor axes to maximize the variance of the squared loadings of a factor (column) on all the variables (rows) in a factor matrix, which has the effect of differentiating the original variables by extracted factor. Each factor will tend to have either large or small loadings of any particular variable. A varimax solution yields results which make it as easy as possible to identify each variable with a single factor. This is the most common rotation option.

⁴ In statistics, regression analysis is a statistical process for estimating the relationships among variables. It includes many techniques for modeling and analyzing several variables, when the focus is on the relationship between a dependent variable and one or more independent variables. More specifically, regression analysis helps one understand how the typical value of the dependent variable (or 'Criterion Variable') changes when any one of the independent variables is varied, while the other independent variables are held fixed.

Table 7: Literature Review

	Compensation & benefits	Work-life balance	Organization growth & reputation	Superior subordinate relationship	Level of satisfaction	Team work	Work Environment	Training & Development	Work flexibility	Skill recognition	Job Security	Performance appraisal	Promotion	Career Growth	Welfare measures	Job autonomy
(Seneviratna, G. A. B. E, 2017)	√	√		√			√									
(Khuong, M. N., & Tien, B. D. 2013)				√	√	√	√	√								
(Qamar, F., & Afzal, K. 2018).				√			√		√	√						
(Yousuf, S., & Siddiqui, D. 2018)							√	√				√				√
(O. Adedeji, Abosede & C. Ugwumadu, Obianuju. 2018)								√			√		√			
(Shabnaz, S., & Kowshik, S. T. 2017).	√		√	√			√				√			√		
(Landsman, M. J. 2008).				√	√						√		√			√
(Rakhra, H. K. 2018)	√		√		√		√				√			√	√	
(Majumdar & Hossain, 2012)	√		√		√		√	√			√	√		√		
Nazrul Islam & Saha (2016)	√				√								√			
M.Rahman & F.Iqbal (2015)	√	√			√	√	√	√	√		√		√		√	
Rana, S. (2015).				√			√						√			√
Hossain, S. M.,	√						√				√			√		

Roy, M. K., & Das, P. K. (2017)															
Arif, M. Z. U., Hasan, M., & Karim, (2017)	√			√			√							√	
Hossain, M. (2014)	√		√				√			√			√		√
Sattar, S., & Ali, N. (2014).	√				√					√	√			√	√
Shujat, S., Cheema, F., & Bhutto, F. (2011).		√			√		√		√		√				
Mahmud, K., & Idrish, S. (2011)	√	√		√			√	√						√	√
Yadav, R. K., & Dabhadre, N. (2014)				√		√	√			√				√	√
Kumari, L. (2012)	√	√			√				√		√		√		

IV. ANALYSIS AND INTERPRETATIONS

In the analysis part of this paper, multivariate analysis like factor analysis and multiple regression analysis have been performed.

a) Results of Exploratory Factor Analysis (EFA)

The results of factor analysis show that the communalities of all variables concerning the loyalty of

the public bank employees in Bangladesh are significantly high indicating the variables are fundamental in this study (Table 8).

Table 8: Communalities of the Variables

Variables	Extraction
1. The bank's corporal services are seeing attractive	0.731
2. Personnel are well dressed and appear neat in the bank	0.777
3. Personnel are polite in the bank	0.680
4. The personnel provide services timely	0.507
5. The personnel perform services accurately	0.554
6. The personnel provide prompt services to customer	0.550
7. Personnel have the required knowledge and skill to perform the services	0.403
8. The personnel's willingness to help customers is high	0.509
9. The personnel realize the exact desires of their clients	0.546
10. The Bank offers a complete range of services	0.610
11. The personnel are caring and provides individual attention to customer	0.502
12. The personnel creates customers belief protected and sound in dealings	0.453

Extraction Method: Principal Component Analysis.

Table 9 shows the factors related to the loyalty of the public bank employees in Bangladesh. It shows that prompt service, well dressed and politeness of the bank employees are concerned with the loyalty of the public bank employees in Bangladesh. The variance of factor named prompt service is the highest (46.83%)

followed by well dress and politeness (10.01%). The total variance of the data set is 56.86% indicates that a major portion of the data set has been included in the analysis.

Table 9: Total Variance Explained

Factors	Initial Eigenvalues		
	Total	% of Variance	Cumulative %
1. Prompt Service	5.619	46.827	46.827
2. Well Dress and Politeness	1.202	10.018	56.845

Extraction Method: Principal Component Analysis.

Table 10 shows the factor loadings of the variables constituted the factors are very high. It shows that the factor loadings of all the variables are high,

indicating that the variables constituted the factor(s) have a higher level of relationships with them.

Table 10: Rotated Component Matrix^a

Variables	Factors	
	Prompt Service	Well Dressed and Polite
The personnel provide prompt services to customer	0.728	
The personnel realize the exact desires of their clients	0.698	
The personnel perform services accurately	0.696	
The personnel provide services timely	0.686	
The personnel's willingness to help customers is high	0.631	
Personnel have the required knowledge and skill to perform the services	0.604	
The personnel are caring and provides individual attention to customer	0.537	
Personnel are well dressed and appear neat in the bank		0.852
Personnel are polite in the bank		0.818
The bank's corporal services are seeing attractive		0.765
The Bank offers a complete range of services		0.698
The personnel creates customers belief protected and sound in dealings		0.495

Extraction Method: Principal Component Analysis.

Rotation Method: Varimax with Kaiser Normalization.

a. Rotation converged in 3 iterations.

b) Results of Multiple Regression Analysis

Model summary also shows that the adjusted R square is 0.598, that indicates a higher level of

relationships of the factors with the overall loyalty of the public bank employees in Bangladesh (Table 11).

Table 11: Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	0.773 ^a	0.598	0.594	0.67262

a. Predictors: (Constant), REGR factor score 2 for analysis 1, REGR factor score 1 for analysis 1

Analysis of variance (ANOVA) shows that the two factors concerning the loyalty of the public bank employees in Bangladesh are significantly related to the

overall loyalty of the employees of Bangladesh (Table 12).

Table 12: ANOVA^b

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Regression	132.430	2	66.215	146.360	.000 ^a
Residual	89.125	197	0.452		
Total	221.555	199			

a. Predictors: (Constant), REGR factor score 2 for analysis 1, REGR factor score 1 for analysis 1

b. Dependent Variable: Considering above factors, I am satisfied with the services of the bank to its stakeholders

Table 13 shows that the factors such as prompt service and well dress and politeness are significantly

related to the overall loyalty of the public bank employees in Bangladesh.

Table 13: Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	4.165	0.048		87.572	.000
Prompt Service	0.496	0.048	0.470	10.402	.000
Well Dressed and Polite	0.648	0.048	0.614	13.584	.000

a. Dependent Variable: Considering above factors, I am satisfied with the services of the bank to its stakeholders

V. CONCLUSIONS AND RECOMMENDATIONS

The factor analysis results show that the variables used in the analysis have a higher level of relationship in the data set. The factors related to the loyalty of the public bank employees in Bangladesh identified in this study are prompt service, well dressed and politeness of the bank employees. The factor loadings of the variables constituted the factors are very high. It shows that the factor loadings of all the variables are high, specifying that the variables constituted the factor(s) have a higher level of relationships with them. The model summary also shows that the adjusted R square is 0.598, that interprets a significant correlation of the factors with the overall loyalty of the public bank employees in Bangladesh. Results also show that the factors such as prompt service and well dress and politeness are significantly related to the overall loyalty of the public bank employees in Bangladesh. This study recommends that the policymakers of the public banks of Bangladesh should focus on the prompt service and well dress and politeness of the employees for increasing the loyalty of their employees in the future. However, there is an ample scope to improve the results of this study by taking more samples into consideration in the future.

REFERENCES RÉFÉRENCES REFERENCIAS

1. Arif, M. Z. U., Hasan, M., & Karim, (2017). M. M. Factors Influencing Job Satisfaction of Employees of Private Commercial Banks in Bangladesh. *INTERNATIONAL JOURNAL OF TRADE & COMMERCE-IIARTC*.
2. Hossain, S. M., Roy, M. K., & Das, P. K. (2017). Factors Affecting Employee's Turnover Intention in Banking Sector of Bangladesh: An Empirical Analysis. *ASA University Review*, 11(2).
3. Hossain, M. (2014). Job satisfaction of bank employees in Bangladesh. *Job Satisfaction of Bank Employees in Bangladesh (January 3, 2014)*.
4. Islam, N., & Saha, (2016) G. C. Job Satisfaction of Bank Officers in Bangladesh (Unpublished Dissertation). *Dhaka*.
5. Khuong, M. N., & Tien, B. D. (2013). Factors influencing employee loyalty directly and indirectly through job satisfaction-A study of banking sector in Ho Chi Minh City. *International Journal of current research and academic review*, 1(4), 81-95.
6. Kumari, L. (2012). Employees perception on work life balance and its relation with job satisfaction in Indian public sector banks. *International Journal of Engineering and Management Research*, 2(2), 1-13.

7. Landsman, M. J. (2008). Pathways to organizational commitment. *Administration in Social work*, 32(2), 105-132.
8. Majumder, M., & Hossain, T. (2012). Human resource management practices and employees' satisfaction towards private banking sector in Bangladesh.
9. Malhotra, N. K. (1999). *Marketing Research: An Applied Orientation*. Englewood Cliffs, NJ: Prentice-Hall.
10. Malhotra, N.K. (2007). *Marketing Research - An Applied Orientation*, Pearson Education, India.
11. Nunnally, Jum. "Psychometric methods." (1978): 464-465.
12. Adedeji, Abosede O., Ugwumadu, Obianuju, C.(2018). Factors Motivating Employee Loyalty and Employee Retention in Deposit Money Banks in Nigeria. *International Journal of Human Resource Studies*, 8(3), Pages 300-313. doi: <http://dx.doi.org/10.5296/ijhrs.v8i3.13555>.
13. Qamar, F., & Afzal, K. (2018). Factors Influencing Employee Retention in Public Organization: A Quantitative Study in Higher Educational Institutions of Quetta, Balochistan, Pakistan. *Research Journal of Innovative Ideas and Thoughts*, 5(2), 30-51.
14. Shabnaz, S., & Kowshik, S. T. (2017). Organizational Factors Affecting Employees Retention: A Study on Private Commercial Banks of Bangladesh. *International Journal of Business and Management Study*, 4(3), 19-24.
15. Rana, S. (2015). Job satisfaction effecting factors of employees in Bangladesh banking sector. *International journal of Economics, finance and Management Sciences*, 3(4), 352-357.
16. Rahman, M. M., & Iqbal, M. F. A Comprehensive Relationship between Job Satisfaction and Turnover Intention of Private Commercial Bank Employees' in Bangladesh.
17. Rakhra, H. K. (2018). Study on factors influencing employee retention in companies. *International Journal of Public Sector Performance Management*, 4 (1), 57-79.
18. Sattar, S., & Ali, N. (2014). Level of job satisfaction among employees of banking industries at Bahawalpur. *Developing Country Studies*, 4(3), 1-6.
19. Yousuf, S., & Siddqui, D. (2018). Factors Influencing Employee Retention: A Karachi Based Comparative Study on IT and Banking Industry. *International Journal of Human Resource Studies*, 9(1), Pages 42-62. doi: <http://dx.doi.org/10.5296/ijhrs.v9i1.14111>
20. Shujat, S., Cheema, F., & Bhutto, F. (2011). Impact of work life balance on employee job satisfaction in private banking sector of Karachi. *Journal of Management and Social Sciences*, 7(2), 8-15.
21. Senevirathna, G. A. B. E. (2017) Factors Affecting Employee Retention.
22. Mahmud, K., & Idrish, S. (2011). The impact of human resource management practices on turnover of bank employees in Bangladesh. *World review of business research*, 1(2), 71-83.
23. Yadav, R. K., & Dabhade, N. (2014). Work life balance and job satisfaction among the working women of banking and education sector- A comparative study. *International Letters of Social and Humanistic Sciences*, 21, 181-201.



GLOBAL JOURNAL OF MANAGEMENT AND BUSINESS RESEARCH: G
INTERDISCIPLINARY

Volume 19 Issue 3 Version 1.0 Year 2019

Type: Double Blind Peer Reviewed International Research Journal

Publisher: Global Journals

Online ISSN: 2249-4588 & Print ISSN: 0975-5853

Framework for Understanding Lagging Student Test Scores in U.S.- Rationale and Strategies for Change and Improvement

By Dr. Lisa Marie Portugal

Abstract- This paper will review U.S. lagging academic achievement, global ranking, 2015 PISA, and Common Core State Standards (CCSS). In addition, an evaluation of the 2015 PISA results and the role of state and federal government in public education will be examined. Furthermore, the discussion will evaluate the issue from the position of why scores are important from an international perspective. Finally, strategies for change and improvement to the public education system from a state and federal government context will be discussed.

Keywords: PISA, common core state standards, CCSS, international student test scores, global ranking, academic achievement, immigrants, migrants, instructional practices, ranking, benchmark.

GJMBR-G Classification: JEL Code: I19



FRAMEWORKFORUNDERSANDINGLAGGINGSTUDENTTESTSCORESINUSRATIONALANDSTRATEGIESFORCHANGEANDIMPROVEMENT

Strictly as per the compliance and regulations of:



RESEARCH | DIVERSITY | ETHICS

Framework for Understanding Lagging Student Test Scores in U.S.- Rationale and Strategies for Change and Improvement

Dr. Lisa Marie Portugal

Abstract- This paper will review U.S. lagging academic achievement, global ranking, 2015 PISA, and Common Core State Standards (CCSS). In addition, an evaluation of the 2015 PISA results and the role of state and federal government in public education will be examined. Furthermore, the discussion will evaluate the issue from the position of why scores are important from an international perspective. Finally, strategies for change and improvement to the public education system from a state and federal government context will be discussed.

Keywords: PISA, common core state standards, CCSS, international student test scores, global ranking, academic achievement, immigrants, migrants, instructional practices, ranking, benchmark.

I. INTRODUCTION

What might be some reasons for U.S. students' lagging academic achievement and ranking near bottom of 35 industrialized nations in math as compared to students in other countries? The researcher proposes analyzing student test scores in the U.S. from an immigrant country of origin perspective to calculate how far these learners have advanced with U.S. instructional methods. Studies and analysis from a longitudinal perspective might reveal surprising, positive results about instructional practice and immigrant learners' improvements since arriving in the U.S. From an educator's perspective, differentiating instruction can provide diverse paths to comprehending products, process, and content while addressing appropriateness when designing lesson plans for students' learning styles, interests, and strengths (Bandura, 2004; Bulgren, Marquis, Lenz, Deshler & Schumaker, 2011; Dixon, Yssel, McConnell, & Hardin, 2014; Faul, Stepensky, & Simonsen, 2012; Frantz, 2015; Lawrence-Brown, 2004; Patel, 2003; Subban, 2006; Tomlinson, 2017).

II. U.S. LAGGING ACADEMIC ACHIEVEMENT, GLOBAL RANKING, 2015 PISA, AND COMMON CORE STATE STANDARDS (CCSS)

A major international benchmark, in the math category, revealed test scores dropping for the second time for U.S. high school learners in 2015 (Barshay, 2016; DeSilver, 2017). This placed the U.S. in the

bottom half of 72 regions and nations throughout the world who are involved in international testing known as Program for International Student Assessment (PISA) (Barshay, 2016; DeSilver, 2017). The U.S. now ranks 31st amongst 35 industrialized nations that are participating members in the Organization for Economic Cooperation and Development (OECD) (Barshay, 2016; DeSilver, 2017). Various Asian, and other countries, are homogenous (language, cultural, racial, emotional, behavioral, and socioeconomic) nations such as Singapore, Japan, Hong Kong, Taiwan, and Finland, for example, and typically rank higher than U.S. students in science, math, and reading categories. Most U.S. states are new to the adoption of the Common Core standards, thus it is too soon to meaningfully compare, contrast, and judge the most recent 2015 PISA results.

Implementation of the U.S. Common Core standards began in 2015 and proponents believe many years of aligned instruction will be required before reaching 15-year-olds (Barshay, 2016; DeSilver, 2017). Challenges presented by Common Core might present further problems with student test scores in the future as the material may only be effective when the student population is of a common culture. The U.S. is a nation with many, diverse nations within its borders. This will continue to present vast educational challenges with great diversity and disparity in test scores. These issues illuminate various language, cultural, racial, emotional, behavioral, and socioeconomic challenges educators confront daily in the classroom. Furthermore, claims of bias in standardized testing have been raised by various stakeholder groups to justify these barriers exhibited by immigrant learners which can be vastly dissimilar to the host nation population.

What might be some reasons for U.S. students' lagging academic achievement and ranking near bottom of 35 industrialized nations in math as compared to students in other countries? This is a question asked by many, across many sectors and disciplines for decades, and the answer is simple. The U.S. is not a homogenous (language, cultural, racial, emotional, behavioral, and socioeconomic) country, thus producing great diversity in local, national, regional, and global test scores when compared to top ranking nations. Greater diversity, especially in language, cultural, racial,

Author: e-mail: lisamariportugal@msn.com

emotional, and behavioral, categories, can account for disparaging scores. Socioeconomic diversity can also play a role in disadvantaging learners, but it is not unheard of for students from lower socioeconomic backgrounds to achieve when family, cultural, and behavioral components play a positive and formative role related to achievement, persistence, perception, and notions about success.

Culture and family values have always been areas that can play a considerable role related to success in spite of common socioeconomic disadvantages. Furthermore, the U.S. has experienced great influx in immigrant migration, for the last 60 plus years, from many other countries in the world that commonly score quite low in student test scores. Many of these students enter U.S. public education, far below, and at a great disadvantage too, students from the host nation. Moreover, many of these immigrant learners can have language, cultural, racial, emotional, behavioral, and socioeconomic barriers, in addition to various other challenges that can adversely affect test scores. Educators, curriculum, and instructional strategies in U.S. public education are typically blamed for low test scores while many other factors can play a significant role in developing a sound, deducible rationale. As the U.S. continues to have an unchecked, open-door policy regarding immigrant migration, these challenges will remain and continue to accelerate.

III. 2015 PISA AND ROLE OF STATE AND FEDERAL GOVERNMENT

With the 2015 PISA results in mind, what might be the role of state and federal government in public education? Many studies have been conducted for generations discussing state and federal funding in U.S. public education as well as studies related to class size, instructional best practices, curriculum, aligned standards, and teacher preparation or certification (Baker, Sciarra, & Farrie, 2015; Bulgren, Marquis, Lenz, Deshler, & Schumaker, 2011; Faul, Stepensky, & Simonsen, 2012; Finn & Achilles, 1990; Hanna, 2014; Murphy & Rainey, 2012; Russo, Batz, & Thro, 2015). The challenge with low student test scores continues to persist and will continue to steadily decline. The reasons are multifaceted and cannot rest merely in the areas of funding, classroom practices, or educator ability.

State and federal government agencies have spent vast amounts of money in many areas related to the challenge (Baker, Sciarra, & Farrie, 2015; Finn & Achilles, 1990; Hanna, 2014; Murphy & Rainey, 2012; Russo, Batz, & Thro, 2015). Laws have been changed, altered, and created to address the issue as well. Stakeholders in every area related to this educational challenge and debate rarely come to consensus and many tend to choose one area of limited focus or blame

while scores continue to decline. Many individuals seek government accountability in funding, standards development, instructional practices, or teacher preparation. Many studies are conducted and reasons and solutions are identified while the challenge persists (Baker, Sciarra, & Farrie, 2015; Finn & Achilles, 1990; Hanna, 2014; Murphy & Rainey, 2012; Russo, Batz, & Thro, 2015). Educators and school districts spend vast amounts of money on new professional development programs while teachers jump through hoops to obtain more advanced degrees with targeted, required coursework and certification. Yet, the challenge persists.

As long as the U.S. maintains an unchecked, open-door policy regarding immigrant migration, low test scores will continue to be the result. The vast amount of uncontrolled, yearly migration to the U.S. for the last 60 plus years greatly impacts every aspect of the public education system. In addition, the continuous, heavy flow of new immigrant students to the system creates a bottleneck in how quickly educators can respond to immigrant student needs with instructional best practices. Furthermore, with class sizes continually expanding, addressing the needs of host nation students becomes a great challenge as well.

IV. INTERNATIONAL PERSPECTIVE AND IMPORTANCE OF STUDENT SCORES

The Program for International Student Assessment (PISA) scores serve as a benchmark for student performance internationally. Student scores can be important from an international perspective for various reasons. The Institute of Education Sciences (IES) is the evaluation, research, and statistics branch of the U.S. Department of Education (IES, 2019). IES gathers and presents evidence based on scientific measures to offer a foundation for educational policy and practice decision-making (IES, 2019). IES gathers and updates this data in various formats that can be accessible and useful to the public, researchers, policymakers, parents, and educators (IES, 2019).

Evaluating student test scores from an international perspective can help education stakeholders identify areas for improvement and invest in further research to assist raising students' cognitive thinking abilities and educational performance levels. Furthermore, publishing and analyzing student test scores can help policy makers identify areas needing improvement. It could be beneficial to compare international test scores by cultural and racial identity when assessing U.S. test scores to examine how far immigrant learners have advanced from peers in countries of origin. This type of analysis might be more beneficial in understanding and comparing statistical data from an international perspective. Studies examining how far immigrant learners have advanced in

the U.S. from peers in country of origin could be enlightening and serve to measure U.S. instructional practices from a more significant and comprehensive lens.

V. STRATEGIES FOR CHANGE AND IMPROVEMENT

Strategies for change and improvement to the public education system from a state and federal government context have included, but are not limited to, funding, focus on teacher preparation programs, professional development, class size, curriculum research, No Child Left behind (NCLB) research, standardized testing, and Core State Standards (CCSS). As the unchecked, U.S. immigration policy will not be changing any time soon, educators are faced with serving the needs of vast amounts of yearly migrating immigrant students as well as host nation students to the best of one's ability with the resources available to them. With that stated, various strategies, techniques, theories, and research-based instructional best practices can be utilized in the classroom. Although these teaching strategies can be quite beneficial, educating and raising cognitive thinking and academic performance abilities, in vastly different learners, with vastly different challenges, from many areas throughout the world, will continue to be a formidable task for educators.

Strategies to improve student test scores and cognitive thinking abilities can include social cognitive theory, technology integration, self-management and social skills instruction, question and exploration strategies, differentiated instruction, off-task behavior techniques, appropriate behavior instructional strategies, standards-based curriculum, inclusive strategies, holistic approaches, authentic lesson planning opportunities, learning styles research, ability level grouping, student-centered learning, brain-based learning lesson design, and diversity lesson components (Bandura, 2004; Bulgren, Marquis, Lenz, Deshler & Schumaker, 2011; Dixon, Yssel, McConnell, & Hardin, 2014; Faul, Stepensky, & Simonsen, 2012; Frantz, 2015; Lawrence-Brown, 2004; Patel, 2003; Subban, 2006; Tomlinson, 2017). Vast amounts of instructional best practices research can be readily accessed by educators to enhance one's instructional style in the classroom. Finally, educators, leaders, managers, and stakeholders in the U.S. public education system can develop skills via professional development, teacher-leader efficacy programs, instructional modules, and degree tracks leading to certification.

Getting learners up to speed is not merely an issue of money or instructional practice. Immigrant learner difficulties in areas such as language, cultural,

racial, emotional, behavioral, and socioeconomic will continue to present formidable challenges for educators. Assimilation takes generations and not all groups assimilate as one might assume. With the U.S. unchecked immigration policy and the continuous, heavy flow of new immigrants, these barriers to learning will persist not only with the vast amounts of yearly immigrants migrating to the U.S., but also present educational challenges for host nation learners as well. Since the researcher has explained that the U.S. is a nation with many nations within its borders, the researcher proposes analyzing student test scores in the U.S. from an immigrant country of origin perspective to calculate how far these learners have advanced with U.S. instructional methods. Studies and analysis from a longitudinal perspective might reveal surprising, positive results about instructional practice and immigrant learners' improvements since arriving in the U.S.

VI. CONCLUSION

This paper reviewed U.S. lagging academic achievement, global ranking, 2015 PISA, and Common Core State Standards (CCSS). In addition, an evaluation of the 2015 PISA results and the role of state and federal government in public education were examined. Furthermore, the discussion evaluated the issue from the position of why scores are important from an international perspective. Finally, strategies for change and improvement to the public education system from a state and federal government context were discussed. Educators often labor to accommodate all learners with connection to various learning opportunities that might enhance individualized learning paths. What works best for some learners many not work for others and differentiated instructional learning techniques can assist in providing educational opportunities to learners with vastly different challenges (Bandura, 2004; Bulgren, Marquis, Lenz, Deshler & Schumaker, 2011; Dixon, Yssel, McConnell, & Hardin, 2014; Faul, Stepensky, & Simonsen, 2012; Frantz, 2015; Lawrence-Brown, 2004; Patel, 2003; Subban, 2006; Tomlinson, 2017).

REFERENCES RÉFÉRENCES REFERENCIAS

1. Baker, B. D., Sciarra, D. G., & Farrie, D. (2015). *Is school funding fair? A national report card*. Newark, NJ: Education Law Center.
2. Bandura, A. (2004, April). Health promotion by social cognitive means. *Health Education & Behavior*, 31(2). 143-164. Retrieved from <http://www.uky.edu/~eushe2/Bandura/Bandura2004HEB.pdf>
3. Barshay, J. (2016, December 6). U.S. students' academic achievement still lags that of their peers in many other countries. *The Hechinger Report*. Retrieved from <http://www.pewresearch.org/fact->

- tank/2017/02/15/u-s-students-internationally-math-science/
4. Blood, E., Johnson, J. W., Ridenour, L., Simmons, K., & Crouch, S. (2011). Using an iPod Touch to teach social and self-management skills to an elementary student with emotional/behavioral disorders. *Education and Treatment of Children, 34*(3), 299–321.
 5. Bulgren, J. A., Marquis, J. G., Lenz, B. K., Deshler, D. D., & Schumaker, J. B. (2011). The effectiveness of a question-exploration routine for enhancing the content learning of secondary students. *Journal of Educational Psychology, 103*(3), 578–593.
 6. DeSilver, D. (2017, February 15). U.S. now ranks near the bottom among 35 industrialized nations in math. *Pew research Center*. Retrieved from <http://hechingerreport.org/u-s-now-ranks-near-bottom-among-35-industrialized-nations-math/>
 7. Dixon, F. A., Yssel, N., McConnell, J. M., & Hardin, T. (2014, April 8). Differentiated instruction, professional development, and teacher efficacy. *Journal for the Education of the Gifted, 37*(2). 111-127. Retrieved from <https://doi.org/10.1177/0162353214529042>
 8. Faul, A., Stepensky, K., & Simonsen, B. (2012). The effects of prompting appropriate behavior on the off-task behavior of two middle school students. *Journal of Positive Behavior Interventions, 14*(1), 47–55.
 9. Finn, J. D., & Achilles, C. M. (1990). Answers and questions about class size: A statewide experiment. *American Educational Research Journal, 27*(3), 557–577.
 10. Frantz, J. M. (2015). A peer-led approach to promoting health education in schools: The views of peers. *South African Journal of Education, 35*(1), 1-7.
 11. Hanna, R. (2014). *Seeing beyond silos: How state education agencies spend federal education dollars and why*. Washington, DC: Center for American Progress.
 12. Institute of Education Sciences (IES). (2019). About IES: Connecting research, policy and practice. *U.S. Department of Education*. Retrieved from <https://ies.ed.gov/aboutus/>
 13. Lawrence-Brown, D. (2004, Summer). Differentiated instruction: Inclusive strategies for standards-based learning that benefit the whole class. *American Secondary Education, 32*(3). 34-62. Retrieved from <http://mdestream.mde.k12.ms.us/sped/Toolkit/Articles/Differentiation/Lawrence-Brown%20ASE%202004%20DI%20scholarly.pdf>
 14. Murphy, P., & Rainey, L. (2012). *Modernizing the state education agency: Different paths toward performance management*. Seattle, WA: Center on Reinventing Public Education.
 15. Patel, N. V. (2003). A holistic approach to learning and teaching interaction: factors in the development of critical learners. *The International Journal of Educational Management 17*(6/7). 272-284. Retrieved from <http://cw.routledge.com/textbooks/0415332168/pdf/article.pdf>
 16. Russo, C. J., Batz, F. M., & Thro, W. E. (2015). Financing education: An overview of public school funding. *School Business Affairs, 81*(10), 17-22.
 17. Subban, P. (2006). Differentiated instruction: A research basis. *International Education Journal, 7*(7). 935-947. *Shannon Research Press*. Retrieved from <https://files.eric.ed.gov/fulltext/EJ854351.pdf>
 18. Tomlinson, C. A. (2017). *How to differentiate instruction in academically diverse classrooms. (3rd ed.)*. Alexandria, VA: ASCD.



GLOBAL JOURNAL OF MANAGEMENT AND BUSINESS RESEARCH: G
INTERDISCIPLINARY

Volume 19 Issue 3 Version 1.0 Year 2019

Type: Double Blind Peer Reviewed International Research Journal

Publisher: Global Journals

Online ISSN: 2249-4588 & Print ISSN: 0975-5853

The Challenges of the Elderly Population with Alzheimer's and Dementia in Honduras

By Orlando Rivero, DBA

Florida Memorial University

Abstract- The purpose of this paper is to analyze the number of Alzheimer's and Dementia incidences occurring in Honduras and afford recommendations to improve public health policies to assist the elderly. According to The Institute for Health Metrics and Evaluation (2016), there has been an increase in the number of Alzheimer's incidences in Honduras. Moreover, the number of Alzheimer's cases has increased by 51.4% from 2005-2016. The findings suggested that the country needs to consider a reevaluation of public health policies to tackle the influx of Alzheimer's incidences in the upcoming years. Though the elderly population stands at a little less than 6% of Honduras; total population (Bermúdez-Madriz et al., 2011), it is critical that the elderly community be afforded the best possible healthcare services available. Research suggests that most of the elderly community reside in rural areas where minimal healthcare services are available. In the end, the recommendations will be afforded for the improvement of public health policies to assist the elderly and preparedness for the surge of Alzheimer's disease in the country.

GJMBR-G Classification: JEL Code: P23



Strictly as per the compliance and regulations of:



The Challenges of the Elderly Population with Alzheimer's and Dementia in Honduras

Orlando Rivero, DBA

Abstract- The purpose of this paper is to analyze the number of Alzheimer's and Dementia incidences occurring in Honduras and afford recommendations to improve public health policies to assist the elderly. According to The Institute for Health Metrics and Evaluation (2016), there has been an increase in the number of Alzheimer's incidences in Honduras. Moreover, the number of Alzheimer's cases has increased by 51.4% from 2005-2016. The findings suggested that the country needs to consider a reevaluation of public health policies to tackle the influx of Alzheimer's incidences in the upcoming years. Though the elderly population stands at a little less than 6% of Honduras; total population (Bermúdez-Madriz et al., 2011), it is critical that the elderly community be afforded the best possible healthcare services available. Research suggests that most of the elderly community reside in rural areas where minimal healthcare services are available. In the end, the recommendations will be afforded for the improvement of public health policies to assist the elderly and preparedness for the surge of Alzheimer's disease in the country.

I. INTRODUCTION

For years, Alzheimer's and Dementia have been a focal point globally. According to Ferri et al. (2005), from a global perspective, approximately 24 million people have Dementia with a potential increase of 3.4 million cases annually. Ferri et al. (2005) further states the number of dementia cases will reach approximately 81 million incidences by 2080. Additionally, a recent report suggests to expect an increase in the number of Alzheimer's incidences in Honduras. It is critical that the country prepare for a possible surge of Alzheimer's incidences in the upcoming years. Also, the country's economy continues to improve somewhat, but health investment costs per person is the lowest globally. In the end, the research will provide the risk factors associated with Alzheimer's and Dementia patients in Honduras and recommendations for improving epidemiology efforts to focus attention in key areas most affected.

II. LITERATURE REVIEW

a) *Theories of Alzheimer and Dementia*

In 1901, Dr. Alois Alzheimer, a German psychiatrist and neurologist, treated a patient, Auguste Deter, a 51-year-old woman who had symptoms of progressive functional and cognitive impairment. After five years of observation, the woman died, and her brain

was extracted and examined. After further inspection, the patient's brain had calcified amyloid plaques and neurofibrillary tangles, which affected her social functions. In doing so, Dr. Alzheimer was credited for the discovery of the first of the Alzheimer's disease incidents (Ferri et al., 2005). Dementia has severe symptoms that include progressive memory loss, the inability to communicate/reason, and a drastic change in personality (Butcher, 2018). According to Naj et al. (2014), research has suggested that Alzheimer's causes most dementia symptoms. The main types of dementia are as follows:

1. Alzheimer's Disease: Patient has difficulty communicating with others, experiences mood changes and personality changes, and is unable to reason as well as other neurological symptoms that may occur (McKhann et al., 2011).
2. Vascular Dementia: Results in urinary frequency more often than regular occurrences (Sakakibara et al., 2012).
3. Frontotemporal Dementia: An individual may experience mood swing changes as well as trouble communicating verbally (Bang, Spina, & Miller, 2015).
4. Dementia with Lewy bodies: Resembles Parkinson's disease resulting in visual hallucinations and sleeping disorders (Walker, Possin, Boeve, & Aarsland, 2015).

Though significant research on Alzheimer's is well documented, there is still no cure for the deadly disease (Livingston & Frankish, 2015). About 18 million individuals have Alzheimer's globally, which is common in dementia patients. Researchers have suggested that Alzheimer's patients are approximately 65 or older, but there have been cases of younger patients, which is out of the ordinary (Posner et al., 2015).

A significant change to Latin American countries has been noted with a substantial increase in the elderly population, which has increased the number of Alzheimer's patients (Nitrini et al., 2009). The average age of longevity among patients stands about four years to 20 years, which depends on the overall health condition of the patient (Nitrini, et al., 2009).

b) *Honduras; Public Health Policy Discussions*

Honduras' health system is going through significant changes. Due to the limited capabilities/

Author: Orlando Rivero, DBA, Florida Memorial University.
e-mail: orlando.rivero@fmuniv.edu

resources from the Honduras' government, it is challenging to afford the general population with adequate healthcare coverage (Carmenate-Milián et al., 2017).

According to The Institute for Health Metrics (2016), Honduras' population is about 8.3 million from 8,045,990 million reported by Bermúdez-Madriz et al. (2011) and Honduras, Encuesta Permanente de Hogares de Propósitos Múltiples (2009).

Bermúdez-Madriz et al. (2010) further states that Honduras' population alignment is as follows: Women represent 50.7% and Men 49.3% of the population. From the population totality, about 55.5% reside in rural areas and 44.5% in urban areas. Moreover, 47% of the population is 18 years of age while adults older than 60 years of age represent 5.7% of the total population and are the most vulnerable group. According to Pan American Health Org (2017, p. 169), from a socio-economical perspective, Honduras' elderly tend to suffer more due to their declining health condition. Additionally, about 46% lack formal education of which

79% do not have social security. Also, about 44.5% of the elderly are between the ages of 60-69 and are living in extreme poverty and yet increases to 51.2% within the age group of 70-79. Moreover, a small number of Honduras' elderly reside in urban areas, where most progressive health services are situated, leaving the others who live in rural areas unable to take advantage of these services Pan American Health in the Americas (2017, p. 169). According to the Honduras' People 2018, *CIA World Factbook* (2018, February), Honduras is considered the most impoverished country in Latin America despite their efforts to improve the overall country's economic condition.

Most notably, throughout the years, the Honduras' government has made significant improvements to the public health system. In Figure 1, The Institute for Health Metrics and Evaluation (2016) suggests improvements from 1990 to 2016 within Honduras' expected/observed life categories. Improvements are attributable to progressive Public Health initiatives.

	Expected		Observed	
	1990	2016	1990	2016
Females	64.8	72.5	67.2	73.7
Males	61.3	67.1	67.4	71.6

Life expectancy, 1990-2016

(Source: Figure 1: The Institute for Health Metrics and Evaluation)

Honduras has the lowest health investment per person of \$101 as compared to Latin American Countries reported at \$392 per person and the World Average (other countries) of \$ 628 per person spent (Carmenate-Milián et al., 2017). According to Pan American Health Org. (2017), the country has several public health national policies and procedures solely focused on maternal child health and sexuality and productivity, but few changes have been made to assist in the overall public health issues involving the rest of the population, more specifically the elderly group.

Unfortunately, Honduras' public health record keeping is unreliable. According to Johnson (2010), Honduras has been unable to recognize the importance of political sciences and policies literature. Most importantly, Johnson (2010) further suggests that since Honduras is dependent on the United States (U.S.) and sponsored U.S. agencies, there has been some

development of public health policies, but very little on how to improve data collection efforts in specific public health issues. According to Lajoie et al. (2014), Honduras is the world's most violent country based on the number of homicides reported. Lajoie et al. (2014) further states, "The rates of violent death in Honduras surpass those observed in many war-affected countries" (p.1).

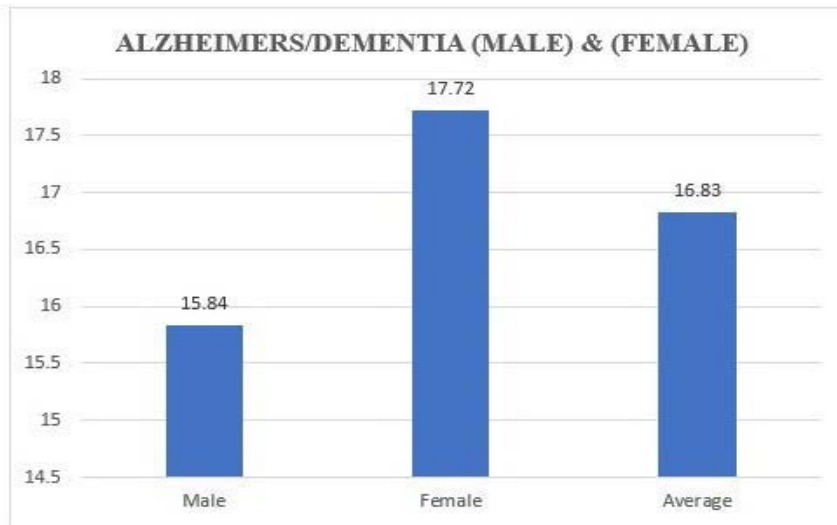
c) *Alzheimer's and Dementia Efforts in Honduras*

Due to the increase of neurological diseases surging in developing countries, such as Honduras, there is a limited number of trained neurologists caring for patients (Medina et al., 2007). In collaboration with the Honduran Security of Health, the National Autonomous, University of Honduras (UNAH), a Neurology Department within the University system was established to increase the number of the country's neurologists. Over the years, period covering 1998 –

2006, a 31% increase in the number of neurologists in the country was reported (Medina et al., 2007). Though there have been improvements made to reducing morbidity and mortality of neurological outcomes, there is still room for improvement.

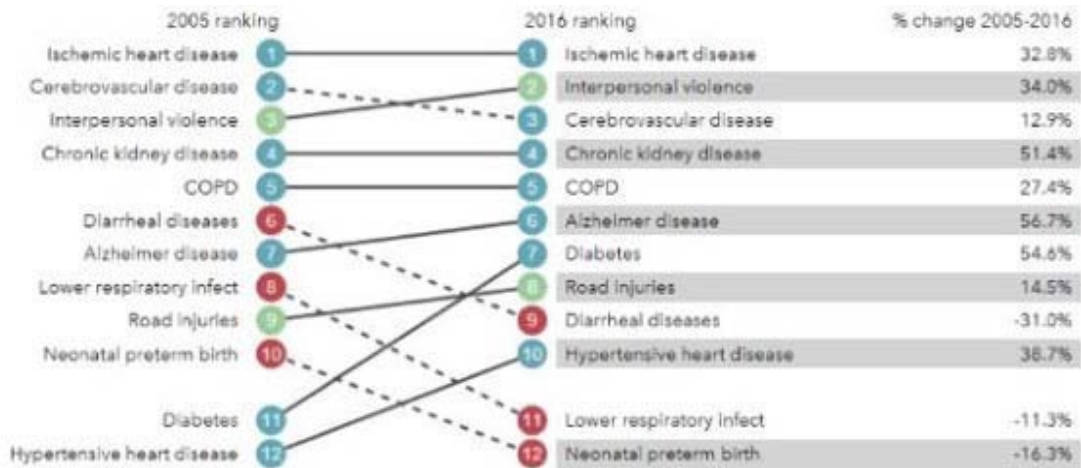
The World Life Expectancy (2017) website reports the totality of Alzheimer's and Dementia deaths under one category heading entitled Alzheimers/ Dementia.

Graph 1 reports the death rate per 100,000 among Alzheimers/Dementia patients residing in Honduras. Accordingly, the following were reported: Females at a rate of 17.72 as compared to Males at a rate of 15.84 with a total average combined rate of 16.83 and the country being ranked 101 among other countries globally.



(Source: Graph1, World Life Expectancy, 2017).

Chart 2, illustrates Honduras; top 10 causes of death and the percentage change from 2005 through 2016 for all ages (The Institute for Health Metrics and Evaluation, 2016). In 2005, Alzheimer's disease ranked 7th among the top causes of death in the country. However, in 2016, Alzheimer's disease moved-up by one to 6th place with a percentage change of 56.7%.



Top 10 causes of death in 2016 and percent change, 2005-2016, all ages, number

(Source: Chart 2, The Institute for health Metrics and Evaluation, 2016)

III. CONCLUSION

Honduras has made considerable changes to governance and public health policies over the years. In the 1990s, Honduras championed a reduction in maternal mortality rates, but due to their social, political, and economic factors, it drastically prohibited the country from progressing in other relevant public health policies (Johnson, 2010, p. 11).

There seems to be a disconnection among public health outcomes for the elderly population. Most of the seniors reside in the rural areas and most do not have a formal education and are unable to take care of themselves. Moreover, most of the elderly services are situated in urban areas and; therefore, are unavailable to others who reside in the rural areas of the country.

Over the years, a dramatic increase in the number of Alzheimer's incidences has been observed. It is critical that the Honduras' government review current public health policies and include elderly short/long term assistance. The Honduras' government should make a concerted effort to improve public health polices, particularly for those who are unable to support/fend for themselves and rely on a family member(s) for assistance.

IV. RECOMMENDATIONS

Studies have suggested an increase in the number of the elderly population (older than 60) in Latin America in the upcoming years, which will result in a surge of Alzheimer's incidences (Nitrini et al., 2009). This is consistent with the number of Alzheimer's

incidences increasing in Honduras by 56.7 from 2006 to 2016 (The Institute for Health Metrics and Evaluation, 2016). Though the Honduras' elderly population comprises less than 6% of the totality of the population (Bermúdez-Madriz et al., 2010), it is critical that the country prepare for a possible surge of Alzheimer's incidences that may surface in the upcoming years. Most of the country's current population is younger than 60 years of age, and about 47% are at the age of 18 (Bermúdez-Madriz et al., 2010). In time, this segment of the population will reach maturity and unpreparedness could lead to an influx of Alzheimer's incidences.

Most importantly, Honduras can consider renewing public health policies to solidify epidemiology efforts. By doing so, it can gear up for the future in the event of an upturn of Alzheimer's disease incidences, particularly in the rural areas reported.

Additionally, Honduras should consider other steps to improve medical outreach programs for the elderly residing in rural areas, like Japan's innovative Kakaritsuke program. In 2012, the Japanese government established the Kakaritsuke physicians program. The Kakaritsuke are not practicing physicians, but rather general practitioners who mostly practice in rural areas to deal with the elderly population. The Kakaritsuke physicians are limited to only advising patients on how to stay fit/healthy and to make sure they stay active (Japan renews primary health care to promote healthy aging, 2018). This program has led to the improvement of medical outreach among the Japanese elders, particularly those with Alzheimer's disease.

In short, should the recommendations be considered, it will afford the Honduras' government an opportunity to rethink their public health policies in preparedness for the influx of Alzheimer's disease patients in the future.

REFERENCES RÉFÉRENCES REFERENCIAS

1. Bang, J., Spina, S., & Miller, B. L. (2015). Frontotemporal Dementia. *Lancet*, 383(10004), 1672–1682. doi: 10.1016/S0140-6736(15)00461-4
2. Bermúdez-Madriz, J. L., Sáenz, R. M., Muiser, J., & Acosta, M. (2011). The health system of Honduras. *Salud pública de México*, 53, s209-219.
3. Butcher, L. (2018). Caring for patients with dementia in the acute care setting. *British Journal of Nursing*, 27(7), 358-362. doi: 10.12968/bjon.2018.27.7.358
4. Carmenate-Milián, L., Herrera-Ramos, A., Ramos-Cáceres, D., Lagos-Ordoñez, K., & Lagos-Ordoñez, T., & Somoza-Valladares, C. (2017). Situation of the health system in Honduras and the new proposed health model. *Archives of Medicine*, 9(4.1), 1-8. doi:10.21767/1989-5216.1000222
5. Ferri, C. P., Prince, M., Brayne, C., Brodaty, H., Fratiglioni, L., Ganguli, M., ... & Alzheimer's Disease International. (2005). Global prevalence of dementia: a Delphi consensus study. *The Lancet*, 366(9503), 2112-2117. doi: 10.1016/S0140-6736(05)67889-0
6. Honduras - Encuesta Permanente de Hogares de Propósitos Múltiples 2009, Mayo. (2016). Retrieved from <http://www.ilo.org/surveydata/index.php/catalog/423/study-descriptionFerri>,
7. Honduras People 2018. (2018, February). *CIA World Factbook*. Retrieved from https://theodora.com/wfbcurrent/honduras/honduras_people.html
8. Japan renews primary health care to promote healthy ageing. (2018). *Bulletin of the World Health Organization*, 96(448-449). doi: 10.2471/BLT.18.030718
9. Johnson, C. (2010). Framing and the politics of public health: an examination of competing health narratives in Honduras. *Global Public Health*, 5(1), 1-14. doi: 10.1080/17441690902830982
10. Lajoie, M.R., D'Andrea, S., Rodriguez, C. Greenough, G. Rodriguez, C. & Patel, R. (2014, September 30). *Bulletin of the World Health Organization*, 92,698. doi: 10.2471/BLT.14.136713
11. Livingston G., & Frankish, H.A global perspective on dementia care: a Lancet Commission. *The Lancet*, 386(9997): 933–934. doi: 10.1016/S0140-6736(15)00078-1
12. McKhann, G. M., Knopman, D. S., Chertkow, H., Hyman, B. T., Jack, C. R., Jr., Kawas, C. H.,...Phelps, C. H. (2011). The diagnosis of dementia due to Alzheimer's disease: Recommendations from the National Institute on Aging-Alzheimer's Association workgroups on diagnostic guidelines for Alzheimer's disease. *Alzheimer's Dementia*, 7(3), 263–269. doi: 10.1016/j.jalz.2011.03.005
13. Medina, M. T., Munsat, T., Portera-Sánchez, A., Durón, R. M., Becker, C. A., Holden, K. R., & The WFN Education Committee. (2007). Developing a neurology training program in Honduras: A joint project of neurologists in Honduras and the World Federation of Neurology. *Journal of the Neurological Sciences*, 253, 7-17. Retrieved from www.bvs.hn/local/File/Neurology%20Guidelines.pdf
14. Naj, A. C., Jun, G., Reitz, C., Kunkle, B. W., Perry, W., Park, Y. S., . . . Yu, L. (2014). Effects of multiple genetic loci on age at onset in late-onset Alzheimer disease: a genome-wide association study. *JAMA Neurology*, 71(11), 1394-1404. doi: 10.1001/jamaneurol.2014.1491
15. Nitrini, R., Bottino, C. M., Albalá, C., Capuñay, N. S. C., Ketzoian, C., Rodriguez, J. J. L., . . . Caramelli, P. (2009). Prevalence of dementia in Latin America: a collaborative study of population-based cohorts. *International Psychogeriatrics*, 21(4), 622-630. doi: 10.1001/jamaneurol.2014.1491
16. Pan American Health Organization. (2017). Health in the Americas+, 2017 edition summary: *Regional Outlook and Country Profiles*. Retrieved from English; 256 pages (updated 12 Dec 2017) (29.56Mb)
17. Posner, B., Sutter, M., Perrin, P. B., Ramirez Hoyos, G., Arabia Buraye, J., & Arango-Lasprilla, J. C. (2015). Comparing dementia caregivers and healthy controls in mental health and health related quality of life in Cali, Colombia. *Psicología desde el Caribe*, 32(1), 1-26. doi: <http://dx.doi.org/10.14482/psdc.32.1.6273>
18. Sakakibara, R., Panicker, J., Fowler, C. J., Tateno, F., Kishi, M., Tsuyuzaki, Y., Ogawa, E., . . . Yamamoto, T. (2012). Vascular incontinence: incontinence in the elderly due to ischemic white matter changes. *Neurology International*, 4(2), 52-59. doi: 10.4081/ni.2012.e13
19. The Institute for Health Metrics and Evaluation (2016). *Honduras (Country Profile)*. Retrieved from <http://www.healthdata.org/honduras>
20. The World Health Organization (WHO). (2018). Disease and injury country estimates: Burden of disease. Retrieved from http://www.who.int/healthinfo/global_burden_disease/estimates_country/en/
21. Walker, Z., Possin, K. L., Boeve, B.F., & Aarsland, D. (2015). Lewy body dementias. *Lancet*, 386 (10004): 1683–1697. doi:10.1016/S0140-6736(15)00462-6.
22. World Life Expectancy. (2017). *Alzheimer/Dementia death rate by country*. Retrieved from <http://www.worldlifeexpectancy.com/cause-of-death/alzheimers-dementia/by-country>

This page is intentionally left blank



GLOBAL JOURNAL OF MANAGEMENT AND BUSINESS RESEARCH: G
INTERDISCIPLINARY

Volume 19 Issue 3 Version 1.0 Year 2019

Type: Double Blind Peer Reviewed International Research Journal

Publisher: Global Journals

Online ISSN: 2249-4588 & Print ISSN: 0975-5853

The Effect of Social Media on Study Habits of Students: - A Case Study at Oda Bultum University, Oromia Regional State, Ethiopia

By Belesti Wodaje Bayleyegn & Debela Bonsa Buta

Oda Bultum University

Abstract- Nowadays due to the advancement of technology students waste much of their study time in using social media rather than dealing with academic issues. As a result, the intent of this study was to investigate the effects of social media on students reading habits at Oda Butum University, Ethiopia. The study used descriptive research methodology using cross-sectional data collected from both primary and secondary sources through qualitative and quantitative research techniques. To answer the research questions; the researchers collected primary data from 280 students, and also FGD was administered to further elaborate cases that are not clear during data collection period from respondents. In this research, the output of the data collected from students showed that most students preferred to use Facebook and YouTube to follow their friends posting and to watch video contents of different programs respectively. Furthermore, the data output revealed that students spent an average of 6.10 hours and 7.24 birr per day in using different social media accounts than dealing with studying their academic subject matters.

Keywords: social media, study habits, oda bultum university.

GJMBR-G Classification: JEL Code: L82



THEEFFECTOFSOCIALMEDIADONSTUDYHABITSOFSSTUDENTSCASESTUDYATODABULTUMUNIVERSITYOROMIAREGIONALSTATEETHIOPIA

Strictly as per the compliance and regulations of:



RESEARCH | DIVERSITY | ETHICS

The Effect of Social Media on Study Habits of Students: - A Case Study at Oda Bultum University, Oromia Regional State, Ethiopia

Belesti Wodaje Bayleyegn ^α & Debela Bonsa Buta ^σ

Abstract- Nowadays due to the advancement of technology students waste much of their study time in using social media rather than dealing with academic issues. As a result, the intent of this study was to investigate the effects of social media on students reading habits at Oda Butum University, Ethiopia. The study used descriptive research methodology using cross-sectional data collected from both primary and secondary sources through qualitative and quantitative research techniques. To answer the research questions; the researchers collected primary data from 280 students, and also FGD was administered to further elaborate cases that are not clear during data collection period from respondents. In this research, the output of the data collected from students showed that most students preferred to use Facebook and YouTube to follow their friends posting and to watch video contents of different programs respectively. Furthermore, the data output revealed that students spent an average of 6.10 hours and 7.24 birr per day in using different social media accounts than dealing with studying their academic subject matters. Students also mentioned some of the effects of using social media are reducing reading time, reducing cumulative grade point, forcing to change study time, the stress in time management and illness, and rashes on eyes. Due to these findings researchers recommends that the university to have off periods for social media accounts mainly for Facebook and YouTube during class time and study time and also the university should have an advisory and counseling centers within the university for students to use much of their time for studying purpose.

Keywords: social media, study habits, oda bultum university.

I. INTRODUCTION

a) Background of the study

Social media is computer-based technology that facilitates sharing of ideas, thoughts, and information through the building of virtual networks and communities. By design, social media is internet-based and gives users quick electronic communication of content. Content includes personal information, documents, videos, and photos. Users engage with social media via computer, tablet or smartphone via web-based software or web application, often utilizing it for messaging (Cohen, 2011).

*Author α: (Principal investigator), Oda Bultum University, Chiro, Ethiopia.
e-mail: belesti21@yahoo.com*

*Author σ: (Co- Investigator), Oda Bultum University, Chiro, Ethiopia.
e-mail: debelabonsa@yahoo.com*

Social media originated as a tool that people used to interact with friends and family but was later adopted by businesses that wanted to take advantage of a popular new communication method to reach out to customers. The power of social media is the ability to connect and share information with anyone on Earth as long as they used the social media (Icha Oyza and Agwu Edwin, 2015).

According to (Aaron Smith and Monika Anderson, 2018) it has been estimated that some 81% of Americans used social media as of 2017, and even increases time to time. According to one estimate; over one-fifth of an individual's online time is spend on social media. In 2005, the percentage of adults using social media was around 5%. Globally, there are roughly 1.96 billion social media users. That number is expected to rise to 2.5 billion by the end of 2018. Other estimates are even higher. According to the Pew Research Center, social media users tend to be younger (some 90% of people ages 18 to 29 used at least one form of social media), better educated and relatively wealthy.

The increased use of social networking websites has become an international phenomenon in the past several years. What started as a hobby for some computer literate people has become a social norm and way of life for people from all over the world (Flad, 2010). Teenagers and young adults have especially embraced these sites as a way to connect with their peers, share information, reinvent their personalities, and showcase their social lives (Belal, 2014). With the increase of technology used for communicating with others and the popularity of the Internet, "Social Networking" has become an activity that is done primarily on the Internet, with sites like Myspace (Bebo, 2017).

Facebook is the most popular social networking website on the internet today, with more than 500 million members worldwide. This is rather interesting story of an unassuming 19- years- old who did not realize the true potential of what he was setting out to accomplish. Mark Zuckerberg, born May 14, 1984, in New York, was a sophomore in Harvard University when he stumbled upon this marvelous creation that made him a millionaire within a few years (Boyd, 2018).

Facebook being at the forefront of the social media craze, has over 500 million active users on its

website every month. It emerged on February 4, 2004, when a 19-years-old sophomore Harvard student named Mark Zuckerberg founded the revolutionary site to connect Harvard University students (Grossman, 2010). But later, this site allows users to build social networks with hundreds or even thousands of people around the world of which university students are one of the primary demographics using Facebook, with features such as photos, wall posts, and status updates becoming seemingly irresistible to those who want to connect with their friends (Hossain, 2017).

Many students who have access to social media waste their time on it by chatting and surfing the internet for non-educative information. They are glued to their phones all day, making them a loose sense of time. Some students are also seen pressing their phones during classes, seminars, and also in the libraries. Some of them will even plug in their ear pieces and hum out the songs they are listening to when studying which reduce their rates of assimilation and act as a source of disturbances to others around them (Ictech, 2014).

In a bid to know what is going on in the world and to be current with events, they are always seen on the internet reading, browsing, and reading fashion and social blogs. There is obvious a great decrease in student's passion to read for pleasure and enjoyment but instead, prefer to seek pleasure from the media by streaming videos on social media and playing with their Smart phones. The main reason why they now read is just to pass an examination and not to gain knowledge. This has reduced the vast use and development of the brain. Students are no more learning through reading. Students who so much devote their times on networking have a great tendency of having low grades, poor academic performance, and become unsuccessful (Boyd and Ellison, 2012).

The social media also have numerous positive impacts. Firstly, it enhances learning and education. Students, with the help of the Internet now have access to all form of information. Nothing is strange to 'Google'. No matter how old the information is, the internet serves as search lights to them. Some information that cannot be found in the libraries and research centers are now available online. The use of search engines such as Google and Google Scholar has helped many students in their educational life (Harrasi, 2014).

Information technology is indisputable that a vast number of students have completely lost interest in reading, both in and out of higher institutions. To say that the reading competition and zeal among students are fast declining is simply stating the obvious (Dayo Adesulu, Adewole Adebunayo & Rebecca Amos, 2017). With the same fashion higher education institutions in Ethiopia have a great fear from excessive usage of social media by students than reading their academic subjects (Yirga, 2016). Due to this and other related

facts, the researchers intended to conduct this research in Oda Bultum University.

b) *Statement of the Problem*

According to (Boyd and Ellison, 2017) social media is the connection of friends or family together which allows one to communicate easily. With media, one can have a long chain of friends' chat, or share information or ideas with many people virtually. Social networking sites can be defined as web-based services that allow individuals to construct a public or semi-public profile within a bounded system, articulate a list of other users with whom they share a connection, and view and traverse their list of connections and those made by others within the system.

Mostly basic level social networking sites allow users to set up online profiles or personal homepages, and develop an online social network. The profile page functions as the user's own webpage and includes profile information ranging from their date of birth, gender, religion, politics and hometown, to their favorite films, books quotes and what they like doing in their spare time. In addition to profile information, users can design the appearance of their page, and add content such as photos, video clips, music and files (Aljohani, 2016).

The popularity of social media in Ethiopia is rapidly increasing from time to time for a decade. This may be due to the students of colleges and universities as well as youth is widely used for global access. Social networking sites like Facebook, Imo, Telegram, Viber, WhatsApp, Twitter, Instagram, and YouTube have become a craze for everyone nowadays. In these cases, some students are more concerned about social media or social networks than on teaching by lecturers and will cause affected their academic performance (Abdi, 2018).

The negative effects of social networking sites overweight the positive. These sites have resulted in an impact of potential hazards to the community. The students are victims of social networks more often than others. This is because the consequences when they learn or find their course material online, they get attracted to these sites to kill their boredom in their studies and also distract them from their duties (Calancie, 2017).

Gaining access to the internet is still very difficult in Ethiopia, with internet penetration at just 15% for its over 105 million population. And even though over 53 million people have mobile connectivity, just 3.8 million of them are active social media users. Part of the problem is that data is expensive and not competitive, given the government's monopoly over all mobile and internet services through the state-owned Ethio Telecom (Ibid).

Through researchers' observation, mostly students in Oda Bultum University wasted much of their

time in using social media than concentrating to study their academic subject matters. This excessive use of social media created addiction on students and resulted to reduce reading time of reference books and other academic materials. These and other related scenarios motivated researchers to conduct this research at Oda Bultum University.

c) *Objective of the study*

i. *General objective*

The general objective of this study was to investigate effects of social media on studying habits of students; a case study at Oda Bultum University.

ii. *Specific objectives*

The specific objective of this study has been

1. To identify types of social media used by students in Oda Bultum university.
2. To explain benefits of social media usage in studying habits of students.
3. To measure time wasted and cost incurred by students in using social media.
4. To assess effect of social media usage in studying habits of students.
5. To suggest policy issues through possible recommendations drawn from the conclusion.

d) *Scope of the study*

This study covered Oda Bultum University students who are in sophomore and above class of year during 2018/19 academic year. The study was used both quantitative and qualitative data sources taken from students using semi structured questioner. The researchers followed mixed research method to make the analysis and the research was conducted on effect of social media on reading habits of students.

e) *Significance of the study*

The findings of this research output have many significances for academic institutions, government, non-government organizations, research institutes and policy makers to understand the effect and cost of social media on academic performance of students in higher education.

In addition to this, the findings of this research match benefited universities to develop regulations for systematic use of internet services.

II. RESEARCH METHODOLOGY

a) *Description of the study area*

Oda Bultum University is dully established on 26th of December 2015 as one of Ethiopia's Higher Education Institution vested with all missions and responsibilities provided on Higher Education Proclamation No.650/2009 through the FDRE Councils of Ministers Establishment Regulation (legislation, 2016). The University is located at Western Hararghe Zone

Chiro town at a distance of 315km from Addis Ababa capital city of Ethiopia.

The University begins its operation by opening 7 colleges and 14 departments and currently reached at 9 colleges containing 34 departments in different streams.

b) *Data Source and Type*

For this research the researchers collected data from primary and secondary sources. The primary source of data was collected through questioner and secondary source of data were collected from books, internet and literatures related with social media.

c) *Research Design and Strategy*

The researchers used mixed research design methods through triangulation. The researchers were applied both qualitative and quantitative research design methods to collect the necessary data from respondents. To collect the required and necessary data the researchers distributed questioner and get filled through enumerators that were selected and trained about data collection strategies and methods. Furthermore, FGD were used to get further explanations from students about effects of using social media on reading habits.

d) *Sampling Technique and Sampling Procedures*

The researchers applied *purposive* research method to select Oda Bultum University to conduct the research. After that the researchers randomly selected 280 students from the seven colleges using simple random sampling technique using probability proportion to sample size (PPSS). For this research the researchers selected 280 students from 1102 students to conduct the research and to answer the research questions formulated. The 280 students were selected using Waste on sample size formula.

$$n = \frac{\left(\frac{P(1-P)}{\frac{A^2}{Z^2} + \frac{P(1-P)}{N}} \right)}{R}$$

An Equation for determining Sample Size adapted from (Wasteon, 2001)

Where:

- n = the required sample size: (?)
- N = the target population (1102)
- P = the estimated variance of a population: (0.5)
- A = Precision desired: (5%)
- Z = based on 95% confidence level: 1.96
- R = Estimated response Rate 98%

$$280 = \frac{0.5(1 - 0.5)}{\left(\frac{0.05}{1.96}\right)^2 + 0.5(1 - 0.5)}$$

In stage four, the respondents for each stratum was determined by probability proportionate to size (PPS).

Table 1.1: Sample size determination formula

No.	Departments	No. of Students	PPSS
1	College of Agriculture	223	57
2	College of Agro Industry	80	20
3	College of Business and Economics	244	62
4	College of Natural and Computational Science	144	37
5	College of Natural Resource and Environmental Sciences	188	48
6	Institute of Technology	153	39
7	Institute of Land Administration	70	17
	Total	1102	280

Source: Oda Bultum university registrar report, 2018

e) Method of Data Analysis

For this research the researchers applied descriptive statistics to answer the research questions. For data presentation, researchers used frequency tables, graphs, charts, and percentages. Moreover, researchers integrate FGD results with other data collected from students using narration.

bar graphs, and charts. To answer the research questions, 280 questioners were distributed and collected from students that are following their regular classes within the university from 2nd to 4th year by the academic year of 2018/19.

After the questioners are collected, it was filled and coded using SPSS21 to make data analysis and presentation up on the specific objectives of the research title.

III. RESULT AND DISCUSSIONS

In this part of the paper, the researchers make data analysis and presentation using frequency tables,

a) Background of the Respondents

Table 3.1: Sex and Age of Respondents				
	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Male	213	76.1	76.1	76.1
Female	67	23.9	23.9	100.0
Total	280	100.0	100.0	
DO You have Social Media account				
Yes	245	87.5	87.5	87.5
No	35	12.5	12.5	100.0
Total	280	100.0	100.0	
Age of Respondents				
<= 17.00	7	2.5	2.5	2.5
18.00 - 20.00	238	85.0	85.0	87.5
21.00 - 23.00	35	12.5	12.5	100.0
Total	280	100.0	100.0	

Source: Own Survey Result, 2019

As it is presented in Table 3.1. from total students selected to give responses on social media usage, 213 (76.1%) were males and the remaining 67 (23.9%) were females. In the above table from total 280 respondents, 245 (87.5%) answered that they do have a social media account and the remaining 35 (12.5%) answered that they did not have a social media account. This revealed that 87.5% of students have access to

different social media accounts within Oda Bultum University.

From these respondents, 7 (2.5%) had age less than or equal to 17, 238 (85.0%) had age between 18-20 and the remaining 35 (12.5%) had age group between 21-23 respectively.

As a result, most students 213 (76.1) were males and also most of 238 (85.0%) of them were within

the age group between 18-20. Thus, this result is in line with ministry of education report (MOE, 2018/19).

b) *Types of Social Media used by students*

Table 3.2: Types of Social Media Account (Multiple Response)

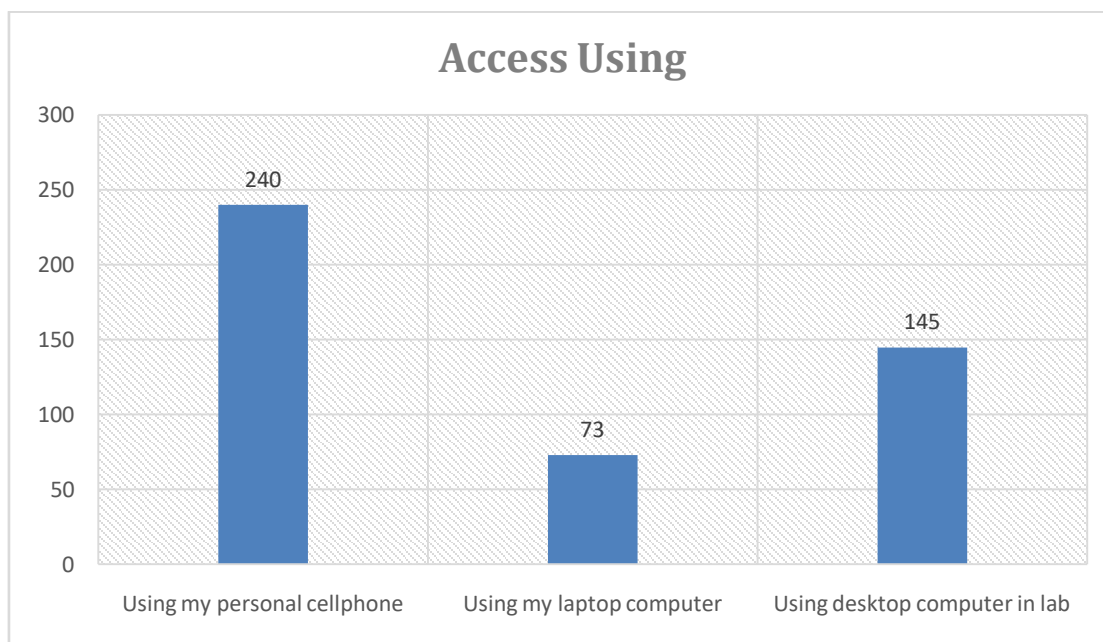
Types of Social media accounts	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Facebook	240	85.71	85.71	25.07
Telegram	170	60.71	60.71	42.83
Instagram	75	26.79	26.79	50.67
WhatsApp	42	15.00	15.00	55.06
IMO	145	51.79	51.79	70.21
YouTube	200	71.43	71.43	91.11
Viber	85	30.36	30.36	100.00
Total	280	100.0	100.0	

Source: Own Survey Result, 2019

From those respondents who responded that they do have social media account 240 (85.71%) explained that they do have Facebook account, 170 (60.71%) have Telegram account, 75 (26.79%) do have Instagram, 42 (15%) do have WhatsApp, 145 (51.79%) do have IMO, 200 (71.43%) do have YouTube and other respondents explained that 85 (30.36%) do have Viber.

As it is shown in the above table most students prefer to use Facebook account followed by YouTube account and very few students prefer to use WhatsApp within the university.

Students participated in the FGD also asserted that most students preferred to use Facebook and followed by Telegram and IMO respectively. Most of them explained further that this social media account was preferred to exchange messages, assignments and also course materials with university students that are followed their education indifferent universities throughout the country. They also further explained that now a days; they prefer these accounts to follow political issues, ideas and other related messages that are disseminated using the accounts.



Source: Own Survey Result, 2019

Bar chart 1

As it is shown on the bar chart from total students asked to respond how to access and use the social media 240 students answered that they used the social media using their personal cellphone, 73 students explained that they used own laptop computer and the remaining 145 responded that they do have an access

to social medias using desktop computers in computer laboratory of the university which is similar with (Cohen, 2011).

As a result most students in Oda Bultum university access social media accounts using their own cellphones using mobile data connectivity or using WIFI

connections within the campus. Students also further explained during FGD that most of them are using WIFI connection of the university during both day and night

time for different purposes around the library since the server is available around it without having proper sitting place and power connection for their cellphone.

i. *Social Media Usage for Academic and Nonacademic Purpose*

Table 3.3: Social Media usage for Academic and Nonacademic Purposes

For academic Purpose (Multiple Response)	Frequency	Percent
To do assignments	220	78.57
To read reference materials	100	35.71
To write senior essays	230	82.14
To search scholarships and funding	15	5.36
To exchange email	115	41.07
For other purpose	70	25.00
Total	280	100.0
For Nonacademic Purpose (Multiple Response)		
To listen music and watching videos	150	53.57
To share/follow friends' posts & status updates	235	83.93
To exchange sexual related messages and photos	125	44.64
To exchange sexual related videography contents	30	10.71
For other purposes	45	16.07
Total	280	100.0

Source: Own Survey Result, 2019

From total students asked to answer question related with social media usage for academic purpose, 220 (78.57%) responded that they used different social media accounts to do assignments given from instructors, 100 (35.71%) responded that they have been used to read reference materials, 230 (82.14%) responded that they have used to write senior essays, 15 (5.36%) students explained that the have been used to search scholarship opportunities and 115 (41.07%) responded that they used the social media to exchange documents using emails. Furthermore, other 70 (25.00%) students explained that they used social media accounts for other purposes.

Students who are selected to respond about usage of social media for nonacademic issues; 150 (53.57%) responded that they used the social media to listen music and watching videos, 235 (83.93%) responded they used the social media to share /follow friend's posts and status updates at different periods, 125(44.64%) responded that they used to exchange sexual related messages and photos and for dating purposes, 30 (10.71%) responded that they used to exchange sexual related video contents and 45 (16.07%) explained that they have been used the social media for some other issues.

c) *Time wasted and cost incurred by students in using social media*

Table 3.4: Descriptive Statistics result for Time and Money spent in Using Social media

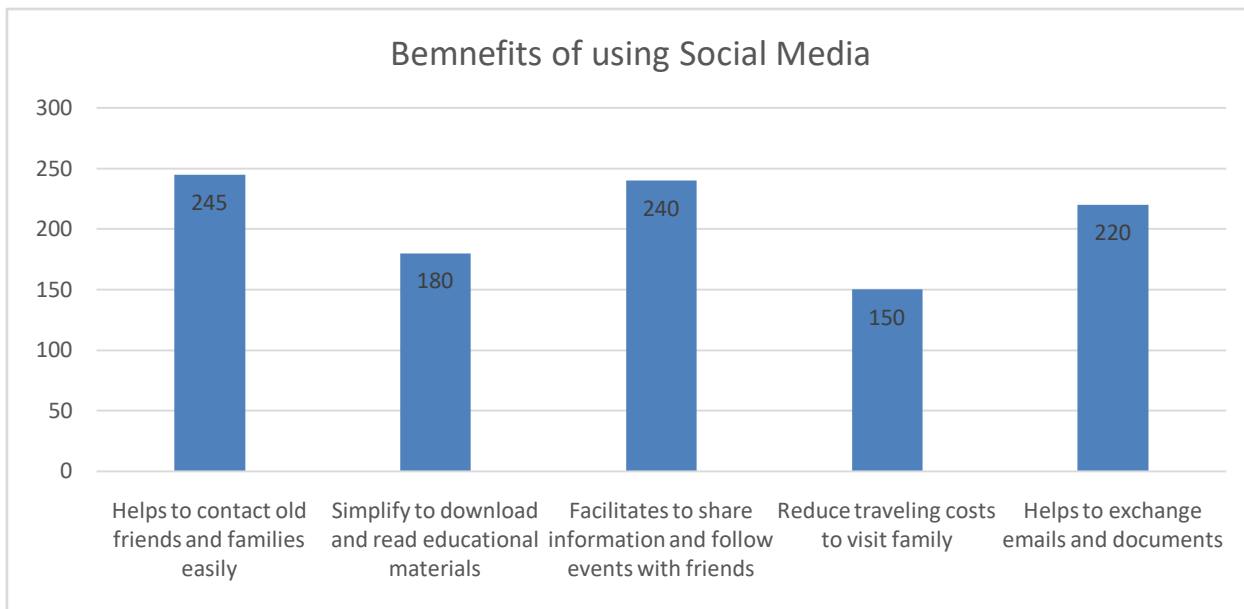
	Descriptive Statistics				
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Time Wasted in using social media	245	2.00	12.00	6.10	2.22
Money Spent to use Social media	245	3.00	15.00	7.24	2.77
Valid N (listwise)	245				

Source: Own Survey Result, 2019

Us it is shown in the above table, students waste minimum 2 hours and maximum of 12 hours in using the social media. The average time wasted by students in Oda Bultum university is found 6.10 hours and its standard deviation among students is 2.22 hours. Similarly based on students responded for the question about money wasted in suing social medias is found minimum of 3 birr and maximum of 15 birr per day and the average cost of using social media is 7.24 birr and the standard deviation is found 2.77 birr per day. This revealed that most students in Oda Bultum

university wasted in using social medias 6.10 hours and 7.24 birr per day rather than studying their subject matter.

d) *Benefits of using Social Media for Students*



Source: Own Survey Result, 2019

Bar chart 2

From total students asked to explain about benefits of using social medias 245 answered that social media helps them to create contacts with their old friends and family members easily throughout the world and 180 students also explained that the benefits of using social media is to simply download and read educational materials. In addition to this, other 240 students responded that using social media benefited them in facilitation of sharing information and to follow posts about daily events their friends and other 220 students explained that the benefits of using social

media is helping them to exchange educational and other documents through emails, face book, telegram and IMO.

Furthermore, students in the FGD explained that the benefits of using social media now a days helps them to follow activists about political issues and other related issues about national and regional affairs too. Most students further asserted in the FGD that university students using social medias to organize peaceful demonstrations too.

e) *Effects and Risks of using social media on Students Reading Habits*

Table 3.5: Effects of using Social Media on students Reading Habits

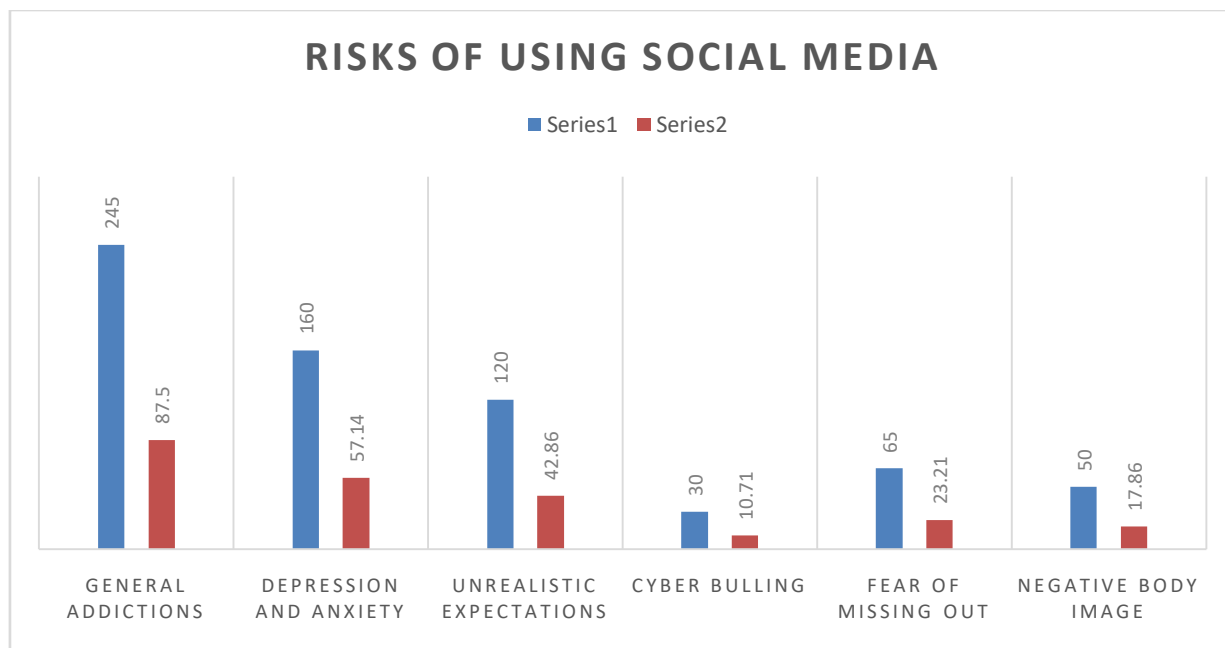
Effects of using Social Media on students Reading Habits	Frequency	Percent
Forced to reduce reading time for studying	230	82.14
Affected my cumulative CGPA	200	71.43
Forced to change my study time	245	87.5
Creates stress in time management	196	70.00
Other effects	150	53.57
Total	280	100.0

Source: Own Survey Result, 2019

From the total students who respond for effects of using social media 230 (82.14%) explained that using social media forced to reduce reading time for studying of their subject matter and other 200 (71.43%) students also explained that the effects of using social media affected to reduce their CGPA of students score from semester to semester.

Moreover, from total students selected to respond for the above question 245 (87.5%) explained that using social media forced them to change their

study time habits from the previous constant study time since they missed their previous proper study time to get internet access for social media usage at the WIFI area. Furthermore, 196 (70.00%) of students asserted that using social media have an effect of stress in time management on reading habits and other 150 (53.57%) of students explained using social media have other effects like illness on eyes and headaches due to extended time usage of social medias.



Source: Own Survey Result, 2019

Bar chart 3

Students are asked to explain risk associated with using different social medias. 245 (87.5%) students mentioned general addictions, 160 (57.14%) mentioned depression and anxiety, 120 (42.86%) explained unrealistic expectations, 30 (10.71%) mentioned cyber bullying, 65 (23.21%) mentioned fear of missing out and other 50 (17.86%) mentioned negative body image are some of the risks of using different social media.

following their academic class and studying subject matters.

Nowadays the worst scenario in Ethiopian universities for degradation of quality education is that, most students used social media accounts even to exchange assignments, project works, and senior essays from one university to the other with the same topic and content as their own original work rather than practicing for themselves. Furthermore, students begin to exchange exam answers during continuous assessment and final exam periods using social media accounts using their cellphone.

IV. CONCLUSION AND RECOMMENDATIONS

a) Conclusion

Recently due to the advancement of technology, virtual communication become widely used type of communication throughout the world. As a result, most people in Ethiopia nowadays have his/her own cellphone to use this type of communication. Similarly, most students in Ethiopia have their own cellphone starting from secondary school for this type of communication.

b) Possible Recommendations

Based on the findings of this research, the following possible recommendations are forwarded for further improvement: -

Mostly these students utilize their cellphone to play games, to access social media accounts, and to make and receive calls from friends and family members. Students in Ethiopia dominantly used Facebook, YouTube, Telegram, Imo, Instagram, WhatsApp, and Viber to share messages and follow status updates of their friends.

- Universities should organize short term training to aware effects of using social media accounts on student's reading habits in each academic year in collaboration with the student union.
- Universities should develop mechanisms to have off periods for social media accounts access during class and study time within the campus in collaboration with the internet administrators.
- Ministry of science and higher education (MOSHE) should develop proclamations in collaboration with universities to discourage and penalize students directly coping assignments, project works, and exams using social media accounts.
- Universities should establish online repositories throughout the country to discourage direct copying of senior essays and project works.

Almost 87.71% of students in Oda Bultum university used Facebook to follow status updates, to share photos, and messages of friends and relatives. Next to Facebook, students used YouTube to follow, watch, and share video contents through internet connection. To use these social media account, students wasted an average time of 6.10 hours per day and spent an average Ethiopian birr of 7.24 per day than

- Ethiopian universities should work to develop proclamations on plagiarism and on taking serious measures on plagiarized works.
- Universities should train their students how to screen out false information from actual from social media accounts.

REFERENCES RÉFÉRENCES REFERENCIAS

1. Aaron Smith and Monika Anderson. (2018, March). Social Media Use Demographics and statistics.
2. Abdi. (2018, February 24). Why is Telegram so popular in Ethiopia and not WhatsApp.
3. Aljohani. (2016). A survey of social media users privacy settings.
4. Bebo. (2017). The Impact of Internet Technologies and Tools on Working.
5. Belal. (2014). Influence of digital social media in writing and speaking of tertiary level education institutions.
6. Boyd and Ellison. (2012). Social Media Influence on Students' Performance.
7. Boyd and Ellison. (2017). Social Network Sites: Definition, History, and Scholarship. *Journal of Computer-Mediated Communication*.
8. Boyd, J. (2018). A Brief History of Facebook. *Techspirited Staff*.
9. Calancie. (2017). Negative Effects of Social Networking Sites for Students.
10. Cohen. (2011, May 9). Social Media Today. Actionable marketing guide. Retrieved from Social Media News: <https://www.socialmediatoday.com/>
11. Dayo Adesulu, Adewole Adebunayo & Rebecca Amos. (2017). Reading culture: How students waste hours on social media.
12. Flad. (2010). The influence of Social Networking in Academic Performance.
13. Grossman. (2010). Effect of Social media on accademic performance.
14. Harrasi. (2014). The Impact of Social Networking.
15. Hossain, B. (2017). Social Networking Experiences on Facebook: A Study on the Students' of Comilla University. *Journal of Mass Communication & Journalism*.
16. Icha Oyza and Agwu Edwin. (2015). Effectiveness of Social Media Networks as a Strategic Tool for Organizational Marketing Management. *Journal of Internet Banking and Business*.
17. Ictech. (2014). Smartphones and Face-to-Face Interactions.
18. legislation, U. (2016). Senate Legislation of Oda Bultum.
19. Wasteon. (2001). Sample Size Determination Formula.
20. Yirga, Y. (2016). The Impact of Social Media's on Technology Students in Assosa University, Ethiopia.

GLOBAL JOURNALS GUIDELINES HANDBOOK 2019

WWW.GLOBALJOURNALS.ORG

FELLOWS

FELLOW OF ASSOCIATION OF RESEARCH SOCIETY IN BUSINESS (FARSB)

Global Journals Incorporate (USA) is accredited by Open Association of Research Society (OARS), U.S.A and in turn, awards “FARSBA” title to individuals. The 'FARSBA' title is accorded to a selected professional after the approval of the Editor-in-Chief/Editorial Board Members/Dean.



- The “FARSB” is a dignified title which is accorded to a person’s name viz. Dr. John E. Hall, Ph.D., FARSBA or William Walldroff, M.S., FARSBA.

FARSBA accrediting is an honor. It authenticates your research activities. After recognition as FARSBA, you can add 'FARSBA' title with your name as you use this recognition as additional suffix to your status. This will definitely enhance and add more value and repute to your name. You may use it on your professional Counseling Materials such as CV, Resume, and Visiting Card etc.

The following benefits can be availed by you only for next three years from the date of certification:



FARSBA designated members are entitled to avail a 40% discount while publishing their research papers (of a single author) with Global Journals Incorporation (USA), if the same is accepted by Editorial Board/Peer Reviewers. If you are a main author or co-author in case of multiple authors, you will be entitled to avail discount of 10%.

Once FARSBA title is accorded, the Fellow is authorized to organize a symposium/seminar/conference on behalf of Global Journal Incorporation (USA).The Fellow can also participate in conference/seminar/symposium organized by another institution as representative of Global Journal. In both the cases, it is mandatory for him to discuss with us and obtain our consent.



You may join as member of the Editorial Board of Global Journals Incorporation (USA) after successful completion of three years as Fellow and as Peer Reviewer. In addition, it is also desirable that you should organize seminar/symposium/conference at least once.

We shall provide you intimation regarding launching of e-version of journal of your stream time to time.This may be utilized in your library for the enrichment of knowledge of your students as well as it can also be helpful for the concerned faculty members.





Journals Research
indexing researchers

The FARSBA can go through standards of OARS. You can also play vital role if you have any suggestions so that proper amendment can take place to improve the same for the benefit of entire research community.

As FARSBA, you will be given a renowned, secure and free professional email address with 100 GB of space e.g. johnhall@globaljournals.org. This will include Webmail, Spam Assassin, Email Forwarders, Auto-Responders, Email Delivery Route tracing, etc.



The FARSBA will be eligible for a free application of standardization of their researches. Standardization of research will be subject to acceptability within stipulated norms as the next step after publishing in a journal. We shall depute a team of specialized research professionals who will render their services for elevating your researches to next higher level, which is worldwide open standardization.

The FARSBA member can apply for grading and certification of standards of their educational and Institutional Degrees to Open Association of Research, Society U.S.A. Once you are designated as FARSBA, you may send us a scanned copy of all of your credentials. OARS will verify, grade and certify them. This will be based on your academic records, quality of research papers published by you, and some more criteria. After certification of all your credentials by OARS, they will be published on your Fellow Profile link on website <https://associationofresearch.org> which will be helpful to upgrade the dignity.



The FARSBA members can avail the benefits of free research podcasting in Global Research Radio with their research documents. After publishing the work, (including published elsewhere worldwide with proper authorization) you can upload your research paper with your recorded voice or you can utilize chargeable services of our professional RJs to record your paper in their voice on request.



The FARSBA member also entitled to get the benefits of free research podcasting of their research documents through video clips. We can also streamline your conference videos and display your slides/ online slides and online research video clips at reasonable charges, on request.





The FARSBA is eligible to earn from sales proceeds of his/her researches/reference/review Books or literature, while publishing with Global Journals. The FARSBA can decide whether he/she would like to publish his/her research in a closed manner. In this case, whenever readers purchase that individual research paper for reading, maximum 60% of its profit earned as royalty by Global Journals, will be credited to his/her bank account. The entire entitled amount will be credited to his/her bank account exceeding limit of minimum fixed balance. There is no minimum time limit for collection. The FARSC member can decide its price and we can help in making the right decision.

The FARSBA member is eligible to join as a paid peer reviewer at Global Journals Incorporation (USA) and can get remuneration of 15% of author fees, taken from the author of a respective paper. After reviewing 5 or more papers you can request to transfer the amount to your bank account.



MEMBER OF ASSOCIATION OF RESEARCH SOCIETY IN BUSINESS (MARSBA)

The ' MARSBA ' title is accorded to a selected professional after the approval of the Editor-in-Chief / Editorial Board Members/Dean.

The “MARSBA” is a dignified ornament which is accorded to a person’s name viz. Dr. John E. Hall, Ph.D., MARSBA or William Walldroff, M.S., MARSBA.



MARSB accrediting is an honor. It authenticates your research activities. After becoming MARSBA, you can add 'MARSBA' title with your name as you use this recognition as additional suffix to your status. This will definitely enhance and add more value and repute to your name. You may use it on your professional Counseling Materials such as CV, Resume, Visiting Card and Name Plate etc.

The following benefits can be availed by you only for next three years from the date of certification.



MARSBA designated members are entitled to avail a 25% discount while publishing their research papers (of a single author) in Global Journals Inc., if the same is accepted by our Editorial Board and Peer Reviewers. If you are a main author or co-author of a group of authors, you will get discount of 10%.

As MARSBA, you will be given a renowned, secure and free professional email address with 30 GB of space e.g. johnhall@globaljournals.org. This will include Webmail, Spam Assassin, Email Forwarders, Auto-Responders, Email Delivery Route tracing, etc.





We shall provide you intimation regarding launching of e-version of journal of your stream time to time. This may be utilized in your library for the enrichment of knowledge of your students as well as it can also be helpful for the concerned faculty members.

The MARSBA member can apply for approval, grading and certification of standards of their educational and Institutional Degrees to Open Association of Research, Society U.S.A.



Once you are designated as MARSBA, you may send us a scanned copy of all of your credentials. OARS will verify, grade and certify them. This will be based on your academic records, quality of research papers published by you, and some more criteria.

It is mandatory to read all terms and conditions carefully.



AUXILIARY MEMBERSHIPS

Institutional Fellow of Open Association of Research Society (USA)-OARS (USA)

Global Journals Incorporation (USA) is accredited by Open Association of Research Society, U.S.A (OARS) and in turn, affiliates research institutions as “Institutional Fellow of Open Association of Research Society” (IFOARS).

The “FARSC” is a dignified title which is accorded to a person’s name viz. Dr. John E. Hall, Ph.D., FARSC or William Walldroff, M.S., FARSC.



The IFOARS institution is entitled to form a Board comprised of one Chairperson and three to five board members preferably from different streams. The Board will be recognized as “Institutional Board of Open Association of Research Society”-(IBOARS).

The Institute will be entitled to following benefits:



The IBOARS can initially review research papers of their institute and recommend them to publish with respective journal of Global Journals. It can also review the papers of other institutions after obtaining our consent. The second review will be done by peer reviewer of Global Journals Incorporation (USA) The Board is at liberty to appoint a peer reviewer with the approval of chairperson after consulting us.

The author fees of such paper may be waived off up to 40%.

The Global Journals Incorporation (USA) at its discretion can also refer double blind peer reviewed paper at their end to the board for the verification and to get recommendation for final stage of acceptance of publication.



The IBOARS can organize symposium/seminar/conference in their country on behalf of Global Journals Incorporation (USA)-OARS (USA). The terms and conditions can be discussed separately.

The Board can also play vital role by exploring and giving valuable suggestions regarding the Standards of “Open Association of Research Society, U.S.A (OARS)” so that proper amendment can take place for the benefit of entire research community. We shall provide details of particular standard only on receipt of request from the Board.

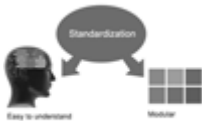


Journals Research
inducing researches

The board members can also join us as Individual Fellow with 40% discount on total fees applicable to Individual Fellow. They will be entitled to avail all the benefits as declared. Please visit Individual Fellow-sub menu of GlobalJournals.org to have more relevant details.



We shall provide you intimation regarding launching of e-version of journal of your stream time to time. This may be utilized in your library for the enrichment of knowledge of your students as well as it can also be helpful for the concerned faculty members.



After nomination of your institution as “Institutional Fellow” and constantly functioning successfully for one year, we can consider giving recognition to your institute to function as Regional/Zonal office on our behalf. The board can also take up the additional allied activities for betterment after our consultation.

The following entitlements are applicable to individual Fellows:

Open Association of Research Society, U.S.A (OARS) By-laws states that an individual Fellow may use the designations as applicable, or the corresponding initials. The Credentials of individual Fellow and Associate designations signify that the individual has gained knowledge of the fundamental concepts. One is magnanimous and proficient in an expertise course covering the professional code of conduct, and follows recognized standards of practice.



Open Association of Research Society (US)/ Global Journals Incorporation (USA), as described in Corporate Statements, are educational, research publishing and professional membership organizations. Achieving our individual Fellow or Associate status is based mainly on meeting stated educational research requirements.

Disbursement of 40% Royalty earned through Global Journals : Researcher = 50%, Peer Reviewer = 37.50%, Institution = 12.50% E.g. Out of 40%, the 20% benefit should be passed on to researcher, 15 % benefit towards remuneration should be given to a reviewer and remaining 5% is to be retained by the institution.



We shall provide print version of 12 issues of any three journals [as per your requirement] out of our 38 journals worth \$ 2376 USD.

Other:

The individual Fellow and Associate designations accredited by Open Association of Research Society (US) credentials signify guarantees following achievements:

- The professional accredited with Fellow honor, is entitled to various benefits viz. name, fame, honor, regular flow of income, secured bright future, social status etc.



- In addition to above, if one is single author, then entitled to 40% discount on publishing research paper and can get 10% discount if one is co-author or main author among group of authors.
- The Fellow can organize symposium/seminar/conference on behalf of Global Journals Incorporation (USA) and he/she can also attend the same organized by other institutes on behalf of Global Journals.
- The Fellow can become member of Editorial Board Member after completing 3yrs.
- The Fellow can earn 60% of sales proceeds from the sale of reference/review books/literature/publishing of research paper.
- Fellow can also join as paid peer reviewer and earn 15% remuneration of author charges and can also get an opportunity to join as member of the Editorial Board of Global Journals Incorporation (USA)
- • This individual has learned the basic methods of applying those concepts and techniques to common challenging situations. This individual has further demonstrated an in-depth understanding of the application of suitable techniques to a particular area of research practice.

Note :

//

- In future, if the board feels the necessity to change any board member, the same can be done with the consent of the chairperson along with anyone board member without our approval.
- In case, the chairperson needs to be replaced then consent of 2/3rd board members are required and they are also required to jointly pass the resolution copy of which should be sent to us. In such case, it will be compulsory to obtain our approval before replacement.
- In case of “Difference of Opinion [if any]” among the Board members, our decision will be final and binding to everyone.

//



PREFERRED AUTHOR GUIDELINES

We accept the manuscript submissions in any standard (generic) format.

We typeset manuscripts using advanced typesetting tools like Adobe In Design, CorelDraw, TeXnicCenter, and TeXStudio. We usually recommend authors submit their research using any standard format they are comfortable with, and let Global Journals do the rest.

Alternatively, you can download our basic template from <https://globaljournals.org/Template.zip>

Authors should submit their complete paper/article, including text illustrations, graphics, conclusions, artwork, and tables. Authors who are not able to submit manuscript using the form above can email the manuscript department at submit@globaljournals.org or get in touch with chiefeditor@globaljournals.org if they wish to send the abstract before submission.

BEFORE AND DURING SUBMISSION

Authors must ensure the information provided during the submission of a paper is authentic. Please go through the following checklist before submitting:

1. Authors must go through the complete author guideline and understand and *agree to Global Journals' ethics and code of conduct*, along with author responsibilities.
2. Authors must accept the privacy policy, terms, and conditions of Global Journals.
3. Ensure corresponding author's email address and postal address are accurate and reachable.
4. Manuscript to be submitted must include keywords, an abstract, a paper title, co-author(s) names and details (email address, name, phone number, and institution), figures and illustrations in vector format including appropriate captions, tables, including titles and footnotes, a conclusion, results, acknowledgments and references.
5. Authors should submit paper in a ZIP archive if any supplementary files are required along with the paper.
6. Proper permissions must be acquired for the use of any copyrighted material.
7. Manuscript submitted *must not have been submitted or published elsewhere* and all authors must be aware of the submission.

Declaration of Conflicts of Interest

It is required for authors to declare all financial, institutional, and personal relationships with other individuals and organizations that could influence (bias) their research.

POLICY ON PLAGIARISM

Plagiarism is not acceptable in Global Journals submissions at all.

Plagiarized content will not be considered for publication. We reserve the right to inform authors' institutions about plagiarism detected either before or after publication. If plagiarism is identified, we will follow COPE guidelines:

Authors are solely responsible for all the plagiarism that is found. The author must not fabricate, falsify or plagiarize existing research data. The following, if copied, will be considered plagiarism:

- Words (language)
- Ideas
- Findings
- Writings
- Diagrams
- Graphs
- Illustrations
- Lectures



- Printed material
- Graphic representations
- Computer programs
- Electronic material
- Any other original work

AUTHORSHIP POLICIES

Global Journals follows the definition of authorship set up by the Open Association of Research Society, USA. According to its guidelines, authorship criteria must be based on:

1. Substantial contributions to the conception and acquisition of data, analysis, and interpretation of findings.
2. Drafting the paper and revising it critically regarding important academic content.
3. Final approval of the version of the paper to be published.

Changes in Authorship

The corresponding author should mention the name and complete details of all co-authors during submission and in manuscript. We support addition, rearrangement, manipulation, and deletions in authors list till the early view publication of the journal. We expect that corresponding author will notify all co-authors of submission. We follow COPE guidelines for changes in authorship.

Copyright

During submission of the manuscript, the author is confirming an exclusive license agreement with Global Journals which gives Global Journals the authority to reproduce, reuse, and republish authors' research. We also believe in flexible copyright terms where copyright may remain with authors/employers/institutions as well. Contact your editor after acceptance to choose your copyright policy. You may follow this form for copyright transfers.

Appealing Decisions

Unless specified in the notification, the Editorial Board's decision on publication of the paper is final and cannot be appealed before making the major change in the manuscript.

Acknowledgments

Contributors to the research other than authors credited should be mentioned in Acknowledgments. The source of funding for the research can be included. Suppliers of resources may be mentioned along with their addresses.

Declaration of funding sources

Global Journals is in partnership with various universities, laboratories, and other institutions worldwide in the research domain. Authors are requested to disclose their source of funding during every stage of their research, such as making analysis, performing laboratory operations, computing data, and using institutional resources, from writing an article to its submission. This will also help authors to get reimbursements by requesting an open access publication letter from Global Journals and submitting to the respective funding source.

PREPARING YOUR MANUSCRIPT

Authors can submit papers and articles in an acceptable file format: MS Word (doc, docx), LaTeX (.tex, .zip or .rar including all of your files), Adobe PDF (.pdf), rich text format (.rtf), simple text document (.txt), Open Document Text (.odt), and Apple Pages (.pages). Our professional layout editors will format the entire paper according to our official guidelines. This is one of the highlights of publishing with Global Journals—authors should not be concerned about the formatting of their paper. Global Journals accepts articles and manuscripts in every major language, be it Spanish, Chinese, Japanese, Portuguese, Russian, French, German, Dutch, Italian, Greek, or any other national language, but the title, subtitle, and abstract should be in English. This will facilitate indexing and the pre-peer review process.

The following is the official style and template developed for publication of a research paper. Authors are not required to follow this style during the submission of the paper. It is just for reference purposes.



Manuscript Style Instruction (Optional)

- Microsoft Word Document Setting Instructions.
- Font type of all text should be Swis721 Lt BT.
- Page size: 8.27" x 11", left margin: 0.65, right margin: 0.65, bottom margin: 0.75.
- Paper title should be in one column of font size 24.
- Author name in font size of 11 in one column.
- Abstract: font size 9 with the word "Abstract" in bold italics.
- Main text: font size 10 with two justified columns.
- Two columns with equal column width of 3.38 and spacing of 0.2.
- First character must be three lines drop-capped.
- The paragraph before spacing of 1 pt and after of 0 pt.
- Line spacing of 1 pt.
- Large images must be in one column.
- The names of first main headings (Heading 1) must be in Roman font, capital letters, and font size of 10.
- The names of second main headings (Heading 2) must not include numbers and must be in italics with a font size of 10.

Structure and Format of Manuscript

The recommended size of an original research paper is under 15,000 words and review papers under 7,000 words. Research articles should be less than 10,000 words. Research papers are usually longer than review papers. Review papers are reports of significant research (typically less than 7,000 words, including tables, figures, and references)

A research paper must include:

- a) A title which should be relevant to the theme of the paper.
- b) A summary, known as an abstract (less than 150 words), containing the major results and conclusions.
- c) Up to 10 keywords that precisely identify the paper's subject, purpose, and focus.
- d) An introduction, giving fundamental background objectives.
- e) Resources and techniques with sufficient complete experimental details (wherever possible by reference) to permit repetition, sources of information must be given, and numerical methods must be specified by reference.
- f) Results which should be presented concisely by well-designed tables and figures.
- g) Suitable statistical data should also be given.
- h) All data must have been gathered with attention to numerical detail in the planning stage.

Design has been recognized to be essential to experiments for a considerable time, and the editor has decided that any paper that appears not to have adequate numerical treatments of the data will be returned unrefereed.

- i) Discussion should cover implications and consequences and not just recapitulate the results; conclusions should also be summarized.
- j) There should be brief acknowledgments.
- k) There ought to be references in the conventional format. Global Journals recommends APA format.

Authors should carefully consider the preparation of papers to ensure that they communicate effectively. Papers are much more likely to be accepted if they are carefully designed and laid out, contain few or no errors, are summarizing, and follow instructions. They will also be published with much fewer delays than those that require much technical and editorial correction.

The Editorial Board reserves the right to make literary corrections and suggestions to improve brevity.

FORMAT STRUCTURE

It is necessary that authors take care in submitting a manuscript that is written in simple language and adheres to published guidelines.

All manuscripts submitted to Global Journals should include:

Title

The title page must carry an informative title that reflects the content, a running title (less than 45 characters together with spaces), names of the authors and co-authors, and the place(s) where the work was carried out.

Author details

The full postal address of any related author(s) must be specified.

Abstract

The abstract is the foundation of the research paper. It should be clear and concise and must contain the objective of the paper and inferences drawn. It is advised to not include big mathematical equations or complicated jargon.

Many researchers searching for information online will use search engines such as Google, Yahoo or others. By optimizing your paper for search engines, you will amplify the chance of someone finding it. In turn, this will make it more likely to be viewed and cited in further works. Global Journals has compiled these guidelines to facilitate you to maximize the web-friendliness of the most public part of your paper.

Keywords

A major lynchpin of research work for the writing of research papers is the keyword search, which one will employ to find both library and internet resources. Up to eleven keywords or very brief phrases have to be given to help data retrieval, mining, and indexing.

One must be persistent and creative in using keywords. An effective keyword search requires a strategy: planning of a list of possible keywords and phrases to try.

Choice of the main keywords is the first tool of writing a research paper. Research paper writing is an art. Keyword search should be as strategic as possible.

One should start brainstorming lists of potential keywords before even beginning searching. Think about the most important concepts related to research work. Ask, "What words would a source have to include to be truly valuable in a research paper?" Then consider synonyms for the important words.

It may take the discovery of only one important paper to steer in the right keyword direction because, in most databases, the keywords under which a research paper is abstracted are listed with the paper.

Numerical Methods

Numerical methods used should be transparent and, where appropriate, supported by references.

Abbreviations

Authors must list all the abbreviations used in the paper at the end of the paper or in a separate table before using them.

Formulas and equations

Authors are advised to submit any mathematical equation using either MathJax, KaTeX, or LaTeX, or in a very high-quality image.

Tables, Figures, and Figure Legends

Tables: Tables should be cautiously designed, uncrowned, and include only essential data. Each must have an Arabic number, e.g., Table 4, a self-explanatory caption, and be on a separate sheet. Authors must submit tables in an editable format and not as images. References to these tables (if any) must be mentioned accurately.



Figures

Figures are supposed to be submitted as separate files. Always include a citation in the text for each figure using Arabic numbers, e.g., Fig. 4. Artwork must be submitted online in vector electronic form or by emailing it.

PREPARATION OF ELECTRONIC FIGURES FOR PUBLICATION

Although low-quality images are sufficient for review purposes, print publication requires high-quality images to prevent the final product being blurred or fuzzy. Submit (possibly by e-mail) EPS (line art) or TIFF (halftone/ photographs) files only. MS PowerPoint and Word Graphics are unsuitable for printed pictures. Avoid using pixel-oriented software. Scans (TIFF only) should have a resolution of at least 350 dpi (halftone) or 700 to 1100 dpi (line drawings). Please give the data for figures in black and white or submit a Color Work Agreement form. EPS files must be saved with fonts embedded (and with a TIFF preview, if possible).

For scanned images, the scanning resolution at final image size ought to be as follows to ensure good reproduction: line art: >650 dpi; halftones (including gel photographs): >350 dpi; figures containing both halftone and line images: >650 dpi.

Color charges: Authors are advised to pay the full cost for the reproduction of their color artwork. Hence, please note that if there is color artwork in your manuscript when it is accepted for publication, we would require you to complete and return a Color Work Agreement form before your paper can be published. Also, you can email your editor to remove the color fee after acceptance of the paper.

TIPS FOR WRITING A GOOD QUALITY MANAGEMENT RESEARCH PAPER

Techniques for writing a good quality management and business research paper:

1. Choosing the topic: In most cases, the topic is selected by the interests of the author, but it can also be suggested by the guides. You can have several topics, and then judge which you are most comfortable with. This may be done by asking several questions of yourself, like "Will I be able to carry out a search in this area? Will I find all necessary resources to accomplish the search? Will I be able to find all information in this field area?" If the answer to this type of question is "yes," then you ought to choose that topic. In most cases, you may have to conduct surveys and visit several places. Also, you might have to do a lot of work to find all the rises and falls of the various data on that subject. Sometimes, detailed information plays a vital role, instead of short information. Evaluators are human: The first thing to remember is that evaluators are also human beings. They are not only meant for rejecting a paper. They are here to evaluate your paper. So present your best aspect.

2. Think like evaluators: If you are in confusion or getting demotivated because your paper may not be accepted by the evaluators, then think, and try to evaluate your paper like an evaluator. Try to understand what an evaluator wants in your research paper, and you will automatically have your answer. Make blueprints of paper: The outline is the plan or framework that will help you to arrange your thoughts. It will make your paper logical. But remember that all points of your outline must be related to the topic you have chosen.

3. Ask your guides: If you are having any difficulty with your research, then do not hesitate to share your difficulty with your guide (if you have one). They will surely help you out and resolve your doubts. If you can't clarify what exactly you require for your work, then ask your supervisor to help you with an alternative. He or she might also provide you with a list of essential readings.

4. Use of computer is recommended: As you are doing research in the field of management and business then this point is quite obvious. Use right software: Always use good quality software packages. If you are not capable of judging good software, then you can lose the quality of your paper unknowingly. There are various programs available to help you which you can get through the internet.

5. Use the internet for help: An excellent start for your paper is using Google. It is a wondrous search engine, where you can have your doubts resolved. You may also read some answers for the frequent question of how to write your research paper or find a model research paper. You can download books from the internet. If you have all the required books, place importance on reading, selecting, and analyzing the specified information. Then sketch out your research paper. Use big pictures: You may use encyclopedias like Wikipedia to get pictures with the best resolution. At Global Journals, you should strictly follow here.



6. Bookmarks are useful: When you read any book or magazine, you generally use bookmarks, right? It is a good habit which helps to not lose your continuity. You should always use bookmarks while searching on the internet also, which will make your search easier.

7. Revise what you wrote: When you write anything, always read it, summarize it, and then finalize it.

8. Make every effort: Make every effort to mention what you are going to write in your paper. That means always have a good start. Try to mention everything in the introduction—what is the need for a particular research paper. Polish your work with good writing skills and always give an evaluator what he wants. Make backups: When you are going to do any important thing like making a research paper, you should always have backup copies of it either on your computer or on paper. This protects you from losing any portion of your important data.

9. Produce good diagrams of your own: Always try to include good charts or diagrams in your paper to improve quality. Using several unnecessary diagrams will degrade the quality of your paper by creating a hodgepodge. So always try to include diagrams which were made by you to improve the readability of your paper. Use of direct quotes: When you do research relevant to literature, history, or current affairs, then use of quotes becomes essential, but if the study is relevant to science, use of quotes is not preferable.

10. Use proper verb tense: Use proper verb tenses in your paper. Use past tense to present those events that have happened. Use present tense to indicate events that are going on. Use future tense to indicate events that will happen in the future. Use of wrong tenses will confuse the evaluator. Avoid sentences that are incomplete.

11. Pick a good study spot: Always try to pick a spot for your research which is quiet. Not every spot is good for studying.

12. Know what you know: Always try to know what you know by making objectives, otherwise you will be confused and unable to achieve your target.

13. Use good grammar: Always use good grammar and words that will have a positive impact on the evaluator; use of good vocabulary does not mean using tough words which the evaluator has to find in a dictionary. Do not fragment sentences. Eliminate one-word sentences. Do not ever use a big word when a smaller one would suffice. Verbs have to be in agreement with their subjects. In a research paper, do not start sentences with conjunctions or finish them with prepositions. When writing formally, it is advisable to never split an infinitive because someone will (wrongly) complain. Avoid clichés like a disease. Always shun irritating alliteration. Use language which is simple and straightforward. Put together a neat summary.

14. Arrangement of information: Each section of the main body should start with an opening sentence, and there should be a changeover at the end of the section. Give only valid and powerful arguments for your topic. You may also maintain your arguments with records.

15. Never start at the last minute: Always allow enough time for research work. Leaving everything to the last minute will degrade your paper and spoil your work.

16. Multitasking in research is not good: Doing several things at the same time is a bad habit in the case of research activity. Research is an area where everything has a particular time slot. Divide your research work into parts, and do a particular part in a particular time slot.

17. Never copy others' work: Never copy others' work and give it your name because if the evaluator has seen it anywhere, you will be in trouble. Take proper rest and food: No matter how many hours you spend on your research activity, if you are not taking care of your health, then all your efforts will have been in vain. For quality research, take proper rest and food.

18. Go to seminars: Attend seminars if the topic is relevant to your research area. Utilize all your resources.

19. Refresh your mind after intervals: Try to give your mind a rest by listening to soft music or sleeping in intervals. This will also improve your memory. Acquire colleagues: Always try to acquire colleagues. No matter how sharp you are, if you acquire colleagues, they can give you ideas which will be helpful to your research.

20. Think technically: Always think technically. If anything happens, search for its reasons, benefits, and demerits. Think and then print: When you go to print your paper, check that tables are not split, headings are not detached from their descriptions, and page sequence is maintained.



21. Adding unnecessary information: Do not add unnecessary information like "I have used MS Excel to draw graphs." Irrelevant and inappropriate material is superfluous. Foreign terminology and phrases are not apropos. One should never take a broad view. Analogy is like feathers on a snake. Use words properly, regardless of how others use them. Remove quotations. Puns are for kids, not grunt readers. Never oversimplify: When adding material to your research paper, never go for oversimplification; this will definitely irritate the evaluator. Be specific. Never use rhythmic redundancies. Contractions shouldn't be used in a research paper. Comparisons are as terrible as clichés. Give up ampersands, abbreviations, and so on. Remove commas that are not necessary. Parenthetical words should be between brackets or commas. Understatement is always the best way to put forward earth-shaking thoughts. Give a detailed literary review.

22. Report concluded results: Use concluded results. From raw data, filter the results, and then conclude your studies based on measurements and observations taken. An appropriate number of decimal places should be used. Parenthetical remarks are prohibited here. Proofread carefully at the final stage. At the end, give an outline to your arguments. Spot perspectives of further study of the subject. Justify your conclusion at the bottom sufficiently, which will probably include examples.

23. Upon conclusion: Once you have concluded your research, the next most important step is to present your findings. Presentation is extremely important as it is the definite medium through which your research is going to be in print for the rest of the crowd. Care should be taken to categorize your thoughts well and present them in a logical and neat manner. A good quality research paper format is essential because it serves to highlight your research paper and bring to light all necessary aspects of your research.

INFORMAL GUIDELINES OF RESEARCH PAPER WRITING

Key points to remember:

- Submit all work in its final form.
- Write your paper in the form which is presented in the guidelines using the template.
- Please note the criteria peer reviewers will use for grading the final paper.

Final points:

One purpose of organizing a research paper is to let people interpret your efforts selectively. The journal requires the following sections, submitted in the order listed, with each section starting on a new page:

The introduction: This will be compiled from reference matter and reflect the design processes or outline of basis that directed you to make a study. As you carry out the process of study, the method and process section will be constructed like that. The results segment will show related statistics in nearly sequential order and direct reviewers to similar intellectual paths throughout the data that you gathered to carry out your study.

The discussion section:

This will provide understanding of the data and projections as to the implications of the results. The use of good quality references throughout the paper will give the effort trustworthiness by representing an alertness to prior workings.

Writing a research paper is not an easy job, no matter how trouble-free the actual research or concept. Practice, excellent preparation, and controlled record-keeping are the only means to make straightforward progression.

General style:

Specific editorial column necessities for compliance of a manuscript will always take over from directions in these general guidelines.

To make a paper clear: Adhere to recommended page limits.

Mistakes to avoid:

- Insertion of a title at the foot of a page with subsequent text on the next page.
- Separating a table, chart, or figure—confine each to a single page.
- Submitting a manuscript with pages out of sequence.
- In every section of your document, use standard writing style, including articles ("a" and "the").
- Keep paying attention to the topic of the paper.



- Use paragraphs to split each significant point (excluding the abstract).
- Align the primary line of each section.
- Present your points in sound order.
- Use present tense to report well-accepted matters.
- Use past tense to describe specific results.
- Do not use familiar wording; don't address the reviewer directly. Don't use slang or superlatives.
- Avoid use of extra pictures—include only those figures essential to presenting results.

Title page:

Choose a revealing title. It should be short and include the name(s) and address(es) of all authors. It should not have acronyms or abbreviations or exceed two printed lines.

Abstract: This summary should be two hundred words or less. It should clearly and briefly explain the key findings reported in the manuscript and must have precise statistics. It should not have acronyms or abbreviations. It should be logical in itself. Do not cite references at this point.

An abstract is a brief, distinct paragraph summary of finished work or work in development. In a minute or less, a reviewer can be taught the foundation behind the study, common approaches to the problem, relevant results, and significant conclusions or new questions.

Write your summary when your paper is completed because how can you write the summary of anything which is not yet written? Wealth of terminology is very essential in abstract. Use comprehensive sentences, and do not sacrifice readability for brevity; you can maintain it succinctly by phrasing sentences so that they provide more than a lone rationale. The author can at this moment go straight to shortening the outcome. Sum up the study with the subsequent elements in any summary. Try to limit the initial two items to no more than one line each.

Reason for writing the article—theory, overall issue, purpose.

- Fundamental goal.
- To-the-point depiction of the research.
- Consequences, including definite statistics—if the consequences are quantitative in nature, account for this; results of any numerical analysis should be reported. Significant conclusions or questions that emerge from the research.

Approach:

- Single section and succinct.
- An outline of the job done is always written in past tense.
- Concentrate on shortening results—limit background information to a verdict or two.
- Exact spelling, clarity of sentences and phrases, and appropriate reporting of quantities (proper units, important statistics) are just as significant in an abstract as they are anywhere else.

Introduction:

The introduction should "introduce" the manuscript. The reviewer should be presented with sufficient background information to be capable of comprehending and calculating the purpose of your study without having to refer to other works. The basis for the study should be offered. Give the most important references, but avoid making a comprehensive appraisal of the topic. Describe the problem visibly. If the problem is not acknowledged in a logical, reasonable way, the reviewer will give no attention to your results. Speak in common terms about techniques used to explain the problem, if needed, but do not present any particulars about the protocols here.

The following approach can create a valuable beginning:

- Explain the value (significance) of the study.
- Defend the model—why did you employ this particular system or method? What is its compensation? Remark upon its appropriateness from an abstract point of view as well as pointing out sensible reasons for using it.
- Present a justification. State your particular theory(-ies) or aim(s), and describe the logic that led you to choose them.
- Briefly explain the study's tentative purpose and how it meets the declared objectives.



Approach:

Use past tense except for when referring to recognized facts. After all, the manuscript will be submitted after the entire job is done. Sort out your thoughts; manufacture one key point for every section. If you make the four points listed above, you will need at least four paragraphs. Present surrounding information only when it is necessary to support a situation. The reviewer does not desire to read everything you know about a topic. Shape the theory specifically—do not take a broad view.

As always, give awareness to spelling, simplicity, and correctness of sentences and phrases.

Procedures (methods and materials):

This part is supposed to be the easiest to carve if you have good skills. A soundly written procedures segment allows a capable scientist to replicate your results. Present precise information about your supplies. The suppliers and clarity of reagents can be helpful bits of information. Present methods in sequential order, but linked methodologies can be grouped as a segment. Be concise when relating the protocols. Attempt to give the least amount of information that would permit another capable scientist to replicate your outcome, but be cautious that vital information is integrated. The use of subheadings is suggested and ought to be synchronized with the results section.

When a technique is used that has been well-described in another section, mention the specific item describing the way, but draw the basic principle while stating the situation. The purpose is to show all particular resources and broad procedures so that another person may use some or all of the methods in one more study or referee the scientific value of your work. It is not to be a step-by-step report of the whole thing you did, nor is a methods section a set of orders.

Materials:

Materials may be reported in part of a section or else they may be recognized along with your measures.

Methods:

- Report the method and not the particulars of each process that engaged the same methodology.
- Describe the method entirely.
- To be succinct, present methods under headings dedicated to specific dealings or groups of measures.
- Simplify—detail how procedures were completed, not how they were performed on a particular day.
- If well-known procedures were used, account for the procedure by name, possibly with a reference, and that's all.

Approach:

It is embarrassing to use vigorous voice when documenting methods without using first person, which would focus the reviewer's interest on the researcher rather than the job. As a result, when writing up the methods, most authors use third person passive voice.

Use standard style in this and every other part of the paper—avoid familiar lists, and use full sentences.

What to keep away from:

- Resources and methods are not a set of information.
- Skip all descriptive information and surroundings—save it for the argument.
- Leave out information that is immaterial to a third party.

Results:

The principle of a results segment is to present and demonstrate your conclusion. Create this part as entirely objective details of the outcome, and save all understanding for the discussion.

The page length of this segment is set by the sum and types of data to be reported. Use statistics and tables, if suitable, to present consequences most efficiently.

You must clearly differentiate material which would usually be incorporated in a study editorial from any unprocessed data or additional appendix matter that would not be available. In fact, such matters should not be submitted at all except if requested by the instructor.



Content:

- Sum up your conclusions in text and demonstrate them, if suitable, with figures and tables.
- In the manuscript, explain each of your consequences, and point the reader to remarks that are most appropriate.
- Present a background, such as by describing the question that was addressed by creation of an exacting study.
- Explain results of control experiments and give remarks that are not accessible in a prescribed figure or table, if appropriate.
- Examine your data, then prepare the analyzed (transformed) data in the form of a figure (graph), table, or manuscript.

What to stay away from:

- Do not discuss or infer your outcome, report surrounding information, or try to explain anything.
- Do not include raw data or intermediate calculations in a research manuscript.
- Do not present similar data more than once.
- A manuscript should complement any figures or tables, not duplicate information.
- Never confuse figures with tables—there is a difference.

Approach:

As always, use past tense when you submit your results, and put the whole thing in a reasonable order.

Put figures and tables, appropriately numbered, in order at the end of the report.

If you desire, you may place your figures and tables properly within the text of your results section.

Figures and tables:

If you put figures and tables at the end of some details, make certain that they are visibly distinguished from any attached appendix materials, such as raw facts. Whatever the position, each table must be titled, numbered one after the other, and include a heading. All figures and tables must be divided from the text.

Discussion:

The discussion is expected to be the trickiest segment to write. A lot of papers submitted to the journal are discarded based on problems with the discussion. There is no rule for how long an argument should be.

Position your understanding of the outcome visibly to lead the reviewer through your conclusions, and then finish the paper with a summing up of the implications of the study. The purpose here is to offer an understanding of your results and support all of your conclusions, using facts from your research and generally accepted information, if suitable. The implication of results should be fully described.

Infer your data in the conversation in suitable depth. This means that when you clarify an observable fact, you must explain mechanisms that may account for the observation. If your results vary from your prospect, make clear why that may have happened. If your results agree, then explain the theory that the proof supported. It is never suitable to just state that the data approved the prospect, and let it drop at that. Make a decision as to whether each premise is supported or discarded or if you cannot make a conclusion with assurance. Do not just dismiss a study or part of a study as "uncertain."

Research papers are not acknowledged if the work is imperfect. Draw what conclusions you can based upon the results that you have, and take care of the study as a finished work.

- You may propose future guidelines, such as how an experiment might be personalized to accomplish a new idea.
- Give details of all of your remarks as much as possible, focusing on mechanisms.
- Make a decision as to whether the tentative design sufficiently addressed the theory and whether or not it was correctly restricted. Try to present substitute explanations if they are sensible alternatives.
- One piece of research will not counter an overall question, so maintain the large picture in mind. Where do you go next? The best studies unlock new avenues of study. What questions remain?
- Recommendations for detailed papers will offer supplementary suggestions.



Approach:

When you refer to information, differentiate data generated by your own studies from other available information. Present work done by specific persons (including you) in past tense.

Describe generally acknowledged facts and main beliefs in present tense.

THE ADMINISTRATION RULES

Administration Rules to Be Strictly Followed before Submitting Your Research Paper to Global Journals Inc.

Please read the following rules and regulations carefully before submitting your research paper to Global Journals Inc. to avoid rejection.

Segment draft and final research paper: You have to strictly follow the template of a research paper, failing which your paper may get rejected. You are expected to write each part of the paper wholly on your own. The peer reviewers need to identify your own perspective of the concepts in your own terms. Please do not extract straight from any other source, and do not rephrase someone else's analysis. Do not allow anyone else to proofread your manuscript.

Written material: You may discuss this with your guides and key sources. Do not copy anyone else's paper, even if this is only imitation, otherwise it will be rejected on the grounds of plagiarism, which is illegal. Various methods to avoid plagiarism are strictly applied by us to every paper, and, if found guilty, you may be blacklisted, which could affect your career adversely. To guard yourself and others from possible illegal use, please do not permit anyone to use or even read your paper and file.



CRITERION FOR GRADING A RESEARCH PAPER (COMPILATION)
BY GLOBAL JOURNALS

Please note that following table is only a Grading of "Paper Compilation" and not on "Performed/Stated Research" whose grading solely depends on Individual Assigned Peer Reviewer and Editorial Board Member. These can be available only on request and after decision of Paper. This report will be the property of Global Journals.

Topics	Grades		
	A-B	C-D	E-F
<i>Abstract</i>	Clear and concise with appropriate content, Correct format. 200 words or below	Unclear summary and no specific data, Incorrect form Above 200 words	No specific data with ambiguous information Above 250 words
<i>Introduction</i>	Containing all background details with clear goal and appropriate details, flow specification, no grammar and spelling mistake, well organized sentence and paragraph, reference cited	Unclear and confusing data, appropriate format, grammar and spelling errors with unorganized matter	Out of place depth and content, hazy format
<i>Methods and Procedures</i>	Clear and to the point with well arranged paragraph, precision and accuracy of facts and figures, well organized subheads	Difficult to comprehend with embarrassed text, too much explanation but completed	Incorrect and unorganized structure with hazy meaning
<i>Result</i>	Well organized, Clear and specific, Correct units with precision, correct data, well structuring of paragraph, no grammar and spelling mistake	Complete and embarrassed text, difficult to comprehend	Irregular format with wrong facts and figures
<i>Discussion</i>	Well organized, meaningful specification, sound conclusion, logical and concise explanation, highly structured paragraph reference cited	Wordy, unclear conclusion, spurious	Conclusion is not cited, unorganized, difficult to comprehend
<i>References</i>	Complete and correct format, well organized	Beside the point, Incomplete	Wrong format and structuring



INDEX

A

Authenticity · 16, 17, 19, 21, 22, 23

C

Cognitive · 18, 19, 23, 24
Contradiction · 1
Cultivates · 16

D

Derived · 18
Desirability · 17, 18, 19, 20

E

Elevation · 17
Endocentric · 18
Ethical · 16, 17
Extrinsic · 21, 22, 41

I

Inferential · 41, 43

P

Philanthropic · 16, 17
Plausible · 23
Promovida · 1, 2

Q

Quantitative · 14, 17, 19

R

Reconcile · 20
Reluctance · 41

S

Spontaneous · 23, 24

T

Tolerance · 25
Trustworthy · 21, 23



save our planet

Global Journal of Management and Business Research

Visit us on the Web at www.GlobalJournals.org | www.JournalofBusiness.Org
or email us at helpdesk@globaljournals.org



ISSN 9755853

© Global Journals