



Plano de Ensino

CAMPUS: Nova Gameleira	
DISCIPLINA: Tópicos Especiais em Finanças: Gestão de Finanças Pessoais	CÓDIGO: GT00FIN004.1

Início: 01/2024

Carga Horária: Total: 60 horas/aula Semanal: 04 aulas/aula Créditos: 04

Natureza: Teórico-prática

Área de Formação - DCN: Formação complementar

Departamento que oferta a disciplina: Departamento de Ciências Sociais Aplicadas

Ementa:

Alfabetização e Educação Financeira. Gestão Financeira. Investimentos. Planejamento da Aposentadoria. Gestão de Riscos e Seguros. Tributos sobre os Rendimentos e Investimentos. Sucessão Patrimonial. Planejamento Financeiro Integrado.

Curso(s)	Período	Eixo	Obrigatória	Optativa
Administração	4ª a 8ª	8 - Econômico-Financeiro		X

INTERDISCIPLINARIDADES

Pré-requisitos
Matemática Financeira
Co-requisitos
Não tem

Objetivos: A disciplina deverá possibilitar ao estudante	
1	Entender as bases do planejamento financeiro e orçamentário das famílias e implementá-lo.
2	Compreender as armadilhas financeiras e comportamentais que afetam o processo de tomada de decisões econômico-financeiras e a execução do planejamento pessoal.
3	Perceber a importância da gestão ativa dos recursos financeiros pessoais desde cedo, independentemente das escolhas profissionais futuras, visando construir um patrimônio pessoal de forma segura.
4	Adequar conhecimentos teóricos à prática de planejamento e gestão de recursos financeiros pessoais de forma integrada, alinhando suas decisões de consumo e de investimento às suas metas pessoais.

Plano de Ensino

Unidades de ensino	Carga-horária Horas/aula
1 Alfabetização Financeira X Educação Financeira: conhecimento financeiro, habilidade financeira e atitude financeira. Consumo planejado e consciente, poupança e uso de crédito.	4
2 Gestão Financeira: Relatórios financeiros básicos: balanço, fluxo de caixa e orçamento; Capacidade de poupança; Fundo de emergência; Uso de crédito e gestão de dívidas. Desenvolvimento prático do Orçamento Pessoal/Familiar.	10
3 Investimentos: Princípios de investimento; Finanças comportamentais; Instrumentos de investimentos; Prática da construção de carteira de investimentos. Poupança e Investimento	8
4 Planejamento da Aposentadoria: Longevidade; Princípios da aposentadoria; Objetivos da aposentadoria; Análise e projeções de necessidades na aposentadoria; Projeções e estratégias de renda na aposentadoria; Produtos de previdência complementar aberta. Construção de um projeto de aposentadoria pessoal.	10
5 Gestão de Riscos e Seguros: Princípios de gestão de risco (exceto os de investimentos); Seguros como instrumentos de transferência de riscos; Fundamentos básicos de riscos e seguros; Características dos principais seguros. Cuidados na contratação de seguros.	4
6 Tributos sobre Rendimentos e Investimentos: Fundamentos do imposto de renda; Tributação dos rendimentos das pessoas físicas; Declaração de Ajuste Anual do Imposto de Renda da Pessoa Física (DIRPF). Elaboração prática do Imposto de Renda com investimentos.	6
7 Sucessão Patrimonial: Princípios da sucessão patrimonial; Aspectos patrimoniais do Direito de família; Aspectos patrimoniais do direito das sucessões; Instrumentos de sucessão patrimonial; Aspectos tributários na sucessão.	6
8 Planejamento Financeiro Integrado: Conceitos e definições; Processo de planejamento financeiro pessoal; Código de conduta ética e responsabilidade profissional; Perfil de competências do planejador financeiro. Construção de um planejamento financeiro integrado pessoal.	12
Total	60

Plano de Ensino

Bibliografia Básica	
1	BANCO CENTRAL DO BRASIL. Caderno de Educação Financeira – Gestão de Finanças Pessoais . Brasília: BCB, 2013. Disponível em: https://www.bcb.gov.br/content/cidadaniafinanceira/documentos_cidadania/Cuidando_o_seu_dinheiro_Gestao_de_Financas_Pessoais/caderno_cidadania_financeira.pdf .
2	CAROTA, José Carlos. Educação financeira: orçamento pessoal e investimentos . Editora Freitas Bastos, 2021.
3	COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS; ASSOCIAÇÃO BRASILEIRA DE PLANEJADORES FINANCEIROS. Planejamento financeiro pessoal . Rio de Janeiro: CVM; Planejar, 2019. Disponível em: https://www.gov.br/investidor/pt-br/educacional/publicacoes-educacionais/livros-cvm/livro_top_planejamento_financeiro_pessoal.pdf .

Bibliografia Complementar	
1	BONA, André. Finanças na vida real: Pague as dívidas, conquiste seus sonhos e garanta uma boa aposentadoria . São Paulo: LeYa Brasil, 2021.
2	CERBASI, Gustavo. Como organizar sua vida financeira . Rio de Janeiro: Sextante, 2015. CLASON, George Samuel. O Homem mais rico da Babilônia . Rio de Janeiro: Editora Sextante, 2015.
3	COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS. Série CVM Comportamental: Volume 1 – Vieses do Investidor . 2015. Disponível em: https://www.gov.br/investidor/pt-br/educacional/publicacoes-educacionais/cvm-comportamental .
4	COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS. Série CVM Comportamental: Volume 2 – Vieses do Pougador . 2016. Disponível em: https://www.gov.br/investidor/pt-br/educacional/publicacoes-educacionais/cvm-comportamental .
5	COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS. Série CVM Comportamental: Volume 3 – Vieses do Consumidor . 2017. Disponível em: https://www.gov.br/investidor/pt-br/educacional/publicacoes-educacionais/cvm-comportamental .
6	FERREIRA, Vera Rita de Mello. Decisões econômicas: você já parou para pensar? Rio de Janeiro: Editora Alta Books, 2023.
7	GIANNETTI, Eduardo. O valor do amanhã . São Paulo: Companhia das Letras, 2012.
8	KAHNEMAN, Daniel. Rápido e devagar: duas formas de pensar . Editora Objetiva, 2012.
9	KLIMICK, Carlos; COUTINHO, Laura; PADILHA, Heloisa. Educação financeira: como planejar, consumir, poupar e investir . São Paulo: Editora Senac São Paulo, 2019.