



MINISTÉRIO DA EDUCAÇÃO
UNIVERSIDADE FEDERAL DO ESPÍRITO SANTO
PRÓ-REITORIA DE GRADUAÇÃO

Plano de Ensino			
Universidade Federal do Espírito Santo		Campus: Goiabeiras	
Curso: Ciências Contábeis			
Departamento Responsável: Departamento de Ciências Contábeis (DCC)			
Data de aprovação (Art. Nº 91): Portaria nº 211/2020 de 25/06/2020, publicada no D.O.U. nº 128, seção 1, página 126/127			
DOCENTE PRINCIPAL: Patricia Maria Bortolon			
Qualificação/link para o Currículo Lattes: http://lattes.cnpq.br/6847890114495039			
Disciplina: Finanças Pessoais		Código: CON15628	
Período: 2026-2		Turma: 01	
Pré-requisito:		Carga Horária Semestral: 30	
Créditos: 2	Distribuição da Carga Horária Semestral		
	Teórica	Exercício	Laboratório
	20	5	5
Ementa: Conceitos básicos: cidadania e educação financeira; Gestão de finanças pessoais; Valor do dinheiro no tempo; Taxas de juros; Risco x retorno; Índices de inflação; Valor presente e valor futuro; Demonstrações financeiras; Decisões de consumo; Poupança e investimento; Crédito e endividamento; Planejamento de aposentadoria; A nossa relação com o dinheiro; Modalidades de aplicações e investimentos; Modalidades de crédito; Tributos sobre rendimentos e investimento; Sucessão patrimonial; Planejamento financeiro: elaboração de modelo de planejamento e controle financeiro pessoal; Finanças comportamentais.			
Objetivos Específicos: Promover e estimular a cultura de Cidadania Financeira, educação, proteção e inclusão; Preparar os alunos para uma melhor compreensão de seu comportamento frente ao dinheiro e às escolhas de consumo, poupança e investimento; Preparar os alunos para a compreensão do valor do dinheiro no tempo e para as constantes decisões de troca intertemporal; Oferecer orientações e esclarecimentos sobre planejamento e controle das finanças pessoais; Orientar quanto a riscos e oportunidades de investimentos; Possibilitar o contato e a troca de experiências com profissionais ligados ao setor financeiro; Contribuir para a elaboração de um planejamento de vida, capaz de			



MINISTÉRIO DA EDUCAÇÃO
UNIVERSIDADE FEDERAL DO ESPÍRITO SANTO
PRÓ-REITORIA DE GRADUAÇÃO

permitir que, de modo consciente e responsável, possam resistir aos apelos imediatistas de consumo para que promovam um planejamento de longo prazo para as decisões de consumo e investimento.

Conteúdo Programático:

1. Apresentação do curso; Por que estudar Finanças Pessoais
2. Ferramental básico (valor do dinheiro no tempo, risco-retorno, juros, inflação)
3. Meu dinheiro (diagnóstico: balanço, orçamento, planejamento, controle)
4. Decisões de consumo
5. Decisões de investimento
6. Decisões de endividamento
7. Previdência
8. Seguros e sucessão patrimonial
9. Finanças Comportamentais

Metodologia:

- a) As aulas serão presenciais e ocorrerão sempre às quintas-feiras de 21h às 23h conforme datas especificadas no cronograma de aulas apresentado a seguir.
- b) Se houver necessidade de ajustes do cronograma, o mesmo será informado pela professora, via Portal.
- c) Os materiais da disciplina serão disponibilizados no AVA. Para acesso o aluno deve se inscrever usando a senha finpessoais20262

Critérios / Processo de avaliação da aprendizagem:

A avaliação será composta por:

- i. Uma prova presencial ao final do curso com peso 50% na média final;
- ii. Um trabalho prático individual que será um relatório sobre gestão financeira pessoal, resultado da aplicação dos conhecimentos e ferramentas da disciplina, sobre a realidade financeira do próprio aluno ou de alguém escolhido por ele, com peso 50% na média final.

Obs.: O modelo de relatório para o trabalho (ii) será disponibilizado ao longo do período pela professora.

Bibliografia Básica:

MARTINS, José Pio. Educação Financeira ao alcance de todos. 1. ed. São Paulo: Editora Fundamento Educacional, 2004.

SANTOS, José Odílio dos. Finanças pessoais para todas as idades: Um Guia Prático. São Paulo: Atlas, 2014.

ASSAF NETO, Alexandre. Matemática Financeira e suas aplicações. 12. ed. São Paulo: Atlas, 2012.

CVM; PLANEJAR. Planejamento financeiro pessoal. Rio de Janeiro : CVM, 2019. Disponível em: <http://gmw.investidor.gov.br/wpcontent/uploads/2021/03/livro_TOP_planejamento_financeiro_pessoal.pdf>.

Bibliografia Complementar:

BANCO CENTRAL DO BRASIL. Educação Financeira: sites, conceitos, estratégias, publicações e eventos. Disponível em: <https://www.bcb.gov.br/cidadaniafinanceira>

DESSEN, Marcia. Finanças Pessoais: o que fazer com o meu dinheiro, 1ª edição. [Digite o Local da



MINISTÉRIO DA EDUCAÇÃO
UNIVERSIDADE FEDERAL DO ESPÍRITO SANTO
PRÓ-REITORIA DE GRADUAÇÃO

Editora]: Editora Trevisan, 2014. E-book. ISBN 9788599519714. Disponível em: <https://bibliotecas-digitais.ufes.br/>
FRANKENBERG, Louis. Guia prático para cuidar do seu orçamento: viva melhor sem dívidas. Rio de Janeiro: Editora Campus, 2002.
FRANKENBERG, Louis. Seu futuro financeiro: você é o maior responsável. 4. ed. Rio de Janeiro: Campus, 1999.
GONÇALVES, Carlos Eduardo. Por que?: Economês em bom português. Vídeos. Disponível em <https://porque.com.br>
HALFELD, M. Investimentos: como administrar melhor o seu dinheiro. 3ª. Ed., Brasil, Editora Fundamento, 2007.
KEEFE, Carol. Faça o máximo com o dinheiro que você já tem: ideias simples e revolucionárias para você alcançar as suas metas. Rio de Janeiro: Campus, 1997.
KIYOSAKI, Robert T.; LECHTER, Sharon. Aposentado jovem e rico: como ficar rico rápido e permanecer rico para sempre: o guia do pai rico. Rio de Janeiro: Campus, 2003.
KIYOSAKI, Robert T.; LECHTER, Sharon. Pai rico pai pobre. 1. ed. São Paulo: Campus, 2000.
LUQUET, Mara. Guia valor econômico de finanças pessoais. São Paulo: Globo, 2000.
MARION, José Carlos. Contabilidade empresarial. 15. ed. São Paulo: Atlas, 2009
PLANEJAR. Pílulas de Educação Financeira. Disponível em:
<https://planejar.org.br/planejarpravida/>
POMPIAN, M.M. Behavioral Finance and Wealth Management: How to Build Optimal Portfolios That Account for Investor Biases, 2ª. Ed., EUA, Editora Wiley; 2012.

Observações:

Cronograma:



MINISTÉRIO DA EDUCAÇÃO
UNIVERSIDADE FEDERAL DO ESPÍRITO SANTO
PRÓ-REITORIA DE GRADUAÇÃO

Data	Conteúdo Programático	Referência	Formato da Aula
Aula 1 13/8	Apresentação do curso Conceitos básicos: cidadania e educação financeira	BCB - https://www.bcb.gov.br/cidadaniafinanceira	Presencial
Aula 2 20/8	A nossa relação com o dinheiro	MARTINS – Cap. 6 – Educação emocional em primeiro lugar PLANEJAR – Pílulas de Educação Financeira – Episódios 1 e 2	Presencial
Aula 3 27/8	Ferramental básico: valor do dinheiro no tempo	MARTINS – Cap. 10 – Matemática financeira aplicada às rotinas diárias das famílias ou pessoas	Presencial
Aula 4 3/9	Meu dinheiro (diagnóstico: balanço, orçamento, planejamento, controle)	MARTINS – Cap. 4 – Entendendo a origem da sua renda; Cap. 5 – Aprendendo a ler demonstrações financeiras TOP (CVM) – Cap. 1 – Gestão Financeira	Presencial
Aula 5 10/9	Meu dinheiro (diagnóstico: balanço, orçamento, planejamento, controle)	SANTOS – Cap. 2 – Planejamento financeiro; Cap. 4 – Planejamento financeiro familiar ou pessoal	Presencial
Aula 6 17/9	Decisões de consumo	DESSEN – Cap. 1 – Meu dinheiro é meu: orçamento	Presencial
Aula 7 24/9	Decisões de investimento	DESSEN – Cap. 3 – Meu dinheiro trabalhando para mim: investimentos MARTINS – Cap. 8 – Os principais tipos de investimentos SANTOS – Cap. 5 – Modalidades de aplicações financeiras para pessoas físicas TOP (CVM) – Cap. 2 (2.3) – Instrumentos de Investimentos	Presencial
Aula 8 1/10	Decisões de investimento	TOP (CVM) – Cap. 5 – Tributos sobre rendimentos e investimentos TOP (CVM) – Cap. 6 – Sucessão Patrimonial	Presencial
Aula 9 8/10	Decisões de endividamento	DESSEN – Cap. 2 – Dinheiro que é de outro: crédito SANTOS – Cap. 6 – Principais modalidades de empréstimos; Cap. 8 – Financiamento com cheque especial; Cap. 9 – Financiamento com cartão de crédito TOP (CVM) – Cap. 1 (1.6) – Uso de crédito e gestão de dívidas	Presencial
Aula 10 15/10	Finanças Comportamentais	TOP (CVM) – Cap. 2 (2.2) – Finanças Comportamentais	Presencial



MINISTÉRIO DA EDUCAÇÃO
UNIVERSIDADE FEDERAL DO ESPÍRITO SANTO
PRÓ-REITORIA DE GRADUAÇÃO

		POMPIAN – Caps. 4 – 23.	
Aula 11 22/10	Palestra 1	Investimentos – Mercado Financeiro	Presencial
Aula 12 29/10	Previdência e Sucessão	TOP (CVM) – Cap. 6 – Sucessão Patrimonial TOP (CVM) – Cap. 3 – Planejamento da Aposentadoria DESSEN – Cap. 4 – Meu dinheiro garantindo meu futuro	Presencial
Aula 13 5/11	Aula “prática”	Estudos de casos	Presencial
Aula 14 12/11	Seguros e Sucessão	TOP (CVM) – Cap. 4 – Gestão de Riscos e Seguros DESSEN – Cap. 5 – Meu dinheiro gerando proteção e conveniência: seguros e transações financeiras	Presencial
Aula 15 19/11	Palestra 2	Previdência e Sucessão – Mercado Financeiro	Presencial
Aula 16 26/11	Análise e discussão dos trabalhos		Presencial
Aula 17 3/12	Aula de revisão da matéria		Presencial
Aula 18 10/12	PROVA		Presencial
Aula 19 17/12	PROVA FINAL		Presencial