



Serviço Público Federal  
Instituto Federal de Educação, Ciência e Tecnologia Sul-rio-grandense  
Pró-Reitoria de Ensino

<b>DISCIPLINA: Gestão de Finanças Pessoais</b>	
<b>Vigência:</b> a partir de 2025/1	<b>Período letivo:</b> 1º ano
<b>Carga horária total:</b> 60h	<b>Código:</b> TEC.4768
<b>Ementa:</b> Capacitar os alunos a compreenderem os conceitos fundamentais de gestão financeira, abordando desde a importância de um planejamento eficiente até o controle de receitas e despesas por meio de orçamentos. Análise do comportamento financeiro, dos objetivos pessoais, e do papel da educação financeira na promoção de consumo consciente e liberdade financeira. Discussão do sistema financeiro, crédito, tipos de investimentos, risco e retorno, além de planejamento para aposentadoria e noções de tributação.	

## Conteúdos

### UNIDADE I - Introdução às Finanças Pessoais

- 1.1. Conceito e importância das finanças pessoais
- 1.2. Objetivos financeiros de curto, médio e longo prazo
- 1.3. Comportamento financeiro e hábitos de consumo
- 1.4. Planejamento Financeiro
  - 1.4.1. Orçamento pessoal e familiar
  - 1.4.2. Controle de despesas e receitas
  - 1.4.3. Ferramentas e aplicativos de controle financeiro
- 1.5. Educação Financeira
  - 1.5.1. A importância da educação financeira
  - 1.5.2. Consumo responsável e sustentável
  - 1.5.3. Prática de redução de Gastos
  - 1.5.4. Golpes Financeiros
  - 1.5.5. Liberdade Financeira
  - 1.5.6. Inteligência financeira

### UNIDADE II – Créditos e Investimentos

- 2.1 Fundamentos do Sistema Financeiro Nacional
- 2.2 Crédito e Endividamento
  - 2.2.1 Tipos de crédito
    - 2.2.1.1 Pessoal
    - 2.2.1.2 Consignado
    - 2.2.1.3 Cartão de crédito
  - 2.2.2 Juros Financeiros
  - 2.2.3 Encargos financeiros
- 2.3 Investimentos
  - 2.3.1 Tipos de investimentos
    - 2.3.1.1 Títulos do Tesouro Nacional
      - 2.3.1.1.1 LFT - Letra Financeira do Tesouro
      - 2.3.1.1.2 LTN - Letra do Tesouro Nacional
      - 2.3.1.1.3 NTN - Nota do Tesouro Nacional
    - 2.3.1.2 Emissão Bancária
      - 2.3.1.2.1 CDB - Certificados de Depósito Bancário



Serviço Público Federal  
Instituto Federal de Educação, Ciência e Tecnologia Sul-rio-grandense  
Pró-Reitoria de Ensino

- 2.3.1.2.2 LCI - Letras de Crédito Imobiliário
- 2.3.1.2.3 LCA - Letras de Crédito do Agronegócio
- 2.3.1.2.4 LF – Letra Financeira
- 2.3.1.3. Crédito privado
  - 2.3.1.3.1 CRI - Certificado de Recebíveis Imobiliários
  - 2.3.1.3.2 CRA - Certificado de Recebíveis do Agronegócio
  - 2.3.1.3.3 Debênture
- 2.3.1.4 Fundos de Investimento
- 2.3.1.5 Renda Variável
  - 2.3.1.5.1 Ações
  - 2.3.1.5.2 FII - Fundo de Investimento Imobiliário
- 2.3.2 Risco e retorno
- 2.4 Aposentadoria e Previdência
  - 2.4.1 Planejamento para a aposentadoria
  - 2.4.2 Previdência Pública
    - 2.4.2.1 INSS - Instituto Nacional do Seguro Social
    - 2.4.2.2 RPPS - Regime Próprio de Previdência Social
  - 2.4.2 Previdência Privada aberta e fechada
    - 2.4.2.1 VGBL - Vida Gerador de Benefício Livre
    - 2.4.2.2 PGBL - Plano Gerador de Benefício Livre
- 2.5 Impostos e Tributos
  - 2.5.1 Noções básicas de tributação
  - 2.5.2 Elisão fiscal
  - 2.5.3 Declaração de imposto de renda pessoa física

### **Bibliografia básica**

CHEROBIM, Ana; ESPEJO, Márcia. **Finanças pessoais: conhecer para enriquecer**. São Paulo: Atlas, 2010.

GITMAN, Lawrence J. **Princípios de administração financeira**. 12 ed. São Paulo: Pearson Prentice Hall, 2010.

MACEDO JUNIOR, Jurandir. **A árvore do dinheiro: guia para cultivar a sua independência financeira**. 8.ed. Rio de Janeiro: Insular, 2013.

### **Bibliografia complementar**

**ANBIMA**. Sistema Financeiro Nacional e participantes do mercado. In: **ANBIMA. Material de Estudos CPA-10**. Disponível em: [https://www.anbima.com.br/pt\\_br/educar/certificacoes/cpa-10/material-de-estudos/material-de-estudos-cpa-10.htm](https://www.anbima.com.br/pt_br/educar/certificacoes/cpa-10/material-de-estudos/material-de-estudos-cpa-10.htm). Acesso em: 8 ago. 2024.



Serviço Público Federal  
Instituto Federal de Educação, Ciência e Tecnologia Sul-rio-grandense  
Pró-Reitoria de Ensino

**ANBIMA.** Conceitos básicos de economia e finanças. In: **ANBIMA.** *Material de Estudos CPA-10.* Disponível em: [https://www.anbima.com.br/pt\\_br/educar/certificacoes/cpa-10/material-de-estudos/material-de-estudos-cpa-10.htm](https://www.anbima.com.br/pt_br/educar/certificacoes/cpa-10/material-de-estudos/material-de-estudos-cpa-10.htm). Acesso em: 8 ago. 2024.

**ANBIMA.** Princípios de investimento. In: **ANBIMA.** *Material de Estudos CPA-10.* Disponível em: [https://www.anbima.com.br/pt\\_br/educar/certificacoes/cpa-10/material-de-estudos/material-de-estudos-cpa-10.htm](https://www.anbima.com.br/pt_br/educar/certificacoes/cpa-10/material-de-estudos/material-de-estudos-cpa-10.htm). Acesso em: 8 ago. 2024.

**ANBIMA.** Fundos de Investimento. In: **ANBIMA.** *Material de Estudos CPA-10.* Disponível em: [https://www.anbima.com.br/pt\\_br/educar/certificacoes/cpa-10/material-de-estudos/material-de-estudos-cpa-10.htm](https://www.anbima.com.br/pt_br/educar/certificacoes/cpa-10/material-de-estudos/material-de-estudos-cpa-10.htm). Acesso em: 8 ago. 2024.

**ANBIMA.** Instrumentos de Renda Variável e Renda Fixa. In: **ANBIMA.** *Material de Estudos CPA-10.* Disponível em: [https://www.anbima.com.br/pt\\_br/educar/certificacoes/cpa-10/material-de-estudos/material-de-estudos-cpa-10.htm](https://www.anbima.com.br/pt_br/educar/certificacoes/cpa-10/material-de-estudos/material-de-estudos-cpa-10.htm). Acesso em: 8 ago. 2024.

**ANBIMA.** Previdência Complementar Aberta: PGBL e VGBL. In: **ANBIMA.** *Material de Estudos CPA-10.* Disponível em: [https://www.anbima.com.br/pt\\_br/educar/certificacoes/cpa-10/material-de-estudos/material-de-estudos-cpa-10.htm](https://www.anbima.com.br/pt_br/educar/certificacoes/cpa-10/material-de-estudos/material-de-estudos-cpa-10.htm). Acesso em: 8 ago. 2024.

**BANCO CENTRAL DO BRASIL.** **Caderno de educação financeira: gestão de finanças pessoais (conteúdo básico).** Brasília, DF, 2013. 72 p.

**QUEIJA, Paulo dos Santos.** **Sei controlar meu dinheiro.** Brasília, DF: SEBRAE, 2012. 43 p.