

CENTRO PAULA SOUZA
ESCOLA TÉCNICA PROFESSOR MASSUYUKI KAWANO
Técnico em Contabilidade

Jaqueline de Souza Ferreira
Willian Cesar da Rocha Ragazzi

PLANEJAMENTO E CONTROLE FINANCEIRO PESSOAL EM
PLANILHAS: realização de estudo de caso.

Tupã-SP
2019

Jaqueline de Souza Ferreira
Willian Cesar da Rocha Ragazzi

**PLANEJAMENTO E CONTROLE FINANCEIRO PESSOAL EM
PLANILHAS: realização de estudo de caso**

Trabalho de conclusão de curso apresentado ao Curso Técnico de Contabilidade da ETEC Prof. Massuyuki Kawano, orientado pela Prof^a Esp. Renata Miranda Duarte, como requisito parcial para obtenção do título de Técnico em Contabilidade.

Tupã-SP
2019

ETEC PROF. MASSUYUKI KAWANO

Técnico em Contabilidade

Jaqueline de Souza Ferreira
Willian Cesar da Rocha Ragazzi

PLANEJAMENTO E CONTROLE FINANCEIRO PESSOAL EM PLANILHAS: Realização de estudo de caso

Dissertação para obtenção do título de Técnico em Contabilidade.

BANCA EXAMINADORA:

Prof.Esp. Renata Miranda Duarte
Orientadora

Prof. Esp. Dercílio Volpi Junior
Avaliador

Edi Carlos Aparecido Bertes
Avaliador

Tupã, 26 de Novembro de 2019.

É de inteira responsabilidade o conteúdo do trabalho apresentado pelo aluno. O (A) Professor (a) orientador (a), a Banca Examinadora e a Instituição não são responsáveis e nem endossam as idéias e o conteúdo do mesmo.

Dedico este trabalho a minha família, principalmente aos meus pais, que foram os meus primeiros mestres no início de minha caminhada.

Agradeço primeiramente a Deus que nos deu forças para concluir este trabalho.

Aos familiares e amigos pelo incentivo em todo o decorrer do curso, e aos professores que contribuíram para nossa formação profissional.

Enfim, agradecemos a todos as pessoas que fizeram parte dessa etapa em nossa vida.

“O sucesso nasce do querer, da determinação e persistência em se chegar a um objetivo. Mesmo não atingindo o alvo, quem busca e vence obstáculos, no mínimo fará coisas admiráveis.”

José de Alencar

RESUMO

Introdução: A educação Financeira consiste na arte de saber dominar o dinheiro para tornar o indivíduo mais consciente de seus gastos para que possa conquistar sua independência financeira e ser bem-sucedido. No entanto grande parte das famílias brasileiras possui algum tipo de dívida, sendo estas principalmente relacionadas ao cartão de crédito, carnês e financiamentos de carro. A falta de planejamento é o grande fator de descontrole de gastos, muitas famílias não possuem uma reserva para caso de emergências, e quando essas ocorrem, prejudicam cada vez mais o orçamento, uma dívida levando a outra em um problema crescente. **Objetivos:** Este trabalho tem como objetivo propor a realização do planejamento financeiro pessoal, por meio de planilhas, a fim de alcançar as metas e objetivos pessoais traçados independente de sua renda. **Metodologia:** A metodologia está baseada em uma pesquisa exploratória, bibliográfica e um estudo de caso, que acontecerá por meio do preenchimento de uma planilha de controle de gastos pessoais, aplicado a três pessoas distintas, durante o período de três meses, com intuito de organizar e controlar as contas pessoais. Ao final, foi realizada a análise dos resultados obtidos pelo controle financeiro durante o estudo de caso, bem como foi aplicado um questionário, baseado na escala Likert, visando identificar as dificuldades encontradas durante todo o processo. **Resultados:** O estudo de caso foi aplicado a três pessoas distintas, que para fins de identificação, foram nomeados como participantes A B e C. O participante A, conseguiu, através da planilha, provisionar saldo suficiente para possíveis e imprevistas dividas que vierem a acontecer, tendo atingido dessa maneira o objetivo proposto do planejamento financeiro; O participante B, não tinha conhecimento da real situação de seu orçamento, adquiria dívidas sem levar em conta sua renda mensal e para cobrir suas despesas realizava resgates de suas aplicações financeiras. Por meio da utilização da planilha o participante pôde enxergar a necessidade de planejamento para manter seu orçamento dentro dos padrões de sua renda; O participante C, não conseguiu realizar o estudo no primeiro mês por motivos adversos, mas na comparação dos outros meses, conseguiu evoluir tornando possível adequar seus gastos de acordo com sua renda, atingindo também objetivo proposto do planejamento financeiro. **Considerações finais:** Na sociedade atual é de grande importância utilizar-se da contabilidade como uma ferramenta para auxílio na gestão de recursos, seja empresarial ou pessoal. É preciso que haja compreensão da necessidade de manter um controle financeiro pessoal constante, no entanto, é necessário muita disciplina e organização, além de dedicar uma parte de seu tempo para que isso ocorra. Assim, através da planilha proposta será possível manter um controle financeiro pessoal de forma simples e eficaz, a fim de trazer futuramente não só melhorias financeiras, mas também conscientização dos gastos, possibilitando que investimentos e objetivos sejam alcançados futuramente.

Palavras – chave: Educação Financeira. Planejamento financeiro pessoal. Planilha de controle. Orçamento e renda mensal.

LISTA DE PLANILHA

Planilha 01: Relação de gastos do participante A.....	21
Planilha 02: Relação de gastos do participante B.....	24
Planilha 03: Relação de gastos do participante C.....	27

SUMÁRIO

1. INTRODUÇÃO	11
2. FUNDAMENTAÇÃO TEÓRICA	14
2.1 CONCEITO DE CONTABILIDADE	14
2.2 IMPORTÂNCIA DA CONTABILIDADE	15
2.3 EDUCAÇÃO FINANCEIRA.....	17
2.4 PLANEJAMENTO FINANCEIRO.....	18
2.4.1 Planejamento Financeiro Pessoal.....	19
3. ESTUDO DE CASO: PLANEJAMENTO FINANCEIRO	20
3.1 FEEDBACK DO ESTUDO DE CASO PELOS PARTICIPANTES.....	29
CONSIDERAÇÕES FINAIS	31
REFERÊNCIAS	33
APÊNDICE A – PLANILHA ELABORADA PARA O ESTUDO DE CASO.	35
APÊNDICE B - QUESTIONÁRIO PARA FEEDBACK DO CONTROLE FINANCEIRO PESSOAL	37

1. INTRODUÇÃO

A educação Financeira consiste na arte de saber dominar o dinheiro para tornar o indivíduo mais consciente de seus gastos para que possa conquistar sua independência financeira e ser bem-sucedido.

Segundo o site Diário do Comercio Indústria & Serviços –DCI (2018), uma pesquisa mostrou que em agosto de 2018 cerca 60,7% das famílias brasileiras possuem algum tipo de dívida. Mais uma vez o cartão de crédito aparece como principal tipo de dívida, apontado por 76,8% das famílias entrevistadas, seguido dos carnês com 14,2% e, em terceiro lugar, o financiamento de carro com 10,4%. A falta de planejamento é o grande fator de descontrole de gastos, muitas famílias não possuem uma reserva para caso de emergências, e quando essas ocorrem, prejudicam cada vez mais o orçamento, uma dívida levando a outra em um problema crescente.

Nesse contexto, este trabalho consiste em investigar: Quais são as principais dificuldades encontradas para utilizar um planejamento financeiro? Como realizar o planejamento pessoal para que as pessoas não se endividem?

Assim é possível o levantamento das seguintes hipóteses: O planejamento financeiro tem o intuito de ajudar as pessoas a organizar e planejar sua vida, para que possam ter independência financeira; As dificuldades encontradas na realização do planejamento financeiro são o comprometimento, a desmotivação, a falta de conhecimento sobre o assunto, entre outras; Para um bom desenvolvimento do planejamento é necessária uma planilha organizada de acordo com as necessidades exigidas.

Este trabalho tem como objetivo geral propor a realização do planejamento financeiro pessoal, por meio de planilhas, a fim de alcançar as metas e objetivos pessoais traçados independente de sua renda. E como objetivos específicos: Identificar quais as principais dificuldades que as pessoas têm para se planejar financeiramente de acordo com sua renda mensal; Comprovar os benefícios do controle e planejamento financeiro, a fim de promover o uso consciente do dinheiro por meio de estudo de caso realizado; Desenvolver um levantamento bibliográfico sobre o assunto.

Praticar a educação financeira, basicamente é garantir um futuro próspero, por isso Deming (1989 apud SENA, 2016, n.p.) tinha como pensamento: “Não se gerencia o que não se mede; não se mede o que não se define; não se define o que não se entende; não há sucesso no que não se gerencia”

O planejamento financeiro pessoal é imprescindível para que uma pessoa possa manter uma relação saudável com seu próprio dinheiro, além disso é a forma mais adequada para manter seu orçamento em dia. Ter um planejamento financeiro pessoal traz diversos benefícios para sua vida, como, identificar qual é a real situação de seu orçamento pessoal, planejar viagens para lugares que sempre sonhou de ir, organizar seus gastos para que elas nunca superem seu salário, conseguir atingir rapidamente seus objetivos financeiros, ter uma boa relação com seu dinheiro, fazendo ele trabalhar por você, e não viver em função dele.

O trabalho destaca o quanto é importante ter um bom planejamento financeiro pessoal, também mostra dados que podem comprovar o quanto este planejamento pode trazer benefícios para o dia a dia das pessoas, apresentando para elas a realidade em números, e a verdadeira situação que ela passa em sua vida financeira.

A metodologia utilizada para realização deste trabalho foi a de uma pesquisa exploratória para familiarizar-se com o tema educação financeira pessoal, por meio do acompanhamento dos pesquisadores para solucionar as dúvidas obtidas ao longo do processo. Também foi realizada uma pesquisa bibliográfica, que terá fundamentos em autores conceituados no assunto. Posteriormente foi realizado um estudo de caso, que aconteceu por meio do preenchimento de uma planilha de controle de gastos pessoais, aplicado a três pessoas distintas durante o período de três meses, com intuito de organizar e controlar as contas pessoais. Ao final, foi realizada a análise dos resultados obtidos pelo controle financeiro durante o estudo de caso, bem como será aplicado um questionário com essas pessoas, baseado na escala Likert, visando identificar as dificuldades encontradas durante todo o processo.

O público alvo deste trabalho foi pessoas distintas, que passam por situações financeiras irregulares. Inicialmente foi proposta uma planilha para preenchimento mensal dos gastos para melhor controle de seus gastos e ganhos,

posteriormente foi analisada e aplicado um questionário com perguntas em escala Likert. Os dados foram tratados de modo qualitativo, onde foi realizada uma comparação dos resultados obtidos durante os três meses de realização do estudo de caso, para verificar se houve evolução e controle da situação financeira dos envolvidos.

2. FUNDAMENTAÇÃO TEÓRICA

2.1 CONCEITO DE CONTABILIDADE

Segundo Barros (2007 p. 17)

A contabilidade é uma ciência social que estuda e pratica as funções de controle e de registro relativas aos atos e fatos da Administração e da Economia. É, desse modo, a ciência que trata do controle do patrimônio das entidades (empresas).

Através dela, segundo o site Só Contabilidade (2007, n.p.) é fornecido o máximo de informações úteis para as tomadas de decisões, tanto dentro quanto fora da empresa, estudando, interpretando, registrando e controlando o Patrimônio. É necessária para toda e qualquer empresa independente do seu porte, seguimento e da sua forma de tributação.

Segundo Marion (2005, p. 26):

O objetivo principal da contabilidade, portanto, conforme a Estrutura Conceitual Básica da Contabilidade, é o de permitir a cada grupo principal de usuários a avaliação da situação econômica e financeira da entidade, num sentido estático, bem como fazer inferências sobre suas tendências futuras.

Barros (2007) considera que o objeto de estudo da contabilidade é o patrimônio, ou seja, o patrimônio de pessoas jurídicas (empresas) e físicas (pessoas naturais).

Segundo Barros (2007, p. 19), “patrimônio é um conjunto de bens, direitos e obrigações da empresa.” Sendo bens e direitos tudo aquilo que ela possui ou tem a receber e obrigações são todos os compromissos que ela tem com funcionários, fornecedores, etc.

De acordo com o site Portal de Auditoria (s.d.),

As principais funções da Contabilidade são: Registrar, organizar, demonstrar, analisar e acompanhar as modificações do patrimônio em virtude da atividade econômica ou social que a empresa exerce no contexto econômico. Registrar todos os fatos que ocorrem e podem ser representados em valor monetário, organizar um sistema de controle adequado à empresa, demonstrar com base nos registros realizados, expor

periodicamente por meio de demonstrativos, a situação econômica, patrimonial e financeira da empresa, analisar os demonstrativos podem ser analisados com a finalidade de apuração dos resultados obtidos pela empresa, acompanhar a execução dos planos econômicos da empresa, prevendo os pagamentos a serem realizados, as quantias a serem recebidas de terceiros, e alertando para eventuais problemas.

Essas funções são fundamentais para permitir um controle mais eficiente do patrimônio da empresa, controlando a compra e venda de mercadorias ou a prestação de serviços, organizando os estoques e todos os processos de movimentação existentes dentro de uma empresa.

O site Só Contabilidade (2007), ressalta que os termos Débito e Crédito, na linguagem da contabilidade, têm significados muito diferentes do que a maioria das pessoas imagina. É errado associar o débito com subtração e o crédito com adição. O correto é associá-los aos termos Destino e Origem, que respectivamente representam seu real significado, portanto:

Debitar significa anotar na coluna do Débito de uma conta, para aumentar o seu valor (se a conta representa um Bem ou um Direito), ou para diminuir seu valor (se a conta representa uma obrigação). Creditar significa registrar uma importância na coluna de Crédito de uma conta, para aumentar seu valor (se a conta representa uma obrigação), ou para diminuir seu valor (se a conta representa um Bem ou Direito). (SÓ CONTABILIDADE, 2007 s.n.)

2.2 IMPORTÂNCIA DA CONTABILIDADE

A contabilidade está presente desde o início das civilizações. De acordo com Ludicibus (2010) a contabilidade surgiu com a necessidade de o homem registrar seu patrimônio. Isso mostra que desde os primórdios indivíduos se preocuparam com o seu patrimônio, independentemente da riqueza que estava sendo mensurada. Neste contexto surge as finanças pessoais, definindo objetivos e metas visando as decisões financeiras.

Para Ludícibus (2010, p. 04.), “a contabilidade desempenha papel importante no quis respeito à ordem e controle das finanças no caso dos patrimônios individuais”. Com frequência as pessoas esquecem-se de que alguns conhecimentos básicos da contabilidade e de orçamento poderiam e muito ajudar no controle, ordem e equilíbrio dos orçamentos pessoais.

Ainda de acordo com Ludícibus (2010) o patrimônio de uma entidade é formado pelo Ativo, Passivo e Patrimônio Líquido. Sendo que $\text{Ativo} = \text{Passivo} + \text{Patrimônio Líquido}$. Este balanço pode ser adequado às necessidades de uma pessoa, onde o ativo seria composto pelo salário, dinheiro em conta corrente, imóveis e etc. por sua vez o passivo seria composto por contas a pagar, empréstimos, dívidas com lojas, cheque especial e outras dívidas.

Já Segundo Marion (2005, p. 01)

A Contabilidade é o grande instrumento que auxilia a administração a tomar decisões. Na verdade, ela coleta todos os dados econômicos, mensurando-os monetariamente, registrando-os e resumindo-os em forma de relatórios ou de comunicados, que contribuem sobremaneira para a tomada de decisões.

Assim percebe-se que a contabilidade e as finanças pessoais estão ligadas, uma vez que ambas interagem com o patrimônio e buscam auxiliar na tomada de decisão sejam elas em caráter empresarial ou pessoal.

De acordo com Pereira, Pereira e Trenl (2015, p. 02.) “a contabilidade é uma das ferramentas fundamentais que proporciona êxito nas tomadas de decisões, uma vez que ela desempenha seu papel de ordem e controle, seja na gestão de um negócio ou da vida pessoal financeira”.

Na sociedade atual é de grande importância utilizar-se da contabilidade como uma ferramenta e forma de auxílio na gestão de recursos. Muitos cidadãos por desconhecerem o assunto e não considerarem a relevância que um bom planejamento financeiro pode ter em sua vida, deixam de usufruir do conhecimento oferecido pela contabilidade e melhorar o controle sobre suas finanças

Bächtold (2011, p. 164) ressalta que:

O campo da contabilidade abrange todas as pessoas físicas e jurídicas. Todos os responsáveis na gestão do patrimônio são potenciais interessados no aprendizado das técnicas contábeis, visando o registro, a gestão e principalmente o controle do patrimônio, de acordo com a legislação vigente

Portanto, para alcançar os objetivos individuais faz-se necessário um controle das finanças pessoais, visto que por meio do planejamento financeiro torna-se possível compreender os recursos adquiridos e utilizados, bem como serão investidos e gastos.

Contudo, o uso das ferramentas contábeis pode auxiliar o indivíduo a realizar suas convicções pessoais, visto que, por meio de um controle e planejamento financeiro, esse indivíduo terá significativas possibilidades de alcançar seus objetivos.

2.3 EDUCAÇÃO FINANCEIRA

Segundo a Organização de Cooperação e Desenvolvimento Econômico – OCDE, a educação financeira pode ser definida como:

[...] o processo mediante o qual os indivíduos e as sociedades melhoram a sua compreensão em relação aos conceitos e produtos financeiros, de maneira que, com informação, formação e orientação, possam desenvolver os valores e as competências necessários para se tornarem mais conscientes das oportunidades e riscos neles envolvidos e, então, poderem fazer escolhas bem informadas, saber onde procurar ajuda e adotar outras ações que melhorem o seu bem-estar. Assim, podem contribuir de modo mais consistente para a formação de indivíduos e sociedades responsáveis, comprometidos com o futuro (OCDE, 2005, p.13)

É possível identificar na definição, que educação financeira trata de conhecimentos e competências que ajudam fazer escolhas inteligentes relacionadas a dinheiro e consumo, que fazem adquirir certo bem-estar e tranquilidade de vida, contudo, essa gestão exige disciplina e mudanças de hábitos, quanto antes começar o planejamento financeiro, melhores resultados serão obtidos.

Independente de idade, profissão, renda ou objetivo, é imprescindível organizar e controlar as finanças pessoais. Um bom planejamento é a chave para o sucesso, tanto material, como também pessoal e profissional. Conforme relata Blanco, (2014) o planejamento financeiro auxilia na tomada de decisões, pois muitos dos problemas financeiros se ocasionam de hábitos equivocados.

Possuir um plano financeiro pessoal possibilita melhorar a qualidade de vida, tanto pessoal, como também a familiar. Para isso é preciso realizar um acompanhamento mensal das finanças, com o objetivo de controlar, mas também, planejar o futuro das finanças. Este controle será feito através das planilhas que serão apresentadas aos participantes, e será possível identificar o fluxo de caixa, que de acordo com Blanco (2014, p.12):

Quando o fluxo de caixa estiver bem detalhado, é possível fazer estimativas e previsões do que se vai receber, gastar e investir nos próximos meses e anos. Com isso, você estará elaborando um orçamento, processo de estimar e controlar as despesas e gastos, buscando um equilíbrio com as receitas. É instrumento básico para melhorar a sua vida financeira, seja para aumentar os investimentos ou se livrar das dívidas. Ajuda a definir os gastos e monitorar o seu desempenho nesta tarefa.

É preciso que haja compreensão da necessidade de se manter um controle financeiro constante e um bom planejamento das finanças. Para isso é necessário muita disciplina e organização. É preciso dedicar tempo para desenvolver um plano financeiro, não espere resultados imediatos, pois só no decorrer do tempo que será possível identificar a evolução dos resultados.

2.4 PLANEJAMENTO FINANCEIRO

Planejamento abrange os objetivos condicionais instituídos para que sejam transitáveis e internamente compreensíveis. Também ajudam a determinar metas, deixando os gestores motivados, proporcionando estruturas necessárias para análise dos resultados. A organização financeira é ampliada essencialmente por meio de valores estimados, pois a variação financeira-econômica está ligada diretamente para idealização do planejamento. (FEY,2016 s.n.)

“O planejamento financeiro estabelece a conduta pela qual são instituídos os objetivos financeiros a serem alcançados, qualificando e edificando as estratégias financeiras pré-estabelecidas.”(FEY, 2016, n.p.)

Este planejamento se tornou uma ferramenta essencial nos dias de hoje, pois consiste em organizar e reconhecer a real situação em que o indivíduo se encontra e com isto é possível prever e se preparar para futuramente obter os tão esperados resultados.

Buscar formas de antecipar diferentes possibilidades do que pode acontecer no futuro como forma de se preparar melhor para o que vier. Projetar cenários diversos, trabalhando sempre com três opções: uma otimista, uma realista e uma pessimista. Dessa forma fica mais fácil se precaver para uma eventual situação. (SEBRAE, 2017, n.p.)

Tendo em vista a criação e um planejamento financeiro, é possível criar um conjunto de ações que possam garantir seus planos e metas, assegurando assim seu crescimento no mercado.

Segundo Ross, Westerfield e Jordam (1998, p. 82), “Planejamento financeiro formaliza a maneira pelo qual os objetivos financeiros podem ser alcançados. Em visão mais sintetizada, um plano financeiro significa uma declaração do que a empresa deve realizar no futuro”

2.4.1 Planejamento Financeiro Pessoal

Segundo Filho (2018 p.11).

O conceito de planejamento financeiro pessoal é amplo e pode até mesmo variar de acordo com o interlocutor. Começa com a organização financeira familiar, se fundamenta na definição dos objetivos individuais ou familiares e culmina na seleção de ativos e instrumentos financeiros para se atingir tais objetivos.

Para Filho (2018) o conceito de planejamento financeiro pessoal é amplo. Começa organizando a própria vida e planejar objetivos individuais ou familiares. Assim traçando metas para atingi-los, com total controle dos gastos.

O nível de endividamento tem afetado diretamente muitas famílias brasileiras, tendo em vista esse problema, o planejamento financeiro pessoal tornou-se uma boa saída para melhorar seu orçamento pessoal.

“O planejamento financeiro é o processo de gerenciar seu dinheiro com o objetivo de atingir a satisfação pessoal, permitindo que se controle a situação financeira para atender necessidades e alcançar objetivos no decorrer da vida” (JUNIOR, 2007 apud SILVA, CARRARO, SILVA, 2017 p. 26).

Muitas pessoas realizam seus desejos pessoais, antes mesmo de ter condições para torná-los realidade, sem pensar nas complicações posteriores. É preciso primeiro se organizar e planejar para futuramente atender a seus desejos e realizações pessoais, sem que possa complicar sua vida financeira pessoal.

Cerbasi (2004 apud SILVA, CARRARO, SILVA, 2017) destaca que planejar não é apenas evitar saldos bancários negativos, pois a grande importância do planejamento é alcançar um nível de vida e mantê-lo

O planejamento deve ser contínuo, até que se torne um hábito, pois se for esquecido ao longo do tempo, possivelmente voltará à estaca zero.

3. ESTUDO DE CASO: PLANEJAMENTO FINANCEIRO

Para demonstrar a importância do planejamento financeiro, foi realizado um estudo de caso por meio do preenchimento de uma planilha de controle de gastos pessoais, aplicado a três pessoas distintas durante o período de três meses, com intuito de organizar e controlar as contas pessoais.

O período de preenchimento das planilhas aconteceu durante os meses de junho, julho e agosto de 2019, onde por meio de planilha adaptada e disponibilizada as pessoas participantes, via e-mail, os mesmos puderam planilhar seus gastos visando melhor organização e planejamento financeiro

O estudo de caso foi aplicado a três pessoas distintas, para fins de identificações serão nomeados como participantes A, B e C, sendo eles: O participante A, com iniciais, I.C.S., 20 anos, do sexo feminino de estado civil solteira, residente na cidade de Tupã- SP; O participante B, com iniciais J.P.B., 72 anos, do sexo feminino de estado civil divorciada, residente na cidade de Tupã – SP; O participante C, com iniciais F.F.C., 34 anos, do sexo feminino e de estado civil casada, residente na cidade de Osvaldo Cruz – SP.

Com base no estudo de caso aplicado, foi possível identificar os seguintes resultados.

O participante A apresenta uma renda mensal fixa no respectivo valor de R\$ 854,00, não tendo nenhuma renda complementar. Abaixo segue planilha aplicada durante o período de realização no estudo de caso.

Planilha 01: Relação de gastos do participante A.

MESES DO ANO	Junho	Julho	Agosto	TOTAL ANO
Salário Homem				-
Salário Mulher	854,00	854,00	854,00	2.562,00
Outros				-
Extras Homem				-
Extras Mulher				-
Renda Familiar Total	854,00	854,00	854,00	2.562,00
Total Despesas	228,96	594,58	308,00	1.131,54
Saldo Disponível no mês	625,04	259,42	546,00	1.430,46
HABITAÇÃO	130,96	190,00	68,00	388,96
Aluguel / Prestação da casa				-
Conta de energia				-
Conta de água				-
Celular Homem				-
Celular Mulher				-
Internet	130,96	122,00	122,30	252,96
Supermercado				-
Faxineira / Passadeira				-
Outros		68,00	68,00	136,00
SAÚDE	-	17,00	40,00	57,00
Plano de Saúde				-
Médicos e terapeutas				-
Dentista				-
Medicamentos		17,00	40,00	57,00
Outros				-
TRANSPORTE	-	110,00	-	110,00
Carro 1	-	110,00	-	110,00

IPVA /Licenc / DPVAT				-
Seguro				-
Combustível		110,00		110,00
Estacionamentos				-
Lavagens				-
Manutenção				-
Multas				-
Carro 2	-	-	-	-
IPVA /Licenc / DPVAT				-
Seguro				-
Combustível				-
Estacionamentos				-
Lavagens				-
Manutenção				-
Multas				-
DESPESAS PESSOAIS	48,00	-	-	48,00
Cabelo, Unha, Etc	15,00			15,00
Cosméticos	33,00			33,00
Vestuário Homem				-
Vestuário Mulher				-
Academia				-
Pilates				-
Massagem				-
Outros				-
LAZER	-	35,00	-	35,00
Restaurantes, Cafés, bares e boates		35,00		35,00
Passeios / Férias				-
Outros				-
OUTROS	50,00	242,58	200,00	492,58
Tarifas Bancárias / Anuidades		242,58	200,00	442,58
Doações / dízimos / Gorjetas				-
Presentes do Mês	50,00			50,00
Móveis / Decoração / Utensílios para Casa				

				-
Aplicações feitas dentro do mês	-	-	-	-
Transferência Poupança				-
Capitalização PIC				-

Fonte: Adaptado pelos autores e aplicado no estudo de caso (2019)

No mês de junho a participante teve como entrada o valor de seu salário, num total de R\$ 854,00 sendo contabilizado um total de despesas de R\$ 245,96 sobrando um saldo disponível no mês de R\$608,04.

Já no mês de julho, tendo sua renda fixa repetida de R\$ 854,00, a participante teve um total de despesas superior à do mês anterior, alcançando um valor de R\$ 617,58. Assim tendo um resultado positivo de R\$ 236,42, que expressivamente foi muito menor que o mês de junho.

E no mês de agosto, teve como entrada novamente o valor de seu salário, R\$ 854,00, a participante alcançou um total de despesas de R\$ 390,30. Assim é possível identificar que esse valor foi bem menor de que ao mês antecedente, voltando a estabilizar suas contas e tendo um saldo positivo de R\$ 463,70.

Neste caso a planilha pode demonstrar a evolução do participante ao longo do período estudado, pois o mesmo pode identificar suas despesas e provisionar saldo suficiente para quitá-las, apesar de possuir poucas despesas.

O participante B apresenta uma renda fixa no respectivo valor de R\$ 3.908,30, e também uma renda adicional variável, que retira de seus investimentos para cobrir as despesas mensais que são maiores que seus ganhos. Abaixo segue planilha aplicada durante o período de realização no estudo de caso.

Planilha 02: Relação de gastos do participante B.

MESES DO ANO	Junho	Julho	Agosto	TOTAL ANO
Salário Homem				-
Salário Mulher	3.908,30	5.974,91	3.908,30	13.791,51
SALDO ANTERIOR	104,12	103,98	378,80	
RESGATE APP	620,00	1.300,00	3.874,77	5.794,77
Extras Homem				-
Extras Mulher	594,75			594,75
Renda Familiar Total	5.227,17	7.378,89	8.161,87	20.181,03
Total Despesas	5.123,19	7.000,09	7.234,21	11.443,49
Saldo Disponível no mês	103,98	378,80	927,66	1.541,37
HABITAÇÃO	514,69	1.814,97	1.417,97	3.747,63
Aluguel / Prestação da casa				-
Conta de energia				-
Conta de água				-
Celular Homem				-
Telefone fixo	94,38	95,05	98,38	
Celular Mulher	46,99	46,99	46,99	140,97
Internet	149,90	149,90	149,90	449,70
Supermercado	223,42	1.523,03	1.122,70	2.869,15
Faxineira / Passadeira				-
Outros				-
SAÚDE	639,09	719,25	870,99	2.229,33
Plano de Saúde				-
Médicos e terapeutas	350,00			350,00
Dentista				-
Medicamentos	289,09	719,25	870,99	1.879,33
Outros				-
TRANSPORTE	186,41	175,00	1.173,88	1.535,29
Carro 1	186,41	175,00	1.173,88	1.535,29
IPVA /Licenc / DPVAT	106,41			106,41
Seguro				-
Combustível				

				-
Estacionamentos		95,00		95,00
Lavagens				-
Manutenção	80,00	80,00		160,00
Multas			1.173,88	1.173,88
TAXI		87,99		
Carro 2	-	-	-	-
IPVA /Licenc / DPVAT				-
Seguro				-
Combustível				-
Estacionamentos				-
Lavagens				-
Manutenção				-
Multas				-
DESPESAS PESSOAIS	1.500,91	2.424,32	1.979,19	5.904,42
Cabelo, Unha, Etc	85,00			85,00
Cosméticos				-
Vestuário Homem				-
Vestuário Mulher	205,89	497,16	714,83	1.417,88
Academia				-
Pilates				-
Massagem	100,00	462,00		562,00
OAB	113,11	83,11	83,11	
OCULOS	161,80	161,80	161,80	
BOOK	260,00	260,00		
CURSOS	116,42	158,94	158,94	
Outros	458,69	801,31	860,51	2.120,51
LAZER	1.312,21	939,74	604,13	2.088,00
Restaurantes, Cafés, bares e boates				-
Passeios / Férias	325,28	939,74	604,13	1.869,15
Outros (hotéis com Gabi)	763,51			763,51
OUTROS	1.193,30	926,81	1.188,05	3.308,16
Tarifas Bancárias / Anuidades	83,05	83,05	131,05	297,15

Doações / dízimos / Gorjetas	830,00	762,96	462,00	2.054,96
Presentes do Mês	107,59	80,80		188,39
SAQUE			595,00	
Móveis / Decoração / Utensílios para Casa	172,66			172,66
Aplicações feitas dentro do mês	-	-	-	-
Transferência Poupança				-
Capitalização PIC				-

Fonte: Adaptado pelos autores e aplicado no estudo de caso (2019)

No mês de junho o total de despesas totalizou R\$ 5.123,19, sendo este valor superior à sua renda fixa mensal de R\$ 3.908,30 e ao valor extra de R\$ 594,75 recebidos no mês. Assim o participante B teve que resgatar R\$ 620,00 de aplicações financeiras para suprir suas despesas do mês.

No mês subsequente o participante obteve um total de despesas ainda maior, no valor de R\$ 7.000,09, porém neste período obteve uma renda extra acrescida em seu salário totalizando o valor de R\$ 5.974,21, no entanto, o participante não conseguiu abater suas despesas apenas com o salário, sendo necessário realizar um resgate em suas aplicações no valor de R\$ 1.300,00. Conseguindo assim saldar suas dívidas e não terminar o mês no vermelho, tendo um saldo positivo no valor de R\$ 378,80.

No último mês do estudo de caso as dívidas foram ainda maiores alcançando um valor de R\$ 7.234,21, novamente seu salário não foi suficiente para cobrir suas despesas mensais, sendo necessário outro resgate das a suas aplicações financeiras no valor de R\$ 3.874,77. Assim conseguindo abater suas despesas e tendo um saldo disponível no valor de R\$ 927,66.

Foi possível identificar um grande descontrole no orçamento pessoal deste participante sendo que ao longo deste período de estudo suas despesas só vieram aumentar, sendo necessário mensalmente fazer um resgate de suas aplicações financeiras para suprir suas despesas mensais. O participante poderia rever seus gastos, identificar gastos supérfluos e reduzi-los, como por exemplo, algumas despesas pessoais, massagem, vestuário, passeios e etc., pelo menos até

que o controle financeiro seja estabelecido e não seja necessário realizar retirada de investimentos para cobrir despesas mensais.

O participante C apresenta uma renda fixa no valor de R\$ 4.055,00. Abaixo segue planilha aplicada durante o período de realização no estudo de caso.

Planilha 03: Relação de gastos do participante C.

MESES DO ANO	Junho	Julho	Agosto	TOTAL ANO
Salário Homem				-
Salário Mulher		4.055,00	4.055,00	8.110,00
Outros				-
Extras Homem				-
Extras Mulher				-
Renda Familiar Total	-	4.055,00	4.055,00	8.110,00
Total Despesas	-	4.211,00	4.004,00	8.215,00
Saldo Disponível no mês	-	(156,00)	51,00	(105,00)
HABITAÇÃO	-	1.200,00	1.200,00	2.400,00
Aluguel / Prestação da casa				-
Conta de energia				-
Conta de água				-
Celular Homem				-
Celular Mulher		50,00	50,00	100,00
Internet				-
Supermercado		1.000,00	1.000,00	2.000,00
Faxineira / Passadeira		150,00	150,00	300,00
Outros				-
SAÚDE	-	223,00	248,00	471,00
Plano de Saúde				-
Médicos e terapeutas				-
Dentista				-
Medicamentos		223,00	248,00	471,00
Outros				-
TRANSPORTE	-	1.269,00	1.286,00	2.555,00

Carro 1	-	1.269,00	1.286,00	2.555,00
IPVA /Licenc / DPVAT				-
Seguro		600,00	600,00	1.200,00
Combustível		500,00	500,00	1.000,00
Estacionamentos				-
Lavagens		30,00	30,00	60,00
Manutenção				-
Multas		139,00	156,00	295,00
Carro 2	-	-	-	-
IPVA /Licenc / DPVAT				-
Seguro				-
Combustível				-
Estacionamentos				-
Lavagens				-
Manutenção				-
Multas				-
DESPESAS PESSOAIS	-	600,00	360,00	960,00
Cabelo, Unha, Etc		180,00	30,00	210,00
Cosméticos				-
Vestuário Homem				-
Vestuário Mulher		300,00	200,00	500,00
Academia				-
Pilates		120,00	130,00	250,00
Massagem				-
Outros				-
LAZER	-	450,00	460,00	910,00
Restaurantes, Cafés, bares e boates		200,00	210,00	410,00
Passeios / Férias		250,00	250,00	500,00
Outros				-
OUTROS	-	469,00	450,00	919,00
Tarifas Bancárias / Anuidades				-
Doações / dízimos / Gorjetas				-
Presentes do Mês				-

		120,00	160,00	280,00
Móveis / Decoração / Utensílios para Casa		349,00	290,00	639,00
Aplicações feitas dentro do mês	-	-	-	-
Transferência Poupança				-
Capitalização PIC				-

Fonte: Adaptado pelos autores e aplicado no estudo de caso (2019)

No mês de junho a participante não conseguiu realizar o preenchimento de sua planilha por motivos adversos. Já no mês de Julho o total das despesas foram R\$4.211,00 sendo superior a sua renda mensal, portanto neste mês a participante teve um saldo negativo de R\$ 156,00 para suprir suas despesas.

No mês subsequente, agosto, a participante C atingiu um total de despesas de R\$ 4.004,00, tendo neste mês um controle maior de seus gastos e obtendo um saldo positivo de R\$ 51,00 no último mês de pesquisa.

Como pode ser observado, o participante teve uma evolução de um mês para o outro, podendo este ser atribuído ao auxílio da planilha, onde foi possível controlar suas despesas e saldar suas dívidas no mês.

3.1 FEEDBACK DO ESTUDO DE CASO PELOS PARTICIPANTES

Após o período de preenchimento da planilha no estudo de caso durante (junho, julho e agosto), os participantes responderam a um pequeno questionário, baseado em escala Likert e em questões fechadas e semiabertas, para que o grupo pudesse analisar e ter o retorno sobre o estudo realizado. As respostas podem ser observadas nas análises abaixo.

O participante A, alega que não teve nenhuma dificuldade no preenchimento, sua planilha era alimentada quinzenalmente de acordo com seus gastos. A maior dificuldade encontrada para o preenchimento foi à falta de tempo, pois o participante trabalha durante o dia e estuda no período noturno, contudo pretende continuar a utilizar esta ferramenta, pois auxiliou muito em seu controle

financeiro pessoal, obtendo resultado 10 na escala Likert de auxílio no controle financeiro.

O participante B, relatou não ter dificuldade no preenchimento da planilha, realizava a alimentação da ferramenta mensalmente de acordo com seus gastos, a principal dificuldade encontrada para a realização do estudo, é a falta de tempo, o mesmo enfatizou que pretende continuar a utilizar a planilha, uma vez que atribuiu resultado 08 na escala Likert de auxílio no controle financeiro. Porém ao analisar a planilha percebe-se que não há um resultado satisfatório em seu orçamento, mas serviu como alerta para a participante revisar seus gastos e começar a controlá-los.

O participante C destacou não ter dificuldades no preenchimento da planilha, lançava suas contas mensalmente, as principais dificuldades citadas foram faltas de tempo e a falta de comprometimento. Porém deseja continuar a utilizar a planilha tendo em vista que obteve um avanço, saindo de um saldo negativo para um saldo positivo no final do período utilizado para realização do estudo de caso. Sendo assim o participante pretende continuará a utilizar a ferramenta, uma vez que atribuiu resultado 08 na escala Likert de auxílio no controle financeiro.

Portanto concluímos que este estudo de caso auxiliou os participantes a enxergar seu orçamento pessoal de outra forma, apesar do pouco tempo de estudo. Para obter melhores resultados esta ferramenta deve ser utilizada em longo prazo, podendo trazer resultados satisfatórios em sua vida financeira pessoal.

CONSIDERAÇÕES FINAIS

A educação Financeira consiste na arte de saber dominar o dinheiro para tornar o indivíduo mais consciente de seus gastos para que possa conquistar sua independência financeira e ser bem-sucedido. No entanto, essa gestão exige disciplina e mudança de hábito para que se possa realizar um acompanhamento mensal das finanças e o seu devido planejamento.

Grande parte das famílias brasileiras possui algum tipo de dívida, sendo estas principalmente relacionadas ao cartão de crédito, carnês e financiamentos de carro. A falta de planejamento é o grande fator de descontrole de gastos, muitas famílias não possuem uma reserva para caso de emergências, e quando essas ocorrem, prejudicam cada vez mais o orçamento, uma dívida levando a outra em um problema crescente. Nesse contexto, este trabalho tem por finalidade propor a realização do planejamento financeiro pessoal, por meio de planilhas, a fim de alcançar as metas e objetivos pessoais traçados independente de sua renda.

Mediante um estudo de caso realizado com três pessoas distintas, que para fins de identificação, foram nomeados como participantes A B e C. O participante A, conseguiu, através da planilha, provisionar saldo suficiente para possíveis e imprevistas dividas que vierem a acontecer, tendo atingido dessa maneira o objetivo proposto do planejamento financeiro; O participante B, não tinha conhecimento da real situação de seu orçamento, adquiria dívidas sem levar em conta sua renda mensal e para cobrir suas despesas realizava resgates de suas aplicações financeiras. Por meio da utilização da planilha o participante pôde enxergar a necessidade de planejamento para manter seu orçamento dentro dos padrões de sua renda; O participante C, não conseguiu realizar o estudo no primeiro mês por motivos adversos, mas na comparação dos outros meses, conseguiu evoluir tornando possível adequar seus gastos de acordo com sua renda, atingindo também objetivo proposto do planejamento financeiro.

Ao final do estudo foi possível comprovar que grande parte das pessoas não exerce o hábito de planilhar seus gastos mensais, sendo que a pratica traz resultados satisfatórios em longo prazo. Além disso, foram apontadas as principais dificuldades que as pessoas adquirem em controlar suas finanças

pessoais, sendo elas a falta de tempo e comprometimento que afetam de maneira negativa o futuro financeiro.

Na sociedade atual é de grande importância utilizar-se da contabilidade como uma ferramenta para auxílio na gestão de recursos, seja empresarial ou pessoal. É preciso que haja compreensão da necessidade de manter um controle financeiro pessoal constante, no entanto, é necessário muita disciplina e organização, além de dedicar uma parte de seu tempo para que isso ocorra. Assim, através da planilha proposta será possível manter um controle financeiro pessoal de forma simples e eficaz, a fim de trazer futuramente não só melhorias financeiras, mas também conscientização dos gastos, possibilitando que investimentos e objetivos sejam alcançados futuramente.

REFERÊNCIAS

BÄCHTOLD, Ciro. **Contabilidade Básica**. Curitiba: E-tec Brasil, 2011.

BARROS, Sidney Ferro. **Contabilidade Básica**. 3ª ed. São Paulo: IOB, 2007

BLANCO, Sandra. **Planejamento Financeiro** Disponível em: <<http://www.ubercorporateconsulting.adm.br/resources/eBook-%C3%93rama-Planejamento-Financeiro.pdf>>. Acesso em: 30 de mai. de 2019.

DIARIO COMERCIO INDÚSTRIA & SERVIÇOS. **Percentual de famílias com dívidas volta a subir em agosto**, s.n. 2018. Disponível em: Acesso em: 19jun. de 2019

FEY, DANIELA. **Planejamento financeiro**. [S. l.], 12 jul. 2016. Disponível em: <https://administradores.com.br/artigos/planejamento-financeiro>. Acesso em: 18 set. 2019.

FILHO, Ivens Gasparotto. **Planejamento financeiro pessoal: Conceitos e Aplicações no Cenário Brasileiro**. [S. l.]: CFA Society Brazil, 2018. Disponível em: http://cfasociety.org.br/pdf/books/cfa_book_ivens.pdf. Acesso em: 17 set. 2019.

IUDÍCIBUS, Sérgio et al. **Contabilidade Introdutória**. 11. ed. São Paulo: Atlas, 2010. 345.p.

MARION, José Carlos. **Contabilidade empresarial**. 14. ° ed. São Paulo: Atlas, 2008, pág. 26.

Organização de Cooperação e Desenvolvimento Econômico. **Estudo Econômico sobre o Brasil**. 2005, pág. 13, disponível em: <<http://www.fazenda.gov.br/noticias/2005/r010305> OCDE 2005> Acesso em: 30 de mai. de 2019.

PEREIRA, Liandra; PEREIRA, Michele de Souza; TREML, Édina Elisangela Zellmer Fietz. **A Contabilidade como instrumento de controle das Finanças Pessoais**. In: ADM 2015 – CONGRESSO INTERNACIONAL DE ADMINISTRAÇÃO, 12., 2015, Ponta Grossa. Anais. São Bento do Sul: Univille, 2015. p. 1 - 15.

PORTAL AUDITORIA. **Definição da contabilidade**. [S. l.], [S.D]. Disponível em: http://www.portaldeauditoria.com.br/tematica/contabilidade_comentada.htm. Acesso em: 28 ago. 2019.

ROSS, S. A., WESTERFIELD, R. W., JORDAM, B. D. **Princípios de Administração Financeira**. São Paulo: Atlas, 1998

SEBRAE. **Planejamento orçamentário: Ajude sua empresa a crescer com um planejamento financeiro estruturado**. Sebrae Paraíba, 17 jul. 2017. Disponível em: <http://www.sebrae.com.br/sites/PortalSebrae/ufs/pb/artigos/ajude-sua-empresa-a-crescer-com-um-planejamento-financeiro->

estruturado,8cdc04e18352d510VgnVCM1000004c00210aRCRD. Acesso em: 28 ago. 2019.

SENA, Catarina. **Quem não controla, não gerencia**. Disponível em: <<https://administradores.com.br/artigos/quem-nao-controla-nao-gerencia>>. Acesso em: 08 de mai. de 2019

SILVA, Wendel Jornada da; CARRARO, Wendy Beatriz Witt Haddad; SILVA, Maria de Lurdes Furno da. **A contabilidade como instrumento de controle e planejamento financeiro pessoal**. Rio Grande do Sul, 2017. Disponível em: <<https://www.ufrgs.br/congressocont/index.php/congresso/congressocont/paper/downloadSuppFile/50/37>>. Acesso em: 28 ago. 2019.

SÓ CONTABILIDADE. **O que é contabilidade**. 2007. s.n. Disponível em: <<https://www.socontabilidade.com.br/conteudo/duvida1.php>> Acesso em: 30 de mai. de 2019

SÓ CONTABILIDADE. **"Débito e Crédito"** . Virtuuous Tecnologia da Informação, 2007-2019. Consultado em 04/09/2019 às 22:03. Disponível na Internet em http://www.socontabilidade.com.br/conteudo/deb_cred.php.

APÊNDICE A – PLANILHA ELABORADA PARA O ESTUDO DE CASO.

MESES DO ANO	Junho	Julho	Agosto	TOTAL ANO
Salário Homem				-
Salário Mulher				-
Outros				-
Extras Homem				-
Extras Mulher				-
Renda Familiar Total	-	-	-	-
Total Despesas	-	-	-	-
Saldo Disponível no mês	-	-	-	-
HABITAÇÃO	-	-	-	-
Aluguel / Prestação da casa				-
Conta de energia				-
Conta de água				-
Celular Homem				-
Celular Mulher				-
Internet				-
Supermercado				-
Faxineira / Passadeira				-
Outros				-
SAÚDE	-	-	-	-
Plano de Saúde				-
Médicos e terapeutas				-
Dentista				-
Medicamentos				-
Outros				-
TRANSPORTE	-	-	-	-
Carro 1	-	-	-	-
IPVA /Licenc / DPVAT				-
Seguro				-
Combustível				-
Estacionamentos				-

Lavagens				-
Manutenção				-
Multas				-
Carro 2	-	-	-	-
IPVA /Licenc / DPVAT				-
Seguro				-
Combustível				-
Estacionamentos				-
Lavagens				-
Manutenção				-
Multas				-
DESPESAS PESSOAIS	-	-	-	-
Cabelo, Unha, Etc				-
Cosméticos				-
Vestuário Homem				-
Vestuário Mulher				-
Academia				-
Pilates				-
Massagem				-
Outros				-
LAZER	-	-	-	-
Restaurantes, Cafés, bares e boates				-
Passeios / Férias				-
Outros				-
OUTROS	-	-	-	-
Tarifas Bancárias / Anuidades				-
Doações / dízimos / Gorjetas				-
Presentes do Mês				-
Móveis / Decoração / Utensílios para Casa				-
Aplicações feitas dentro do mês	-	-	-	-
Transferência Poupança				-
Capitalização PIC				-

APÊNDICE B - QUESTIONÁRIO PARA FEEDBACK DO CONTROLE FINANCEIRO PESSOAL

1) De 0 a 10, relacione qual o grau de dificuldade que teve para preenchimento da planilha. (Sendo 10 o grau mais difícil)

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10

2) Com qual periodicidade era realizado o preenchimento da planilha?

diário semanal quinzenal
 mensal as vezes

3) Quais as principais dificuldades encontradas para o preenchimento da planilha?

Falta de tempo
 Falta de comprometimento
 Falta de compreensão das informações solicitadas.
 Não consegui inserir meus gastos
 outros: _____

4) Deseja continuar a utilizar esta planilha para o controle de seus gastos?

Sim Não Não Sei Opinar

5) Numa escala de 0 a 10, o quanto esta planilha pôde auxiliar em seu controle financeiro?

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10