

Prof. Elisson de Andrade

# AS 5 ETAPAS DO PLANEJAMENTO FINANCEIRO

Conhecimento técnico e controle emocional para atingir seus objetivos.



# Direitos autorais

Copyright© by Elisson Augusto Pires de Andrade

Todos os direitos reservados e protegidos pela Lei 9.610 de 19/02/1988.

Nenhuma parte deste livro, sem autorização prévia por escrito do autor, poderá ser reproduzida ou transmitida sejam quais forem os meios empregados: eletrônicos, mecânicos, fotográficos, gravação ou quaisquer outros.

Autor: Professor Elisson de Andrade

Site: [www.profelisson.com.br](http://www.profelisson.com.br)

Design: Mia Mayumi, [mayumi@arataacademy.com](mailto:mayumi@arataacademy.com)

## Dados Internacionais de Catalogação na Publicação Divisão de Biblioteca - ESALQ/USP

Andrade, Elisson de As 5 etapas do planejamento financeiro [recurso eletrônico]: conhecimento técnico e emocional para atingir seus objetivos / Elisson de Andrade. -- Piracicaba: O Autor, 2012.
97 p.
<b>Modo de acesso:</b> World Wide Web <b>Disponível em:</b> <a href="http://profelisson.com.br/5etapas/">http://profelisson.com.br/5etapas/</a> acesso em 10/07/2012 Bibliografia. ISBN: 978-85-913916-0-8
1. Administração financeira 2. Educação financeira 3. Finanças pessoais 4. Planejamento financeiro I. Título
CDD 658.15 A553c

## AGRADECIMENTOS

Agradeço a Deus e toda minha família pela força dedicada à elaboração deste trabalho e por serem os pilares de minha construção enquanto homem.

Dedico essa obra, especialmente, às minhas maiores inspirações: meu pai e minha mãe.

Por fim, não poderia deixar de mencionar meu amigo e mentor Ronaldo Zandoná Correia, responsável por minha inserção no mundo das finanças pessoais. Sou-lhe muito grato por todos os ensinamentos e essa obra, de alguma maneira, também é um pouco sua.

***“(...) felicidade não consiste em adquirir muitas coisas, mas sim na maneira pela qual a alma é disposta. Pois podemos afirmar que não é o corpo enfeitado com uma roupa magnífica que é bem-aventurado, mas aquele que tem boa saúde e sérias disposições, mesmo que algumas das coisas que acabamos de falar não estejam ao seu alcance. Do mesmo modo, se uma alma foi educada, é semelhante alma e semelhante homem que devem ser chamados de ‘felizes’ e não um homem magnificamente provido de bens exteriores, mas que não vale nada por si mesmo. Na verdade, se um cavalo tem rédeas de ouro e aparelhamento suntuoso, mas tem defeitos, achamos que não vale muito; mas é quando tem sérias disposições, que lhe fazemos o elogio.***

***De mais a mais, com aqueles que nada valem, acontece, quando se veem com recursos, de tais aquisições terem para eles mais valor do que os bens da alma, o que é verdadeiramente o cúmulo da vilania! Pois assim como um homem fica ridículo quando é inferior aos seus serviçais, o mesmo ocorre com aqueles que dão mais valor às suas aquisições do que à sua natureza particular, sendo, desse modo, preciso considerá-los miseráveis.***

***E as coisas são assim. Pois a superabundância produz a insolência, assim como a falta de educação em conjunto com muitos recursos engendra a loucura. Na verdade, para aqueles mal dispostos no que diz respeito às coisas da alma, nem a riqueza, nem a força, nem a beleza são bens. Mas quanto mais essas últimas disposições superabundam, mais gravemente e com mais frequência elas são nocivas àquele que as adquiriu, caso estejam presentes sem sabedoria.”***

***Aristóteles (Convite à Filosofia)***

## Sobre o autor

Residente em Piracicaba-SP, o Professor Elisson de Andrade é formado em Engenharia Agrônômica pela ESALQ-USP (1996-2000) e bacharel em Direito pela UNIMEP (2003-2007). Em nível de pós-graduação, é Mestre e Doutor em Economia Aplicada pela Universidade de São Paulo (ESALQ-USP), tendo sido agraciado com o Prêmio BM&F de Melhor Dissertação/Tese sobre Derivativos, no ano de 2004. Professor de ensino superior em cursos de graduação e pós-graduação, nas áreas de matemática financeira, mercado de capitais, derivativos e finanças pessoais, possui larga experiência no ensino de Educação Financeira e este eBook é o resultado de anos de trabalho que agora é compartilhado com você.

Canais de comunicação com o autor:

- Blog do Prof. Elisson de Andrade: <http://profelisson.com.br/>
- Página no Facebook: <http://www.facebook.com/profelisson>
- Grupo no Facebook: <http://www.facebook.com/groups/183705221712047/>
- Twitter: [https://twitter.com/#!/Prof\\_Elisson](https://twitter.com/#!/Prof_Elisson)
- E-mail através do formulário de contato do blog: <http://profelisson.com.br/contato/>

## Prefácio

*Planejamento é a arte de vislumbrar o futuro, moldá-lo à nossa maneira e zelar para que esse futuro não seja demasiadamente distante do que moldamos. Como dizia Peter Drucker, parafraseando diversos filósofos com foco na administração, “a melhor maneira de prever o futuro é construindo-o”. Apesar de essa interpretação ter pleno sentido para uma pessoa com raciocínio predominantemente racional (que é como funciona o cérebro de menos de 20% da população), pode parecer ingênua ou utópica para pessoas mais intuitivas e emotivas. Muitos acreditam que nosso futuro é obra do acaso. Outros vivem a crença de que já nascemos com um roteiro pré-definido e que não temos como mudar nosso destino.*

*Porém, como mestre em administração e defensor daquilo que aprendi e coloquei em prática, asseguro-lhe que o planejamento pode sim moldar nosso futuro. Não, não quero iludi-lo no sentido de acreditar que, com planejamento, você deixará de ter imprevistos na vida. Imprevistos SÃO a vida. Acidentes podem acontecer a qualquer momento. Alguém pode precisar de sua ajuda e obrigá-lo a cancelar um compromisso. Ao abrir o jornal, a notícia da vinda para a cidade de sua banda favorita pode fulminar seus planos de férias. Viver é isso, lidar com imprevistos. O planejamento pode diminuir, mas não eliminar completamente os imprevistos de sua vida.*

*O papel do planejamento é, pura e simplesmente, dar um rumo a suas escolhas. Diante do imprevisto, será bem mais fácil adotar novos rumos se você tiver uma reserva financeira, um plano B, uma margem de tempo na agenda ou o contato de alguém que possa substituí-lo. Além de nos aproximar de nossos sonhos, o planejamento também nos ajuda a escolher atalhos mais curtos quando somos obrigados a alterar nossa rota.*

*Meu orientador de Mestrado, Almir Ferreira de Souza, costumava explicar o planejamento através de uma metáfora. Dizia ele que o planejamento não é como um trilho que nos obriga a seguir rigidamente um caminho escolhido no passado, mas sim como uma trilha, com obstáculos e atalhos, mas que*

*sabemos aonde vai chegar. Foi com essa metáfora em mente que sempre fiz o planejamento de minhas finanças e de minha vida pessoal. Com metas claras, sabia aonde queria chegar. Mas, atento às oportunidades e aos riscos, sempre tive um plano B na manga, para poder lidar com mudanças de percurso. E como muda o percurso da vida das pessoas em um país tradicionalmente mal planejado como o Brasil!*

*Tenha em mente que muitas das dificuldades que você tem na sua vida são fruto de escolhas ruins. Quem tem dificuldade para conseguir um emprego provavelmente está planejando mal a carreira. Tem dificuldade para realizar sonhos? Planejando mal suas finanças. Dificuldade nos relacionamentos? Planejando mal sua agenda. Excesso de imprevistos? Planejando mal os caminhos alternativos e seguros. Planejar é uma arte que torna nossa vida menos problemática e, portanto, melhor.*

*Neste eBook do Elisson, você encontrará a essência do planejamento financeiro, que lhe permitirá dar os primeiros passos em um modelo financeiro que pode ser a chave para uma vida muito mais estável e repleta de recompensas. Ao lê-lo, resgatei os primeiros passos que dei em minha carreira e em minhas finanças, quando mal poderia imaginar o quanto colheria com a evolução de meu conhecimento e de minhas habilidades ao me planejar. Hoje, vivo da colheita dos frutos de meus planos, e de mais nada. Torço para que estejamos colhendo juntos, em breve. Boa leitura!*

*Gustavo Cerbasi, São Paulo, inverno de 2012*

# Por que devo planejar minhas finanças?

PLANEJAMENTO é um conceito essencial quando o assunto é administração financeira, seja ela pessoal ou empresarial. Em relação ao gerenciamento do próprio dinheiro, alguns dizem preferir viver um dia após o outro, sem se preocupar em fazer planos. Agem dessa forma com o argumento de que a vida toma rumos, muitas vezes, inesperados e que o futuro nunca estará sob seu controle. Realmente, o futuro é repleto de incertezas, sendo que muitas delas estão além do nosso comando. Mas é exatamente tal característica que faz do planejamento algo tão importante, **pois possibilita que estejamos minimamente preparados para lidar com o inesperado.**

O futuro reserva, a cada um de nós, eventos ruins e oportunidades. Pessoas com vida financeira desregada são mestres em absorver apenas a parte ruim da história. Ao perder o emprego de uma hora para outra, ou, se de repente, é preciso gastar algumas centenas de reais com reforma da casa ou conserto do carro, aqueles que não guardaram dinheiro para tais possibilidades, vão sofrer severas consequências. Por outro lado, se essas mesmas pessoas se defrontarem com a oportunidade de compra de um imóvel a preços convidativos ou com a possibilidade de morar no exterior para estudar, dificilmente irão agarrar essa chance. E por quê? Simplesmente por não possuírem liberdade financeira para tal.

Dessa forma, o planejamento financeiro permite uma maior abertura nas possibilidades de escolhas a serem feitas durante nossa vida. **Planejar é, simplesmente, aceitar as incertezas, de forma a lidar com elas da melhor maneira possível.** Também significa viabilizar sonhos, à medida que os objetivos se concretizem. Planejar é assumir, com total lucidez, nossa ignorância quanto ao futuro. Porém, mesmo com toda a incerteza existente, o planejamento aumenta as chances de que cada história seja escrita pelo próprio autor, e não pelo acaso. Enfim, PLANEJAR AS FINANÇAS PESSOAIS É UM EXERCÍCIO DE AUTOCONHECIMENTO, pois ao estabelecer metas, estaremos elegendo nossas verdadeiras prioridades e, com isso, revelando a pessoa que somos para nós mesmos.

**Prof. Elisson de Andrade**  
**21/05/2012**



# Sumário

Introdução	11
<b>ETAPA DO CONVENCIMENTO PESSOAL</b>	<b>14</b>
É possível e preciso mudar	15
Qual a definição de Riqueza?	16
Importância da Educação Financeira	17
Devemos estar preparados para uma nova realidade	18
Você quer ser rico?	20
A importância do convencimento	22
<b>ETAPA DO CONHECIMENTO FINANCEIRO</b>	<b>28</b>
Conhecer para enriquecer	29
Balanço Patrimonial e Fluxo de Caixa	29
A diferença entre o pobre e o rico	33
Ativo bom e ativo ruim	34
Como elaborar seu Balanço Patrimonial	36
Relação entre balanço e fluxo de caixa	39
Independência Financeira	44
<b>ETAPA DA DEFINIÇÃO DE OBJETIVOS</b>	<b>49</b>
Por que definir objetivos?	50
Características de um bom objetivo	51
Clareza e Comprometimento	52

Definindo objetivos de curto, médio e longo prazos	53
<b>ETAPA DA MUDANÇA DE HÁBITOS</b>	<b>58</b>
A importância de se adquirir hábitos mais saudáveis	59
A importância do controle do Fluxo de Caixa	59
CURSO ON LINE GRATUITO	60
O fantasma das dívidas	61
Pare de fazer dívidas	62
Renegociando dívidas	63
Controlando os desejos	65
Como cortar despesas	66
Opinião de autores sobre como gastar menos	70
Opinião de autores sobre como ganhar mais	72
<b>ETAPA DOS INVESTIMENTOS</b>	<b>78</b>
Definição e classificação dos investimentos	79
O que é preciso saber antes de investir?	81
O que fazer para acumular riqueza	83
Como NÃO escolher onde investir	87
Alternativas de investimentos	89
Caderneta de Poupança	91
Títulos Públicos (Tesouro Direto)	91
Certificado de Depósito Bancário (CDB)	92
Fundos	93
Ações	94
Previdência Privada	94
Carteira de investimentos	95
CONSIDERAÇÕES FINAIS	97

# Introdução

A vida de cada ser humano é repleta de fatores que influenciam diretamente em seu comportamento. O ambiente familiar, as relações interpessoais, a carreira profissional, a cultura, o nível intelectual, a saúde física e mental, dentre outros, afetam a maneira como nos construímos enquanto pessoa, caracterizando nossa personalidade e forma de conduta.

Dentro desse contexto, em que múltiplos fatores influenciam a forma como vivemos, o presente *eBook* tem por objetivo oferecer ao leitor a possibilidade de **refletir** sobre uma dimensão cada vez mais relevante no contexto econômico atual: a **Educação Financeira**. O dinheiro, reconhecidamente, afeta sobremaneira o lado emocional das pessoas – principalmente a falta dele. Problemas conjugais e menor produtividade no ambiente de trabalho são apenas dois exemplos em que dificuldades financeiras possuem presença marcante.

Importante ressaltar que, no parágrafo anterior, destaquei em negrito a palavra **refletir**. Assim o fiz porque de nada adianta o aprendizado de técnicas financeiras, se não houver, *a priori*, uma boa dose de reflexão e busca de autoconhecimento. Compreendo a educação financeira como um PROCESSO, ou seja, somente será possível de ser incorporada por um indivíduo, após certo período de tempo. É uma questão de amadurecimento financeiro.

Dessa forma, com o intuito de auxiliar aqueles que buscam se inserir dentro desse PROCESSO, o presente *eBook* é dividido em cinco capítulos. Tal divisão tem o objetivo de oferecer ao leitor um “passo a passo”, desde a reflexão sobre a importância do dinheiro, até a fase em que é preciso buscar os melhores investimentos. A seguir, apresento as **5 Etapas do Planejamento Financeiro**, que correspondem aos cinco capítulos que o *eBook* é dividido:

**1. Etapa do Convencimento Pessoal:** será feita uma reflexão sobre a importância do dinheiro, buscando argumentar que é *possível e preciso cuidar corretamente das finanças pessoais*;

2. **Etapa do Conhecimento Financeiro:** neste momento serão apresentadas ferramentas importantes para uma *análise das finanças pessoais*, tais como Balanço Patrimonial e Fluxo de Caixa, *demonstrando os fatores que determinam o sucesso ou fracasso financeiro*;
3. **Etapa da Definição de Objetivos:** tem o intuito de demonstrar *a importância de se definir objetivos claros*, que sirvam como base para uma mudança de comportamento e possibilite a realização de sonhos;
4. **Etapa da Mudança de Hábitos:** neste capítulo a discussão aborda aspectos práticos sobre como sair da situação de endividamento ou de incapacidade de poupar dinheiro, adquirindo, paulatinamente, *bons hábitos financeiros que possibilitem uma melhora na qualidade de vida*.
5. **Etapa dos Investimentos:** serão abordados certos fatores fundamentais para se começar a investir, descrevendo as *oportunidades e riscos existentes dentro do mercado imobiliário, financeiro e de negócio próprio*.

Em cada um dos cinco capítulos que este *eBook* é dividido, você encontrará, além dos textos específicos, materiais bônus que lhe ajudarão na compreensão dos temas tratados. Dentre eles, é possível destacar:

- *Links* para artigos e vídeos publicados no [Blog do Professor Elisson de Andrade](#);
- **Momento do Cafezinho:** ao final de cada etapa, será sugerida uma reflexão sobre os principais temas tratados na respectiva etapa, como forma de sedimentação do conhecimento adquirido. As anotações deverão ser feitas no DIÁRIO DE BORDO.
- **Diário de bordo:** no momento da compra deste eBook, um arquivo em Word também foi disponibilizado, e servirá para registrar suas reflexões sobre os principais conhecimentos adquiridos durante a leitura.
- **Exercícios de fixação:** na *Etapa do Conhecimento Financeiro* será utilizado o arquivo com os exercícios de fixação, sobre Balanço Patrimonial e Fluxo de Caixa;

- **Curso *on line* sobre como elaborar sua planilha de fluxo de caixa:** na Etapa da Mudança de Hábitos, você encontrará um link e uma senha para que possa acessar o curso, que lhe ensinará a organizar suas finanças pessoais e planejar as receitas e despesas futuras.

Por fim, espero que aproveite ao máximo o conteúdo deste *eBook*, e que ele lhe possa ser útil no planejamento de sua vida financeira, permitindo que você conquiste seus objetivos de forma consistente e duradoura.

Como sempre digo: boa sorte em suas finanças e vida pessoal!



# ETAPA DO CONVENCIMENTO PESSOAL

*“O homem primeiramente conhece, depois aceita e, por fim, age”*

Sossai (1974)

## **Nessa etapa você verá:**

- Que é preciso e possível mudar sua vida financeira.
- A importância de se definir um conceito próprio de riqueza.
- Que a Educação Financeira é um processo de aprendizado contínuo.

## É possível e preciso mudar

Quando uma pessoa encontra-se em dificuldades financeiras ou quando percebe que trabalha, trabalha, trabalha, mas não consegue acumular riqueza alguma, com o passar do tempo ocorre um desânimo natural, uma diminuição da autoestima. Ter uma vida financeira confortável torna-se algo distante, quase impossível de ser imaginado. Seu único momento de reflexão acerca da possibilidade de tornar-se uma pessoa rica é quando conversa, com amigos ou familiares, sobre ganhar em alguma loteria acumulada. Em alguns poucos minutos, sonha com tudo o que sempre desejou. Mas passado esse momento de ilusão, volta-se à realidade de sempre: reclamando das dívidas, que não tem tempo para nada e por aí vai.

Nós, brasileiros, não temos o costume de conversar sobre dinheiro no cotidiano (o que se vê, na verdade, são conversas sobre a falta dele). Quantas vezes você se lembra de ter conversado sobre novas possibilidades de investimentos com familiares, amigos ou companheiros de trabalho? Geralmente, as pessoas que possuem algum dinheiro têm vergonha ou medo de falar de suas posses. E aqueles que nada têm estão sempre buscando algum motivo para justificar sua “má sorte”.

Essa falta de cultura financeira faz com que grande parte da população viva “correndo atrás do prejuízo”, aderindo ao perverso ensinamento de “só consigo ter alguma coisa na vida se comprar parcelado”, além de supervalorizar o ato de consumir. Pois bem, a *ETAPA DO CONVENCIMENTO PESSOAL* tem por objetivo mostrar que é **possível e preciso** sair desse ciclo danoso às suas finanças e começar a acumular riqueza, na busca de realizar sonhos realmente genuínos. Essa primeira etapa fará com que você reflita sobre a importância do dinheiro em sua vida, quais são suas reais prioridades e se convença de que uma mudança radical deve ser incorporada em seu modo de pensar e agir.