



Universidade Federal de Santa Catarina
Campus Universitário – Trindade – Caixa Posta 476
CEP 88010-970 – Florianópolis – Santa Catarina
Centro Sócio-Econômico
Departamento de Ciências Contábeis



DISCIPLINA:
**TÓPICOS ESPECIAIS EM CONTABILIDADE
GERENCIAL - FINANÇAS PESSOAIS**

CODIGO:
CCN 5244

CARGA HORÁRIA SEMANAL:
3 H/A

CARGA HORÁRIA SEMESTRAL:
56 H/A - 18 SEMANAS

PRÉ-REQUISITO:

EMENTA

A disciplina é oferecida através do desenvolvimento de uma seqüência lógica, proporcionando um aprendizado consistente e vinculado aos objetivos delineados. São utilizados seminários de análise de casos de finanças de pessoas reais resultantes do trabalho de grupo dos alunos e supervisionados pelo professor, debates durante as exposições realizadas, discussões sobre o tema que retratem a realidade de cada família pesquisada. Cada aluno deve desenvolver várias leituras extra-classe, e se dedicar ao levantamento de um caso prático de planejamento financeiro.

A avaliação é feita por um trabalho de equipe, onde os alunos entrevistam uma família e fazem um planejamento financeiro desta família. Após esta fase, o planejamento é apresentado em sala e discutido com todos. Após esta discussão os alunos voltam à família pesquisada para apresentar o planejamento.

PROGRAMA

- a) Planejamento financeiro.** Processo de planejamento financeiro pessoal, objetivos, necessidades e prioridades do cliente; nível de tolerância ao risco; coleta de dados; relacionamento com o mercado e instituições; desenvolvimento e apresentação de um plano financeiro; implementação e monitoramento.
- b) Comportamento humano.** Personalidade; comportamento humano; resistências a mudanças; perfis psicológicos; fatores restritivos da personalidade; administrando as emoções e os conflitos; valores culturais e a personalidade; stress; mudanças; plano de ação.
- c) Operações de Crédito.** Conceitos básicos de crédito.
- d) Análise e seleção de seguros e previdência privada.** Conceitos básicos de seguros; riscos e exposição ao risco; seguros de pessoas; seguro de vida; seguro saúde.
- e) Fundamentos de previdência privada.** Benefícios; previdência social e previdência privada; órgãos regulatórios; características específicas; perfil do investidor.
- f) Investimento imobiliário.**
- g) Investimento e gestão de risco.** Intermediação financeira; eficiência dos mercados e instituições financeiras; Alocação patrimonial (*asset allocation*); avaliação dos principais

produtos financeiros negociados no mercado; fundos de investimentos; mercado de títulos de renda fixa e de renda variável no Brasil; comportamento do investidor perante o risco; teoria de carteiras; diversificação; opções; derivativos; riscos com derivativos.

BIBLIOGRAFIA

KAPOOR, Jack R.; DLABAY, Les R.; HUGHES, Robert J. **Personal finance**. New York: Irwin/ McGraw-Hill, 2001.

KIYOSAKI, Robert T., & LECHTER, Sharon L. **Pai rico pai pobre** – O que os ricos ensinam a seus filhos sobre dinheiro. Rio de Janeiro: Campus, 2000.

STANLEY, Thomas J., & DANKO, William, D. **O milionário mora ao lado**. São Paulo: Manole Ltda, 1999.

BIBLIOGRAFIA COMPLEMENTAR

BASSO, Thomas F. **Investimento à prova de pânico**. São Paulo: Makron Books, 1997.

BERNSTEIN, P. L. **Desafio aos deuses** : a fascinante história do risco. Rio de Janeiro: Campus, 1997.

FRANKENBERG, L. **Seu futuro financeiro** : Você é o maior responsável – Como planejar suas finanças pessoais para toda a vida. Rio de Janeiro: Campus, 1999.

GUNTHER, Max. (). Os axiomas de Zurique. Rio de Janeiro: Record, 2000.

HAUGEN, R. A. **Os segredos da bolsa, como prever resultados e lucrar com ações**. São Paulo: Pearson Educação, 2000.

MACKAY, Charles. **Extraordinary Popular Delusions and the Madness of Crowds**. Wordsworth Reference. Weymouth UK, 1995.