**ORÇAMENTO FAMILIAR: UMA FERRAMENTA PARA GERIR RECURSOS DOMÉSTICOS**

Jéssica Maron[[1]](#footnote-1)

Tanais Mützenberg[[2]](#footnote-2)

Danilo Polacinski3

**RESUMO**

Foi pensando no futuro, que aconteceram os primeiros registros de controle familiar possibilitando o conhecimento do seu uso e consumo. A família deve estar organizada, assim conseguirá colocar em prática seus principais planos e objetivos. Para que isso aconteça, precisa estabelecer metas, conhecer as causas do descontrole, controlar todos os seus recursos financeiros e buscar soluções para atingir a independência financeira.

Palavras-chave: Família – Orçamento – Controle

**INTRODUÇÃO**

A família não pode ficar indiferente em relação ao controle de seus ganhos e gastos. Para isso precisa utilizar a organização, planejamento e controle para dar continuidade ao patrimônio familiar e atingir seus objetivos emocionais, sócias, financeiros e econômicos.

A contabilidade é um instrumento que pode ser utilizado para a organização financeira no âmbito familiar. A família precisa estar ciente de suas condições, buscando as soluções necessárias para manter um bom orçamento familiar.

**1 CONHECENDO O ORÇAMENTO FAMILIAR**

De acordo com Assis (1995, p.12), “O orçamento doméstico, antes de ser um agente de controle e racionalização é um fator de educação e prudência.” Na sociedade que vivemos, tendo em vista as facilidades de crédito, compras e todas as oportunidades oferecidas pelo comercio, grande parte das famílias compromete seu orçamento familiar levando assim ao endividamento. As pessoas consomem sem a real necessidade, não levam em conta as taxas de juros impostas em compras a prazo e nem na real capacidade de pagamento, gastando assim muito mais do que realmente ganham. Saber realmente o que é necessidade e um simples desejo é o segredo de administrar bem suas finanças pessoais.

O orçamento familiar, nada mais é do que a previsão das despesas e da receita em um determinado período de tempo mensal ou anual. As receitas são os recursos que entram no orçamento. O destino a supermercado, escola, transportes, farmácia são as despesas. Se a sua educação financeira estiver em ordem, você estará preparado monitorando as despesas para eventuais dificuldades. O orçamento familiar, não significa economizar todo o seu salario evitando qualquer despesa, mas sim conhecer e planejar os recursos disponíveis.

Gostamos de dinheiro, não porque somos parentes do Tio Patinhas, mas porque sabemos que ele tem potencial para nos proporcionar uma vida com mais conforto e segurança, uma vida melhor e mais realizada, uma vida mais feliz. Mas esse potencial benéfico do dinheiro só se revela quando é corretamente explorado (SILVESTRE, 2010, p. 12).

O controle das contas domésticas está se popularizando cada vez mais, sendo que alguns indivíduos já o fazem com frequência, outros o fazem apenas quando esboçam um projeto para o futuro enquanto outros vão simplesmente tentando fechar o mês da melhor forma possível. (CARVALHO, 2013)

Para que todo o proposito de orçamento familiar seja colocado em prática, é preciso um equilíbrio entre todos os membros da família, independente de quem seja o responsável pela renda, todos devem saber como gastá-la sem excesso.

**2 CAUSAS DO DESCONTROLE FINANCEIRO**

Somos estimulados a consumir todos os dias. Existem pessoas que não se importam com o valor da mercadoria, nem o método que iram utilizar para comprar aquilo que desejam, no momento da compra, sente-se bem, mas após realizar a satisfação, sentem a culpa causada pelo descontrole e como não está bem financeiramente, acaba acumulando dividas. Entre as principais causas do descontrole financeiro, está à desculpa de que meu salario é muito baixo.

Mas, na realidade, este não é o problema principal. Tanto é que existem pessoas que ganham menos e nem por isso estão “no vermelho”. O verdadeiro problema é que muitas pessoas insistem em ter sempre o melhor, não importa se ela vai usar todos os recursos dos produtos considerados melhores, mas, se o vizinho, parente ou colega de trabalho tem, elas também "precisam ter" e o resultado é acumular dívidas. Independente do salário. A questão é que a pessoa saiba qual dos produtos existentes se encaixa melhor no seu bolso, de forma que seja possível adquiri-lo, sem perder o controle da realidade financeira. (TAVARES,2013).

Segundo PIRES (2011), mas se o problema não está na sua renda mensal, o que pode estar impedindo a sua melhora no orçamento familiar? A indisciplina no controle do gerenciamento é uma delas. Saber para onde seu dinheiro está indo, onde estão os principais furos do seu orçamento. Outra causa, é o padrão de vida elevado, ou seja, quando seus gastos são iguais ou maiores que suas receitas, não sobrando nenhum dinheiro no final do mês. Podemos citar também do maior de todos os rivais para o controle financeiro mensal, as compras por impulso começam agindo no seu psicológico, por isso a importância de parar e tomar decisões antes de comprar. Os gastos sazonais e despesas extraordinárias com a casa e carro são inesperados e o dinheiro no momento não está disponível por causa do seu elevado padrão de vida. Quando o inesperado acontece, a perda de emprego, é o que chamamos de falta de provisões, nesses casos devemos estar preparados guardando mensalmente uma quantidade em dinheiro suficiente para se manter até encontrar algo novamente.

**3 DICAS PARA UM BOM ORÇAMENTO FAMILIAR**

Tabela 1

Dicas para um bom Orçamento Familiar

|  |
| --- |
| Para que serve um orçamento de despesas? Para prevenir dificuldades, existem 10 dicas para um bom orçamento doméstico:  **1.**Separar o orçamento por categorias que se ajustem a sua vida atual e a forma como está vivendo atualmente.  **2.**Fazer um orçamento baseado na sua renda atual.  **3.**As categorias e o controle diário das despesas vão mostrar a maneira real como você esta usando o dinheiro agora e assim, onde você pode fazer o corte de algumas despesas. Mas não logo de início, senão poderá deixá-lo desanimado.  **4.**Incluir despesas que não aparecem normalmente, como por exemplo, manutenção do carro, seguro da casa, imposto de renda.  **5.**Revisão periódica das categorias para averiguar se você precisa aumentar ou diminuir a verba destinada. Fazendo a revisão das despesas gastas, fazer novo planejamento sobre como cortar despesas em cada categoria.  **6.**Controlar as despesas pagas à vista. Esta categoria é o maior rombo na maioria dos orçamentos. O dinheiro desaparece rapidamente e caso você não anote tudo o que você gasta, você vera’ que o planejamento inicial poderá fracassar.  **7.**Fazer uma coluna para poupança. Assim você poderá reservar todo mês uma parte do seu ganho para uma poupança no futuro.  **8.**Fazer um planejamento realista. Orçamento, diferente de fazer apenas as anotações das despesas, significa um planejamento aonde você vai direcionar o seu dinheiro através de metas financeira (poupança para a entrada da casa própria, compra de um carro novo, pagamento de dividas, uma poupança para a aposentadoria, dinheiro para a faculdade dos filhos, viagens ao exterior, etc.) e que vai direcionar como você vai gastar o seu dinheiro. Sem este planejamento não sabemos como gastamos o dinheiro e muito menos, como fazer para guardar.  Através do relatório de despesas, identificamos gastos que não percebíamos quando ainda não se fazia o controle diário.  Para sucesso na prática do orçamento domestico é preciso ter bastante motivação pessoal e ter sempre uma atitude positiva! |

Tabela 1- Fonte: Adaptado de Educação Financeira e Finanças Pessoais

**4 DINHEIROXPOUPAR**

Segundo o Autor, “Poupar é adiar um consumo de hoje, visando um consumo bem maior no futuro. Devemos poupar para garantir duas coisas básicas: desejo de consumir mais no futuro e enfrentar com estabilidade a vida com mais idade. Poupar é importante, mas o mais essencial é saber onde os recursos poupados serão investidos, bom para nós e para a economia do país.

Economizar é saber ampliar o poder aquisitivo não precisamos deixar de gastarmos os nossos recursos, mas sim planejar e dar um destino para o que temos em mãos.

De acordo com HALFELD (2006) Poupar é a primeira batalha, investir corretamente, fazendo seu dinheiro crescer é a segunda. Usufruir dos resultados obtidos é vencer a guerra!.

**5 COMO ATINGIR A INDEPENDÊNCIA FINANCEIRA?**

Chegar ao patamar da independência financeira não é fácil para quem tem um patrimônio reduzido ou não tem o empenho necessário para seguir os objetivos, ultrapassando os altos e baixos dos negócios e investimentos que irão surgindo ao longo da caminhada financeira. Sabemos que o dinheiro gera dinheiro e que quanto mais se tem mais se pode ganhar, mas existem formas de construir um património suficiente para se lançar em voos mais altos e ganhos também mais avultados. Os primeiros passos não são fáceis para quem não tem patrimônio e existem alguns truques para atingir esse objetivo: **sacrifícios** (Casimiro, 2013).

Tabela 2

Como atingir a independência financeira

|  |
| --- |
| Para termos uma vida financeira estável, conseguir administrar nossos gastos de maneira certa, estarmos cientes de que é possível termos uma vida sem dificuldades financeira e nos livrarmos de gastos desnecessários garantindo um bom futuro, podemos seguir os seguintes passos:   1. Calcule o tamanho de sua dívida: peça para a empresa ou banco calcular todo o valor das suas dividas adquiridas. 2. Cheque os valores a serem pagos: avalie todas as taxas cobradas em dívidas. Você possui várias dividas a serem pagas, mas não precisa pagar juros abusivos por elas. Peça ajuda a um profissional. 3. Renegocie: depois de saber o total valor de suas dívidas, volte ao local e renegocie. Chore por descontos, todo credor tem interesse em receber o seu dinheiro. 4. Busque empréstimos mais baratos: buscando empréstimos mais baratos, você consegue fazer acordos melhores e ainda pagar a nova divida com juros mais baratos. Mas lembre-se, programe-se para pagar o empréstimo realizado. |

|  |
| --- |
| 1. Organize o orçamento: paralelo ao pagamento da atual divida é preciso se organizar, evitando novas dívidas. Calcule despesas e ganhos mensais e coloque no papel. 2. Corte gastos: considere gastos essenciais, básicos, contornáveis e desnecessários, comece cortando os desnecessários e depois os demais. 3. Busque novas alternativas de renda: se mesmo cortando gastos, ainda está difícil de manter mensalmente, avalie bens que possam ser vendidos, para ajudar no pagamento das dívidas ou nos gastos do dia-dia.   Eduque-se financeiramente: organize-se para não voltar a endividar-se. Faça orçamentos mensais e anuais. Organize-se para pagar sempre o total dos valores, evitando juros. O cheque especial utilize somente em casos necessários. |

Tabela 2- Adaptado de HALFELD(2006).

**6 ORÇAMENTO FAMILIAR NA PRÁTICA**

Para tornar-se uma maneira confiável de orçamento familiar, os dados colocados em uma tabela, para a organização de receitas e despesas, devem ser os mais reais possíveis. Por meio de um orçamento podemos estabelecer metal e planejamentos para médios e longos prazos, se for utilizado com prudência.

Carneira e Matias (2011) citam que as famílias devem orçar por um período de um ano, subdivididos em meses, igualmente as empresas em seus orçamentos corporativos. Desse modo a família irá analisar o que acontece mensalmente, levando em consideração todas as sazonalidades durante o ano.

A tabela abaixo, demostra em números, o orçamento mensal da família Silva, no mês de Fevereiro. A família é composta por cinco pessoas: Pai, Mãe, dois filhos em idade escolar, do qual um deles curso Ensino Superior e faz estagio e o outro esta em idade cursando a Educação Infantil, em escola particular. O avô também faz parte dessa família. O Pai tem como profissão gerente de uma rede de lojas e a mãe dona de casa, realiza trabalhos artesanais. Possuem dois carros, casa própria. Todos possuem plano de saúde, seguro de vida. O pai todos os meses destina uma quantidade de seus rendimentos para os investimentos em bolsa de valores. Vejamos como o orçamento dessa família fica organizado na tabela.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Renda Familiar** |  |  |
|  | Janeiro | Fevereiro |
| Salários | R$ 5.000,00 | R$ 4.600,00 |
| 13º. Salário | R$ 360,00 |  |
| Férias | R$ 150,00 | R$ 160,00 |
| Retirada de Poupança |  |  |
| Retirada de Aplicações |  |  |
| Honorários |  |  |
| Empréstimos |  |  |
| Outros | R$ 3.600,00 | R$ 3.600,00 |
| Total | R$ 9.110,00 | R$ 8.360,00 |

Fonte: Tabela 4- Adaptado de FEBRANAN- Planilha Orçamento Familiar, 2013

Como podemos analisar, os rendimentos são todos de alguma atividade profissional e são variáveis, podendo aumentar ou diminuir dependendo do mês, pois o único integrante com salário fixado é o pai e o avô com sua aposentadoria, a mãe recebe de acordo com seu artesanato vendido. Também são rendimentos o 13° salário, férias, empréstimos, porém todos dependem de outros fatores para se tornar concretos.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Habitação** |  |  |
|  | Janeiro | Fevereiro |
| Aluguel/Prestação | R$ 450,00 | R$ 450,00 |
| Condomínio |  |  |
| IPTU | R$ 480,00 |  |
| Luz | R$ 300,00 | R$ 240,00 |
| Agua | R$ 130,00 | R$ 100,00 |
| Telefones | R$ 90,00 | R$ 86,00 |
| Gás | R$ 40,00 | R$ 40,00 |
| TV por Assinatura | R$ 70,00 | R$ 70,00 |
| Supermercado | R$ 950,00 | R$ 860,00 |
| Empregada | R$ 180,00 | R$ 180,00 |
| Reformas/Consertos | R$ 50,00 | R$ 50,00 |
| Outros | R$ 130,00 | R$ 130,00 |
| Total | R$ 2.870,00 | R$ 2.206,00 |

Fonte: Tabela 5- Adaptado de FEBRANAN- Planilha Orçamento Familiar, 2013

A família possui prestações fixas da compra do imóvel, pagam em cota única o seu IPTU, possuem despesas variáveis com luz, água, telefone, supermercado. Todos os integrantes da casa sabem a importância da economia em todos esses pontos. Como parte de entretenimento e lazer, temos a TV por assinatura. Para ajudar a família, contam com uma diarista, duas vezes na semana com pagamento do salário fixado e quando precisam solicitar o conserto ou reformas contatam encanadores, eletricistas.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Saúde** |  |  |
|  | Janeiro | Fevereiro |
| Plano de Saúde | R$ 90,00 | R$ 90,00 |
| Médico | R$ 60,00 | R$ 50,00 |
| Dentista | R$ 100,00 | R$ 40,00 |
| Medicamentos | R$ 50,00 | R$ 45,00 |
| Seguro de Vida |  |  |
| Outros |  |  |
| Total | R$ 300,00 | R$ 225,00 |

Fonte: Tabela 6- Adaptado de FEBRANAN- Planilha Orçamento Familiar, 2013

O plano de saúde é pago através do desconto em folha de pagamento do pai. Despesas com médicos, dentistas e medicamentos não são constantes, mas necessárias. A tendência, no caso da saúde, são as altas nos preços em cada reajuste de planos de saúde, profissionais de saúde e medicamento, por isso a família que possui maiores gastos devem estar atentas para mudanças.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Transportes** |  |  |
|  | Janeiro | Fevereiro |
| Ônibus |  |  |
| Metrô |  |  |
| Trem |  |  |
| Táxi |  |  |
| Outros |  |  |
| Total | R$ 0,00 | R$ 0,00 |

Fonte: Tabela 7- Adaptado de FEBRANAN- Planilha Orçamento Familiar, 2013

A família, não utiliza constantemente o transporte publico, pois possuem veículos próprios. Nos meses de janeiro e fevereiro não obtiveram nenhum valor referente ao transporte publico.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Automóvel** |  |  |
|  | Janeiro | Fevereiro |
| Prestação | R$ 350,00 | R$ 350,00 |
| Seguro | R$ 160,00 | R$ 160,00 |
| Combustível | R$ 250,00 | R$ 320,00 |
| Lavagens |  |  |
| IPVA | R$ 850,00 |  |
| Mecânico | R$ 120,00 |  |
| Multas |  |  |
| Estacionamento |  |  |
| Pedagio |  |  |
| Outros |  |  |
| Total | R$1.730,00 | R$ 830,00 |

Fonte: Tabela 8- Adaptado de FEBRANAN- Planilha Orçamento Familiar, 2013

Como acontece com a habitação, gastos com automóvel englobam o seu conserto, suas prestações, parcelas de seguro e manutenção. Como a família possui dois carros, somente um deles ainda necessita o pagamento referente a alienação com uma financeira. O seguro e IPVA são todos quitados no inicio do ano, para o recebimento do desconto. Ainda temos o combustível e o mecânico que podem variar de acordo com a necessidade apresentada em determinado momento.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Despesas Pessoais** |  |  |
|  | Janeiro | Fevereiro |
| Higiene Pessoal | R$ 190,00 | R$ 140,00 |
| Cosméticos |  |  |
| Cabeleireiro | R$ 100,00 |  |
| Vestuário | R$ 160,00 | R$ 120,00 |
| Lavanderia |  |  |
| Academia | R$ 40,00 | R$ 40,00 |
| Telefone | R$ 150,00 | R$ 149,30 |
| Tarifa Bancária | R$ 20,00 | R$ 20,00 |
| Cursos |  |  |
| Outros | R$ 60,00 | R$ 150,00 |
| Total | R$ 720,00 | R$ 619,30 |

Fonte: Tabela 9- Adaptado de FEBRANAN- Planilha Orçamento Familiar, 2013

As despesas acima citadas são variáveis. Além da higiene pessoal que é um gasto necessário para o dia a dia, as demais são dispensáveis, levando em conta o orçamento da família.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Lazer** |  |  |
|  | Janeiro | Fevereiro |
| Restaurantes | R$ 200,00 | R$ 197,00 |
| Cafés/Bares/Boates | R$ 60,00 |  |
| Livraria |  |  |
| Locadora de Vídeo |  |  |
| CDs, Fitas, acessórios |  |  |
| (Cont...) | Janeiro | Fevereiro |
| Passagens |  | R$ 800,00 |
| Hotéis |  | R$ 120,00 |
| Passeios | R$ 250,00 |  |
| Outros |  |  |
| Total | R$ 510,00 | R$ 1.117,00 |

Fonte: Tabela 10- Adaptado de FEBRANAN- Planilha Orçamento Familiar, 2013

Os gastos com lazer aconteceram pelo fato de a família estar em férias. Sendo assim um gasto planejado no orçamento doméstico. Mesmo não planejado são despesas que são importantes para o convívio social e bem estar da mesma.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Cartões de crédito** |  |  |
|  | Janeiro | Fevereiro |
| MasterCard | R$ 200,00 | R$ 197,00 |
| Itaucard | R$ 60,00 |  |
| Outros |  |  |
| Total | R$ 260,00 | R$ 197,00 |

Fonte: Tabela 11- Adaptado de FEBRANAN- Planilha Orçamento Familiar, 2013

O cartão de credito em algumas vezes se torna um vilão no orçamento familiar, pois se não houver o controle deste, acaba acontecendo o descontrole financeiro por conta das altas taxas de juros. Porém, se usado com moderação, pode se tornar um aliado pelo fato de pratico e pelas vantagens de parcelamentos e descontos.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Dependentes** |  |  |
|  | Janeiro | Fevereiro |
| Escola/Faculdade | R$ 180,00 | R$ 180,00 |
| Cursos Extras | R$ 450,00 | R$ 450,00 |
| Material escolar | R$ 250,00 | R$ 180,00 |
| Esportes/Uniformes | R$ 80,00 | R$ 60,00 |
| Mesada | R$ 60,00 | R$ 60,00 |
| Passeios/Férias | R$ 300,00 |  |
| Vestuário | R$ 250,00 |  |
| Saúde/Medicamentos | R$ 140,00 |  |
| Outros |  |  |
| Total | R$1.710,00 | R$ 930,00 |

Fonte: Tabela 12- Adaptado de FEBRANAN- Planilha Orçamento Familiar, 2013

As despesas com dependentes estão relacionadas com educação, vestuário e saúde. Os dependentes aqui relacionados são os dois filhos, estudantes, que além dos gastos com instrução, recebem uma mesada por mês, para seus possíveis gastos pessoais. Além da mensalidade escolar e da faculdade dos filhos, a mãe também realiza cursos para aperfeiçoamento profissional.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Totais | Janeiro | Fevereiro |
| Rendimentos | 9.110,00 | 8.360,00 |
| Gastos | 7.470,00 | 8.877,30 |
| Saldo do Mês | 1.640,00 | (-517,30) |

Fonte: Tabela 13- Adaptado de FEBRANAN- Planilha Orçamento Familiar, 2013

Observando os dados da tabela podemos concluir que essa família no mês de Janeiro conseguiu manter um orçamento equilibrado. Suas despesas foram menores que seus rendimentos. No mês de Fevereiro suas despesas foram maiores que seus rendimentos. Poderia ser evitado levando em conta o aumento de alguns valores das despesas. O pai também poderia ter destinado menos valor para o investimento, e recuperar no próximo mês. Conseguir manter o seu orçamento equilibrado é de suma importância, assim todos os seus planejamentos a curto, médio e longo prazo, serão executados com sucesso. Uma tabela de orçamento familiar pode ajudar muito para manter todos os seus rendimentos e despesas organizados, mostrando todo mês os aspectos mais importantes, e ajudando a manter organizada a sua vida financeira.

**CONCLUSÃO**

Para obter sucesso nas finanças pessoais, o orçamento doméstico é o principal instrumento para o controle, orientação e execução de um planejamento mais equilibrado. Mas para que isso aconteça, é preciso ter persistência, todos os componentes do grupo familiar devem ter conhecimento desse processo. Ainda é necessário estabelecer metas e objetivos, considerar seu nível de vida real, procurando poupar para uma vida futura tranquila.

O orçamento familiar permite analisar todos os processos de decisões e as principais projeções de receita e despesa, além de podermos comparar com períodos anteriores e posteriores ao mês orçado.

A partir desse artigo, percebemos como a Contabilidade e seus conceitos servem para a elaboração do planejamento financeiro e orçamento familiar, comparando, analisando, ajudando na tomada de decisões. Nossa proposta foi de utilizar os conceitos contábeis possibilitando a qualquer pessoa relacionar seus bens e seus direitos aprendendo a planejar, para um maior crescimento do patrimônio.

**REFERÊNCIAS BIBLIOGRÁFICAS**

PASCHOARELLI, Rafael. **A regra do jogo. Descubra o que não querem que você saiba no jogo do dinheiro.** São Paulo- SP, Editora Saraiva 2006.

EKER, T. Harv. **Os segredos da mente milionária:** Aprenda a enriquecer mudando seus conceitos sobre dinheiro e adotando os hábitos das pessoas bem- sucedidas. Rio de Janeiro- RJ, Editora Sextante, 2006.

SILVESTRE, Marcos. **12 meses para enriquecer:** o plano da virada.São Paulo- SP, EditoraLua de Papel, 2010.

CARVALHO, Marly Célia Souza de. **Todo brasileiro pensa em fazer economia:** Orçamento Doméstico. Florianópolis- SC, CORECON- Conselho Regional de Economia. Disponível em: http://www.corecon-sc.org.br/site/pub/index.pub.php?s =online&ss=artigos&id=4.Acesso em: 14 maio. 2013.

HALFELD, Mauro. **Investimentos:** Como administrar melhor seu dinheiro. São Paulo-SP, Editora Fundamento Educacional, 2006.

STANLEY, Thomas J. e DANKO, William D., **O milionário mora ao lado:** Os surpreendentes segredos dos ricaços americanos. São Paulo- SP, Editora Manole Ltda., 1999.

CARNEIRO, Murilo; MATIAS, Alberto Borges**. Orçamento Empresarial**: Teoria, prática e novas técnicas. São Paulo: Atlas, 2011.

CRC-RS, Conselho Regional de Contabilidade do Rio Grande do Sul. **Orçamento Familiar:** Finanças Organizadas, Sonhos Realizados. Disponível em: http://www.crcrs.org.br. Acesso em: 14 mar. 2013.

ASSIS, J. L. F. **Uma contabilidade familiar?** Contabilidade Vista & Revista.Belo

Horizonte, v.6, n.1, Belo Horizonte: Departamento de Ciências Contábeis, Faculdade

De Ciências Econômicas, UFMG, Dez. de 1995, p.5-12.falta colocar o site

TAVARES, Célio. **Descontrole financeiro**. Disponível em: http://www.ctavares.com.br. Acesso em: 17 abr. 2013.

FEBRANAN, **Planilha Orçamento Familiar**. Disponível em: *<*www.febraban.org.br/LerArquivo.asp?Tabela=Home...*‎>.* Acesso em: 21 abr. 2013.

PIRES, Valdemir**. As 5 causas do descontrole financeiro.** Disponível em: <http://financaspessoais.blog.br/financas-pessoais/artigos/jonatha- dapper/2011/04

/25/as-5-causas-do-descontrole-financeiro/>. Acesso em: 21 abr. 2013.

Educação Financeira e Finanças Pessoais. **10 dicas importantes para um bom orçamento doméstico.** Disponível em: <http://www.educacaofinanceira.info/85/10-dicas-importantes-para-um-bom-orcamento-domestico/>. Acesso em: 17 jun. 2013.

CASIMIRO, Nuno. **Estratégias para atingir a independência financeira**. Disponível em: http://investidor.pt/estrategias-para-atingir-a-independencia-financeira/. Acessado em 19 jun. 2013. Acesso em: 18 jun. 2013.

1. Acadêmica do Curso de Ciências Contábeis – 4º Semestre. Faculdades Integradas Machado de Assis. [je\_1104@hotmail.com](mailto:je_1104@hotmail.com)

   2 Acadêmica do Curso de Ciências Contábeis – 4º Semestre. Faculdades Integradas Machado de Assis. [tana\_hz@hotmail.com](mailto:tana_hz@hotmail.com) [↑](#footnote-ref-1)
2. 3 Especialista em Educação nas Ciências Contábeis, Orientador e Professor do Curso de Ciências Contábeis. Fundação Educacional Machado de Assis. [danilo@sommasc.com.br](mailto:danilo@sommasc.com.br) [↑](#footnote-ref-2)