



A IMPORTÂNCIA DO PLANEJAMENTO FINANCEIRO PARA COMEÇAR A INVESTIR

Gabriel Levi Olímpio Palacio de Queiroz¹, Emanuel de Lima Pereira², Fladia Valeria Dantas dos Santos³, Carlos Vinicius Nunes de Souza⁴

Resumo:

O planejamento financeiro é o ponto de partida para quem deseja iniciar no mundo dos investimentos de forma segura e sustentável. A ausência de controle sobre receitas e despesas pessoais tem levado muitas pessoas ao endividamento, comprometendo a capacidade de poupança e, consequentemente, o alcance de metas financeiras. Nesse contexto, compreender os princípios do planejamento financeiro torna-se essencial para a construção de uma base sólida que permita investir com consciência e atingir objetivos de curto, médio e longo prazo. O tema ganha relevância diante da crescente inclusão financeira e do acesso facilitado a plataformas digitais de investimento, o que exige dos indivíduos maior responsabilidade e conhecimento na gestão do próprio dinheiro. O objetivo deste trabalho é analisar a importância do planejamento financeiro como etapa inicial e indispensável para o processo de investimento, destacando práticas e estratégias que auxiliam na organização das finanças pessoais. A metodologia adotada foi de natureza descritiva e exploratória, desenvolvida por meio de estudos teóricos, atividades práticas em sala de aula e análise de exemplos de controle financeiro pessoal. Foram elaboradas planilhas no Excel para registrar receitas, despesas, metas de economia e simulações de rendimentos, permitindo aos participantes compreenderem o impacto do planejamento sobre a capacidade de investir. Os resultados mostraram que, ao realizar o controle sistemático das finanças, os indivíduos conseguem identificar desperdícios, definir prioridades e estabelecer metas de poupança mais realistas. Observou-se que o uso de ferramentas simples, como planilhas eletrônicas e aplicativos de finanças pessoais, contribui para aumentar a disciplina financeira e a confiança em decisões de investimento. Conclui-se que o planejamento financeiro é um instrumento essencial para o início da jornada de investimentos, pois possibilita transformar o ato de poupar em um hábito e orientar o investidor a tomar decisões de forma racional e estratégica. Além de promover o equilíbrio econômico individual, o planejamento financeiro contribui para a construção

¹ Aluno, E.E.E.P. Lucas Emannuel Lima Pinheiro, email: gabrielleviaot@gmail.com

² Aluno, E.E.E.P. Lucas Emannuel Lima Pinheiro, email: emanuel.pereira@aluno.ce.gov.br

³ Professora, Universidade Regional do Cariri – URCA, email: fladia.santos@urca.br

⁴ Professor, E.E.E.P. Lucas Emannuel Lima Pinheiro, email: carlos.souza10@prof.ce.gov.br

X SEMANA UNIVERSITÁRIA DA URCA
XXVIII SEMANA DE INICIAÇÃO CIENTÍFICA DA URCA
10 a 14 de NOVEMBRO de 2025

Tema: "UNIVERSIDADE E SOCIEDADE NA AGENDA 2030"



de uma cultura de educação financeira voltada à estabilidade e prosperidade a longo prazo.

Palavras-chave: Planejamento Financeiro. Investimentos. Educação Financeira. Controle de Gastos.