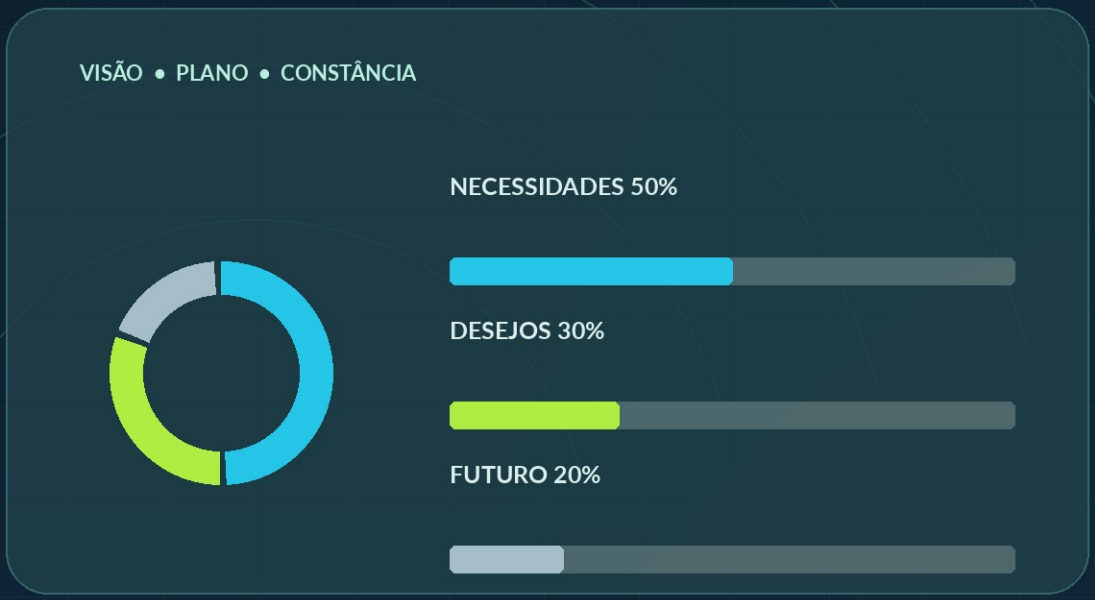
GUIA PRÁTICO

DINHEIRO NO CONTROLE

ORGANIZE SUAS CONTAS,
ADAPTE A REGRA 50/30/20
E CONSTRUA SEUS OBJETIVOS



ZERA SOLUÇÕES DIGITAIS | EDIÇÃO 2026

UMA PUBLICAÇÃO ZERA SOLUÇÕES DIGITAIS

Comece com clareza

Você não precisa saber tudo sobre economia para começar a cuidar do próprio dinheiro. Precisa enxergar o que entra, decidir o que sai e repetir um processo simples. Este guia foi feito para o leitor que quer sair do improviso: entender as despesas, usar o cartão com consciência, lidar com dívidas, começar uma reserva e planejar o futuro sem fórmulas milagrosas.

A proposta dos próximos 30 dias não é enriquecer rapidamente. É construir um sistema pessoal que seja claro o suficiente para ser usado em meses bons e meses difíceis. O método pode ser feito em papel, em uma planilha ou em qualquer aplicativo de anotações. Nenhum software é obrigatório.

Como usar: leia um capítulo por vez, preencha as atividades com seus números reais e siga o plano de 30 dias no final. Os exemplos usam valores fictícios em reais. Ajuste as decisões à sua renda, dependentes, despesas essenciais e condições de crédito.

Este material é educativo. Não constitui consultoria financeira, jurídica, contábil nem recomendação personalizada de investimento ou crédito. Juros, tarifas, tributos e regras mudam. Verifique contratos, condições vigentes e fontes oficiais antes de tomar decisões. Resultados dependem de fatores individuais; o livro não promete ganhos, quitação em prazo fixo ou rendimentos.

Autoria e edição: ZERA Soluções Digitais. © 2026 ZERA Soluções Digitais. Reprodução ou redistribuição não autorizada, ressalvados os usos permitidos por lei.

Seu caminho neste guia

1. Seu ponto de partida

2. Um orçamento que funciona na vida real

3. A regra 50/30/20 sem rigidez

4. Gastos invisíveis e consumo consciente

5. Cartão de crédito e compras parceladas

6. Dívidas: um plano possível

7. Reserva de emergência sem complicação

8. Metas financeiras com data e valor

9. Primeiros passos para investir com cuidado

10. Renda variável, família e imprevistos

11. Revisão semanal e fechamento mensal

12. Plano de ação de 30 dias

Caderno de exercícios e modelos

Glossário e fontes para aprofundamento

CAPÍTULO 01 / SEU PONTO DE PARTIDA

Antes de mudar, descubra onde você está

O orçamento começa com um retrato, não com uma promessa. Muitas pessoas conhecem o valor do salário, mas não sabem quanto do dinheiro já está comprometido antes do próximo pagamento. Em outras situações, a renda varia e o mês é planejado com base em uma expectativa otimista. Os dois casos se beneficiam do mesmo começo: registrar fatos.

Reserve cerca de meia hora e reúna extratos bancários, faturas de cartões, contas recorrentes e comprovantes das principais despesas. Olhe, de preferência, os últimos três meses. Um mês isolado pode esconder um gasto anual, uma despesa escolar ou um conserto.

Mapeie suas entradas de dinheiro

Anote salários líquidos, pagamentos recebidos por serviços, comissões, benefícios que efetivamente podem pagar despesas e outras receitas. Não conte limites de cartão, cheque especial ou dinheiro emprestado como renda. Se algum valor está atrasado ou é incerto, não o trate como recebido.

É importante separar renda bruta de renda líquida: o dinheiro disponível para distribuir no orçamento é o que realmente entra na conta depois dos descontos aplicáveis. Para trabalho autônomo, separe também os valores necessários para impostos e custos do negócio, em vez de assumir que todo faturamento é renda pessoal.

Registre as saídas em quatro grupos

Essenciais: moradia, contas básicas, alimentação necessária, transporte para trabalhar, saúde e outras obrigações indispensáveis. **Flexíveis:** lazer, aplicativos, delivery e compras adiáveis. **Dívidas:** parcelas e encargos, com indicação do que é obrigatório e do que é pagamento extra. **Objetivos:** reserva e poupança para metas futuras.

Não tente classificar cada gasto perfeitamente na primeira passagem. O importante é ter um critério consistente. Uma mesma categoria pode mudar de pessoa para pessoa; por exemplo, acesso à internet pode ser essencial para alguém que trabalha remotamente.