

PLANO NACIONAL DE FORMAÇÃO FINANCEIRA



Gere o teu dinheiro

PLANO NACIONAL DE FORMAÇÃO FINANCEIRA

TODOS CONTAM





VOU LEVAR!
DA SÉRIE “EU E O MEU DINHEIRO”

[HTTP://YOUTU.BE/FdTip4SdWMw](http://youtu.be/FdTip4SdWMw)

QUAIS AS DIFERENÇAS?

Carlos

- ✓ Identifica primeiro as suas NECESSIDADES
- ✓ Programa as despesas em função dessas NECESSIDADES
- ✓ Antes de comprar avalia a melhor forma de pagar
- ✓ No final, satisfaz os seus DESEJOS

CONCLUSÃO: Faz uma gestão eficiente do dinheiro

Pedro

- ✓ Satisfaz primeiro os seus DESEJOS
- ✓ Faz uma COMPRA POR IMPULSO
- ✓ Não avalia devidamente o custo de pagar a crédito
- ✓ No final, não tem dinheiro para satisfazer as suas NECESSIDADES

CONCLUSÃO: Sente-se frustrado porque não controla o seu dinheiro

QUAL DOS PERSONAGENS QUERES SER?



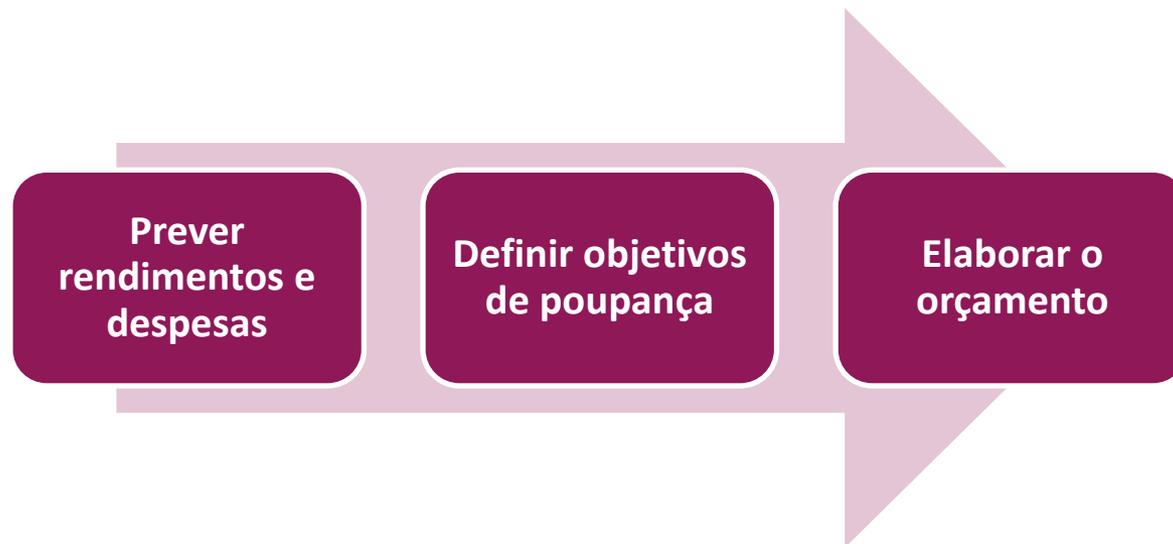


***Planear e
gerir o
orçamento!***

ELABORAR O ORÇAMENTO AJUDA-NOS A...

- Planear rendimentos e despesas
- Gerir os rendimentos e controlar as despesas
- Cumprir objetivos de poupança

Principais etapas na elaboração do orçamento



Fase 1: Prever rendimentos e despesas

Prever RENDIMENTOS

- ✓ Bruto vs. líquido

Prever DESPESAS

- ✓ Necessárias vs. supérfluas

Fase 1: Prever rendimentos e despesas

- O **rendimento** corresponde ao “dinheiro que se ganha”

Alguns exemplos:

- Mesada/semanada
 - Salário de um trabalhador por conta de outrem (professor, enfermeiro, polícia)
 - Rendimento de um trabalhador por conta própria (empresário, arquiteto, advogado)
 - Subsídio de desemprego
 - Reforma de um pensionista
 - Rendas de um proprietário de imóveis
 - Juros de um aforrador/investidor (de depósitos e outras aplicações financeiras)
- Importa distinguir entre **rendimentos brutos** e **rendimentos líquidos**
 - Os rendimentos podem ser **fixos** (ex. salários) ou **variáveis** (ex. rendimentos por conta própria)

Fase 1: Prever rendimentos e despesas

- As **despesas** correspondem ao “dinheiro que se gasta”
- Podemos distinguir entre:
 - **despesas necessárias**, despesas que necessitamos de fazer para assegurar a nossa sobrevivência ou a vida em sociedade. Exemplo: alimentação e vestuário
 - **despesas supérfluas**, despesas com coisas que gostamos (desejos) mas que podemos viver sem elas. Exemplo: viajar
- E em função da sua flexibilidade, podemos distinguir:
 - **despesas fixas** cujo montante não podemos alterar no curto prazo, porque não dependem do nosso consumo. Exemplo: renda da casa ou prestação de um crédito
 - **despesas variáveis** dependem do consumo que fazemos, pelo que podem ser alteradas, reduzidas (ex. despesas com alimentação, água e eletricidade) ou nalguns casos eliminadas (ex. últimos modelos de vestuário ou calçado)

Fase 1: Prever rendimentos e despesas

- “Necessito” vs. “Quero”

Os nossos desejos são ilimitados

Os recursos financeiros são limitados

Temos de fazer escolhas!

Necessidade

Desejo

Roupa

Scooter

Livro para
a escola

Tablet

Viajar

O que necessito
realmente?

**Fase 1:
Prever
rendimentos
e despesas**

**Fase 2:
Estabelecer
objetivos de
poupança**

- A elaboração do orçamento familiar deve definir sempre objetivos de poupança
- Horizonte temporal dos objetivos:
 - (1) muito curto prazo (precaver situações imprevistas, despesas inesperadas)
 - (2) curto prazo (fazer uma viagem, comprar carro, financiar estudos)
 - (3) longo prazo (comprar casa)

É muito importante planear e controlar as finanças pessoais com vista a atingir as metas que tenham sido definidas antecipadamente

Fase 1:
Prever
rendimentos
e despesas

Fase 2:
Estabelecer
objetivos de
poupança

Fase 3:
Elaborar o
orçamento

Rendimentos		Despesas	
Mesada	40 €	Almoços	25 €
Explicações	30 €	Transporte	15 €
<hr/>		Cinema	6 €
Total	70 €	Total	46 €
		Saldo	24 €

Fase 1:
Prever
rendimentos
e despesas

Fase 2:
Estabelecer
objetivos de
poupança

Fase 3:
Elaborar o
orçamento

Se o Saldo é:

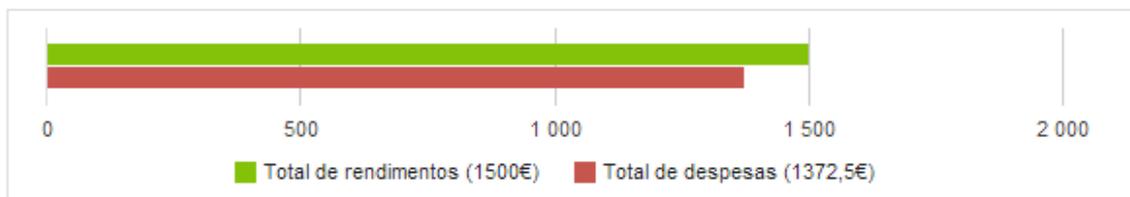
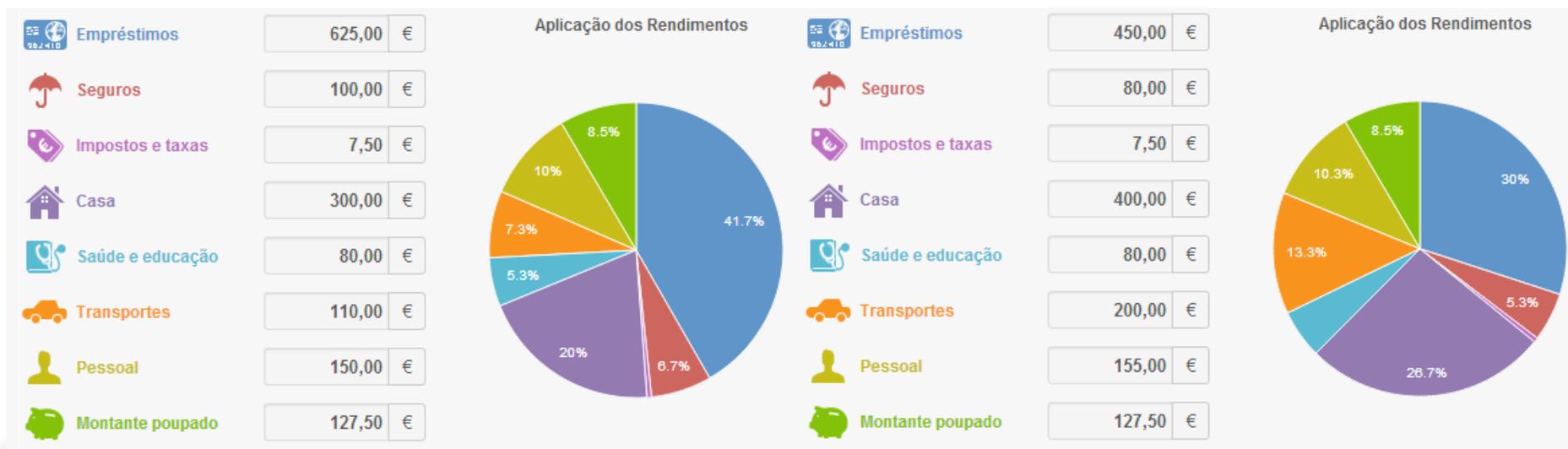
- ✓ **Positivo** então $\text{Rendimentos} > \text{Despesas}$
... mas ... a Poupança corresponde ao desejado?
- ✓ **Negativo** então $\text{Rendimentos} < \text{Despesas}$
É necessário corrigir a situação!

**Fase 1:
Prever
rendimentos
e despesas**

**Fase 2:
Estabelecer
objetivos de
poupança**

**Fase 3:
Elaborar o
orçamento**

- Utilizar o **Simulador do orçamento familiar** disponível no [Portal Todos Contam](#)





**AGORA PÕE EM
PRÁTICA...**

PLANO NACIONAL DE FORMAÇÃO FINANCEIRA



Gere o teu dinheiro

PLANO NACIONAL DE FORMAÇÃO FINANCEIRA

TODOS CONTAM



BANCO DE
PORTUGAL
EUROSISTEMA



CMVM



ASF
Autoridade de Supervisão
de Seguros e Fundos de Pensões

TODOS CONTAM