



# Modulo II ORÇAMENTO PESSOAL OU FAMILIAR

Rodger Campos (Economista)

## MÓDULO II

# TÓPICOS

- 1 O que é orçamento?
- 2 Elaboração do orçamento
- 3 Como elaborar um orçamento
- 4 Gestão orçamentária
- 5 Participação da família no orçamento

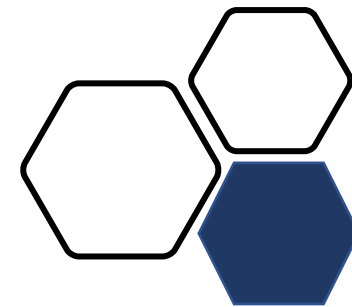
# O que você vai aprender aqui

Reconhecer o orçamento como ferramenta para a compreensão dos próprios hábitos de consumo.


Aplicar os conceitos de receitas e despesas na elaboração do orçamento, para torna-lo superavitário.

Utilizar o orçamento para o planejamento financeiro pessoal e familiar.





**01 | O que é  
orçamento?**



Qual meu  
gasto  
mensal?

Como variam  
as minhas  
despesas?

Com que eu  
mais gasto no  
mês?

Quanto eu  
pago de juros?

# O que é ORÇAMENTO?

## **Ferramenta de planejamento financeiro**

peçoal que contribui para a realização de sonhos e projetos

**Visão de futuro**

**Sabe onde chegar**

**Metas claras e objetivas**

De **ONDE VEM** e para **ONDE VAI** o DINHEIRO?

## **FONTES DE RECEITA**

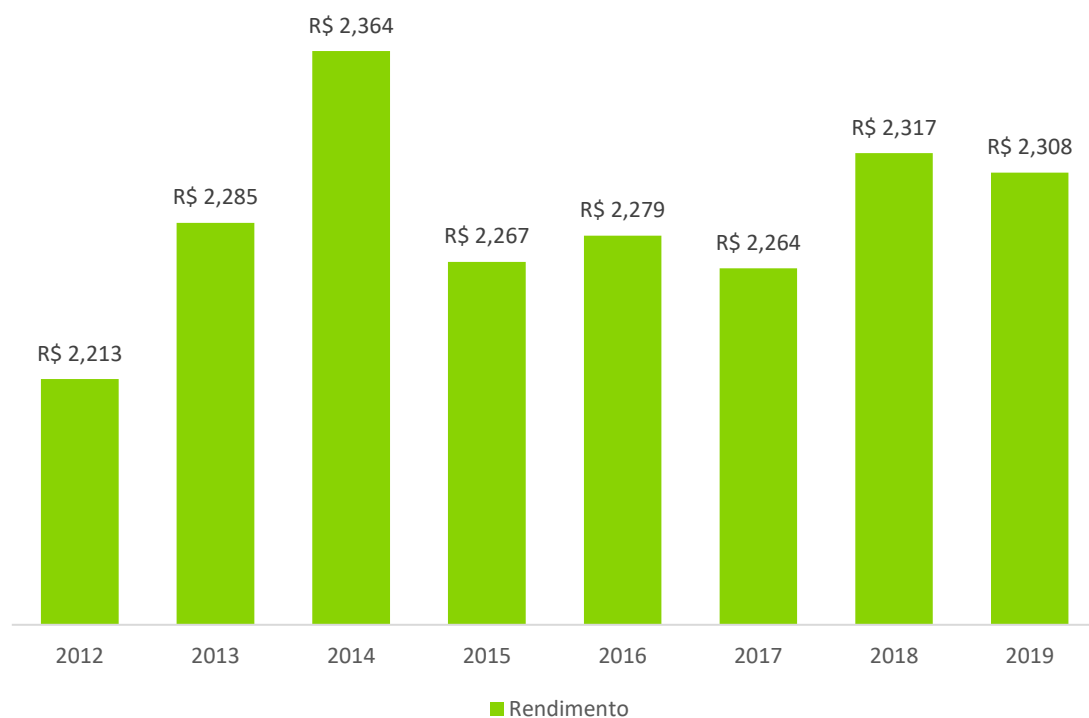
- ❖ Salário
- ❖ Comissão de vendas
- ❖ Diárias
- ❖ Honorários
- ❖ Pró-labore
- ❖ Faturamento de prestação de serviços
- ❖ Aplicações financeiras
- ❖ Planos de previdência
- ❖ Aluguel
- ❖ Herança
- ❖ Prêmios na loteria

## **FONTES DE DESPESA**

- ❖ Alimentação
- ❖ Moradia
- ❖ Educação
- ❖ Saúde
- ❖ Lazer
- ❖ Dívidas
- ❖ Juros
- ❖ Viagens
- ❖ Sonhos
- ❖ Previdência
- ❖ Investimentos

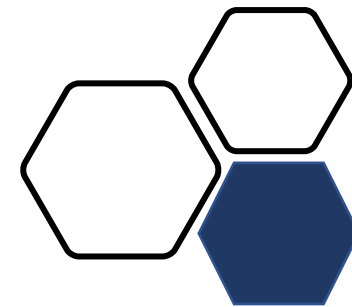


# Rendimento médio mensal do trabalho



A renda média mensal do trabalhador foi de R\$ 2.308,00



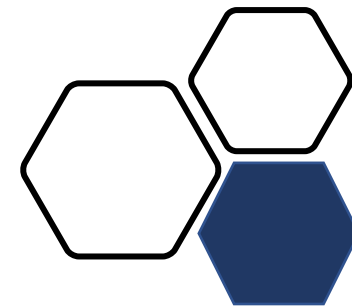


## 02 | Princípio fundamental do orçamento

Princípio na elaboração de orçamentos:  
**receitas devem ser superiores às  
despesas**



Poupança pode ser aplicada visando eventuais **emergências**, realização de **sonhos**, **aposentadoria** etc.



## 02 | Como elaborar orçamentos

# Como iniciar?

## START

Registro de **todas as receitas** e **todo o gasto** durante o mês.

## REGRA

**Organização** e **planejamento** das despesas de acordo com prioridades.

## TIPO

Pessoal ou familiar.





# Etapas de elaboração

1

Planejamento

2

Registro

3

Agrupamento

4

Avaliação

# 1 Planejamento

Estimar as receitas e as despesas do período. Considere sua rotina passada como base para prever os ganhos e gastos futuros.



# Diferencie receitas e despesas **fixas** e **variáveis**

**Receitas fixas:** são as receitas que não variam ou variam muito pouco, como o valor do salário, da aposentadoria ou de rendimentos de aluguel

**Receitas variáveis:** são receitas que variam de um mês para o outro, como os ganhos de comissões por vendas ou ganhos com aulas particulares.

**Despesas fixas:** são despesas que não variam ou variam muito pouco, como o aluguel, a prestação de um financiamento, etc.

**Despesas variáveis:** são despesas que variam de um mês para o outro, como conta de luz ou de água, oscilando em função do consumo.

# LEMBRAR-SE



## **Compromissos sazonais:**

impostos, seguros, matrículas escolares.

## **Compromissos assumidos:**

cheques pré-datados, prestações a vencer, faturas de cartões de crédito.





## 2 Registro

É necessário tomar nota, de preferência diariamente, para evitar esquecimentos, de todas as receitas e despesas.

# SUGESTÕES



Anote todos os gastos



Guarde notas fiscais e recibos de pagamentos



Guarde os comprovantes de utilização de cartões



Diferencie as formas de pagamentos e desembolsos



Confira extratos bancários e faturas de cartões de crédito.



### 3 Agrupamento

Para melhor entendimento das anotações, use categorizações conforme características similares.

# CATEGORIZAÇÃO



**Renda**



**Casa**



**Saúde**



**Transporte**



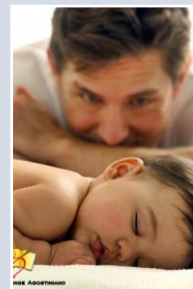
**Carro**



**Lazer**



**Investimento**



**Dependentes**



## 4 Avaliação

Avalie criticamente o comportamento das suas finanças ao longo do mês e qual a ação necessária: correção ou validação.



O balanço do orçamento foi superavitário, neutro ou deficitário?

Quais seus sonhos e suas metas financeiras?

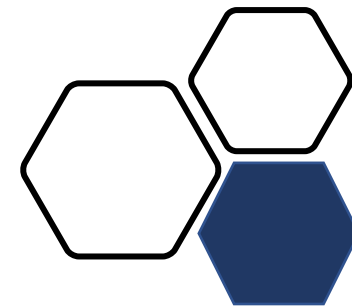
Seus sonhos são compatíveis com o seu orçamento?

**AVALIAR**  
**significa**  
**REFLETIR**

Tem separado recursos financeiros para realizar seus sonhos?

É possível reduzir gastos desnecessários?

É possível aumentar as receitas?



## 04 | Gestão Orçamentária

O orçamento ajuda as pessoas a manterem receitas maiores que despesas



“

O **OBJETIVO** BÁSICO DE UMA BOA GESTÃO FINANCEIRA É **MANTER O**  
**ORÇAMENTO SUPERAVITÁRIO**

”



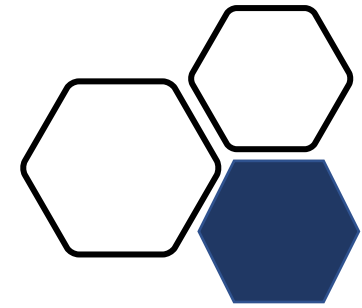


**O QUE  
FAZER COM  
O  
SUPERÁVIT?**

**POUPANÇA DEVE SER VISTA COMO UM COMPROMISSO COM VOCÊ MESMO**

**ESPERAR PARA POUPAR NO FINAL É POUCO EFETIVO PARA INVESTIR E FORMAR PATRIMÔNIO.**

**COM O ORÇAMENTO, É POSSÍVEL COMPARAR E DECIDIR SUAS PRIORIDADES E IDENTIFICAR SUA CAPACIDADE DE POUPANÇA E REAVALIAR A POSSIBILIDADE DE MELHORAR**



## 05 | Participação da Família no Orçamento

**Diferentes membros das famílias apresentam comportamentos financeiros distintos.**

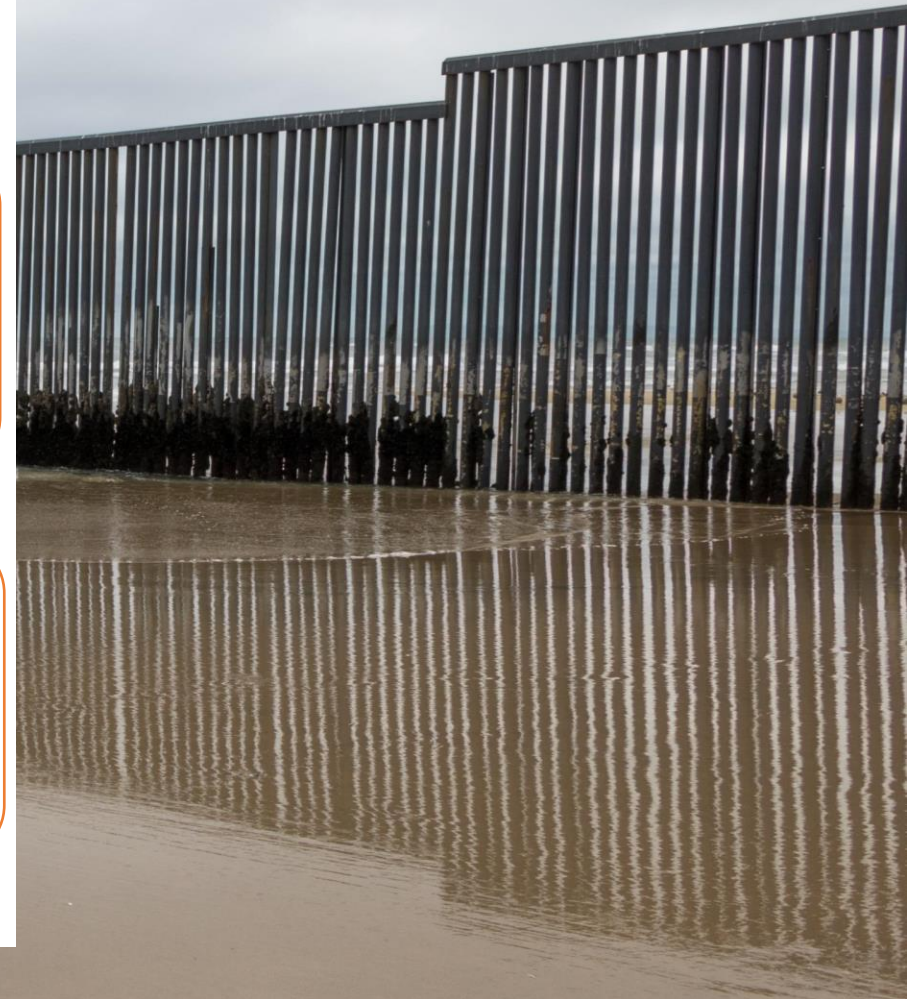




**Perfis diferentes demanda uma abordagem adequada em torno do orçamento, visando harmonia e esforço de todos os membros da família.**

**IMPOR LIMITES:** dificuldade de se conquistar o comprometimento de todos em busca do objetivo.

**BUSCAR LIMITES:** implica no envolvimento de toda a família e costuma gerar melhores resultados.



ATENÇÃO


## ACENDA A LUZ VERMELHA

Se a meta for **beneficiar apenas você**, dificilmente os demais se sentiram motivados.



**SE TODOS CAMINHAREM JUNTOS, A EDUCAÇÃO FINANCEIRA, COM A CONSTRUÇÃO E EXECUÇÃO DE UM ORÇAMENTO FAMILIAR, PODE AJUDAR A UNIR A FAMÍLIA!**



A top-down view of a person's hands typing on a silver laptop keyboard. The person is wearing a black smartwatch on their left wrist. A black smartphone is lying on the wooden desk to the right of the laptop. A white text box is overlaid on the center of the image, containing the text 'Vamos pôr a mão na massa?'.

Vamos pôr  
**a mão**  
na massa?



# Exercícios

- 1 Em relação ao orçamento financeiro pessoal, podemos afirmar, EXCETO:
- A. É uma ferramenta de planejamento financeiro.
  - B. Oferece uma oportunidade para você avaliar sua vida financeira.
  - C. Contribui para você identificar e entender os hábitos de consumo.
  - D. Não necessita de acompanhamento.

# Exercícios

- 2 A elaboração do orçamento financeiro pessoal, de acordo com o método de quatro etapas (planejamento, registro, agrupamento e avaliação), permite-nos afirmar que
- A. Na 1ª etapa, realiza-se o processo de planejamento, que consiste em estimar as receitas e as despesas do período.
  - B. Na 2ª etapa do registro, é necessário anotar frequentemente, preferencialmente em base diária, todas as receitas e despesas.
  - C. Na 3ª etapa, as anotações devem ser agrupadas por tipos de despesas, como alimentação, habitação, transporte e lazer
  - D. Na 4ª etapa, é o momento para refletir sobre se seu orçamento foi superavitário, neutro ou deficitário, e também se é possível deduzir gastos desnecessários e aumentar as receitas.

# Exercícios

2 A elaboração do orçamento financeiro pessoal, de acordo com o método de quatro etapas (planejamento, registro, agrupamento e avaliação), permite-nos afirmar que

Apenas as alternativas A e B estão corretas.

Apenas as alternativas B e C estão corretas.

Apenas as alternativas A e D estão corretas.

Todas as alternativas estão corretas.

# Exercícios

- 3 Sobre o orçamento financeiro pessoal, está incorreto afirmar que:
- A. O orçamento é deficitário quando as despesas são superiores às receitas.
  - B. O orçamento é neutro quando as despesas são iguais às receitas.
  - C. O orçamento é superavitário quando as receitas são superiores às despesas.
  - D. Não é possível equilibrar o orçamento financeiro pessoal no Brasil.
  - E. O orçamento superavitário possibilita realização de poupança e investimentos.



# Exercícios

- 4 Identifique a afirmativa correta sobre o processo de elaboração de orçamento.
- A. Na etapa de “registrar”, é importante anotar somente as maiores despesas, porque demora muito anotar as pequenas despesas.
  - B. Na etapa de “planejamento”, considere somente as despesas futuras e não se preocupe com os gastos do passado.
  - C. Notas fiscais, recibos de pagamentos, faturas de cartões de crédito extratos bancários são importantes fontes de informações para a etapa de “registro”.
  - D. O reequilíbrio financeiro somente pode ser obtido a partir da redução de despesas, fixas ou variáveis, e não se deve buscar aumentar as receitas.



# Exercícios

- 4 Pensando na receita total familiar e no padrão de consumo no membro da sua família, reflita e estabeleça as categorizações que melhor representariam seu orçamento familiar.



---

Se liga aí que é

**HORA  
D**

**A  
REVISÃ  
O**

O que você precisa

lembrar

& colocar em

prática



Envolva a família no planejamento



Crie o hábito de fazer orçamento



Acompanhe seu orçamento mensalmente



Tenha orçamento superavitário



Crie o habito de fazer poupança

# Referências

Banco Central do Brasil. Caderno de educação financeira - Gestão de Finanças Pessoais (conteúdo básico). Brasília: BCB, 2013.





A green rectangular sign with rounded corners and a white border, mounted on a wooden post. The sign features the text "Next Step" in a large, white, sans-serif font. The background is a bright blue sky with scattered white clouds.

**Next Step**

# USO DO CRÉDITO E ADMINISTRAÇÃO DAS DÍVIDAS

- 1 Definição de crédito
- 2 Valor do dinheiro no tempo
- 3 Atenção aos juros
- 4 Uso do crédito
- 5 Dívidas

DÚVIDAS?

COMENTÁRIOS  
?

**MANDE EMAIL**

