

# Literacia financeira para Jovens Universitários

Segundo os Princípios estabelecidos pelo Plano Nacional de Formação Financeira e definidos pelo Conselho Nacional de Supervisores Financeiros, de Abril de 2012

## I. Planificação do orçamento pessoal

Maria Inês de Oliveira Martins,  
Assistente da FDUC

*Apoio do Fundo para a Promoção dos Direitos dos Consumidores*

## Planificação do orçamento pessoal

I. **Identificação** rigorosa de todas as receitas e despesas

II. **Comparação** das receitas e despesas, para apurar se estamos a poupar a cada mês (superavit) ou a receita de cada mês não basta para acorrer à correspondente despesa (défice)

*Apoio do Fundo para a Promoção dos Direitos dos Consumidores*

# Planificação do orçamento pessoal

III. **Planificação**, para eliminar situações de endividamento (défice) recorrente e criar um cenário de poupança (superavit) adequado

IV. **Controlo** do cumprimento

*Apoio do Fundo para a Promoção dos Direitos dos Consumidores*

I. **Identificação** rigorosa de todas as receitas e despesas

★ **Unidade temporal?**

- **Mês mas também ano:** há receitas e despesas que não se repetem todos os meses.

- Também são úteis **orçamentos relativos a um evento específico** – vg., férias.



*Apoio do Fundo para a Promoção dos Direitos dos Consumidores*

## I. **Identificação** rigorosa de todas as receitas e despesas

★ **Anotação** de todas as despesas e receitas ao longo de um mês

★ **Princípio da prudência:** contabilidade pessimista

A estimativa de receitas e despesas possíveis deve ser prudente (não sobreestimar receitas nem subestimar despesas)

*Apoio do Fundo para a Promoção dos Direitos dos Consumidores*

### ★ **Instrumentos auxílio ao cálculo orçamental**

Agenda (orçamento à mão)

Folha de excel (modelo “orçamento pessoal”)

Simulador de orçamento (ver [www.todoscontam.pt](http://www.todoscontam.pt))

Aplicações informáticas de “personal finance”

*Apoio do Fundo para a Promoção dos Direitos dos Consumidores*

## I.1 Identificação rigorosa de todas as receitas

	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai.	(...)	Tot.
Mesada	500	500	500	500	500		2500
Bolsas	200	200	200	200	200		1000
Trab. dep.	-	-	-	-	-		-
Trab. ind.	-	-	100	-	-		100
Rend. pred.	-	-	-	-	-		-
Rend. cap.	-	-	-	-	-		-
Doações	200	-	-	-	-		200
<b>TOTAL</b>	<b>900</b>	<b>700</b>	<b>800</b>	<b>700</b>	<b>700</b>		<b>3800</b>

Por simplificação, reduzimos os cálculos anuais a 5 meses.

Receitas ordinárias vs. Receitas extraordinárias

★ NB: contabilização de valores líquidos de impostos!

Apoio do Fundo para a Promoção dos Direitos dos Consumidores

## I.2 Identificação rigorosa de todas as despesas

	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai.	(...)	TOTAL
Renda	150	150	150	150	150		750
Contas	60	60	30	30	20		200
Supermercado	150	150	150	150	150		750
Material escolar	20	100	20	30	60		230
Propinas	400	-	-	-	400		800
Empréstimo computador	50	50	50	50	50		250
comida e bebida fora	70	100	50	50	70		340
cultura e lazer	20	20	40	40	30		150
vestuário	-	100	-	-	-		100
<b>TOTAL</b>	<b>920</b>	<b>730</b>	<b>490</b>	<b>900</b>	<b>930</b>		<b>3970</b>

Por simplificação, reduzimos os cálculos anuais a 5 meses

Receitas ordinárias	vs.	Receitas extraordinárias	Total fixas (obrigatórias)	1800
			Total variáveis	2170

Apoio do Fundo para a Promoção dos Direitos dos Consumidores

**II. Comparação** das receitas e despesas, para apurar se estamos a poupar a cada mês (superavit) ou a receita de cada mês não basta para acorrer à correspondente despesa (défice)

	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai.	(...)	Total
Tot. Receita	900	700	800	700	700		3800
Tot. Despesa	920	730	490	900	930		3970
<b>SALDO</b>	<b>-20</b>	<b>-30</b>	<b>310</b>	<b>-200</b>	<b>-230</b>		<b>-170</b>

*Apoio do Fundo para a Promoção dos Direitos dos Consumidores*

**III. Planificação** para eliminar situações de endividamento (défice) recorrente e criar um cenário de poupança (superavit) adequado



*Apoio do Fundo para a Promoção dos Direitos dos Consumidores*

### III. 1 Objectivo da planificação

- ★ eliminar os saldos negativos anual e mensais apurados, conseguindo saldos nulos?
- ★ conseguir saldo anual positivo e, em regra, saldos mensais também positivos?

*Apoio do Fundo para a Promoção dos Direitos dos Consumidores*

**R: Conseguir um **saldo anual positivo** e, em regra, **saldos mensais também positivos**, a fim de constituir **poupança**. Esta permite:**

- fazer face a **despesas avultadas** (aquisição de carro, computador, férias,...);
- fazer face a **despesas incertas** (doenças, reparações,...);
- preparar a **reforma (!)**;
- ...

*Apoio do Fundo para a Promoção dos Direitos dos Consumidores*

### III. 2 Método: planificação **por degraus**

1.º Soluções face ao saldo negativo apurado

2.º Procurar um saldo positivo



*Apoio do Fundo para a Promoção dos Direitos dos Consumidores*

#### 1.º Soluções face ao saldo negativo apurado

##### ★ **empréstimo?**

Não elimina o saldo negativo, apenas permite fazer face às despesas.

Empréstimos só se justificam se previrmos que no futuro passaremos a ter um caudal constante de mais receitas, para fazer face aos juros e amortizações.

vg., quando o montante mutuado se destinar a ser aplicado de modo produtivo.

##### ★ **redução de despesas?**

*Apoio do Fundo para a Promoção dos Direitos dos Consumidores*

## Redução de despesas

É mais fácil reduzir as despesas variáveis do que as fixas, já que estas últimas correspondem a um compromisso assumido.



*Apoio do Fundo para a Promoção dos Direitos dos Consumidores*

### Redução de despesas variáveis: um exemplo

Se bebermos **três cafés fora de casa por dia**, quanto gastamos por mês em cafés?

R:  $0,55 \times 3 \times 30 = \text{€}49,5$

Se passarmos a beber só **dois cafés fora de casa por dia**, gastamos apenas  $(0,55 \times 2 \times 30 =)$  **€33**. E se bebermos esses cafés em casa podemos ainda poupar parte deste montante.

*Apoio do Fundo para a Promoção dos Direitos dos Consumidores*

## Como reduzir despesas variáveis

### Supermercado

- comprar com base em listas de compras, e não por impulso;
- preferir marcas brancas;
- preferir produtos recarregáveis
- localizar o supermercado mais barato para o tipo de compras em causa;
- ...



*Apoio do Fundo para a Promoção dos Direitos dos Consumidores*

## Como reduzir despesas variáveis

### Contas

Reduzir gastos com os consumos domésticos:

- desligar luzes e água quando não em uso;
- desligar electrodomésticos em *stand-by*;
- impedir a acumulação de gelo no congelador;
- lavar roupa a baixas temperaturas;
- usar lâmpadas de baixo consumo;



*Apoio do Fundo para a Promoção dos Direitos dos Consumidores*

...

## Como reduzir despesas variáveis

### Alimentação

- fazer refeições nas cantinas ou em casa;
- plantar ervas aromáticas em casa;
- ...



### Material escolar

- procurar usar materiais em formato digital, para evitar impressões e cópias;
- comodato: recorrer a livros da Biblioteca

*Apoio do Fundo para a Promoção dos Direitos dos Consumidores*

## Como reduzir despesas variáveis

### Outras compras

- procurar saldos e promoções, também *on line*;
- comprar em segunda mão;
- ...



### Transportes

- comprar passe de autocarro;
- andar a pé;
- evitar usar o carro e táxis;
- partilhar o carro;
- ...

*Apoio do Fundo para a Promoção dos Direitos dos Consumidores*

## Como reduzir despesas variáveis

### Banco

- pagar os montantes mutuados a tempo, para evitar juros e comissões;
- utilizar serviços bancários em suporte informático, porque geralmente implicam o pagamento de menos comissões;
- comparar as comissões bancárias cobradas pelos vários bancos e mudar para o que seja mais económico;
- ...



*Apoio do Fundo para a Promoção dos Direitos dos Consumidores*

## Como reduzir despesas variáveis

### Cultura e lazer

- recorrer às bibliotecas para requisição de livros, filmes e música;
- evitar passar tempos livres em sítios de consumo (vg., centros comerciais), para não ceder a tentações;
- partilhar certas despesas – vg., a assinatura de uma revista;
- ...

*Apoio do Fundo para a Promoção dos Direitos dos Consumidores*

## Como reduzir despesas fixas

O seu montante não depende de acções do consumidor.

Despesas frequentemente associadas a compromissos contratuais duradouros



É sempre necessário analisar o contrato para aferir das possibilidades de denúncia ou cumprimento antecipado.

*Apoio do Fundo para a Promoção dos Direitos dos Consumidores*

## Como reduzir despesas fixas

- ★ Busca de contratos mais baratos e renegociação (mercados com concorrência)
- ★ Em especial, no caso do mútuo (a aprofundar nas próximas sessões):
  - amortização antecipada;
  - renegociação com fundamento em dificuldades de pagamento.

*Apoio do Fundo para a Promoção dos Direitos dos Consumidores*

Para lá da eliminação do saldo negativo,  
objectivos da **boa gestão orçamental**:

## 1. Busca de **saldos positivos**

Finalidade: **poupança**

A poupança deve ser orçamentada como uma “**despesa**” **fixa** todos os meses deve ser destinado a poupança um montante determinado, ou um  $x\%$  do rendimento.



*Apoio do Fundo para a Promoção dos Direitos dos Consumidores*

## 2. Consecução de um **equilíbrio entre as receitas ordinárias e as despesas ordinárias**

As receitas extraordinárias não devem ser usadas para cobrir despesas ordinárias.

*Apoio do Fundo para a Promoção dos Direitos dos Consumidores*

### 3. Construção de um orçamento flexível

I.e., de um orçamento que se possa **ajustar facilmente** em caso de **diminuição dos rendimentos**. Para isso, as **despesas fixas não deverão ter um peso excessivo no orçamento**.

Como minorar o peso das despesas fixas no orçamento?

- ★ renegociar ou amortizar contratos de mútuo

- ★ evitar contratos que estipulem obrigações de permanência (“fidelizações”)

(claro está que a “fidelização” pode ser muito compensadora em termos de preço; haverá que avaliar da duração da obrigação de permanência e da diferença de preço face a alternativas).

*Apoio do Fundo para a Promoção dos Direitos dos Consumidores*

## IV. Controlo do cumprimento

Como saber se estamos a gastar de acordo com o plano?

Bastará assegurarmo-nos de que a nossa conta corrente não fica com saldo negativo após um gasto?

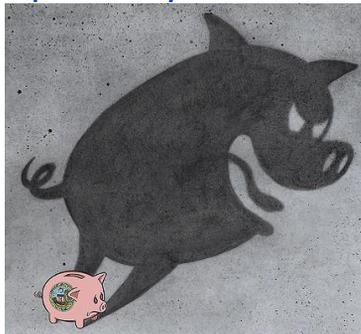


*Apoio do Fundo para a Promoção dos Direitos dos Consumidores*

## Não!

É necessário que todas as despesas se façam de acordo com o plano, para que não se deixe de cumprir com despesas que correspondem a compromissos contratuais.

Por isso, é importante seguir um sistema de “envelopes” ou *plafonds* de despesa.



*Apoio do Fundo para a Promoção dos Direitos dos Consumidores*

## Regra da tipicidade qualitativa e quantitativa das verbas de despesa: o sistema de “envelopes” ou *plafonds* de despesa

Vimos que as despesas devem ser **identificadas** de um modo **tão minucioso quanto possível**. Para cada espécie de despesa, prevemos **determinada verba**.



Os nossos **gastos totais em cada espécie de despesa** não podem exceder o **respectivo *plafond***.

*Apoio do Fundo para a Promoção dos Direitos dos Consumidores*

## Controlo do cumprimento do orçamento

1.º A despesa deve ser anotada num suporte que nos acompanhe sempre.

Agenda

Folha de excel (telemóvel)

Aplicações informáticas de “personal finance” (telemóvel)

Se a despesa for anotada à mão deve ser logo transcrita para o nosso mapa geral de despesas.

*Apoio do Fundo para a Promoção dos Direitos dos Consumidores*

## Controlo do cumprimento do orçamento

2.º Guardar e organizar as facturas, recibos, extratos da conta bancária e outros documentos que possam ajudar a acompanhar o orçamento

3.º Pagar as despesas dentro do prazo fixado (anotar na agenda, a fim de evitar esquecimentos), para que não haja lugar ao pagamento de penalizações contratuais

*Apoio do Fundo para a Promoção dos Direitos dos Consumidores*

## Controlo do cumprimento do orçamento

4.º Quem **partilha despesas** com amigos/companheiros deve ter uma noção clara dos montantes que tem a haver e **não se esquecer de os cobrar**.

O modo mais seguro de comprovar que uma dívida já foi paga é o pagamento por transferência bancária.



Há também aplicações informáticas de gestão conjunta de despesas!

*Apoio do Fundo para a Promoção dos Direitos dos Consumidores*

## Controlo do cumprimento do orçamento

5.º Estar atento ao saldo bancário para **evitar que seja usada a facilidade de descoberto eventualmente contratada**. Geralmente, os juros e comissões associados são elevados.

6.º...

*Apoio do Fundo para a Promoção dos Direitos dos Consumidores*

## Sites recomendados:

- <http://www.todoscontam.pt/pt-PT/>
- <http://www.gerirepoupar.com/>
- <http://www.deco.proteste.pt/>

*Apoio do Fundo para a Promoção dos Direitos dos Consumidores*

Dúvidas?

Obrigada pela vossa atenção.



*Apoio do Fundo para a Promoção dos Direitos dos Consumidores*