

GUIA PRÁTICO DE PLANEJAMENTO FINANCEIRO PESSOAL



carreira
em pauta

Anhanguera
Pós-Graduação

fama
Pós-Graduação

LFQ
Pós-Graduação

pitágoras
Pós-Graduação

unic
Pós-Graduação

uniderp
Pós-Graduação

unime
Pós-Graduação

unopar
Pós-Graduação

SUMÁRIO

Introdução

03

A importância da educação financeira

04

O comportamento dos brasileiros

08

O que é planejamento financeiro pessoal?

09

Por que você deve fazer um planejamento financeiro pessoal?

10

Criando o planejamento financeiro pessoal

11

Quais são os benefícios do planejamento financeiro pessoal?

13

O ciclo de um planejamento financeiro de sucesso

14

Dicas extras:
planilhas e ferramentas sugeridas

15

Introdução

Vamos falar de Planejamento Financeiro Pessoal?

Quando o assunto é dinheiro, todo mundo já ouviu ao menos uma vez a expressão

“quem guarda, tem”, não é mesmo?

Contudo, todos temos despesas fixas e imprevistos de última hora, o que faz a tarefa de poupar muitas vezes algo bastante distante da nossa realidade.



O segredo para mudar esse quadro começa com educação.

Conhecendo as estratégias certas e os seus hábitos de consumo, é possível definir um planejamento certo para adquirir uma boa saúde financeira.

Para te ajudar nessa tarefa, preparamos esse guia com conceitos e dicas importantes sobre o tema, além da sugestão de ferramentas e planilhas de apoio para iniciar um planejamento de sucesso.

Boa leitura!



A importância da educação financeira

Em um contexto geral, a educação financeira trata do nosso **conhecimento acerca da organização das finanças**. É através dela que aprendemos sobre aspectos como a gestão do patrimônio, o controle financeiro e estratégias para planejar e se preparar para o futuro.

Resumindo? **Com uma boa educação financeira fica muito mais fácil lidar com o dinheiro**, pois nos organizamos para fazer escolhas mais conscientes e prol da “saúde do bolso”.



Afinal, o dinheiro deve servir como meio para atingirmos nossa liberdade, e não deve ser o motivo de dor de cabeça quando fechamos o mês no vermelho!

Por isso, separamos, na página seguinte, dicas iniciais para você ter a educação financeira no radar.

A importância da educação financeira

1 Busque conhecimento

Existem diversos **sites e canais nas redes sociais** sobre o tema, e todos os dias é possível aprender algo novo e que fará diferença na forma como você lida com as suas finanças. Além de buscar novos conteúdos, também é importante se manter informado sobre o **cenário econômico nacional e internacional**, que impactam diretamente no rendimento do seu dinheiro.



2 Conheça todos os seus gastos

Todos nós temos **gastos fixos**, como a mensalidade de um curso, por exemplo, além de **gastos variáveis**, como a necessidade ocasional de ir ao dentista, e **gastos supérfluos**, como um passeio no final de semana.

Registrá-los em uma planilha ou documento é o primeiro passo para ter uma noção clara de como se organizar financeiramente. Assim você irá visualizar precisamente os seus compromissos e as possíveis oportunidades de poupar recursos.

A importância da educação financeira

3 Reserva de emergência

Ter uma **reserva destinada exclusivamente para imprevistos** é uma importante dica de educação financeira - e se você ainda não tem uma, vale pensar no assunto.

O valor ideal varia conforme o estilo de vida de cada um, por isso a importância de conhecer os seus gastos mensais para calcular a quantia ideal a ser reservada.

Por exemplo: multiplique o seu gasto mensal por 6. Assim, você terá uma renda garantida para usar quando julgar necessário.

4 Converse sobre dinheiro com a família

Levar este assunto ao seu parceiro (a) e filhos é importante, pois além de compartilhar conhecimento, garanta que **todos estejam sintonizados** para atingir os mesmos objetivos.

Além disso, o fato é que todos nós, vez ou outra, podemos “sair de rota” e é **essa relação familiar que pode nos motivar** para retomar o cuidado com as finanças.



A importância da educação financeira



5 Invista!

Com o conhecimento das suas despesas é possível **identificar oportunidades e as melhores decisões a serem tomadas** para poupar recursos.

A partir daí, é importante conhecer as **modalidades de investimento que se adequam ao seu perfil e metas** estipuladas. Existem diversas possibilidades de aplicações e, se precisar, vale agendar uma conversa com o seu banco para te auxiliar nesse processo.



O comportamento dos brasileiros diante das finanças

Segundo o Serviço de Proteção ao Crédito (SPC) o controle de gastos tem sido um tema cada vez mais recorrente na vida dos brasileiros, indicando que existe uma mudança positiva em curso - embora esteja ainda longe da ideal.



Um levantamento feito pelo Banco Central do Brasil (BCB) e a Confederação Nacional de Dirigentes Lojistas (CNDL), aponta que a parcela da população que conta com recursos para controlar a vida financeira passou de 55% para 63% entre 2017 e 2018.

Vale lembrar sempre: **controle financeiro é um assunto essencial para todos, não cabendo apenas a pessoas com rendas altas.**

Todos podemos (e devemos) ter contato com este assunto, pois é **através dele que identificamos a origem e o destino dos gastos**, nos planejando melhor para o presente e para o futuro.

Independente da ferramenta que irá utilizar, é importante se organizar para entender toda essa dinâmica. Ou seja: **para onde está sendo indo o dinheiro e em quais categorias os gastos se encontram** - se é uma despesa fixa, variável ou supérflua, como mencionamos há pouco.

Exatamente como em uma empresa, com o controle de gastos você conseguirá **encarar a sua situação financeira de forma racional, para assim tomar decisões mais acertadas**: este é o primeiro passo para o seu sucesso!

O que é planejamento financeiro pessoal?



É através do planejamento financeiro pessoal que **conseguimos traçar estratégias e metas para alcançar diversos objetivos**, controlando com maior precisão os nossos ganhos e gastos.

Esse planejamento pode variar conforme as mais diversas necessidades: podemos nos dedicar ao planejamento financeiro para a **aposentadoria**, para **comprar um bem futuramente** ou, simplesmente, **para não termos dificuldades financeiras no momento presente**.

Por que você deve fazer um planejamento financeiro pessoal?



Vamos ao seguinte exemplo: imagine só uma empresa que não possui uma boa organização financeira para determinado período.

Certamente ela tomará decisões sem critérios, ocasionando em dívidas e, claro, os lucros também irão diminuir – podendo ocasionar em muitos problemas e até a sua falência.

Já uma empresa que possui um planejamento financeiro preciso, e que analisa cenários e os seus compromissos do presente e do futuro, tende a superar com maior facilidade possíveis imprevistos do mercado, garantindo assim estabilidade e crescimento.

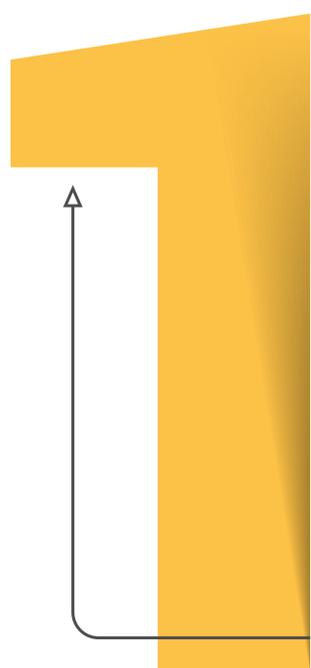
Para o nosso planejamento financeiro pessoal, devemos seguir essa mesma lógica. Essa é a forma ideal de fazer o dinheiro render mais, gerando assim mais qualidade de vida.



Criando o planejamento financeiro pessoal

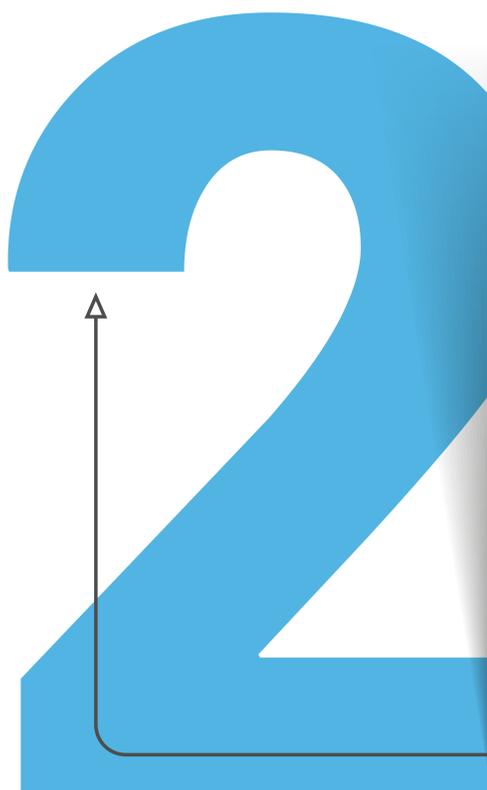
Na prática, **o seu planejamento tem início ao registrar, em uma planilha ou documento, toda a sua vida financeira**, assim como os objetivos que deseja atingir diante dos recursos disponíveis. **Assim será possível descobrir quanto é possível guardar e investir, onde fazer cortes e como economizar.**

Veja abaixo o passo a passo e comece hoje mesmo!



● **Registre os seus ganhos fixos**

Inicialmente, registre todos os seus ganhos fixos mensais ou em um determinado período, incluindo o seu **salário líquido, entre outros rendimentos previstos.**



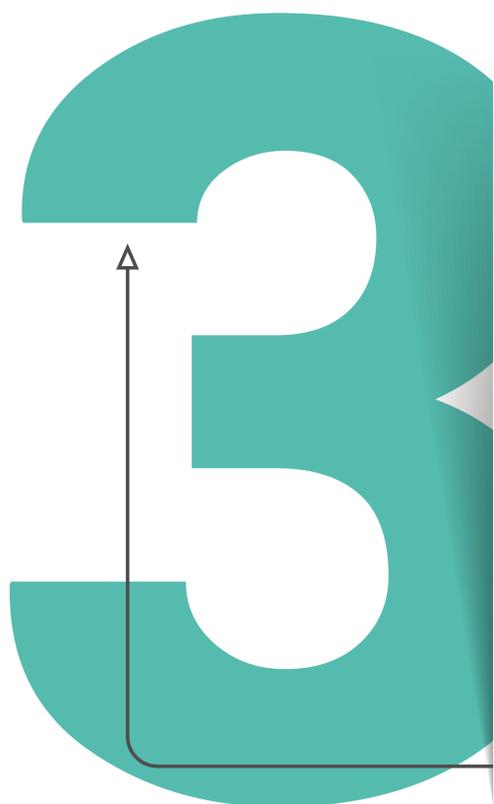
● **Registre os seus gastos fixos, variáveis e supérfluos**

Em seguida, **relacione todos os seus gastos em categorias.** Alguns deles são fixos, ou seja, todo mês você terá este compromisso - como o aluguel da casa, o plano de internet ou a mensalidade da pós-graduação.

Os gastos variáveis são relacionados às despesas que mudam mês a mês, como a conta de luz, água e supermercado, e também devem estar devidamente registrados. Já os gastos categorizados como supérfluos, são despesas das quais é possível decidir se você quer tê-las ou não. Podemos trazer como exemplo atividades de lazer.

Uma dica importante: atualize sempre a sua planilha, assim você não se esquecerá de acrescentar os valores das despesas posteriormente.

Criando o planejamento financeiro pessoal



Ajuste sua rotina conforme as metas e objetivos estipulados

Com todas as despesas registradas, a sua situação financeira atual ficará muito mais clara, e é a partir daí que é possível **fazer o dinheiro render mais e melhor**.

Com essas informações, podemos identificar pontos de atenção, ou seja, em **quais áreas podemos economizar através de possíveis reduções ou cortes**.

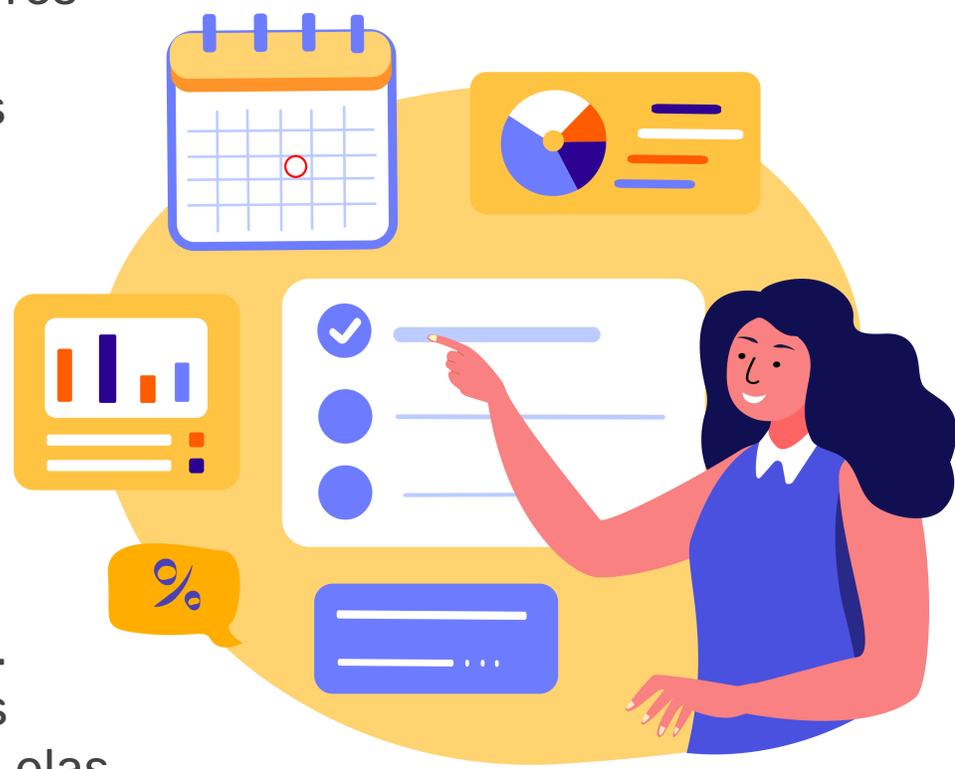
Em um cenário ideal, através do planejamento financeiro você conseguirá arcar com todos os seus **compromissos**, aproveitar os **momentos de lazer** e, ainda, **definir uma quantia para reservar e investir**.



Quais são os benefícios do planejamento financeiro pessoal?

É comum termos um posicionamento mais imediatista, esperando os melhores resultados “o quanto antes”. Porém é importante lembrarmos que, **quando o assunto são finanças, os resultados surgem gradativamente.**

Devemos aprender sempre com os nossos comportamentos e decisões, fazer ajustes e aprimorar sempre as estratégias adotadas. Ou seja, são pequenas situações do dia a dia e como lidamos com elas que irão trazer os benefícios de se planejar financeiramente.



Você já deve ter ouvido a expressão “**de grão em grão, a galinha enche o papo**”, não? É exatamente disso que estamos falando! Com um **planejamento financeiro claro e realista**, você com certeza estará caminhando em direção a sua saúde financeira.

A nossa dica é começar, inicialmente, pelo planejamento financeiro focado em pequenos **objetivos de curto prazo**: essa é uma maneira eficaz de se motivar com novas conquistas.

Com a prática, os **objetivos de médio e longo prazo**, como a compra de um bem de maior valor, ficarão mais claros, possibilitando traçar **estratégias e metas possíveis de serem realizadas.**

O ciclo de um planejamento financeiro de sucesso

Tenha em mente as etapas que compõem o planejamento financeiro, que funciona em um processo cíclico.



Dicas extras: planilhas e ferramentas sugeridas

Provavelmente você possui em seu computador um **programa de organização de informações através de planilhas**, como o Excel da Microsoft. E caso não o possua, fique sabendo que o Google oferece gratuitamente o serviço de planilhas - basta ter um conta no Gmail.

Através das linhas e colunas disponíveis é possível inserir as informações de forma organizada, auxiliando (e muito!) na visualização das finanças e **facilitando os cálculos necessários para entender o seu quadro financeiro no presente e no futuro.**



Existem também outras ferramentas interessantes e voltadas exclusivamente ao seu planejamento financeiro, entre elas os inúmeros **aplicativos disponíveis** para celular ou computador.

Separamos, na próxima página, alguns deles, todos disponíveis nas tecnologias Apple e Android.

Dicas extras: planilhas e ferramentas sugeridas



Mobills

Este aplicativo permite obter um controle financeiro tanto pessoal quanto familiar, criando objetivos, recebendo alertas e gerando relatórios de acompanhamento.



Guiabolso

Com este app é possível sincronizar as suas contas bancárias e cartões, além de oferecer recursos que estimam a “renda x gastos mensais” para o controle de orçamento e lembretes para pagamento de contas.



Orçamento fácil

Neste app há uma seção inteira dedicada a cartões de crédito, e com ele há a possibilidade de gerenciar todas as despesas e rendas diárias através de categorias, além de inserir transações agendadas e criar orçamentos customizados para cada objetivo.



Monefy

Este aplicativo oferece como solução o **controle de gastos** diários e mensais, através da organização de contas, ajustes de planejamento financeiro e a visualização de contabilidade.



Agora você já sabe: é com educação e planejamento que se conquista uma boa saúde financeira!

Comece hoje mesmo: passo a passo, com certeza você estará cada vez mais próximo de realizar de todos os seus sonhos e objetivos.

Após descobrir como fazer um planejamento financeiro pessoal, aproveite para investir no seu futuro e fazer uma pós-graduação.

Confira as opções do **portalpos.com.br** para escolher o curso ideal para a sua trajetória. No EAD, você tem a opção de concluir o curso em seis ou dez meses, de acordo com seus objetivos.

Tenha sempre em mente que você é o protagonista da sua história! ;)



carreira
em pauta