

# YALI ENTREPRENEURS

## PASTA DE

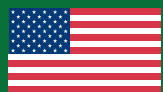
### TRABALHO DE

### GERENCIAMENTO

### DE DINHEIRO



[YALI.STATE.GOV/ENTREPRENEURS](http://YALI.STATE.GOV/ENTREPRENEURS)



U.S. DEPARTMENT *of* STATE



## **YALI ENTREPRENEURS : PASTA DE TRABALHO DE GERENCIAMENTO DE DINHEIRO**

É necessário tomar decisões financeiras importantes em todas as fases da vida, desde quanto gastar no mercado até prosseguir, ou não, estudos avançados, solicitar um cartão de crédito ou comprar o telemóvel mais recente. A forma como gere essas decisões depende da sua capacidade de gestão eficaz dos recursos financeiros. Em cada secção deste manual aprenderá mais sobre a realização de orçamentos, poupança e estabelecimento de metas para gerir melhor o seu dinheiro tanto hoje como no futuro.

## SECÇÃO UM: PRINCÍPIOS ORÇAMENTAIS BÁSICOS

Para desenvolver a sua capacidade de gestão financeira, comece por criar um orçamento. Um orçamento é um sistema usado para controlar quanto poupa e gasta num determinado período de tempo. Os orçamentos ajudam-no a não ultrapassar os limites de gastos e a atingir as suas metas financeiras.

### 1 - Crie a sua Folha de Cálculo Orçamental

Todos os orçamentos são únicos, mas é bom usar um modelo de orçamento como o incluído no final desta secção para registar quanto dinheiro gasta e quanto poupa. Pode criar uma folha de cálculo semelhante no Microsoft Excel, Google Sheets or em qualquer outra folha de cálculo on-line para registar a sua receita e despesas mensais. Há também uma variedade de aplicações digitais para orçamentos para simplificar o processo, tanto no telemóvel como no computador, como o Monefy, Mint, Whallet, Spendee ou MoneyWise.

### 2 - Enumere as Fontes de Receita e as Despesas

Comece por calcular a sua receita mensal. A receita é o dinheiro que um indivíduo ou empresa recebe em troca do seu trabalho, produção de um bem ou serviço ou investimento de capital. Geralmente ganha-se o rendimento através do salário. As empresas obtêm rendimentos através da venda de bens ou serviços acima do custo de produção. Independentemente da sua receita ser variável, consistente ou uma combinação de ambas, poderá calcular uma média mensal com base nas suas receitas anteriores.

Em seguida, some as suas despesas do mês passado. As despesas geralmente enquadram-se numa das duas categorias que devem ser enumeradas separadamente no seu orçamento:

- **Despesas fixas:** Contas que não sofrem alteração de um mês para o outro, tais como as despesas com a habitação.
- **Despesas variáveis ou discricionárias:** Contas como utilidades públicas, mercearia, vestuário ou entretenimento, que mudam de mês para mês.

### 3 - Ajuste os seus Gastos para Alcançar os seus Objectivos

Lembre-se que não há uma solução única para o orçamento. Por exemplo, pode tentar fazer um orçamento de zero dólares, no qual regista cada dólar que recebe e não sobra dinheiro ao fim do mês.

Como alternativa, pode aplicar a regra 50/20/30 e gastar 50% da sua receita em artigos essenciais, 20% em prioridades como dívidas e poupanças e 30% em despesas como férias e entretenimento.

Qualquer que seja a abordagem de orçamento selecionada, terá de reduzir as suas despesas em uma ou mais categorias, se gastou mais do que ganhou. Aqui estão algumas opções a serem consideradas para manter as suas despesas sob controlo:

#### Despesas Fixas

- Considere trocar o seu automóvel, motocicleta ou bicicleta mais recente por um modelo usado.
- Se vai comprar carro, evite fazê-lo com crédito; poupe dinheiro para a compra ou não compre.
- Reduza a sua renda de casa partilhando as despesas com um amigo ou morando numa zona mais barata da cidade.

#### Despesas Variáveis ou Discricionárias

- Compre artigos domésticos a granel para economizar nos custos de transporte.
- Verifique os preços em vários locais quando está a pensar fazer uma nova compra. Talvez a primeira loja que visita não seja a mais acessível.
- Leve o almoço para o trabalho em vez de o comprar.
- Convide amigos para jantar em sua casa em vez de jantar fora.
- A cada compra que faz deve perguntar a si próprio: "Preciso disto ou apenas quero ter isto?" Se não precisar de um artigo e ele exceder o seu orçamento, não o compre.

## Fundo de Emergência

É importante reservar dinheiro para despesas inesperadas como despesas médicas, reparações automóveis ou de motocicletas, renda de casa se perder o trabalho, catástrofes naturais ou outras despesas imprevistas. Uma rede de segurança ideal é constituída por cerca de três a seis meses das suas despesas. Uma boa regra é todos os meses economizar 20% da sua receita total.

## É a Sua Vez!

Usando o que aprendeu nesta secção, preencha o Modelo de Orçamento que se encontra no final desta secção para ver como as suas fontes de rendimento e despesas se equilibram. Lembre-se de ser o mais específico possível quando registar o que poupa e gasta mensalmente.

## Glossário

- **Despesas Fixas:** Contas que são sempre as mesmas todos os meses, como renda de casa, hipoteca e pagamento de dívidas.
- **Despesas Variáveis ou Discricionárias:** Utilidades de serviço público, mercearia, vestuário, entretenimento e outras obrigações que diferem de mês para mês.
- **Orçamento “Zero-Dólares”:** Um orçamento que regista cada dólar ganho e resulta em zero dólares ao fim do mês.
- **Regra 50/20/30:** Regra que aconselha o gasto de 50 por cento da receita em artigos essenciais, 20 por cento em prioridades como dívidas e poupanças e 30 por cento em despesas como férias e entretenimento.

## Poupar no Seu País

Lembre-se que a poupança funciona de forma diferente de um lugar para o outro. É importante estudar o cenário económico da sua comunidade para entender qual é o método certo para si. Por exemplo, dependendo do local onde mora, procure saber se o seu dinheiro rende mais numa conta poupança ou investido num empreendimento comercial. Isto pode variar de país para país, por isso é importante que se informe sobre o que é melhor para si. Se tiver isso em mente poderá economizar com sabedoria e com vista ao futuro.

## MODELO DE ORÇAMENTO

### Fontes de receita

TIPOS DE FONTES DE RECEITA	QUANTIA
Trabalho Full-time	
Trabalho Part-time	
Outras fontes de receita	
Receita total	

### Despesas

TIPO DE DESPESA	QUANTIA
<i>Despesas Fixas</i>	
Habitação	
Cabo/internet	
Seguros (automóvel, casa)	
Cuidados de crianças	
Outras despesas fixas	
<i>Despesas variáveis e discricionárias</i>	
Utilidades públicas	
Alimentação	
Transportes e/ou combustível	
Diversos (vestuário ou entretenimento)	

Depois de preencher a planilha de orçamento acima, continue na próxima página para completar a atividade.

## Exercício da planilha de orçamento

Após preencher o modelo de orçamento acima, subtraia a linha "Despesa total" da linha "Receita total". Qual foi o resultado?

Resultado: \_\_\_\_\_

Se o resultado for um número positivo, significa que ganhou mais do que gastou durante o mês. Parabéns!

Se for negativo, significa que gastou mais do que ganhou e terá de pensar em mudar os seus hábitos de consumo e economizar mais no futuro para gerir melhor os seus recursos financeiros.

Para que gostaria de poupar o seu dinheiro? Despesas futuras com a educação? Uma bicicleta? Um carro? Construir ou comprar uma casa? Enumere três coisas para as quais está a poupar dinheiro.

1. \_\_\_\_\_

2. \_\_\_\_\_

3. \_\_\_\_\_

Indique três formas de mudar os seus hábitos de consumo para aumentar a sua poupança mensal.

1. \_\_\_\_\_

2. \_\_\_\_\_

3. \_\_\_\_\_

Como se deve lembrar, uma rede de segurança ideal é constituída por cerca de três a seis meses de despesas. Tendo em consideração as despesas que acabou de mencionar, quanto precisaria economizar para uma emergência imprevista?

\_\_\_\_\_

## **SECÇÃO DOIS: ENTENDER AS POUPANÇAS E OS ESQUEMAS FRAUDULENTOS**

Assim que entender melhor as suas próprias finanças, é importante entender como aumentar a sua riqueza. Nesta secção, aprenderá mais sobre empréstimos, poupança e criação de riqueza.

### **Pedir Empréstimos**

Sempre que uma pessoa ou uma instituição financeira empresta dinheiro, existe a possibilidade de o mutuário não reembolsar a quantia. Para compensar os credores por esse risco, deve haver uma recompensa: juros. Uma taxa de juros é a percentagem de um empréstimo que o credor cobra aos que pedem emprestado.

### **Poupar Dinheiro**

Quando deposita o seu dinheiro em certas instituições financeiras, pode ganhar juros. Quando as taxas de juros descem, é provável que ganhe menos juros das suas poupanças, mas também pague menos juros em qualquer dívida que contraia. Quando as taxas de juros sobem, os seus pagamentos de empréstimos e cartões de crédito podem subir também, mas as suas poupanças também rendem mais dinheiro.

### **Onde Poupar?**

É importante estar informado sobre todas as opções para poupar o seu dinheiro. Compreender o cenário financeiro do seu país, a segurança das instituições e os custos associados à poupança podem ajudá-lo a determinar a melhor forma de fazer o seu dinheiro crescer. Todos têm riscos e benefícios, por isso, pese cada um antes de decidir o que é melhor para si.



LOCALIZAÇÃO	BENEFÍCIOS	RISCOS
<b>Em casa</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Sem despesas de manutenção</li> <li>- Conveniente</li> <li>- De fácil acesso</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Pode ser perdido, roubado ou destruído num incêndio ou catástrofe natural</li> <li>- Pode pô-lo em risco de ser assaltado em casa</li> </ul>
<b>Parente ou amigo</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Sem despesas de manutenção</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Pode ser perdido, roubado ou destruído num incêndio ou catástrofe natural</li> <li>- Pode pôr em risco de o seu amigo ou familiar ser assaltado em casa</li> <li>- Pode colocar em risco o seu dinheiro se um amigo ou familiar trair a sua confiança</li> </ul>
<b>Conta numa instituição financeira (banco, cooperativa de crédito)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- O seu dinheiro está protegido se a instituição tiver seguro</li> <li>- Em caso de fraude, será mais fácil recuperar o seu dinheiro</li> <li>- O seu dinheiro não pode ser perdido, roubado ou destruído num incêndio ou catástrofe</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- É possível que tenha de pagar certas taxas, como taxas de levantamento sem fundos, se não mantiver um saldo mínimo</li> <li>- Potenciais limitações na flexibilidade das transações</li> </ul>

## Risco e Recompensa

Apesar de a regra tradicional ser “quanto maior o risco, maior a recompensa”, uma afirmação mais exacta é “quanto maior o risco, maior a recompensa e menor a probabilidade de obter a maior recompensa”.

Para entender melhor esta relação, deve saber qual é a sua tolerância ao risco e poder avaliar correctamente o risco relativo de um determinado investimento. Quando decide investir o seu dinheiro em investimentos mais arriscados, corre um risco maior de não obter um retorno do seu investimento.

## Erros Comuns

Por vezes as pessoas não têm dinheiro para pagar um empréstimo e os juros acumulados. Isto pode acontecer com empréstimos a curto prazo que têm de ser pagos de uma só vez ou em poucas prestações. Nesta situação, algumas pessoas pedem outro empréstimo para pagar o primeiro.

Pode ser difícil escapar ao ciclo de pedir empréstimos para pagar outros e ainda pagar outras despesas como a alimentação, a renda de casa e os transportes. Se está a considerar um empréstimo de curto prazo para responder a uma necessidade imediata, é importante pensar em como vai pagar o empréstimo.

Se tem pouco dinheiro, considere as seguintes alternativas ao empréstimo de pequenas quantias de dinheiro por um curto período de tempo:

- Peça mais tempo para pagar o seu empréstimo original, em vez de contrair outro.
- Pense para que está a pedir o empréstimo. É uma necessidade, uma obrigação ou um desejo? Se for um desejo, considere se é possível gastar menos dinheiro, não comprar ou esperar até ter dinheiro para comprar.
- Use o seu fundo de emergência.
- Fale sobre a situação com um consultor de crédito ou consultor financeiro.

## Fraude

As fraudes financeiras apresentam-se de várias formas. Uma das mais comuns é um email, SMS ou outra comunicação solicitando a transferência de fundos para uma pessoa ou organização. Já todos vimos ou ouvimos falar em ofertas de milhões de dólares de um príncipe estrangeiro, empregos em que se pode ganhar 80 dólares por hora a trabalhar de casa ou anúncios de prémios em lotarias em que não entrou. Infelizmente, se parece demasiado bom para ser verdade, provavelmente é!

### Dicas para evitar ser enganado:

- Nunca envie dinheiro a um estranho.
- Nunca dê as suas informações financeiras a um desconhecido.
- Nunca abra hiperligações de emails de estranhos.
- Crie uma palavra-passe forte se usar o sistema bancário online.

Agora que aprendeu um pouco mais sobre empréstimos, poupanças e fraudes financeiras comuns, dedique algum tempo a responder às seguintes perguntas.

Indique algo que tenha aprendido nesta secção sobre empréstimos ou poupanças.

---

---

Indique algumas fraudes financeiras com que se deparou. Como as identificou?

---

---

Indique uma mudança que pode fazer hoje na forma de investir o seu dinheiro.

---

---

## SECÇÃO TRÊS: DEFINIÇÃO DE METAS FINANCEIRAS INTELIGENTES

Há muita gente que tem medo de falar sobre as suas finanças, mas é importante entender quando, onde e como poupar e gastar o seu dinheiro. Antes de iniciar esta secção, reserve um minuto para pensar nas suas próprias finanças. O que é que o dinheiro significa para si? Evita falar sobre dinheiro? Porquê?

### **A sua Relação com o Dinheiro**

Pode ser difícil falar sobre as suas finanças. Há muita gente que não gosta de falar sobre dinheiro com a família e os amigos. É importante ter essas conversas com a sua família cedo para incentivar um relacionamento saudável com o dinheiro, o que ajudará todos os membros da família a tomar decisões mais informadas e positivas para cumprirem as vossas metas financeiras.

Até que ponto é que considera que as suas emoções sobre finanças influenciam as suas decisões?

---

---

Como é que a sua família geria o dinheiro quando era criança? Como é que isso pode afectar o seu nível de conforto ao discutir finanças com os seus amigos, a sua família ou um consultor financeiro?

---

---

## O dinheiro e a Família

Quer tenha uma conta conjunta com um amigo, envie dinheiro para a sua família noutra país ou esteja a abrir um negócio com um membro da família, pode ser complicado distinguir as finanças pessoais das que têm em comum.

É importante estabelecer limites claros com os membros da sua família e comunicar de forma clara e frequente para que possa estabelecer confiança desde o início. Lembre-se que também pode dizer “não” se não se sentir à vontade com as soluções financeiras que os seus familiares lhe impõem. Você tem o poder de tomar as suas próprias decisões financeiras.

A gestão financeira pode ser influenciada pelas suas emoções e experiências passadas. A compreensão dessas influências pode afectar algumas das suas opções financeiras quando adulto e ajudá-lo a entender melhor os seus pontos fortes e desafios ao lidar com o dinheiro.

## Definir as suas Metas Financeiras

**Que valores são mais importantes para si? Circule suas seleções.**

- |               |               |               |                   |
|---------------|---------------|---------------|-------------------|
| - Família     | - Saúde       | - Reputação   | - Espiritualidade |
| - Amigos      | - Liberdade   | - Estatuto    | - Estabilidade    |
| - Outro _____ | - Outro _____ | - Outro _____ | - Outro _____     |

## Quais são as suas expectativas, desejos e sonhos?

Tendo os seus valores em mente, faça uma lista das coisas que gostaria de mudar e dos sonhos que tem a curto prazo (menos de seis meses a alcançar) ou a longo prazo (mais de seis meses a alcançar).

---

---

## Fazer Planos para o Futuro

O reconhecimento das metas que definiu para si e a sua família vai ajudá-lo a estabelecer prioridades no seu futuro financeiro. A identificação de despesas estimadas para eventos importantes e compras avultadas pode colocá-lo no caminho certo para alcançar os seus objectivos.

Preencha a tabela a seguir usando as instruções abaixo e reflectindo sobre os seus objectivos para o futuro, bem como os custos que lhes estão associados.

- **Compras:** Faça uma lista das suas despesas futuras.
- **Prazo:** Escreva a data expectável de ocorrência dessas despesas.
- **Custo:** Calcule o custo dessas despesas.
- **Economias:** Identifique potenciais formas de pagar essas despesas.

Exemplos de eventos e compras avultadas para o ajudar a pensar:



Voltar a estudar



Casamento



Comprar casa



Constituir família



Comprar carro



Começar o seu negócio

