



Mês do
CONTADOR

Palestra



12/09

10:00

(ON-LINE)

FINANÇAS PESSOAIS: COMO VOCÊ CUIDA DO SEU DINHEIRO?



SÉRGIO MARIAN

Contador; Professor; Coordenador
Adjunto da Comissão CRCSC Voluntário
e Membro da Comissão de Relacionamento
do CRCSC com as IES.



YouTube

Transmissão ao **VIVO**
pelo canal do CRCSC



*A força contábil unida
pela valorização.*

@crcscoficial

Roteiro

- ✓ Importância da educação financeira
- ✓ Saude
- ✓ Remuneração *versus* conhecimento
- ✓ Dinheiro como meio para atingir objetivos
- ✓ EPI Financeiro
- ✓ Princípios básicos p/sobrevivência no sist. Financ.
- ✓ Planos - Orçamento pessoal/familiar
- ✓ Dinheiro traz felicidades ?!
- ✓ Modelos de orçamentos

Educação Financeira

- ✓ Alfabetização financeira
 - ✓ Conhecer os produtos (bancários e investimentos)
 - ✓ Dominar as técnicas de controle

- ✓ Processo contínuo
 - ✓ Início na fase infantil (Lei 13.257/16, art. 5º)
 - ✓ Envolver toda a família
 - ✓ Continua na fase adulta

- ✓ A sociedade como um todo ganha



**Mais que
vencedores**

Finanças pessoais: Como você cuida do seu dinheiro?

Organizado



Desorganizado



Vamos falar de **saúde** !?

✓ Física



✓ Mental



✓ Financeira



Orçamento Pessoal/Familiar

| | JANEIRO | FEVEREIRO | MARÇO | ABRIL | TOTAL |
|--|---------|-----------|-------|-------|-------|
| RECEITAS | | | | | |
| Salário, Hora extra | | | | | |
| Férias, 13º | | | | | |
| GASTOS (investimento + despesas) | | | | | |
| 1) Investimentos | | | | | |
| Reservas - poupança | | | | | |
| 2) Despesas (Fixas + variáveis + extras) | | | | | |
| 2.1) Fixas | | | | | |
| Aluguel | | | | | |
| Água | | | | | |
| Prestação da Casa | | | | | |
| IPTU | | | | | |
| 2.2) Variáveis | | | | | |
| Energia Elétrica | | | | | |
| Telefone | | | | | |
| supermercado | | | | | |
| padaria | | | | | |
| 2.3) Extras | | | | | |
| Viagem | | | | | |
| SALDO (Receitas - gastos) | | | | | |

OBJETIVO

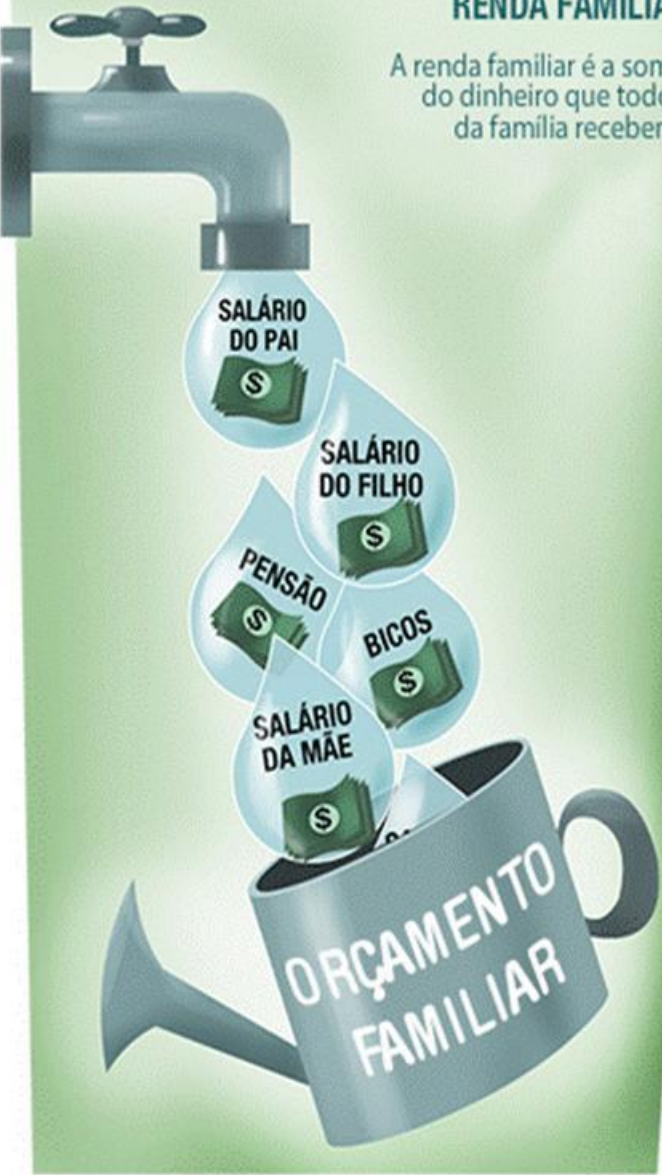
MEIO DE PGTO



ORÇAMENTO FAMILIAR

RENDA FAMILIAR

A renda familiar é a soma do dinheiro que todos da família recebem.



Enquanto o dinheiro que entra for maior do que o que sai está tudo bem.

Essa conta de entrada e saída pode ser chamada de ORÇAMENTO FAMILIAR.

GASTOS DA FAMÍLIA

Aqui entra tudo que todo mundo gasta. Desde a manutenção da casa até economias para o futuro.

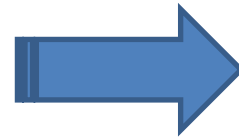


Princípios básicos para sobrevivência no sistema

- 1) Você não pode gastar tudo que ganha;
- 2) Você não pode gastar mais do que ganha;
- 3) Você não pode gastar antes de ganhar....

EPI - Financeiro

+ Planejamento
+ Controle
+ Disciplina



○ Economizar
○ Poupar
○ Investir

Dica para formar reservas



Tente sempre viver abaixo do seu padrão de renda

Você é remunerado/a pelo que Conhece e pelo que entrega!



- ✓ Seu Conhecimento
- ✓ O que você Entrega (benefício ao contratante)

Investimentos

- 1) Tempo - prazo
- 2) Retorno / Juros
- 3) Liquidez



Tipos de Investimentos

| RENDA FIXA | RENDA VARIÁVEL |
|--|---|
| <p>Títulos Privados – Empresas (CRI, CRA, Debentures)</p> | <p>Ações Bco Brasil, Petrobrás, weg, etc</p> |
| <p>Títulos Privados – Bancos (LCI, LCA, LC, CDB)</p> | <p>Fundos de Inv. Imobiliários Shopping, hotéis, galpos industriais, etc</p> |
| <p>Títulos Públicos (Ex. Tesouro direto)</p> | <p>BDRs Parte de ações de empresas estrangeiras</p> |
| <p>Fundos de investimentos</p> | |
| <p>Fundos de renda fixa</p> | <p>Fundo de ações</p> |

Comparação Investimentos 08/22

| Investimento | Valor líquido de resgate (em R\$) | Rentabilidade líquida ao ano (em %) |
|-------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|
| Poupança | R\$ 1.082,91 | 8,29 |
| Tesouro Selic | R\$ 1.113,03 | 11,30 |
| CDB (100% do CDI) | R\$ 1.11,03 | 11,30 |
| CDB (103% do CDI) | R\$ 1.116,64 | 11,66 |

| Indicador | Percentual |
|-----------|---------------|
| CDI | 6,5 (07/22) |
| Selic | 13,75 (08/22) |
| | |

Dinheiro X Felicidade



Montar um orçamento “Técnica mais utilizada”

C
H
U
T
E
E

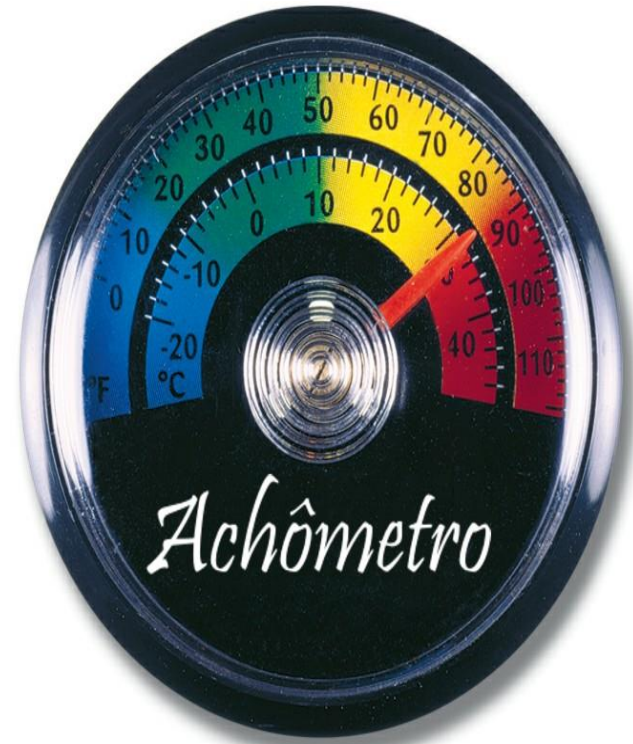
A
I
T
E
S

C
P
L
I
S

U
L
I
Z
A
A
T

O
T
O
R
I
A
Í

S
T
Í
S
T
I
C
A



Controle

- Definir o que e quando comprar
 - metas e objetivos
- Elaborar um orçamento
 - *Check list* das receitas e gastos
- Poupar para comprar a vista
- Pesquisar preços



Atenção:

Não esqueça de conversar sobre essas coisas com os filhos



Orçamento

- ✓ Orçamento pode ser visto como uma ferramenta que ajuda você a:
 - Saber aonde quer chegar;
 - Ter projetos futuros possíveis de serem realizados; e
 - Estabelecer metas claras e objetivas

Fonte: BCB (2013,p.20)

Elaboração do Orçamento

Fase 1 – Montar o orçamento (receitas e gastos)

Fase 2 – Anotação dos gastos (ajustes)

Fase 3 – Implantação (seguir o plano)

Orçamento Familiar

| | JANEIRO | FEVEREIRO | MARÇO | ABRIL | MAIO | JUNHO |
|-------------------------------------|---------|-----------|-------|-------|------|-------|
| ENTRADAS | | | | | | |
| Salário | | | | | | |
| Horas extras | | | | | | |
| Férias | | | | | | |
| 13º Salário | | | | | | |
| Outros | | | | | | |
| | | | | | | |
| SAIDAS | | | | | | |
| Reservas - Poupança | | | | | | |
| Consortio | | | | | | |
| Aluguel | | | | | | |
| Água | | | | | | |
| Prestação da Casa | | | | | | |
| Energia Elétrica | | | | | | |
| Telefone | | | | | | |
| supermercado | | | | | | |
| padaria | | | | | | |
| Gas | | | | | | |
| Viagem | | | | | | |
| SALDO (Receitas - gastos) | | | | | | |

Orçamento Familiar

| | JANEIRO | FEVEREIRO | MARÇO | ABRIL | TOTAL |
|--|---------|-----------|-------|-------|-------|
| RECEITAS | | | | | |
| Salário, Hora extra | | | | | |
| Férias, 13º | | | | | |
| GASTOS (investimento + despesas) | | | | | |
| 1) Investimentos | | | | | |
| Reservas - poupança | | | | | |
| 2) Despesas (Fixas + variáveis + extras) | | | | | |
| 2.1) Fixas | | | | | |
| Aluguel | | | | | |
| Água | | | | | |
| Prestação da Casa | | | | | |
| IPTU | | | | | |
| 2.2) Variáveis | | | | | |
| Energia Elétrica | | | | | |
| Telefone | | | | | |
| supermercado | | | | | |
| padaria | | | | | |
| 2.3) Extras | | | | | |
| Viagem | | | | | |
| SALDO (Receitas - gastos) | | | | | |

Perfil financeiro

Fonte: [O que é perfil financeiro e como descobrir qual é o seu? \(suno.com.br\)](http://suno.com.br)

| Perfil | Característica |
|------------|---|
| Devedor | Sempre endividadas. Gasta mais do que recebe. |
| Gastador | Não se preocupa com o amanhã, gasta tudo o que recebe |
| Desligado | Não gasta tudo nem mais do que recebe, mas não faz investimentos, deixa o salário na conta corrente |
| Poupador | Planejam o futuro e fazer aplicações de baixo risco: Poupança, Tesouro direto, CDB |
| Investidor | Planeja, economiza e aplica seu dinheiro. Normalmente preocupadas com o futuro. |

Perfil do Investidor

Fonte: [Perfil de investidor: o que é e como descobrir o seu? \(anbima.com.br\)](http://anbima.com.br)

| Perfil | Característica |
|-------------|--|
| Conservador | O investidor considerado conservador é aquele que prefere não correr riscos na valorização do dinheiro que decidiu aplicar. |
| Moderado | Aplica uma parte dos seus recursos em investimentos com menor liquidez entendendo que os retornos financeiros nessas modalidades vêm a médio e longo prazo e que, por isso, elas apresentam um grau de risco médio em suas variações |
| Arrojado | Aceita com tranquilidade os riscos de variação em seus rendimentos ou até mesmo alterações em seu capital investido inicialmente. |

Dicas para que o dinheiro dure mais

- ✓ O que você quer do seu dinheiro – coloque sua(s) prioridade(s) num papel e comece fazendo um orçamento;
- ✓ Pequenas quantias, grandes fortunas – poupar R\$ 10,00 por mês resulta em R\$ 120,00 ao ano;
- ✓ Evite gastos arbitrários – Superfluos, Roupas, calçados, passeios, etc;



Dicas para que o dinheiro dure mais

✓ Supermercado

- ✓ Tente ir no dia em que o produto mais consumido na casa está em promoção. Ex. leite, carne.
- ✓ Faça uma lista de compras
- ✓ Veja quantidade nas embalagens (regra de tres)
 - $1\text{kg} - \underline{\text{R}\$3,00} / 5\text{kg} - \underline{\text{R}\$10,00} = 2,0/\text{kg}$
- ✓ Ver locais que vendem no atacado e faça compras em conjunto com vizinhos.
- ✓ Comprar somente produtos da estação (frutas, legumes e verduras);

Dividir as Responsabilidades - (Pais/filhos)

- ✓ Estabelecer metas (poupança e gastos)
- ✓ Estipule punições ou recompensas
- ✓ Defina responsável por área:
 - ✓ Energia elétrica
 - ✓ Telefone
 - ✓ Carro
 - ✓ Supermercado
 - ✓ Compras de produtos desnecessários (excesso)
 - ✓ Compras que podem ser adiadas



Finanças Pessoais



Conhecer o mercado Financeiro

Definir objetivos e metas

Falar sobre Dinheiro

Planejar o futuro

Referências

EWALD, L. C. **Sobrou dinheiro: como administrar as contas da casa.** Rio de Janeiro: Beltrand Brasil, 2015.

LUQUET, M. ASSEF, A. **Você tem mais dinheiro do que imagina: um guia para suas finanças.** São Paulo: Saraiva:Letras e lucros, 2006.

Imagens: www.google.com.br

instituto coaching financeiro

<http://www.programacases.com.br/coluna/fases-da-vida-financeira>

<http://www.vidaedinheiro.gov.br/>

<http://www.semanaenef.gov.br/>

<http://www.bcb.gov.br/pt-br#!n/pef-bc>

<http://www.hojiconsulting.com.br>

Perfil financeiro

Fonte: [Cinco perfis definem a relação dos brasileiros com o dinheiro – ANBIMAX](#)

| Perfil | Característica | Brasileiro |
|----------------|---|---|
| Construtores | Gostam de ter o controle das situações e cuidam do dinheiro dia após dia, mesmo que em pequenas quantidades, mas de forma consistente | 30% 91% pensa duas vezes antes de gastar |
| Camaleões | Fácil adaptação as mudanças, não costumam guardar dinheiro | 29% 80% Recebe e paga conta |
| Planejadores | Forte com o dinheiro e têm no crescimento do próprio patrimônio uma fonte de prazer | 22% Muitos tem reserva financeira |
| Despreocupados | Costumam não ser organizados | 11% 86% “dinheiro foi feito para gastar” |
| Sonhadores | Os sonhadores são inquietos e até sabem que precisam de dinheiro para suas empreitadas, mas acham que não é qualquer quantia que vai ajudar | 8% 86% - espírito empreendedor |