

ORÇAMENTO MENSAL E PATRIMÔNIO LÍQUIDO FAMILIAR

ORÇAMENTO MENSAL		PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
O primeiro passo é calcular o que você recebe e o que gasta por mês. Inclua também as despesas que não ocorrem todos os meses, como seguros e impostos.		O passo seguinte é avaliar como estão distribuídos seus bens e investimentos e quais são suas dívidas	
itens	valor mensal	itens	Valor
GANHOS(MENSAL)	salário líquido		
	aposentadoria		
	renda com empresa própria		
	renda com investimentos(1)		
	renda com aluguel		
	outras		
(A) ... TOTAL DAS RECEITAS			
DESPESAS MENSAS	alimentação (não inclui lazer)		
	habitação (aluguel, água, luz etc)		
	transporte (taxi, combustíveis, pedágio, etc)		
	educação		
	saúde (inclusive seguro-saúde)		
	vestuário		
	lazer		
	seguros (*)		
	prestações (carro, casa, lojas etc) (*)		
	despesas financeiras (juros e taxas) (*)		
	impostos (IPVA, IPTU, ETC) (2) (*)		
	outras		
(B) ... TOTAL DAS DESPESAS			
(*) Valor da parcela que paga no mês			
(1) apenas se você usa alguma aplicação como fonte de renda			
(2) descontados os impostos já retidos na fonte.			
(3) valor total, mesmo que ainda esteja financiado			
		(D) BENS	casa própria (3)
			outros imóveis (3)
			carros (3)
			outros bens
			TOTAL
		(E) INVESTIMENTOS	caderneta de poupança
			renda fixa (fundos)
			ações (inclusive fundos)
			títulos de capitalização (sorteios)
			Imóveis para investimento
			Previdência privada
			FGTS
		Saldo em conta corrente	
		outros	
		TOTAL	
		(G) DÍVIDAS	Financiamento de carro (4)
			financiamento do imóvel (4)
			cheque especial
			cartão de crédito
			empréstimos consignados
			outros (lojas etc)
		TOTAL	
			(4) valor da parcela mensal vezes o nº parcelas restantes

C O N C L U S ã O

Com base nas tabelas acima, você poderá fazer um diagnóstico de como estão suas finanças.		QUANTO VOCÊ TEM?	
QUANTO SOBRA O FALTA POR MÊS?		Calcule usando os dados da tabela Patrimônio líquido	
USANDO OS DADOS DO ORÇAMENTO MENSAL		D - VALOR TOTAL DOS BENS..... =	<input style="width: 50px;" type="text"/>
		E - VALOR DOS INVESTIMENTOS..... =	<input style="width: 50px;" type="text"/>
		F - TOTAL DOS ATIVOS (D + E) =	<input style="width: 50px;" type="text"/>
		G - TOTAL DAS DÍVIDAS..... =	<input style="width: 50px;" type="text"/>
		H - PATRIMÔNIO LÍQUIDO (F - G)..... =	<input style="width: 50px;" type="text"/>
QUAL O PESO DAS DÍVIDAS EM SEU ORÇAMENTO ?			
I - VALOR TOTAL DAS PRESTAÇÕES MENSAS DA DÍVIDA (*).....=		<input style="width: 50px;" type="text"/>	
J - RECEITA MENSAL=		<input style="width: 50px;" type="text"/>	
K - RELAÇÃO DÍVIDA : RECEITA =(I / J) X 100=		<input style="width: 50px;" type="text"/>	

NÍVEIS DE ENDIVIDAMENTO	
ATÉ 20% ==>ENDIVIDAMENTO PEQUENO	DE 20 A 30% ==> ADMINISTRÁVEL. ATENÇÃO E EVITAR NOVAS DÍVIDAS
DE 30 A 40% ==> REDUZIR AS DÍVIDAS, CORTES NO ORÇAMENTO. ADIAR NOVOS GASTOS	ACIMA DE 40% ==>SITUAÇÃO COMPLICADA. DIVIDAS PODEM SE TORNAR UMA "BOLA DE NEVE". PROCURE AJUDA. DESINVESTIMENTO PARA QUITAR DÍVIDAS

FONTE: VOCÊ S.A. dezembro de 2002, adaptado por Antonio Zotarelli.

PROJETO DE EXTENSÃO

Educação Financeira Sustentável:

base para a prosperidade

Contatos:

(44) 3011-5867

edfin@uem.br

<http://sites.uem.br/edfin>

