

PLANO NACIONAL  
DE FORMAÇÃO FINANCEIRA



---

## **SALDO ENTRE RENDIMENTOS E DESPESAS**

Se os rendimentos forem inferiores às despesas, este saldo é negativo. Isto significa que se gasta mais do que se recebe e é necessário corrigir esta situação. É fundamental avaliar se é possível reduzir despesas e/ou aumentar os rendimentos.

Se aquele saldo for positivo, há que avaliar se corresponde aos objetivos fixados para a poupança do agregado familiar. Caso tal não aconteça, deverá proceder-se também a uma reavaliação do orçamento para o seu eventual ajustamento.

Todavia, mesmo quando aquele saldo é positivo, pode ser prudente introduzir ajustamentos no orçamento. É importante analisar, por exemplo, a estrutura dos rendimentos e das despesas. Se esta estrutura for rígida, poderá pensar-se na forma e a tornar mais flexível.

Analisar o peso de cada tipo de despesa no total das despesas é fundamental para evitar que seja difícil de corrigir uma situação de desequilíbrio no orçamento familiar que possa surgir.

É importante ter uma estrutura de despesas tão flexível quanto possível, pois assim será mais fácil reduzir as despesas, em caso de necessidade. Se o peso das despesas fixas no total for elevado, tal significa que o montante das despesas que se podem ajustar, pelo menos no prazo curto, é relativamente pequeno.

Quando é necessário cortar despesas, o ponto de partida é estabelecer prioridades. Como as despesas fixas são mais difíceis de alterar, as despesas variáveis devem ser as primeiras a serem reavaliadas. Uma vez que o montante destas despesas depende daquilo que se consome, um consumo mais moderado permite reduzi-las. Por exemplo, é possível reduzir despesas com deslocações, recorrendo mais aos transportes públicos, ou com a alimentação, diminuindo o número de vezes em que se come fora.

É importante ter em atenção que existem despesas variáveis, que embora sejam possíveis de reduzir, não podem ir abaixo de um determinado valor, como o caso das despesas com alimentação, eletricidade, gás e água.

Depois de reavaliar as despesas variáveis pode ser necessário examinar também as despesas fixas. Esta avaliação deve em ter em conta, nomeadamente, o peso dos encargos com prestações de créditos no rendimento mensal. Isto é, a taxa de esforço.

Uma forma de reduzir os encargos com os empréstimos contraídos é optar por ir pagando antecipadamente parte dos créditos, se e quando a situação financeira do agregado familiar o permitir.