

PLANO NACIONAL  
DE FORMAÇÃO FINANCEIRA



---

## DETERMINAR A SITUAÇÃO FINANCEIRA

Uma vez identificados os rendimentos e as despesas é possível calcular o rendimento líquido do agregado familiar, ou seja, a diferença entre os rendimentos e as despesas. É possível, assim, determinar a situação financeira da família.

Neste cálculo é importante identificar claramente os rendimentos certos e os rendimentos incertos. Há também que considerar os vários tipos de despesas.

A identificação dos diversos tipos de rendimentos e despesas constitui o ponto de partida para a elaboração do orçamento.

A elaboração do orçamento é um exercício que pode ter de ser feito por etapas. Poderá ser necessário ajustar as despesas, caso se obtenha um saldo negativo, ou seja, um montante mais elevado com despesas do que o rendimento que se espera receber.

Mesmo que este saldo seja positivo, pode ser importante prever um valor mais elevado para reduzir riscos com despesas inesperadas ou para se reverem os objetivos definidos para a poupança. Por de lado um montante para a poupança deve ser um objetivo sempre presente, isto é, a poupança deve ser considerada como se fosse uma espécie de “despesa”.