

Finanças Pessoais
Produção de Relatórios

Ernesto Fernandes González
nº 52857 TP 22
email: efergo9@gmail.com
Licenciatura em Física

2018/2019

Conteúdo

Capítulo 1

Introdução

Tem havido uma crescente atenção à iliteracia financeira das camadas mais jovens da população. As finanças pessoais podem ser vistas como inacessíveis devido à terminologia difícil de compreender. Frequentemente, alguns dos assuntos que seriam de fácil entendimento permanecem inexplorados devido a esta barreira linguística. As exigências da vida moderna frequentemente implicam que as pessoas não têm tempo em assuntos aparentemente não urgentes. A planificação ou pesquisa de produtos financeiros pode facilmente ser vista como algo para ser feito na próxima semana, no próximo mês, ou no próximo ano, especialmente quando o trabalho ou os estudos deixam pouco tempo para relaxar.

Seguindo esta iliteracia financeira e redundância das pessoas quanto ao tema, houve avanços significativos quanto a recursos informativos e dados de fácil acesso, graças à internet, que permitem a educação do indivíduo. Uma pessoa financeiramente segura é alguém que é financeiramente literado, está em controlo da situação financeira, e que toma o seu tempo para realizar uma revisão regular das suas finanças e pôr os seus planos em ação [?].

A secção mais importante das finanças pessoais é a gestão de rendimentos e gastos. O indivíduo deve limitar os seus gastos ao seu rendimento mensal, para sobreviver, ou mesmo a uma fração do seu rendimento para permitir um crescimento financeiro a longo prazo. Para melhor entendimento do tema, vamos proceder ao estudo de um caso real. Procederemos à leitura e interpretação do balanço pessoal de um estudante-trabalhador.

A realização de um orçamento pessoal tem as suas vantagens e desvantagens[?]. De seguida apresentamos alguns pontos interessantes:

Desvantagens:

- Tempo requerido para recolha de dados e especialização;
- Custos;
- Revisão e atenção;

Vantagens:

- Poder de decisão;
- Disponibilidade financeira;
- Planeamento e contabilidade

Capítulo 2

Caso de Estudo

Aqui procedemos à apresentação da informação financeira do indivíduo. Trata-se de um estudante universitário e trabalhador que vive na zona metropolitana de Lisboa. Atente-se às seguintes tabelas e gráficos para descrição mais detalhada. Atendendo à condição de evitar saldos mensais negativos, retirou-se dos cálculos qualquer custo relacionado com a mota, visto esta ser prescindível.

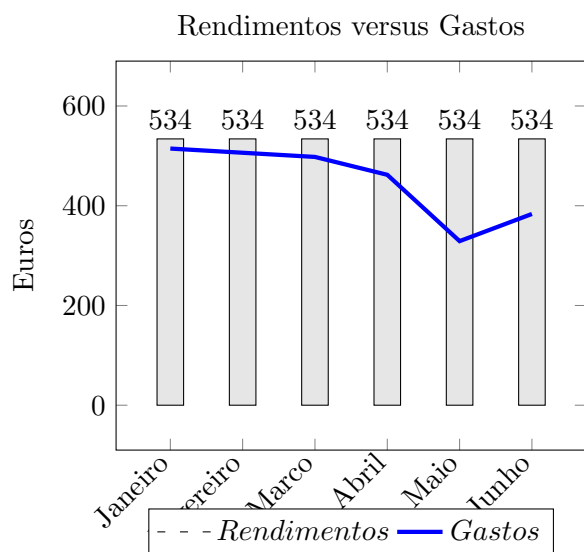


Figura 2.1: Rendimentos versus Gastos

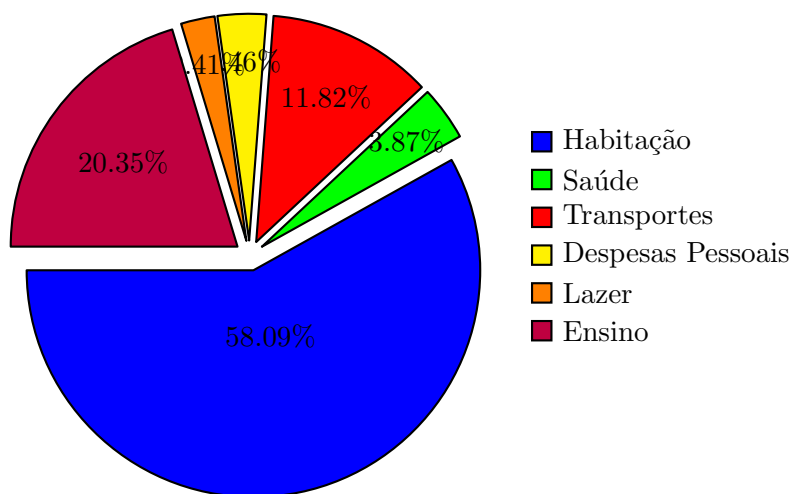


Figura 2.2: Despesas em Percentagem

PLANEAMENTO	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maior	Junho	TOTAL
RENDIMENTOS	534	534	534	534	534	534	3204
Salário	600	600	600	600	600	600	3600
HABITAÇÃO	244.47	261.58	266.78	282.63	249.68	259.26	1564.40
Aluguer	150	150	150	150	150	150	900
Supermercado	40.32	55.28	61.43	35.99	44.43	52.21	289.66
Alimentação	54.15	56.30	55.35	54.15	55.25	57.05	332.15
SAÚDE	5.80	3.15	—	—	15.30	80	104.25
Médicos	—	—	—	—	—	80	80
Medicamentos	5.80	3.15	—	—	15.30	—	24.25
TRANSPORTES	72	72	84.25	30	30	30	318.25
Passe	72	72	72	30	30	30	306
Camioneta	—	—	—	—	—	—	—
Comboio	—	—	12.25	—	—	—	—
DESPESAS PESSOAIS	30.52	17.70	15.52	15.90	5.72	7.90	93.26
Higiene Pessoal	5.72	7.90	5.72	7.90	5.72	7.90	40.86
Vestuário	15.00	—	—	8.00	—	—	23.00
Telemóvel	9.80	9.80	9.80	—	—	—	29.40
LAZER	11.85	19.00	—	3.50	27.00	3.50	64.85
Restaurantes	8.35	—	—	—	—	—	8.35
Bares/Disotecas	—	12.00	—	—	20.00	—	32.00
Cinema	3.50	7.00	—	3.50	7.00	3.50	24.50
ENSINO	150	132.8	131.30	130	1.30	2.80	548.20
Propinas e Taxas	130	130	130	130	—	—	520
Material Escolar	20	2.80	1.30	—	1.30	2.80	28.20

Tabela 2.1: Rendimentos e gastos mensais, divididos por setores. Os valores são apresentados em euros(€)

RESUMO	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Mai	Junho	TOTAL
Rendimentos	534	534	534	534	534	534	3204.00
Gastos	514.64	506.23	497.85	462.03	329	383.46	2693.21
Saldos do mês	19.36	27.77	36.15	71.97	205	150.54	510.79
Saldo acumulado	19.36	47.13	83.28	155.25	360.25	510.79	510.79

Tabela 2.2: Rendimento e gastos totais mensais e balanço financeiro. Os valores são apresentados em euros(€)

As contas	Total
Rendimentos	3204
Habitação	1307.51
Saúde	104.25
Transportes	318.25
Despesas pessoais	93.26
Lazer	64.85
Escola	584.20

Tabela 2.3: Rendimentos e gastos totais, divididos por setores. Os valores são apresentados em euros(€)

Capítulo 3

Conclusão

O seguimento periódico do balanço pessoal de um indivíduo é importante para o seu crescimento financeiro. Negligenciando esta atividade, facilmente se pode chegar a saldos negativos, resultando em dívidas. Ademais, um bom planeamento e estudo dos rendimentos e gastos permite incrementar saldos positivos através do corte de despesas desnecessárias, tal como fizemos com a mota: era prescindível uma vez que o indivíduo em estudo já possuía passe de transporte que permitia a sua deslocação pela zona metropolitana de Lisboa. Vimos que os meses mais melhor balanço foram Maio e Junho Figuras ??.

Bibliografia

- [1] Jane King, Mary Carey *Personal Finance* 2017: Oxford.
- [2] Jerome B. Cohen, Arthur W. Hanson *Personal Finance: Principles and Case Problems* 1972. Homewood: Richard D. Irwin.