

Projeto Sumo Educacional

Liga de Mercado Financeiro - UFSM

Plano de aula Planejamento financeiro

1.Título: Planejamento Financeiro

2.Objetivo geral: Como objetivo, a aula se baseia em explicar e exemplificar as finalidades, os impactos, a importância, entre outros parâmetros de um planejamento financeiro adequado, além de aprofundar conhecimentos em torno do assunto, buscando, desta forma, incentivar a adoção dessa hábito financeiro no dia a dia do aluno

3. Duração da aula: Até 10 minutos.

4. Breve descrição do assunto abordado: O planejamento financeiro trata-se de como você irá organizar suas finanças, mais precisamente, listar e controlar tudo que entra e sai da sua conta bancária, ou seja, suas receitas e suas despesas. Um planejamento tem como principal finalidade, assegurar que você consiga responder bem a alguma eventual necessidade que pode acontecer durante um período de tempo e ainda auxiliar na realização de sonhos e projetos a curto e longo prazo pois como o planejamento é como uma organização das suas despesas, muitas vezes ele auxilia na tomada de decisões relacionadas ao setor financeiro da nossa vida. Visto isso, é perceptível que os impactos que um bom planejamento tem no cotidiano é imensurável uma vez que quando bem utilizado, funciona como uma ferramenta, que ajuda a alcançar êxito nos seus projetos, pois com um controle adequado, é mais fácil e mais seguro chegar até a realização sejam elas tanto para daqui a alguns anos, quanto para alguns meses. Contudo, quando não for bem executado, pode trazer consequências que podem perdurar por um longo espaço de tempo, exemplo disso é um possível endividamento, a piora na respostas a imprevistos financeiros e ainda o comprometimento do seu crescimento financeiro. Para que isso possa ser evitado, três palavras devem ser levadas em consideração na hora de montar um bom planejamento, são elas, avaliar, controlar e poupar, além disso, ter uma meta é essencial, mas a mesma ainda deve ser flexível e realista.

5. Metodologia: A proposta será dividida em três momentos no decorrer do vídeo.

Primeiro momento: Será apresentado o tema, com todas as suas especificidades, e de forma bem detalhada, abordando os tópicos; o que é planejamento financeiro, quais os seus impactos, planejamentos a curto e longo prazo e também como deve ser criado um planejamento de forma prática, baseando-se na breve descrição supramencionada.

Segundo momento: Serão expostos dois exemplos práticos de como montar um planejamento financeiro da forma correta. Primeiro será dado o exemplo da viagem, onde, num primeiro período é necessário anotar tudo que você recebe em uma planilha, um modelo de receita, seria o salário, posteriormente, o que deve ser escrito na planilha, são os seus gastos fixos e em seguida uma estimativa de dos seus gastos variáveis, que é onde se enquadram os juros do cartão de crédito, o laser, mercado e etc. Após tudo estar devidamente anotado, os gastos devem ser somados e diminuídos da sua receita inicial.

Ademais, outro exemplo plausível é a seguinte situação: Você mora sozinho, tem um salário de R\$1.500,00 por mês, paga aluguel, contas de casa, usa transporte público e deseja construir uma reserva de dinheiro de R\$2.400,00 para viajar. Como saber quanto dinheiro te sobra e por quanto tempo poupar? Seguindo o passo a passo listado no exemplo anterior, é anotado a receita e os gastos da pessoa citada, e chega-se à conclusão que sobram-lhe 400 reais mensais, ainda, devem ser feitas análises e projeções que permitam enxergar em quanto tempo você conseguirá atingir a sua meta.

Terceiro momento: vai ser feita uma proposta prática, para que o ouvinte pratique com a própria realidade. O exemplo utilizado é: Pense em algo que você deseje muito e qual seria o preço que você teria que acumular para conseguir viabilizar essa conquista. Utilizando de maneiras que liguem o dia a dia da pessoa com o que está sendo ensinado, a fixação do aprendizado tem maior efetividade, fazendo assim que o tempo de aula tenha um maior aproveitamento.

Recursos Utilizados: Serão utilizados materiais para fazer os cálculos, ou seja, papel, lápis, borracha, etc...

Questões:

1) O que faz parte de um Planejamento Financeiro?

- a) Calcular Receitas totais, Gastos fixos, Gastos variáveis e ver a diferença.
- b) Calcular Receitas totais, Gastos fixos, ver a diferença e se planejar para um atingir um objetivo.
- c) Calcular Receitas fixas (Salário), Gastos fixos, Gastos variáveis, ver a diferença e se planejar para um atingir um objetivo.
- d) Calcular Receitas totais, Gastos totais, ver a diferença e se planejar para um atingir um objetivo.

2) Quando seu orçamento aperta e você não pode gastar. Mas é aniversário de um familiar: (Qual ou quais dessas verdadeiras).

- a) Procura analisar bem suas despesas, limitando-se a comprar algo dentro das suas possibilidades.
- b) Paga a compra com cartão de crédito e depois decide como fazer para saldar a dívida, pois seu familiar merece seu carinho.
- c) Procura priorizar o que a pessoa gosta.
- d) Avisa que não tem condições de comprar nada para o aniversário, mesmo que isso possa magoar a pessoa.

3) Assinale a ou as alternativas que representam uma Despesa e uma Receita, respectivamente.

- a) Recebimento de Salário e pagamento da conta de energia
- b) Pagamento da conta de energia e pagamento do aluguel
- c) Pagamento da conta de água e recebimento de aluguel
- d) Pagamento da dívida e recebimento de salário
- e) Recebimento de aluguel e pagamento de aluguel

4) Quais as principais consequências de um planejamento financeiro mal elaborado?

- a) Falta de visibilidade das suas finanças
- b) Piora na resposta a imprevistos financeiros
- c) Aumento das despesas e endividamento
- d) Comprometimento do crescimento patrimonial
- e) Todas as alternativas

5) Qual é o passo a passo para elaborar um bom planejamento financeiro?

Marque a alternativa que corresponde a ordem correta;

- I. Contabilizar seus gastos variáveis
- II. Contabilizar o seu salário
- III. Fazer uma análise e uma projeção para curto, médio ou longo prazo.
- IV. Somar as despesas
- V. Contabilizar gastos fixos

- a) II > V > I > IV > III

- b) $II > V > I > III > IV$
- c) $I > II > III > IV > V$
- d) $V > III > II > I > IV$
- e) $II > I > V > IV > III$