

ORÇAMENTO MENSAL E PATRIMÔNIO LÍQUIDO FAMILIAR

ANEXO 2

ORÇAMENTO MENSAL	
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.	
itens	valor mensal
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	
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	

PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
O passo seguinte é avaliar como estão distribuídos seus bens e investimentos e quais são suas dívidas	
itens	Vr. Mercado(3)
(D) BENS	casa própria
	outros imóveis
	carros
	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
	financiamento do imóvel
	cheque especial
	cartão de crédito
	empréstimos consignados
	outros (lojas etc)
TOTAL	

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 SOBRA O FALTA POR MÊS?

USANDO OS DADOS DO ORÇAMENTO MENSAL

A - TOTAL RECEITAS	=	
(menos)		
B - TOTAL DESPESAS	=	
(igual)		
C - SOBRA ou DÉFICIT MÊS	=	

QUANTO VOCÊ TEM?

Calcule usando os dados da tabela Patrimônio líquido

D - VALOR TOTAL DOS BENS.....	
E - VALOR DOS INVESTIMENTOS.....	
F - TOTAL DOS ATIVOS (D + E)	
G - TOTAL DAS DÍVIDAS.....	
H - PATRIMÔNIO LÍQUIDO (F - G).....	

QUAL O PESO DAS DÍVIDAS EM SEU ORÇAMENTO ?

I - VALOR TOTAL DAS PRESTAÇÕES MENSAS DA DÍVIDA (*).....=	
J - RECEITA MENSAL	
K - RELAÇÃO DÍVIDA : RECEITA =(I / J) X 100	

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.