

Planos de Aula Todos Contam

Fazer contas para evitar despesas tontas



Tema: orçamento familiar

Público-alvo: alunos do 1.º ciclo do ensino básico

Duração total: 60 minutos repartidos por duas aulas

Os Planos de Aula Todos Contam visam apoiar os professores na dinamização de aulas sobre temas de literacia financeira. Em cada tema é proposto um guião das atividades a realizar em sala e uma lista de materiais de apoio recomendados pelo Plano Nacional de Formação Financeira.

INTRODUÇÃO AO TEMA

Elaborar o orçamento familiar é uma tarefa muito importante na gestão das finanças pessoais, para tomar decisões financeiras de forma mais ponderada. O orçamento permite controlar melhor as despesas e reservar parte do rendimento para a poupança, ajudando assim a planear a compra de um telemóvel ou de uma viagem.

O primeiro passo para elaborar o orçamento é identificar todos os rendimentos e todas as despesas, para depois calcular o saldo. Sempre que possível, este saldo deve ser positivo para permitir à família acumular poupança. Se for necessário equilibrar o orçamento, há que estabelecer prioridades e ajustar as despesas em função dessas prioridades.

Através deste Plano de Aula, convidam-se os professores a abordar este tema com os seus alunos, conversando e refletindo em conjunto sobre os comportamentos de cada um nesta matéria.

ETAPAS DA ATIVIDADE

1 Apresentação do tema

O professor apresenta o tema aos alunos, chamando a atenção para a importância do orçamento na gestão da vida financeira das famílias e para o papel de todos os elementos da família nessa matéria, independentemente da idade.

2 Preenchimento do inquérito sobre o orçamento familiar

Para iniciar a atividade, os alunos respondem ao questionário apresentado no **Anexo I**. Este questionário pode ser preenchido em formato papel ou em *Google Forms*.

3 Sistematização das respostas e preparação do debate

Depois de preenchido o questionário, o professor analisa e sistematiza as respostas dos alunos, seguindo as orientações do documento de apoio disponível no **Anexo II**.

Para preparar a conversa e aprofundar o tema, o professor pode consultar os materiais de apoio disponíveis no **Anexo III**.

4 Conversa sobre os resultados do inquérito

Tendo por base a sistematização das respostas dos alunos, o professor promove uma conversa sobre a importância de elaborar o orçamento familiar, de conhecer os conceitos de rendimento e despesa e de distinguir as despesas necessárias das supérfluas e as fixas das variáveis. No final, o professor sistematiza as principais conclusões.

Questionário aos alunos

TEMA: Orçamento Familiar

1. No dia-a-dia, é importante a família controlar o dinheiro que gasta. Em tua opinião, qual das opções abaixo pode ajudar nessa tarefa?

- Ir às compras apenas às 3.ªs e 5.ªs feiras para não se gastar tanto dinheiro
- Tomar nota de quanto dinheiro se prevê receber e gastar durante o mês
- Ter sempre o dinheiro disponível num sítio que só as pessoas lá de casa conhecem
- Isso é um assunto dos meus pais, não consigo ajudar

2. Da lista abaixo, assinala 6 opções que signifiquem gastar dinheiro:

- Bilhetes para entrar num parque de diversões
- Compra de alimentos no supermercado
- Salário
- Renda da casa
- Jantar no novo restaurante do bairro
- Conta da eletricidade
- Compra de roupa de marca para ir às festas de aniversário
- Prenda em dinheiro, enviada pelos tios que vivem no estrangeiro

3. Das 6 opções que seleccionaste na pergunta anterior, indica 3 que achas que são as mais importantes e 3 que entendes serem as menos importantes.

Mais importantes: _____

Menos importantes: _____

4. Se a tua família tivesse de gastar menos dinheiro, quais das 6 opções poderiam ser eliminadas ou reduzidas?

5. Achas que é importante pensar onde se gasta o dinheiro? Porquê?

Sistematização das respostas dos alunos

TEMA: Orçamento Familiar

1. No dia-a-dia, é importante a família controlar o dinheiro que gasta. Em tua opinião, qual das opções abaixo pode ajudar nessa tarefa?

Nesta pergunta, as respostas dos alunos distribuíram-se da seguinte forma (quantificar as respostas):

- _____ : “Ir às compras apenas às 3.ªs e 5.ªs feiras para não se gastar tanto dinheiro”
- _____ : “Tomar nota de quanto dinheiro se prevê receber e gastar durante o mês”
- _____ : “Ter sempre o dinheiro disponível num sítio que só as pessoas lá de casa conhecem”
- _____ : “Isso é um assunto dos meus pais, não consigo ajudar”

Com base nas respostas apuradas, sugere-se que o professor incentive os alunos a explicar a resposta dada e, em função das respostas, introduza a noção de orçamento familiar.

2. Da lista abaixo, assinala 6 opções que signifiquem gastar dinheiro:

Nesta pergunta, as respostas dos alunos distribuíram-se da seguinte forma (quantificar as respostas):

- _____ : Bilhetes para entrar num parque de diversões
- _____ : Compra de alimentos no supermercado
- _____ : Salário
- _____ : Renda da casa
- _____ : Jantar no novo restaurante do bairro
- _____ : Conta da eletricidade
- _____ : Compra de roupa de marca para ir às festas de aniversário
- _____ : Prenda em dinheiro, enviada pelos tios que vivem no estrangeiro

A partir das opções assinaladas pelos alunos, sugere-se que o professor elabore uma lista com os itens mais vezes escolhidos e distinga entre rendimentos e despesas.

3. Das 6 opções que selecionaste na pergunta anterior, indica 3 que achas que são as mais importantes e 3 que entendes serem as menos importantes.

A partir da lista resultante das respostas, sugere-se que o professor identifique, com a ajuda dos alunos, se as opções assinaladas como “mais importantes” são, realmente, despesas necessárias, e se as identificadas como “menos importantes” correspondem a despesas supérfluas.

Nessa discussão, sugere-se que o professor explicita que a distinção entre despesas necessárias e supérfluas se estabelece através das noções de necessidades e desejos.

4. Se a tua família tivesse de gastar menos dinheiro, quais das 6 opções poderiam ser eliminadas ou reduzidas?

Sugere-se que o professor comece por introduzir o conceito de imprevisto financeiro, que tanto pode resultar num aumento das despesas (por exemplo, um problema de saúde que envolva despesas hospitalares, de farmácia, etc.), como numa redução dos rendimentos (por exemplo, desemprego).

A partir das respostas dadas, sugere-se que o professor procure chegar, com a ajuda dos alunos, à conclusão de que as despesas supérfluas são aquelas que devemos procurar eliminar em primeiro lugar.

Mesmo depois disso, poderá ser preciso também reduzir despesas necessárias.

Porém, é importante alertar os alunos que só é possível reduzir despesas variáveis (sejam elas supérfluas ou necessárias). Assim, sugere-se que o professor introduza aqui os conceitos de despesas fixas e de despesas variáveis, explicando que as primeiras são aquelas cuja eliminação ou redução depende de decisões da família (por exemplo reduzir consumo eletricidade), enquanto as segundas não (por exemplo reduzir a renda da casa).

5. Achas que é importante pensar onde se gasta o dinheiro? Porquê?

Em primeiro lugar, sugere-se que o professor sintetize as conclusões apuradas a propósito dos pontos anteriores, reforçando os conceitos de rendimento e de despesa, com especial enfoque na classificação das despesas necessárias e supérfluas, assim como no critério para as distinguir. Esta distinção facilita a definição de prioridades, caso seja necessário reduzir a despesa total para equilibrar o orçamento.

De seguida, sugere-se que se assinale a importância da poupança e o papel do orçamento familiar no planeamento da mesma.

Complementarmente, em conjunto com os alunos, poderão ser encontrados exemplos práticos que demonstrem como até os mais novos podem ter um papel ativo junto da família, no que a este assunto diz respeito.

Materiais de apoio

TEMA: Orçamento Familiar

Aula na plataforma de e-learning Todos Contam: “Como elaborar o orçamento familiar”

<https://elearning.todoscontam.pt/#areas-formacao/familia/t1hekhlmhecjcmjccmhclhejbkbcbbi8/slide1>

Caderno de Educação Financeira 1 – Capítulos 1, 2 e 3

<https://www.todoscontam.pt/sites/default/files/SiteCollectionDocuments/CadernoEducaoFinanceira1.pdf>

Planear o Orçamento Familiar

<https://www.todoscontam.pt/pt-pt/planear-o-orcamento-familiar>

Vídeo “Eu vou levar” da série “Eu e meu dinheiro” do Banco Central do Brasil

<https://www.youtube.com/watch?v=FdTip4SdWMw>

