

Planos de Aula Todos Contam

Todos a contar para o orçamento familiar



Tema: orçamento familiar

Público-alvo: alunos do 3.º ciclo e ensino secundário

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 carro, de uma viagem ou os encargos com o ensino superior.

O primeiro passo para elaborar o orçamento é identificar todos os rendimentos e todas as despesas, para depois calcular o saldo. É importante avaliar se este saldo corresponde aos objetivos de poupança mensal e perceber qual é a flexibilidade do orçamento para acomodar imprevistos financeiros.

Através deste Plano de Aula, convidam-se alunos e professores a abordar este tema e a conhecer, debater e refletir sobre os seus próprios comportamentos nesta matéria.

ETAPAS DA ATIVIDADE

1 Apresentação do tema

O professor apresenta o tema aos alunos, chamando a atenção para a importância do orçamento, para a gestão da vida financeira das famílias, questionando se algum deles participa na elaboração do orçamento da família.

2 Preenchimento do inquérito sobre o orçamento familiar

Para iniciar a atividade, os alunos preenchem o 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, tendo por base o documento de apoio disponível no **Anexo II**.

Para preparar o debate e aprofundar o tema, o professor e os alunos podem consultar os materiais de apoio disponíveis no **Anexo III**.

4 Debate sobre os resultados do inquérito

Tendo por base a sistematização de respostas dos alunos, o professor promove um debate sobre a importância de elaborar um orçamento familiar, de forma a destinar uma parte dos rendimentos à poupança e acomodar melhor o impacto de imprevistos financeiros. O debate pode seguir a ordem das perguntas do questionário, motivando a discussão entre os alunos e estimulando a partilha de ideias e argumentos, sejam eles alusivos à posição maioritária ou minoritária da turma. No final, o professor sistematiza as principais conclusões.

Questionário aos alunos

TEMA: Orçamento familiar

1. Elaborar um orçamento é (escolhe a opção mais correta)?

- A - Uma tarefa muito importante para registar todas as despesas do mês anterior
- B - Uma tarefa muito importante para registar todas as receitas e despesas do mês anterior
- C - Decidir antecipadamente o que fazer com o dinheiro da família
- D - É uma tarefa inútil, uma vez que é impossível controlar todos os gastos da família

2. Em tua casa é habitual a família elaborar um orçamento? E tu participas?

- Não. Em minha casa não é habito elaborar um orçamento.
- Sim, é uma prática habitual, mas eu não participo.
- Sim, é uma prática habitual e eu participo.
- Não sei responder.

3. Consegues identificar 6 despesas do orçamento da tua família?

4. Das despesas que indicaste no ponto anterior, distingue entre as despesas necessárias e supérfluas e entre as fixas e variáveis.

5. Consegues dar exemplos de 3 imprevistos que possam ocorrer ao longo do mês e que aumentem as despesas ou reduzam o rendimento?

6. Como seria possível acomodar no orçamento familiar os imprevistos referidos no ponto anterior?

Sistematização das respostas dos alunos

TEMA: Orçamento familiar

1. Elaborar um orçamento é...

Foi possível verificar que na turma:

_____ alunos responderam corretamente à pergunta (opção C)

_____ alunos responderam incorretamente (todas as outras)

Depois de indicar o número de alunos que respondeu corretamente à pergunta, sugere-se que o professor explique que a resposta correta é a C, uma vez que o orçamento é sempre um exercício prospetivo (com base nos rendimentos e despesas esperadas para determinado mês) e não um registo do que aconteceu no mês anterior. Só assim o orçamento é uma ferramenta útil para planear a melhor forma de usar o rendimento da família e destinar, se possível, uma parte do rendimento para a poupança.

2. Em tua casa é habitual a família elaborar um orçamento? E tu participas?

Foi possível verificar que na turma:

_____ famílias não elaboram orçamento familiar

_____ famílias elaboram orçamento familiar, mas os alunos não participam

_____ famílias elaboram orçamento familiar e os alunos participam

_____ alunos não sabem responder a esta questão

(Estas respostas podem também ser apresentadas em percentagem)

Com base nas respostas apuradas, sugere-se que o professor questione os alunos se acham importante que a família elabore um orçamento mensal, se consideram que todos os elementos da família deveriam participar neste exercício e porquê.

3. Consegues identificar 6 despesas do orçamento da tua família?

A partir das respostas a esta pergunta, sugere-se que o professor elabore uma lista das despesas mais referidas pelos alunos. Esta lista deve incluir pelo menos um exemplo para cada uma das quatro categorias de despesa identificadas na pergunta 4.

4. Das despesas que indicaste no ponto anterior, distingue entre as despesas necessárias e supérfluas e entre as fixas e variáveis.

Na lista das despesas mais referidas pelos alunos identificar, com a ajuda deles, as que são necessárias fixas e necessárias variáveis e as que são supérfluas fixas e supérfluas variáveis. Conforme referido no ponto anterior, esta lista deverá incluir pelo menos um exemplo de cada uma destas quatro categorias de despesa.

Após esta classificação, sugere-se que o professor peça aos alunos para explicar a diferença entre estas quatro categorias de despesa (lembrando que as despesas variáveis são aquelas cuja eliminação ou redução depende de decisões da família, enquanto as despesas fixas não).

5. Consegues dar exemplos de 3 imprevistos que possam ocorrer ao longo do mês e que aumentem as despesas ou reduzam o rendimento?

A partir das respostas a esta pergunta, sugere-se que o professor elabore uma lista dos imprevistos financeiros mais referidos e, tendo por base esta lista, peça aos alunos para explicarem o conceito de imprevisto financeiro.

Sugere-se que o professor recorde os alunos que um imprevisto financeiro pode implicar alterações no lado das despesas do orçamento, no lado dos rendimentos ou em ambos e que peça aos alunos para darem exemplos de cada uma destas situações, a partir da lista de imprevistos mais referidos

6. Como seria possível acomodar no orçamento familiar os imprevistos referidos no ponto anterior?

Sugere-se que o professor convide os alunos a apresentar propostas para acomodar os imprevistos no orçamento e estimule o debate entre as propostas, evitando discutir situações de carácter pessoal.

Neste debate, é importante que o professor sublinhe o papel que a poupança mensal pode desempenhar para acomodar os imprevistos financeiros e, no limite, evitar o recurso ao crédito como forma de fazer face a imprevistos. Nos casos em que a situação o justifique, deverá também ser referida a função dos seguros na mitigação de determinados riscos.

Sugere-se também que o professor chame a atenção dos alunos para a relação entre a rigidez da despesa e a capacidade do orçamento para acomodar imprevistos. Quanto maior for o peso das despesas fixas no orçamento (identificadas na pergunta 4) tanto mais difícil será rever esse orçamento para fazer face a uma despesa imprevista ou uma quebra não antecipada no rendimento.

Materiais de apoio recomendados

TEMA: Orçamento familiar

Aula na plataforma de e-learning Todos Contam: como elaborar o orçamento familiar

<https://elearning.todoscontam.pt/#areas-formacao/familia/t1hekhlmhecjmcjccmhclhejkbcbccbi8/slide1>

Caderno de Educação Financeira 4 – Capítulo 1

https://www.todoscontam.pt/sites/default/files/2021-10/caderno_de_educacao_financeira_4.pdf

Caderno de Educação Financeira 3 – Capítulo 1

https://www.todoscontam.pt/sites/default/files/taxonomy_file/cadernoeducacaofinanceira3_1.pdf

Planear o orçamento familiar

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

Simulador do orçamento familiar

<https://www.todoscontam.pt/pt-pt/simuladororcamentofamiliar>

Vídeo “O Piano ou a Aninha” da série “Eu e meu dinheiro” do Banco Central do Brasil

<https://www.youtube.com/watch?v=X1UZuQ8h30o>

