

# 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/t1hekhlmhecjcmjcccmhclhejkbcbccbi8/slide1>

Caderno de Educação Financeira 4 – Capítulo 1

[https://www.todoscontam.pt/sites/default/files/2021-10/caderno\\_de\\_educacao\\_financeira\\_4.pdf](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](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>

