

## **9820 - Planeamento e gestão do orçamento familiar**

**Modalidade de Formação:** Formação Modular Certificada

**Forma de Organização:** Formação a distância

**Carga Horária:** 25 horas

### **Destinatários**

Adultos ativos (empregados ou desempregados) com idade igual ou superior a 18 anos que necessitam desta formação para o exercício das respetivas funções e/ou requalificação profissional.

### **Enquadramento**

As formações modulares, integradas no âmbito da formação contínua de ativos, dão a possibilidade aos adultos de adquirir competências escolares e profissionais, com vista a uma (re) inserção ou progressão no mercado de trabalho e/ou adaptação aos processos de melhoria organizacional.

### **Objetivos**

Elaborar um orçamento familiar, identificando rendimentos e despesas e apurando o respetivo saldo.

Avaliar os riscos e a incerteza no plano financeiro ou identificar fatores de incerteza no rendimento e na despesa.

Distinguir entre objetivos de curto prazo e objetivos de longo prazo.

Utilizar a conta de depósito à ordem e os meios de pagamento.

Distinguir entre despesas fixas e variáveis e entre despesas necessárias e supérfluas

### **Conteúdos**

Icebreak de apresentação

#### **1 - Orçamento familiar**

Fontes de rendimento:

- salário, pensão, subsídios, juros e dividendos, rendas
- Deduções ao rendimento: impostos e contribuições para a segurança social
- Distinção entre rendimento bruto e rendimento líquido

Tipos de despesas

- Despesas fixas (e.g. renda de casa, escola dos filhos, pagamento de empréstimos)
- Despesas variáveis prioritárias (e.g.: alimentação)
- Despesas variáveis não prioritárias

A noção de saldo como relação entre os rendimentos e as despesas

## **2 - Planeamento do orçamento**

Distinção entre objetivos de curto e de longo prazo

Cálculo das necessidades de poupança para a satisfação de objetivos no longo prazo

A poupança

## **3 - Fatores de incerteza**

No rendimento (e.g. desemprego, divórcio, redução salarial, promoção)

Nas despesas (e.g. doença, acidente)

## **4 - Precaução**

Constituição de um 'fundo de emergência' para fazer face a imprevistos

Importância dos seguros (e.g. acidentes, saúde)

## **5 - Conta de depósitos à ordem**

Abertura da conta à ordem:

- elementos de identificação

Tipo de conta quanto à forma de movimentação:

- individual, solidária e conjunta

Movimentação e saldo da conta:

- saldo disponível, saldo contabilístico e saldo autorizado

Formas de controlar os movimentos e o saldo da conta à ordem

Tipos de Contas de depósito à ordem:

- segmentação; o caso específico da conta de serviços mínimos bancários.

Custos de manutenção da conta de depósitos à ordem:

- possibilidade de isenção de custos.

Descobertos autorizados em conta à ordem:

- vantagens e custos; desvantagens.

## **6 - Instrumentos de pagamento (Meios de pagamento)**

Notas e moedas;

- moeda eletrónica

Cheques:

- tipos de cheques (e.g. cruzados, não à ordem), endosso;
- Restrição ao uso de cheques.

Débitos diretos:

- domiciliação de pagamentos, cancelamento

Transferências interbancárias:

- transferências SEPA e não SEPA;
- Transferências imediatas e tradicionais.

Cartões:

- Cartões de débito;
- cartões de crédito;
- cartões pré-pagos;
- cartões duais ou mistos

Boas praticas de utilização de cartões bancários: a utilização na internet.

Canais digitais:

- segurança;
- fraude;
- boas praticas

## **7 - Crédito bancário e o incumprimento**

Crédito bancário:

- Crédito pessoal;
- Crédito habitação;

Incumprimento:

- Endividamento: como atuar e boas praticas
- Regime extrajudicial, PARI e PERSI

Avaliação e encerramento

**Avaliação:** Qualitativa - Formativa e Sumativa

**Metodologias:** Método expositivo, participativo, trabalho prático

**Regime de Assiduidade:** As faltas não podem exceder 10% do total das horas de formação