



SKU – 050.017

Planejamento Financeiro Pessoal: Como Começar e Fazer

O **Planejamento Financeiro Pessoal** é um plano de ações que visa promover a organização das finanças pessoais de alguém. A partir do mapeamento dos objetivos e da realidade financeira do indivíduo, é possível traçar estratégias simples, mas muito eficazes, capazes de ajudá-lo a conquistar as metas traçadas, além de mantê-lo preparado financeiramente para os imprevistos e assegurar a ele e a sua família um futuro tranquilo.

Sabe aquele sonho que parece estar distante por falta de dinheiro? Ele pode ficar mais perto, se você colocar em prática uma atitude libertadora: o **Planejamento Financeiro Pessoal**. Esta é uma estratégia fundamental para ajudar você a conquistar seus sonhos.

Acompanhe este artigo e descubra mais sobre os caminhos para alcançar a independência financeira!

O QUE É O PLANEJAMENTO FINANCEIRO PESSOAL

É tudo o que em nossas vidas envolve dinheiro. O planejamento de finanças pessoais consiste em gastar, economizar e investir dinheiro para viver com conforto, ter segurança financeira e atingir metas. Trata-se de uma ferramenta poderosa para se alcançar objetivos e realizar sonhos de curto, médio ou longo prazo.

Planejar a vida financeira, independentemente da renda mensal, deve fazer parte do cotidiano de qualquer pessoa. É por meio da organização das finanças que conseguimos entender a nossa realidade e planejar o que precisamos fazer para prosperar.

Para que o **Planejamento Financeiro Pessoal** seja bem-sucedido, precisamos tornar a disciplina uma religião. Garantir que atividades rotineiras aconteçam é o que determina o sucesso, não adianta fazermos um planejamento e colocá-lo em prática apenas por alguns dias ou semanas.

PLANEJAMENTO FINANCEIRO PESSOAL DENTRO DA CULTURA BRASILEIRA

Falar de dinheiro em casa não é comum nas famílias brasileiras. Isso é um reflexo da falta de educação financeira em nosso país. Falamos pouco sobre dinheiro, especialmente, quando acontecem problemas financeiros. E o pior: não temos uma cultura de valorização da educação financeira. As escolas, por exemplo, praticamente não abordam o tema.

É comum que as pessoas nem saibam por onde começar a se organizar quando o assunto é dinheiro. Só com organização e muita disciplina é que conseguimos colocar as contas em dia, controlar as finanças pessoais e prosperar.

PRINCIPAIS BENEFÍCIOS DO PLANEJAMENTO FINANCEIRO PESSOAL

1. Ter mais dinheiro e segurança financeira.
2. Saber como usar o dinheiro para conquistar os sonhos.
3. Ter menos chance de se endividar e não conseguir lidar com a situação.
4. Poder ajudar seu cônjuge e sustentar seus filhos, caso tenha uma família.

6 DICAS DE OURO PARA COMEÇAR O SEU PLANEJAMENTO FINANCEIRO PESSOAL

1. Evite dívidas

A primeira recomendação no momento de elaborar o **Planejamento Financeiro Pessoal** é evitar as dívidas. Segundo dados da Pesquisa de Endividamento e Inadimplência do Consumidor, 65,3% dos brasileiros estavam endividados em janeiro de 2020. A verdade é que a maioria de nós não sabe como manejar o que ganha e gasta muito mais do que pode.

Entrar em dívidas é uma das piores maneiras de gastar dinheiro, afinal, muito provavelmente teremos que pagar juros para alguém. Em resumo, fazer dívidas sempre vai deixar alguém mais rico e você mais pobre. Além disso, é muito fácil cair no efeito bola de neve.

Assim, a sugestão é procurar manter as contas em dia. Este é o melhor caminho para não entrar em dívidas.

2. Determine sua situação financeira atual

Um bom **Planejamento Financeiro Pessoal** deve partir de uma análise do cenário em que se vive. Assim, para compreender melhor a sua situação financeira atual, faça uma lista de itens relacionados às suas finanças. Respondo às seguintes questões:

- Quanto você economiza por mês?
- Qual é a sua renda mensal (salário do trabalho, mesada, presentes e juros na conta bancária)?
- Quais são as suas despesas mensais (dinheiro que você gasta)?
- Quais são as suas dívidas (dinheiro que você deve aos outros)?

3. Corte gastos supérfluos

É fato: raramente passamos nossos dias sem gastos desnecessários. Porém, se você quer colocar em prática uma estratégia de **Planejamento Financeiro Pessoal** eficaz, precisa ter controle sobre gastos dispensáveis.

Você sabe exatamente quais são eles? Se você não tem controle do seu orçamento, muito provavelmente não poderá apontá-los.

Uma boa maneira de estimar seus gastos é fazer um registro cuidadoso de tudo o que você compra por um mês. Você pode usar um pequeno caderno ou o bloco de notas do seu celular para fazer este controle. Com estas informações em mãos, será muito mais fácil identificar o padrão de seus gastos e questionar se eles são realmente necessários e, a partir daí, fazer um planejamento assertivo.

Lembre-se de que o que fará diferença entre o sucesso e o fracasso da sua vida financeira é a disciplina. Isso significa que quanto mais você se dedicar, mais tranquila será sua vida financeira.

Quando somos disciplinados em nosso **Planejamento Financeiro Pessoal**, conseguimos identificar onde economizar; como e onde investir; e o que fazer para evitar situações que podem levar nosso dinheiro.

4. Poupar ou Gastar? Pague-se primeiro

As tentações do consumo são gigantescas. Estamos sempre lutando para não gastar o que temos e, também, o que não temos. A tendência da maioria de nós é querer ter sempre mais.

Poupar para investir não é um hábito na população brasileira, mas deveria ser a prioridade número um, afinal, quem não conhece alguém que reclama a vida toda que nunca sobra dinheiro no fim do mês. E para investir? Isso, então, é missão impossível.

A poupança para investir deve ser o primeiro “gasto” da família. Pague-se primeiro. Sabe por quê? Porque se esperar o final do mês para ver o que vai sobrar, provavelmente, não sobrar nada. Então, a tática é guardar primeiro.

Comece com pouco e vá aumentando gradativamente. Guarde de acordo com as suas possibilidades.

Você sabia que é possível comprar um título do Tesouro Direto com menos de R\$ 50,00?

Imagine começar com esse valor e ir aumentando ao longo do tempo? Os juros compostos fariam a mágica de aumentar seu patrimônio, sem muito esforço.

5. Faça um Planejamento Financeiro Pessoal, não importa a proporção de sua realidade financeira

O **Planejamento Financeiro Pessoal** deve ser praticado por todos e a todo momento. Não existe uma renda mínima para começar a pensar em se planejar.

Manter as contas em dia é não gastar mais do que se ganha, independentemente de quanto ganhamos. Quem ganha R\$ 1 mil e vive com R\$ 950 está melhor do que quem ganha R\$ 50 mil e gasta R\$ 52 mil.

Quando mantemos o orçamento em equilíbrio, fica mais fácil economizar, poupar para investir e se aproximar da realização dos sonhos e objetivos.

6. Tenha uma reserva para emergências

Ter uma reserva para emergências pode ajudar você em situações imprevistas.

A partir do momento que criamos a nossa reserva emergencial, automaticamente, percebemos que estamos preparados para qualquer dificuldade. Isto é crucial, pois a lista de imprevistos que podem acontecer não é pequena: você pode perder o emprego, ter problemas de saúde, enfrentar contratempos familiares, sofrer um acidente, precisar mudar de cidade ou país, entres outras tantas circunstâncias.

O montante ideal de uma reserva de emergência deve ser entre 6 e 12 vezes o valor dos seus custos mensais.

Esperamos que este artigo tenha sido útil!

Coloque o **Planejamento Financeiro Pessoal** como uma prioridade na sua vida: tenha em mente que disposição e disciplina são muito mais importantes do que um conhecimento profundo de finanças.

Quando você sabe onde está e para onde quer ir, é fácil descobrir qual a melhor forma de chegar lá!

Informações do Autor

Claudiner Sanches Junior

Executivo, Educador Financeiro, sócio e Assessor de Investimentos, no Grupo WFlow Investimentos, organização especializada em assessoria patrimonial. Relaciona-se com os principais e mais sólidos grupos financeiros e de seguros do país. Também atuou mais de 20 anos como executivo na Indústria Farmacêutica, em grandes empresas como Aché, Hoechst Marion Roussel, Aventis Pharma e Sanofi.

csjunior@wflowinvest.com

Direitos Autorais

O conteúdo deste artigo é de inteira propriedade do “Autor”, e seus respectivos direitos autorais são protegidos pela Lei 9.610 de 19.02.1998. Qualquer uso, divulgação, cópia ou disseminação de todo ou parte deste material sem a citação da fonte, são expressamente proibidos.

Responsabilidades Autorais

Adicionalmente além dos direitos da posse do conteúdo, também incide sobre o “Autor” os deveres e responsabilidades sobre sua criação de conteúdo. Este artigo é de inteira responsabilidade do “Autor” e pode não refletir necessariamente a linha educacional, conceitual, ideológica ou programática da SBTD – Sociedade Brasileira de Treinamento e Desenvolvimento.

Key Words deste Artigo (em ordem alfabética)

- Educação Financeira
- Investimentos
- Poupar
- Planejamento Financeiro
- Segurança Financeira

