



Educação financeira

Modulo Um:

Como melhor gerir o nosso dinheiro?



Organização do modulo

1. As diversas formas do dinheiro
2. Identifique as suas necessidades financeiras
3. Analise como gasta o seu dinheiro
4. Entender e preparar um orçamento
5. Como gastar ? Priorizar gastos
6. Revisão



Objectivos do Modulo

No fim deste modulo, vocês saberão:

- Estabelecer as suas metas financeiras
- Analisar como gasta seu dinheiro
- Descrever a importância de ter um orçamento
- Elaborar um orçamento
- Decidir como gastar
- Cumprir o orçamento



Modulo Um:

Como melhor gerir o nosso dinheiro?

Sessão 1.1

O dinheiro nas suas varias formas



Objectivos da Sessão 1.1

No fim desta sessão, os participantes

- conhecerão melhor o dinheiro nas suas diversas formas,
- saberão como manusear as diversas formas de “moeda”
- conhecerão o papel do Banco de Moçambique na gestão do Metical



O que é o dinheiro ? Para que serve ?



- *O dinheiro é o meio pelo qual se trocam, se adquirem bens e serviços.*
- *Serve de padrão para medir o valor dos bens e serviços.*



As diferentes formas do dinheiro





As diferentes formas do dinheiro

- O cheque permite pagar as suas contas sem andar com muito dinheiro no bolso. O valor do cheque deve estar disponível no banco

The image shows a BCI check with the following details:

- BCI** logo and **AGÊNCIA** 00345654321
- Nome do titular (dono da conta)
- Assinaturas
- Local de emissão: **MT**
- Pague por este cheque: **1.250,00**
- Data
- A ordem de: **Maria Fatima de Sousa**
- A quantia de: **Mil duzentos e cinquenta meticais**
- Z. Interbancária
- Número da conta: **00123456789**
- Número de cheque: **00345654321**
- Tipos: **01 12**

At the bottom, there are labels for the account and check numbers:

- Numero de conta: **00123456789**
- Numero do cheque: **00345654321**



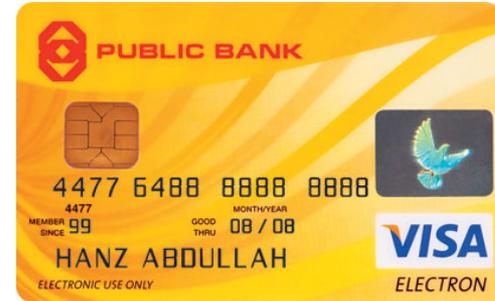
As diferentes formas do dinheiro



O cartão de débito permite pagar nas lojas e retirar dinheiro no ATM. Escolha um PIN fácil de lembrar para si, e não confie a ninguém !!!



As diferentes formas do dinheiro



No ATM, digite o seu PIN (Numero de Identificação Pessoal);
Escolha “levantamento” ;
Escolha o valor que pretende levantar (máximo 5.000 Mts ou 9.000 Mts).

Se o valor pretendido não aparece no ecrã, poderá digita-lo escolhendo “outro valor”



As diferentes formas do dinheiro

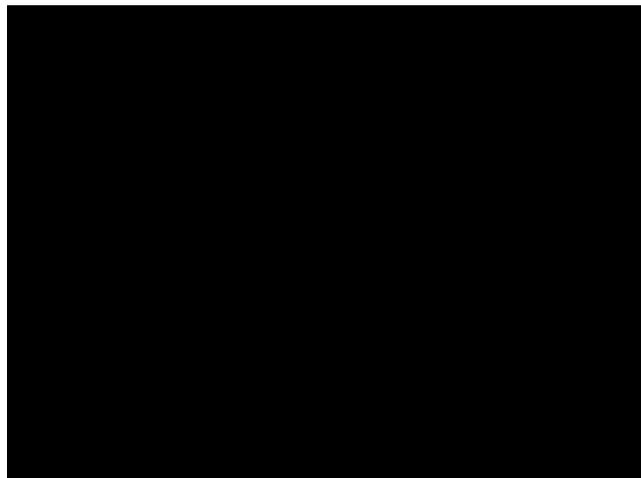
O dinheiro “móvel” ,
via celular :

- Mkesh (Mcel)
- Tako Móvel (BCI)
- ...





O dinheiro móvel





O Papel do Banco de Moçambique

- TA stock de \$\$
- TA Aviso serviços básicos
- TA Balcão de informação e Reclamação



Mensagens principais

1. Hoje, o dinheiro não existe só em forma de notas e moedas. Conhecer e aprender a usar as outras formas nós ajuda a lidar com o dinheiro no mundo moderno.
2. Os bancos têm obrigação de nos informar verdadeira e completamente. É nosso direito pedir explicações e não assinar nenhum documento sem entendê-lo muito bem.
3. O Banco de Moçambique é a entidade do Governo responsável pelo controle do dinheiro e dos bancos em Moçambique. O Banco de Moçambique tem um balcão de atendimento onde qualquer cidadão pode pedir informações ou esclarecimentos sobre uma situação com os bancos.
4. Escolha um PIN próprio, fácil de lembrar e não o revela a ninguém!
5. Não assine cheque sem fundos. Além de incorrer custos extras, estará registado como um cliente duvidoso e poderá ser vedado **acesso aos meios não monetários de dinheiro.**



Foram atingidos os Objectivos da sessão?

No fim desta sessão, os participantes

- conhecerão melhor o dinheiro nas suas diversas formas,
- saberão como manusear as diversas formas de “moeda”
- conhecerão o papel do Banco de Moçambique na gestão do Metical



Modulo Um:

Como melhor gerir o nosso dinheiro?

Sessão 1.2

Identifique as suas necessidades financeiras



Objectivos da Sessão 1.2

Os objectivos da sessão

1. Estabelecer metas financeiras e explicar como alcançá-las
2. Descrever o que é planeamento financeiro e como ele pode ajudar a alcançar o bem-estar financeiro



Exercicio em pares

- Quais são os seus objectivos para o futuro?

5 minutos

Process : Partilhar ideias – registar no flip

- **Brainstorming**
- O que vocês podem fazer para alcançar os seus objectivos?

Registar no flip



historia de Felipe e Marta

- Ler o texto – depois BS:
- Quais são as metas de Marta e Felipe para o futuro?
- O que Marta e Felipe fazem para alcançar seus objectivos para o futuro?
 - Determinam quanto recebem e quanto gastam
 - Determinam os custos de seus objectivos
 - Decidem quanto poupar, como liquidar as dívidas e quanto investir no negócio
 - Decidem quando fazer tudo isso



O QUE É PLANIFICAÇÃO FINANCEIRA?

A planificação financeira é uma ferramenta que ajuda a decidir como usar melhor o seu dinheiro para **alcançar os seus objectivos.**



- Plenário :
- Como é que um plano financeiro pode ser útil para si e as suas famílias?



Um plano financeiro ajuda

- A decidir quais são suas prioridades de gastos para o futuro
- A disciplinar os gastos e a poupança
- A evitar a falta inesperada de dinheiro
- A aliviar a pressão financeira – porque está preparado/a !



Em pares

- 2/ O que vocês podem fazer para elaborar o seu próprio plano financeiro? 5 minutos
- Process: Voluntarios para partilhar ?



Mensagem Principal

A planificação financeira

- Ajuda a decidir quais são suas prioridades de gastos para o futuro
- Disciplina os gastos e a poupança
- Ajuda a evitar a falta inesperada de dinheiro
- Alivia a pressão financeira



Objectivos da Sessão 1.2

Os objectivos da sessão

1. Estabelecer metas financeiras e explicar como alcançá-las
2. Descrever o que é planeamento financeiro e como ele pode ajudar a alcançar o bem-estar financeiro



Modulo Um:

Como melhor gerir o nosso dinheiro?

Sessão 1.3

Analise como gasta o seu dinheiro



Objectivos da Sessão 1.3

Os objectivos da sessão são :

1. Saber listar e agrupar despesas domésticas comuns
2. Identificar e agrupar as fontes de rendimento da família
3. Explicar como lidar com receitas e despesas não frequentes



Organizar despesas segundo tipo

Despesas diárias de casa/ família	Despesas futuras esperadas	Despesas futuras inesperadas	Despesas do negócio	Despesas Opcionais	Investimentos Património



- **Despesas diárias** ocorrem regularmente e são necessárias para o sustento diário da casa. Essas despesas em geral são previsíveis tanto em prazo quanto em valor.
- **Despesas futuras esperadas** são despesas de grande valor que se fazem necessárias para cumprir eventos de ciclo de vida. Certos eventos de ciclo de vida são previsíveis, e se pode planificá-los.



O ciclo de vida





- **Despesas futuras inesperadas** são despesas de grande valor que se fazem necessárias para cumprir eventos de ciclo de vida, embora sejam gastos imprevisíveis. Pode ser desastres naturais ou problemas pessoais ou domésticos tais como roubo, incêndio, acidente, doença ou morte. Ninguém sabe quando vão acontecer e que despesa poderão acarretar.
- **Despesas do negócio:** são despesas necessárias para o bom andamento do nosso negócio.



- **Despesas opcionais:** são aquelas despesas que fazemos não tanto pela necessidade mas para nos agradar ou agradar à outros
- **Investimentos e constituição de património.** É a compra de bens duradouros, para o uso da família ou do negócio. Estas despesas são em geral de valores maiores e os bens não são consumidos imediatamente, vão ser usados durante muito tempo e até passados para os filhos. No entanto, sempre precisam de manutenção que tem seu custo.



Como pagar as despesas segundo tipo

Despesas diárias de casa/família	Despesas futuras esperadas	Despesas futuras inesperadas	Despesas do negócio	Despesas Opcionais	Investimentos Património
Despesas do dia a dia	Despesas do ciclo de vida	Acidentes do ciclo de vida	Matéria prima e todas despesas do negócio	Despesas não indispensáveis	Bens duradoiros
Rendimento habituais ou dinheiro de parentes	Poupanças, empréstimo de parentes, amigos, banco	poupança, empréstimo seguro subvenções (desastre natural)	Rendimento do negócio	Rendimento habitual Poupanças	Poupanças, empréstimos



- Jogo verdadeiro/falso



Agora: de onde vem o dinheiro?

- **BS com a Marta**
- Escrever e Afixar cartolinas /desenhos ja feitos
- Quais são as fonte nao regulares ou frequentes?
- Que fazem quando entra muito dinheiro de 1 vez? → precisa usar com sabedoria e planificar para gastos da casa, as dividas e as poupanças para planos futuros ou imprevistos.



Mensagens principais

1. Pague suas despesas diárias com os rendimentos de seu negócio ou do salário.
2. Embora não se possa prever todas as despesas, prepare-se com um fundo de emergência para o qual você irá contribuir regularmente.
3. Deve se poupar para atender a despesas futuras esperadas e inesperadas.



Mensagens principais

4. Só faça empréstimos quando pode usar o dinheiro para aumentar a renda de seu negócio.
5. Todos podem poupar, ainda que uma pequena quantia. Quando você identifica suas despesas diárias detalhadamente, normalmente encontra um ou dois gastos que podem ser cortados para poupar



Objectivos da Sessão 1.3

Os objectivos da sessão eram:

1. Saber listar e agrupar despesas domésticas comuns
2. Identificar e agrupar as fontes de rendimento da família
3. Explicar como lidar com receitas e despesas não frequentes



Modulo Um:

Como melhor gerir o nosso dinheiro?

Sessão 1.4

Entender e saber preparar um orçamento



Objectivos da Sessão 1.4

No fim da sessão, os participantes terão :

1. Definido o termo “orçamento” e explicado por que um orçamento é útil;
2. Avaliado as suas atuais estratégias de administração do dinheiro;
3. Identificado maneiras de melhorar sua própria administração do dinheiro através de orçamentos;
4. Descrito os passos para a elaboração de orçamentos;



Objectivos da Sessão 1.4

No fim da sessão, os participantes terão (segue):

5. Elaborado um orçamento ;
6. Aconselhado uns aos outros sobre como se manter fiel a um orçamento;
7. Identificado algo novo a respeito da elaboração de orçamentos para partilhar com os familiares.



O QUE É UM ORÇAMENTO?

Um orçamento é uma estimativa do rendimento e de como ele será gasto ao longo de um determinado período.



Informações fornecidas pelo orçamento da família de Marta

- Diferentes fontes de rendimento (por tipo)
- Valor dos rendimento por fonte
- Total do rendimento planificado
- Tipos de despesas, incluindo gastos com o negócio e a casa
- Valor das despesas
- Total das despesas planificadas
- Total da poupança



Qual utilidade de um orçamento?

Um orçamento

- Permite que distribua a sua renda entre tipos diferentes de despesas
- Ajuda a decidir sobre gastos e poupança
- Estimula gastos cautelosos e disciplinados
- Permite um melhor controlo da sua situação financeira
- Ajuda a organizar e administrar o dinheiro de forma mais eficaz
- Ajuda a planificar para o seu futuro e alcançar as suas metas financeiras



Maneiras de melhorar a gestão do seu dinheiro

- Prepare e siga o seu orçamento :
 - Listar todas as fontes de renda
 - Listar todas as despesas
 - Planificar antecipadamente para evitar gastar mais do que recebe
 - Economizar o que sobra para atender a despesas futuras quando a renda for menor



Passos para elaboração de um orçamento

1. Revisar as suas metas financeiras
2. Calcular os seus rendimentos por fonte
3. Listar todas as despesas e os valores necessárias para cada uma
4. Assegurar que suas despesas não sejam superiores aos seus rendimentos
5. Decidir o quanto você irá poupar
6. Revisar e fazer os ajustes necessários



Benefícios do acompanhamento do fluxo de caixa mensal

- Determinar quanto dinheiro está entrando em casa
- Determinar se haverá períodos de falta de dinheiro e quando serão
- Decidir quanto poupar
- Determinar onde os gastos são mais altos
- Decidir sobre os gastos, poupança e maiores investimentos nos negócios
- Permite acertar o nosso orçamento, e verificar como estamos em relação a este orçamento.



Modulo Um:

Como melhor gerir o nosso dinheiro?

Sessão 1.5

Como gastar o seu dinheiro: priorizar os gastos



Objectivos da Sessão 1.5

No final da sessão, os participantes terão:

1. Estabelecido prioridades para uma ampla gama de despesas
2. Visto dicas para ajudar na escolha dos gastos prioritários no futuro
3. Comparado as suas prioridades com o que é recomendado pelos especialistas financeiros
4. Definido maneiras para lidar com as dificuldades de se permanecer fiel ao orçamento

As despesas de Marta



Atribuem prioridades aos gastos a fazer, numa escala de 1 até 4. 1 é para a maior prioridade; 4 para prioridade menor

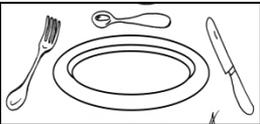
Despesa	Prazo / Vencimento
Pagamentos do empréstimo bancário	Regularmente—mensal
Pagamento ao fornecedor	Regularmente—semanal
Propinas Universidade	2 semanas
Remédio para o filho doente	Imediatamente
Cuidados com a mãe de idade avançada	Futuro
Insumos agrícolas (lavoura, pesticida)	1 mês
Casamento do filho	Aprox. 10 meses
Investimento no negócio (mesa nova)	-
Comida para a família	Regularmente - diário
Capulanas novas para Marta	
Reparação do telhado	Aprox. 2 meses
Sair para tomar cerveja	semanal
Poupança para emergências	



Prioridades nos gastos: Recomendações dos especialistas



1. Pagar dívidas



2. Atender despesas diárias
necessárias



3. Poupar para metas e
necessidades futuras



4. Despesas opcionais



Como se manter fiel ao seu orçamento

- Separe um pouco no orçamento para despesas inesperadas
- Mantenha a poupança fora de alcance para não gastá-la
- Mantenha registros dos seus gastos
- Lembre com frequência quanto planeou gastar
- Certifique-se de não gastar mais do que está planejado



Como se manter fiel ao seu orçamento

- Se gastar mais num item, gaste menos com outra coisa
- Faça uma lista de maneiras de cortar despesas planejadas
- Faça com que a família participe na planificação e no cumprimento do orçamento
- Ao investir dinheiro nos negócios, considere o que fazer se o investimento não der certo



Como cortar gastos

- Planear antecipadamente para comprar itens necessários quando os preços estiverem mais baixos
- Comprar menos a crédito – o crédito é caro !
- Andar com menos dinheiro ou economizar dinheiro em um lugar seguro; a tentação de gastá-lo irá desaparecer



Como cortar gastos

- Economizar o suficiente para comprar itens necessários em quantidades maiores a preços mais baixos
- Consumir menos itens não essenciais (bebidas, extras)
- Limitar os gastos nas festas e feriados
- Reduzir despesas com eventos da vida como casamentos e funerais