

A IMPORTÂNCIA DO PLANEJAMENTO FINANCEIRO FAMILIAR

Ana Ester Pinheiro Silva

Discente do Curso de Administração do Centro Universitário Católica de Quixadá (UniCatólica).

E-mail: 2024010198@unicatolicaquixada.edu.br

Adrya Kelcy Queiroz Silva

Discente do Curso de Ciências Contábeis do Centro Universitário Católica de Quixadá (UniCatólica).

E-mail: adryakelly2017@gmail.com

Carla Doralice da Silva Bezerra

Discente do Curso de Administração do Centro Universitário Católica de Quixadá (UniCatólica).

E-mail: 2024010213@unicatolicaquixada.edu.br

Brenda Oliveira Martins

Discente do Curso de Ciências Contábeis do Centro Universitário Católica de Quixadá (UniCatólica).

E-mail: 2022200058@aluno.fadat.edu.br

Eva Valeria Maia Lameu

Docente do Curso de Administração do Centro Universitário Católica de Quixadá (UniCatólica).

E-mail: evavaleria@unicatolicaquixada.edu.br

RESUMO

O planejamento financeiro familiar trata-se de uma organização financeira que permita entender bem o orçamento mensal da família e como ele pode ser usado para melhorar a situação econômica de todos. Desse modo, o objetivo deste estudo consiste em realizar uma ação na casa de uma família com o intuito de ajudar a conhecer a sua realidade financeira, evitar compras por impulso e dívidas com cartão de crédito, melhorar as decisões de toda a família e conquistar objetivos financeiros. Trata-se de um relato de experiência de uma ação realizada na família da Erika (nome fictício) no dia 15 de maio no bairro Baviera, na cidade de Quixadá. Neste estudo o principal foco foi identificar quanto a família ganha e como esse dinheiro é distribuído, o método da renda consiste na divisão da somatória dos salários pelo número de membros da casa. Ou seja, se a renda familiar consiste em R\$2.000,00 e ela é composta por três pessoas, a divisão será $2000/3$, sendo assim a renda seria R\$666,66 para cada um. Erika ganha R\$2.000,00, o que representa a renda da família. Os gastos da família de Erika consistem em R\$900,00 com alimentação, R\$300,00 com água, energia e internet R\$500,00 gastos com vestuários, calçados e produtos pessoais, R\$100,00 com lazer (alguns finais de semana). Portanto, o gasto total foi de R\$1.800,00 e ao final do mês a família tem uma sobra de R\$200,00. Após a somatória dos gastos Erika relatou que precisava se organizar mais e orientamos que uma boa ajuda neste processo que é colocar no papel os gastos e ter uma reserva é importante para ter controle e alcançar metas. Somente com um planejamento é possível identificar para onde o dinheiro está indo, analisar como direcionar melhor esse valor ou mesmo fazer cortes nas despesas para poupar ou investir. Antes é preciso analisar o que pode ser feito para conquistar os objetivos e metas comuns.

Palavras-chave: Planejamento financeiro. Somatória. Metas.