



PLANILHA DE CONTROLE FINANCEIRO:

dicas para usar de forma eficaz



PLANILHA DE CONTROLE FINANCEIRO:

dicas para usar de forma eficaz



Onde foi parar meu dinheiro?

Você se faz essa pergunta todo final de mês?

Saiba que não está sozinho.

Embora o interesse do brasileiro pelo controle de gastos venha aumentando nos últimos anos, a verdade é que ele ainda está longe do ideal. Pesquisas recentes apontam que, apesar de o tema estar ganhando crescente relevância, a organização das finanças pessoais ainda é uma realidade distante para muitas pessoas.

Uma pesquisa realizada pela Onze, fintech de Saúde Financeira e Previdência Privada do Brasil, mostra que 47% dos brasileiros não conseguem organizar o próprio orçamento. Outros 59% responderam que não sabem como fazer e 26% afirmaram já ter tentado, mas desistiram.

Maus hábitos de consumo e a falta de familiaridade com algumas premissas básicas da educação financeira costumam estar entre os principais motivos que levam a uma vida financeira desorganizada.

Por isso o primeiro passo para reverter essa situação é pôr a casa em ordem, e nada melhor do que fazer isso com a ajuda de ferramentas que auxiliam nessa organização.

Se você sente que o que está faltando para você retomar as rédeas da sua vida financeira é organização, então esse e-book foi feito para você. Confira as dicas da Crediativos para pôr em prática uma das ferramentas mais básicas para organizar as finanças pessoais: a planilha de controle financeiro.



QUANTO MAIS CONTROLE, MELHOR

Vivemos uma era em que o estímulo ao consumo, aliado às facilidades de crédito, quase sempre nos leva a gastar muito mais do que deveríamos. Por isso, monitorar e gerenciar receitas, despesas e investimentos de maneira organizada torna-se essencial para quem busca bem-estar financeiro.

Isso inclui registrar todas as entradas e saídas de dinheiro, planejar orçamentos, definir metas financeiras e acompanhar seu progresso ao longo do tempo.

POR QUE FAZER O CONTROLE DAS SUAS FINANÇAS?



EVITE O ENDIVIDAMENTO

Ao registrar todas as despesas e receitas, você consegue enxergar onde está gastando mais do que deveria e tomar medidas para evitar dívidas desnecessárias.

ALCANCE SUAS METAS

Sabe aquele sonho de uma viagem, uma casa própria ou de uma aposentadoria tranquila? Com um bom controle financeiro, você pode planejar e economizar para atingir esses objetivos.

VIVA DE MANEIRA MAIS LEVE

Saber exatamente como está sua vida financeira traz uma sensação de segurança. Você sabe que pode pagar suas contas, lidar com imprevistos e ainda poupar para o futuro. Essa tranquilidade é essencial para o seu bem-estar mental e emocional.



CULTIVE HÁBITOS SADIOS

Ao monitorar suas despesas, você se torna mais consciente de seus hábitos de consumo. Isso permite identificar gastos desnecessários e fazer ajustes para economizar.

TOME DECISÕES EMBASADAS

Com um controle financeiro eficaz, você estará munido de informações precisas para tomar decisões financeiras maiores, como investir, fazer uma compra importante ou mesmo planejar uma mudança de carreira ou uma aposentadoria.

O DESTINO DE CADA CENTAVO



Com certeza você já ouviu que organização é o ponto de partida de uma vida financeira mais saudável equilibrada.

Fazer toda aquela pilha de gastos caber no orçamento e ainda garantir uma sobra que dê tranquilidade ao seu “eu do futuro” pode se tornar um desafio intransponível, a menos que você se disponha a separar algum tempo para pôr a casa em ordem.

Nessas horas, a planilha financeira costuma ser uma ferramenta muito útil, não apenas para organizar o seu orçamento pessoal, mas também para aprimorar o controle sobre seus gastos.

Sabe aquela sensação de “onde foi parar meu dinheiro”?

Pois é, a planilha vai te ajudar a descobrir o destino de cada centavo.



COMO A PLANILHA PODE TE AJUDAR

Se organização é a palavra de ordem, **então a planilha é o instrumento certo para apoiar-lo nessa tarefa.** Ela representa o primeiro passo em direção ao controle de nossas finanças pessoais.

Adequadamente preenchida e atualizada, a planilha financeira poderá oferecer uma visão mais clara de sua situação atual, permitindo mapear as mudanças necessárias para que você finalmente pare de sofrer para fechar as contas no azul.

Ela nos ajuda a organizar os gastos de forma prática e precisa, traçando um panorama geral de todas as entradas e saídas do orçamento e apontando quanto de nossa renda está comprometida com gastos fixos e variáveis.

NAVEGANDO POR MARES SEGUROS



Uma vez abastecida com o máximo de informações possível, a planilha passa a ser uma bússola que nos aponta desperdícios e saídas desnecessárias e nos orienta a tomar decisões financeiras mais conscientes e inteligentes.

Categorizando suas receitas e despesas, você consegue rastrear o caminho percorrido pelo seu dinheiro, identificando hábitos financeiros que não fazem bem para o seu bolso e apontando quais as áreas em que é possível economizar.

Assim, você passa a ter subsídios para definir valores mais realistas para o seu orçamento, buscando um equilíbrio entre atender às suas necessidades atuais e concretizar objetivos futuros.

DISCIPLINA É LIBERDADE



Registrar e acompanhar seus hábitos financeiros e tendências de consumo pode ter um poderoso efeito disciplinador. Quando você se dá conta de que as viagens de Uber de “apenas” 15 reais ou os cafezinhos de 5, quando somados, podem se transformar em verdadeiros rombos no seu orçamento, passa a se vigiar mais, a ter consciência sobre o impacto de cada centavo que sai da conta e, assim, evitar muitos gastos desnecessários.



POR ONDE COMEÇAR

Para montar sua planilha, tenha em mente que o principal aspecto a ser considerado é a organização. Se os dados estiverem confusos e desorganizados, ela acabará tendo pouca serventia, tanto para mapear gastos desnecessários como para projetar investimentos futuros.



1

ESCOLHA A FERRAMENTA

São diversos os métodos que podem ser usados para montar sua planilha. Ela pode ser montada por meio de modelos prontos ou usando apenas lápis e caderno. O importante é escolher o método que melhor se adapte ao seu perfil no dia a dia.

Existem modelos que facilitam muito nosso trabalho e tornam mais prático o processo de organização. As mais comuns são as planilhas da Excel, da Microsoft, e o Sheets, do Google. Além disso, você pode usar aplicativos de organização financeira disponíveis no mercado, como o Mobills e o Organizze.



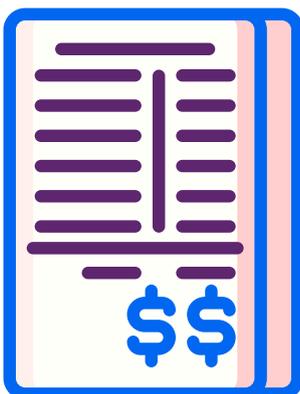
2

LISTE SUAS RECEITAS E DESPESAS

Sejam quais forem os modelos de planilhas, alguns procedimentos são essenciais. O primeiro deles é registrar as informações referentes às suas receitas, investimentos e despesas.

Primeiro, crie uma tabela para inserir todos os dados referentes aos seus rendimentos, separando-os por categorias, como salário, aluguéis, pró-labore, investimentos etc.

Em seguida, monte uma segunda tabela para relacionar suas despesas. O ideal é separá-las em fixas (aquelas que você paga todos os meses, como aluguel, contas de energia, água e internet), e variáveis (as relacionadas a transporte, lazer, vestuário etc. e incluem gastos como viagens, presentes, restaurantes e passeios, por exemplo)



3

ABASTEÇA SUA PLANILHA COM INFORMAÇÕES PRECISAS

Uma vez criadas as categorias, é hora de inserir os dados.

Caso você já mantenha informações sobre seus gastos e ganhos de forma precisa, vale fazer uma inserção retroativa.

Mas se você não tem informações de meses passados, o ideal é começar a partir do dia atual.

Não se esqueça de que o registro dos valores, tanto dos ganhos como dos gastos, deve ser preciso, incluindo números quebrados.



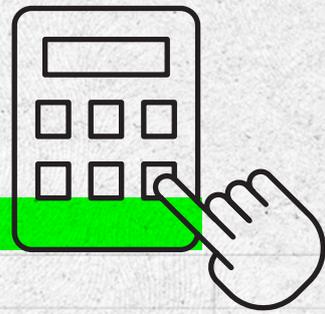
PASSO A PASSO PARA INSERIR INFORMAÇÕES EM SUA PLANILHA

ESTRUTURE SUA PLANILHA

Uma boa estrutura é essencial para facilitar a inserção e análise de dados. Divida sua planilha em seções claras:

- **RENDA:** Inclua todas as fontes de renda, como salários, freelances, investimentos etc.
- **DESPESAS:** Categorize suas despesas em fixas (aluguel, contas) e variáveis (alimentação, lazer).
- **INVESTIMENTOS:** Registre todas as suas aplicações financeiras.
- **POUPANÇA:** Acompanhe suas economias e fundos de emergência.





Inserindo rendas

Ao inserir suas rendas, é importante registrar todas as fontes de forma precisa:

- **Tipos de renda:** salário, freelances, rendimentos de investimentos, pensões, etc.
- **Frequência:** mensal, semanal, quinzenal. Anote a data de recebimento para facilitar o acompanhamento.

Exemplo:

Data	Fonte	Descrição	Valor
01/07/2024	Salário	Empresa XYZ	R\$ 5.000
10/07/2024	Freelance	Projeto Web Design	R\$ 1.500

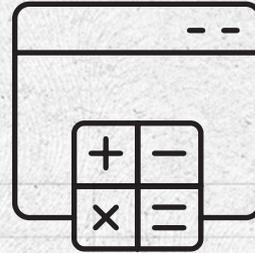
Inserindo despesas

As despesas podem ser mais variadas; por isso é essencial categorizar e detalhar:

- **Despesas fixas:** aluguel, contas de serviços (água, luz, internet), seguro.
- **Despesas variáveis:** alimentação, transporte, lazer, compras pessoais.
- **Data e descrição:** Anote a data e uma breve descrição para cada despesa, facilitando uma análise posterior.

Exemplo:

Data	Categoria	Descrição	Valor
02/07/2024	Alimentação	Supermercado	R\$ 300
05/07/2024	Transporte	Combustível	R\$ 150
07/07/2024	Lazer	Cinema	R\$ 50



Utilizando fórmulas e funções

As fórmulas e funções são essenciais para automatizar cálculos e análises na sua planilha:

- **SOMA:**

Use a função SOMA para calcular o total das rendas e despesas.

- **MÉDIA:**

A função MÉDIA ajuda a entender os gastos médios por categoria.

- **GRÁFICOS:**

Crie gráficos para visualizar a distribuição das despesas e rendas.

CALCULE QUANTO ESTÁ SOBRANDO (OU FALTANDO) TODO MÊS

Agora que você já mapeou todo o panorama das suas movimentações financeiras, é hora do veredito: quanto está sobrando (ou faltando) no final do mês? Seu orçamento está equilibrado? Qual o valor total a ser cortado para que as despesas caibam nas receitas, ou para que passe a sobrar algum dinheiro para investir e planejar o futuro?

Pouco a pouco, as informações oferecidas por sua planilha servirão de base para que você responda todas essas perguntas e passe a ter cada vez mais controle sobre sua vida financeira, permitindo construir um planejamento realista e tomar decisões conscientes e compatíveis com ele.

DICAS PARA MANTER A DISCIPLINA



MANTER A DISCIPLINA DE INSERIR INFORMAÇÕES EM SUA PLANILHA PODE SER UM GRANDE DESAFIO. VEJA ALGUMAS DICAS QUE PODEM AJUDAR:

- **Estabeleça uma rotina:** reserve um horário fixo semanalmente para atualizar sua planilha.
- **Use aplicativos de apoio:** Utilize aplicativos de finanças pessoais para registrar transações diárias e depois transferi-las para a planilha.
- **Automatize sempre que possível:** Configure alertas e lembretes automáticos para não esquecer de registrar transações importantes.

3 MODELOS DE PLANILHA DE CONTROLE FINANCEIRO

Existem diversos tipos de planilha de controle financeiro pessoal e familiar, e você deve escolher a que mais se adequa aos seus objetivos.

PLANILHA DE CONTROLE FINANCEIRO PARA EXCEL DA BM&F BOVESPA

Disponibilizada pela Bolsa de Valores brasileira, essa planilha é um modelo similar a um “caderno” de controle de gastos, composta por fórmulas específicas de Excel para que você não tenha o trabalho de criá-las.

[ACESSE AQUI](#)

PLANILHA DE GASTOS PESSOAIS DIÁRIOS PARA EXCEL DA MOBILLS

Simple e intuitiva, essa é uma ótima opção para quem tem recorrência de gastos no dia a dia e prefere não correr o risco de se perder na organização das finanças. Basta preencher as lacunas com o valor gasto em sua respectiva categoria e os montantes serão calculados pela planilha.

[ACESSE AQUI](#)

PLANILHA DE ORÇAMENTO PESSOAL MENSAL (MICROSOFT)

A Microsoft oferece diversos modelos de planilhas para controle de gastos, entre eles, a de orçamento pessoal mensal. Com ela é possível incluir diversos dados fixos e variáveis e mensurar seus gastos mensais em categorias específicas como empréstimo pessoal e seguro, por exemplo.

[ACESSE AQUI](#)

Montar uma planilha de controle é uma prática essencial para sua saúde financeira. Uma planilha atualizada proporciona clareza e ajuda no planejamento e na tomada de decisões.

Procure criar o hábito de registrar seus gastos assim que eles ocorrem, de preferência no fim de cada dia. Caso não seja possível, crie uma rotina semanal em que você consiga separar algum tempo para se dedicar à atualização da planilha de forma regular e disciplinada. Esse hábito é importante para que as informações sejam precisas e sua planilha se torne de fato uma ferramenta útil na construção de uma vida financeira organizada, disciplinada e saudável.

