OPEEX Orçamento Pessoal Express

Boas Práticas em Planejamento, Execução e Acompanhamento Orçamentário Pessoal

O objetivo deste material é dar um norte quanto ao significado do que é o Planejamento, Execução e Acompanhamento Orçamentário através de regras "pontuais" de como você deve se colocar frente ao seu Plano Orçamentário no aplicativo OPEEX. Não são regras que esgotam o assunto. Você mesmo irá descobrir novas regras.

Antes de iniciar o seu Plano Orçamentário, deverá configurar o seu Plano de Contas (veja o OPEEX – Visão Geral e Guia de Uso*) de acordo com as suas necessidades, alterando denominações de contas e grupos, mantendo ativas as contas que configurou e alterando para inativas as contas que não irá utilizar. Assista também aos vídeos do OPEEX Tutorial.

***Alguns conceitos e menções aqui estranhos serão esclarecidas no guia.**

Para fase de previsão orçamentária, reserve um tempo para pensar quanto deve ser o valor mensal de cada uma de suas contas, baseado em seu histórico recente e também em eventos futuros que possam alterar a sua realidade. Observe que determinadas contas possuem sazonalidade, ou seja não ocorrem todos os meses e nem mesmo em valores iguais.

Analise cada conta e faça a previsão mensal, atribuindo um valor para cada período. Não necessariamente iguais em todos eles.

Inicialmente, poderá parecer uma tarefa cansativa, mas já nos primeiros contatos, acabará se tornando uma tarefa proveitosa, passando a ser um exercício interessante em tornar mais previsível e segura a sua vida financeira.

Na elaboração do orçamento alguns cuidados deverão ser observados no plano que você irá elaborar, executar a acompanhar:

- Seja conservador nos valores orçados. Faça previsão de receitas com leve tendência de baixa e despesas com leve tendência de alta.

OPEEX é marca registrada de CIDADUS Serviços Online ltda.

- Para valores conhecidos como impostos, financiamentos, plano de assinaturas, etc. que têm valores fixos, você pode lançar os valores exatos para todos meses do ano.
- Valores que possuem variabilidade você pode lançar uma média com base em anos anteriores, ou distribuir maiores valores para alguns meses e menores para outros.
- Ao final do preenchimento de todas as contas, em todos os períodos, você deverá analisar os resultados finais (Geração ou Déficit de Caixa) e visualizar se estão em linha com o que pretende atingir. Então verifique a necessidade de ajustes, diminuindo ou aumentando valores de algumas contas. Você poderá fazer isso várias vezes até chegar ao "Orçamento Final" que considere possível e viável para ser executado com base na sua realidade.
- Algumas receitas ou despesas não terão uma conta com denominação idêntica à sua necessidade. Por isso é importante em cada grupo ter a conta “Outros/Outras” (Defina isso na Manutenção Plano Contas). Ainda assim poderá precisar agrupar mais de uma conta em uma mesma rubrica. Procure configurar seu plano de contas baseado nessa necessidade, de modo que cada conta lhe traga na sua memória quais receitas ou despesas deverão nela estar agrupados.
- Ao fazer o registro diário de operações (lançamentos de receitas e despesas reais), primeiramente visualize o seu plano orçamentário para identificar corretamente em qual conta orçou e proceder ao registro na mesma conta.
- Ajuste periodicamente o seu orçamento com a modificação significativa no padrão de suas contas. Exemplo: você teve aumento de salário; ajuste o orçamento com o novo salário; alguma de suas despesas teve um reajuste acima do previsto e impactará significativamente os seus gastos; corrija seu orçamento. Você teve gastos imprevistos; inclua no seu orçamento. É boa prática sempre orçar um valor razoável em “outros” de cada grupo, para que quando surgirem os imprevistos, você possa fazer realocações minimizando os impactos nos resultados finais.
- Para os demais casos, é importante manter fidelidade ao orçamento. Você deve se comprometer com você mesmo a manter seus gastos dentro dos valores que previu no orçamento. Visite diariamente o seu “Monitoramento” e veja quais despesas você ainda pode gastar e quais você não pode mais (para o

mês em aberto). Se houve excessos no mês (com gastos imprevistos), veja a possibilidade de adiar gastos para o mês seguinte.

- Ainda em “Monitoramento” exercite a sua capacidade de se manter dentro do seu plano orçamentário, visualizando em cada conta o valor previsto para o mês, quanto têm disponível para gastar e se você conseguirá manter a previsão. Se verificar que não pode manter a previsão, reflita sobre as suas possibilidades e necessidades. Lembre-se: você tem uma meta de independência financeira!
- Para as contas de despesas em que estiver com dificuldade de se manter dentro do orçamento, reavalie o quanto realmente você precisa fazer esse gasto. Se é conta contratada (serviços, tv por assinatura, telefonia celular, etc.), renegocie com a operadora a possibilidade de obter descontos ou mesmo a possibilidade de cancelar o serviço ou ao menos migrar para um plano inferior. Se não é conta contratada (consumo livre), redobre a sua disciplina.
- A cada lançamento no Registro Diário de Operações visualize como ficou a previsão de geração de caixa para o fim do mês em “Monitoramento” e compare com a geração de caixa prevista. Está se mantendo alinhada ou está se afastando da previsão?
- Para as suas contas de consumo de energia elétrica, água e gás dentre outros mantenha o hábito de acompanhar o consumo diário, através de relógios medidores, para entender como e quando se gasta nessas contas. Principalmente se as faturas lhe surpreenderem.
- Quando ocorrer algum evento novo que impacte de forma significativa o que você havia planejado, você poderá, no transcorrer do ano, fazer revisões para os meses futuros.
- Todo o processo do Orçamento deverá ser elaborado no formulário "Registro do Planejamento Orçamentário". Você deverá acionar o botão "Registro Orçamentário" para a sua elaboração. Clique em "?" do formulário e leia as instruções.
- Antes de encerrar o período verifique se há receitas ou despesas no mês em aberto, com valores relevantes não realizadas, ou realizadas de forma insuficiente, que tenham realização certa nos meses seguintes. Para melhor alinhamento do seu planejamento com a realidade, faça a realocação para os

OPEEX é marca registrada de CIDADUS Serviços Online ltda.

períodos seguintes no plano orçamentário. Isso deverá ser feito antes do encerramento do período.

- Sempre que encerrar o período, visite “Comparações Orçamentárias” e avalie o seu desempenho real frente ao planejado (selecionando o mês no combo). A comparação tem duas visões (mensal e acumulado). Estar com bom desempenho no mês não significa que está bem no acumulado, e vice-versa. O acumulado é o mais importante. Visite periodicamente esse demonstrativo.
- A planilha que você visualiza servirá para compreensão da estrutura do plano orçamentário para o período de quatro anos, ficando indisponível para inclusão ou alteração de dados, servindo apenas como relatório demonstrativo. Todos registros, alterações, inclusões e exclusões deverão ser feitas exclusivamente no formulário, acessando o botão "Registro Orçamentário".
- Muito cuidado com as compras por impulso. Esteja consciente de que cada compra ou obrigação estejam previstos no seu orçamento, ou que haja verba excedente (gordura) antes de assumir um novo compromisso.
- Cartão de Crédito não é despesa. Cartão de Crédito é meio de pagamento. Se você tem o hábito de fazer o registro “Despesa com Cartão de Crédito” nos seus controles, você precisa mudar isso. Aqui você irá registrar as suas despesas do cartão de crédito em contas específicas do seu plano de contas, com ajuda do “Assistente de Cartão de Crédito”. No Guia OPEEX você pode ver com isso é tratado.

É muita informação para uma primeira abordagem. Não se preocupe em absorver ou entender tudo na primeira vez. A melhor forma de entendimento é a prática. Se inicie no exercício do planejamento financeiro utilizando o aplicativo OPEEX e tudo isso lhe parecerá natural com o tempo.

Agora que você já leu este manual, vamos abrir o Guia OPEEX – Visão Geral. Leia atentamente antes de se iniciar no aplicativo.

Volte aqui ocasionalmente até que tudo isso lhe pareça simples e básico.

OPEEX é marca registrada de CIDADUS Serviços Online ltda.