

GUIA PRÁTICO

Raio-X Financeiro Pessoal JILHub

Como preencher, interpretar e usar a planilha sem complicação

Objetivo Ajudar você a enxergar quanto entra, quanto sai, quanto da renda está comprometido com parcelas e quanto realmente sobra ou falta no mês.

O que você vai encontrar

- Como preencher receitas e despesas sem alterar células automáticas.
- Como organizar parcelas e saldos devedores.
- Como interpretar saldo, percentuais, gráfico e maiores gastos.
- Como evitar a dupla contagem de parcelas.

A planilha trabalha em quatro abas

Aba	Para que serve
Comece Aqui	Entenda a lógica, as cores e a sequência de uso.
Meu Mês	Informe receitas e despesas do período.
Dívidas	Organize parcelas, vencimentos e saldos devedores.
Resumo	Veja números, indicadores, gráfico e maiores gastos.

REGRA DE OURO As parcelas cadastradas em Dívidas entram automaticamente no orçamento. Não registre a mesma parcela novamente em Meu Mês.

Acesse: jilhub.com.br

Versão do guia: agosto de 2026

1. Antes de preencher: evite erros desde o início

Escolha um único mês como referência. Sempre que possível, use extrato bancário, fatura e comprovantes para não depender apenas da memória.

O que significa cada cor

Cor	O que fazer
AMARELO	Você preenche. São os campos de entrada.
VERDE	A planilha calcula. Não altere.
AZUL ESCURO	Títulos, blocos e orientações.

Antes de começar

- Defina qual mês será analisado.
- Separe apenas receitas que realmente entraram no período.
- Use um critério consistente para despesas essenciais e flexíveis.
- Cadastre parcelas na aba Dívidas e não as repita em Meu Mês.
- Se não souber a taxa de uma dívida, deixe o campo em branco.

	A	B	C	D	E	F
1	RAIO-X FINANCEIRO PESSOAL JILHub					
2	Veja quanto entra, quanto sai e quanto realmente sobra no seu mês.					
3						
4	Este Raio-X organiza Receitas → Despesas essenciais → Despesas flexíveis → Dívidas → Resultado para ajudar você a enxergar sua situação financeira com mais clareza.					
5						
6	COMO USAR					
7	1. Informe suas receitas mensais na aba Meu Mês.					
8	2. Registre suas despesas essenciais.					
9	3. Registre suas despesas flexíveis.					
10	4. Cadastre parcelas e dívidas relevantes na aba Dívidas.					
11	5. Confira o resultado do mês.					
12	6. Observe os indicadores no Resumo.					
13	7. Use os números para planejar seus próximos passos com mais clareza.					
14						
15	CONCEITOS IMPORTANTES					
16	RECEITA		Dinheiro que entra.			
17	DESPESA ESSENCIAL		Gasto necessário para manter necessidades básicas e compromissos importantes.			
18	DESPESA FLEXÍVEL		Gasto que pode variar ou eventualmente ser reduzido.			
19	DÍVIDA		Obrigação financeira existente que precisa ser paga.			
20	SALDO DO MÊS		Receitas menos todas as despesas consideradas.			
21						
22	LEGENDA					
23	PREENCHA		CALCULADO AUTOMATICAMENTE		Não altere células automáticas.	
24						
25						
26						
27	Material educativo gratuito JILHub. Esta ferramenta organiza os valores informados pelo próprio usuário e não constitui recomendação de investimento nem consultoria financeira, jurídica, contábil ou tributária.					
29						
30	JIL Hub • Educação financeira prática • jilhub.com.br					

Visão atual da aba Comece Aqui.

LEMBRE-SE A ferramenta mostra os números; ela não julga sua situação. Use o resultado para entender seu orçamento com mais clareza.

2. Aba Meu Mês: registre o que entra e o que sai

Preencha somente as células amarelas. Totais e resultados em verde são calculados automaticamente.

	A	B	C	D	E
1	MEU MÊS				
2	<i>Preencha apenas as células amarelas com valores iguais ou maiores que zero. Os totais e resultados são calculados automaticamente.</i>				
3					
4	IMPORTANTE: as parcelas cadastradas na aba Dívidas entram automaticamente no resultado mensal. Não registre essas mesmas parcelas novamente nas despesas abaixo.				
5					
6	BLOCO A — RECEITAS				
7					
8	Salário / renda principal				
9	Renda extra				
10	Trabalho adicional				
11	Benefícios recebidos				
12	Rendimentos ou outras entradas				
13	Outra receita 1				
14	Outra receita 2				
15					
16	RECEITA TOTAL DO MÊS		- Receita total não significa dinheiro disponível para investir.		
17					
18	BLOCO B — DESPESAS ESSENCIAIS				

Bloco A - Receitas, na versão final da planilha.

Etapa 1 - Receitas

Campo	Como usar
Salário / renda principal	Informe o valor líquido efetivamente recebido.
Renda extra	Registre entradas adicionais recebidas no mês.
Trabalho adicional	Use para receitas de trabalhos extras.
Benefícios recebidos	Inclua benefícios que façam parte do orçamento analisado.
Rendimentos ou outras entradas	Use somente para valores que realmente entraram no período.
Outra receita 1 e 2	Linhas adicionais para receitas que não se encaixam nos campos anteriores.

ATENÇÃO Receita total não significa automaticamente dinheiro disponível para investir. Primeiro, considere despesas e parcelas.

3. Despesas essenciais

São gastos ligados às necessidades básicas e aos compromissos que normalmente precisam continuar sendo pagos.

	A	B	C	D	E
18	BLOCO B — DESPESAS ESSENCIAIS				
19					
20	Aluguel ou financiamento				
21	Condomínio				
22	Energia				
23	Água				
24	Gás				
25	Internet				
26	Telefone				
27	Alimentação essencial				
28	Transporte essencial				
29	Saúde				
30	Medicamentos				
31	Educação / dependentes				
32	Seguros essenciais				
33	Outras obrigações essenciais (não incluir parcelas da aba Dívidas)				
34					
35	TOTAL DE DESPESAS ESSENCIAIS	-			
36					

Bloco B - Despesas essenciais.

Categorias disponíveis

- Aluguel ou financiamento; condomínio; energia; água; gás; internet; telefone.
- Alimentação essencial; transporte essencial; saúde; medicamentos.
- Educação / dependentes; seguros essenciais; outras obrigações essenciais.

CUIDADO COM PARCELAS O campo 'Outras obrigações essenciais' não deve receber parcelas já cadastradas na aba Dívidas.

A classificação depende da realidade de cada pessoa. O mais importante é usar um critério coerente e manter o mesmo padrão de um mês para o outro.

4. Despesas flexíveis e resultado do mês

Despesas flexíveis variam mais de um mês para outro e, dependendo da situação, podem ser revistas, reduzidas ou adiadas.

	A	B	C	D	E
37	BLOCO C — DESPESAS FLEXÍVEIS				
38					
39	Restaurantes				
40	Delivery				
41	Lazer				
42	Streaming				
43	Assinaturas				
44	Compras pessoais				
45	Roupas				
46	Aplicativos				
47	Viagens				
48	Presentes				
49	Hobbies				
50	Outras despesas flexíveis				
51					
52	TOTAL DE DESPESAS FLEXÍVEIS	-			
53					
54	RESULTADO DO MÊS				
55	RECEITA TOTAL	-			
56	DESPESAS ESSENCIAIS	-			
57	DESPESAS FLEXÍVEIS	-			
58	PARCELAS / DÍVIDAS DO MÊS	-			
59	DESPESA TOTAL	-			
60	SALDO DO MÊS	-			
61					
62					
63	Informe suas receitas para analisar o resultado do mês.				

Bloco C e Resultado do Mês.

Categorias disponíveis

Restaurantes, delivery, lazer, streaming, assinaturas, compras pessoais, roupas, aplicativos, viagens, presentes, hobbies e outras despesas flexíveis.

FÓRMULA PRINCIPAL

Receita Total - Despesas Essenciais - Despesas Flexíveis - Parcelas Mensais = Saldo do Mês

Resultado	Leitura
Saldo positivo	As entradas registradas foram maiores que as saídas registradas.
Saldo zero	Entradas e saídas registradas ficaram equivalentes.
Saldo negativo	As saídas registradas superaram as entradas.

O saldo ajuda a compreender o período; não é uma nota e não define, sozinho, a situação financeira de alguém.

5. Aba Dívidas: cadastre parcelas sem dupla contagem

Organize compromissos existentes. O valor da parcela mensal é levado automaticamente ao orçamento.

	A	B	C	D	E	F	G	H
1	DÍVIDAS E PARCELAS							
2	Organize compromissos existentes. Use valores iguais ou maiores que zero; a taxa pode ficar vazia se você não souber.							
3	ATENÇÃO: o total das parcelas desta aba é levado automaticamente para Meu Mês. Não registre as mesmas parcelas novamente como despesas.							
4								
5	Tipo da dívida	Instituição / credor	Saldo devedor aproximado	Parcela mensal	Parcelas restantes	Taxa conhecida (%)	Vencimento	Observação
6								
7								
8								
9								
10								
11								
12								
13								
14								
15								
16								
17								
18								
19								
20								
21								
22	Tipo da dívida	Instituição / credor	Saldo devedor aproximado	Parcela mensal	Parcelas restantes	Taxa conhecida (%)	Vencimento	Observação
23								
24								
25								
26								
27								
28								
29								
30								
31								
32								
33								
34								
35								
36								
37								
38								
39	RESUMO DAS DÍVIDAS							
40	TOTAL DE PARCELAS MENSAIS			-				
41	SALDO TOTAL DAS DÍVIDAS			-				
42	COMPROMETIMENTO DA RENDA COM PARCELAS							Informe suas receitas para calcular este indicador.

Aba Dívidas e seus dois blocos de preenchimento.

Campo	Como preencher
Tipo da dívida	Ex.: empréstimo, financiamento ou cartão parcelado.
Instituição / credor	Nome da instituição ou do credor.
Saldo devedor aproximado	Estimativa de quanto ainda falta pagar, se souber.
Parcela mensal	Valor pago por mês; este entra automaticamente no orçamento.
Parcelas restantes	Quantidade de parcelas que ainda falta pagar.
Taxa conhecida (%)	Preencha somente se souber; caso contrário, deixe em branco.
Vencimento	Data de vencimento.
Observação	Informação útil para lembrar depois.

NÃO CONTE DUAS VEZES Se uma parcela de R\$ 500 foi cadastrada em Dívidas, não registre os mesmos R\$ 500 novamente em Meu Mês.

6. Resultados automáticos das dívidas

Resultado	O que mostra
TOTAL DE PARCELAS MENSAIS	Soma das parcelas mensais cadastradas.
SALDO TOTAL DAS DÍVIDAS	Soma dos saldos devedores informados.
COMPROMETIMENTO DA RENDA COM PARCELAS	Parcela da receita informada comprometida com as parcelas cadastradas.

O comprometimento da renda é informativo. Ele não classifica automaticamente um percentual como bom ou ruim.

7. Aba Resumo: transforme números em visão do mês

A aba Resumo é automática. O usuário principalmente interpreta os resultados; não precisa preencher essa área.

	A	B	C	D	E	F	G	H
1	RESUMO — RAIO-X FINANCEIRO							
2	Um retrato do mês com base apenas nos valores que você informou.							
3								
4	PRINCIPAIS NÚMEROS				Categoria	Valor		
5	RECEITA TOTAL	-			Essenciais	-		
6	DESPESA TOTAL	-			Flexíveis	-		
7	SALDO DO MÊS	-			Parcelas	-		
8	DESPESAS ESSENCIAIS	-			Saldo positivo	-		
9	DESPESAS FLEXÍVEIS	-						
10	PARCELAS DE DÍVIDAS	-						
11	SALDO TOTAL DE DÍVIDAS	-						
12								
13								
14	INDICADORES							
15	RENDIA UTILIZADA							
16	DESPESAS ESSENCIAIS / RENDA							
17	DESPESAS FLEXÍVEIS / RENDA							
18	PARCELAS / RENDA							
19								
20								
21	Informe suas receitas para calcular os indicadores.							
22								
23	PARA ONDE ESTÁ indo MEU DINHEIRO? — 3 MAIORES VALORES REGISTRADOS							
24	POSIÇÃO	CATEGORIA	VALOR					
25								
26								
27								
28								
29	OLHANDO PARA OS SEUS NÚMEROS							
30	• Existe alguma despesa que posso revisar?							
31	• Existem assinaturas ou gastos pouco utilizados?							
32	• Alguma dívida está consumindo uma parte importante da minha renda?							
33	• Meu saldo mensal costuma ser positivo, zero ou negativo?							
34	• Existem gastos previsíveis que não estou planejando?							
35	• Quanto consigo separar com segurança para meus objetivos?							
36								
37								
38	Depois de entender seu orçamento, você pode utilizar o Dimensionador de Reserva de Emergência JILHub para simular uma meta com base nas suas despesas essenciais.							

Resumo da planilha final, com os números, indicadores, gráfico e maiores gastos.

Principais números

Receita total, Despesa total, Saldo do mês, Despesas essenciais, Despesas flexíveis, Parcelas de dívidas e Saldo total de dívidas.

8. Indicadores, maiores gastos e gráfico

Indicador	Como interpretar
RENDIA UTILIZADA	Quanto da receita foi consumido pelas despesas totais registradas.
DESPESAS ESSENCIAIS / RENDA	Participação das despesas essenciais na receita.
DESPESAS FLEXÍVEIS / RENDA	Participação das despesas flexíveis na receita.
PARCELAS / RENDA	Quanto da receita está comprometido com parcelas cadastradas.

SEM RECEITA INFORMADA Os percentuais dependentes da renda não devem ser interpretados até que uma receita seja registrada. Os valores absolutos ainda ajudam a organizar o mês.

Para onde está indo meu dinheiro?

A planilha identifica automaticamente os três maiores valores registrados. Você não precisa ordenar os gastos. Categorias empatadas continuam sendo tratadas pelo sistema.

- A posição mostra a ordem dos maiores valores.
- A categoria identifica onde o valor foi registrado.
- O valor mostra o peso absoluto daquela categoria no mês.

Use essa área como sinal visual para reflexão, não como julgamento.

Gráfico Distribuição do mês

O gráfico ajuda a comparar despesas essenciais, despesas flexíveis, parcelas e saldo positivo. Ele resume a composição do orçamento sem substituir a leitura dos valores e percentuais.

LEITURA EQUILIBRADA Percentuais e gráficos são indicadores. Eles não são metas universais nem recomendações personalizadas.

9. Exemplo completo: um mês preenchido

EXEMPLO DIDÁTICO Use seus próprios valores na planilha. Os números abaixo não são metas, limites nem recomendações financeiras.

Entrada / gasto	Valor
Salário	R\$ 5.000
Renda extra	R\$ 500
Aluguel / financiamento	R\$ 1.500
Alimentação essencial	R\$ 800
Energia	R\$ 200
Transporte essencial	R\$ 500
Saúde	R\$ 300
Restaurantes	R\$ 300
Lazer	R\$ 300
Streaming	R\$ 100
Parcela cadastrada em Dívidas	R\$ 500

Resultado automático

Resultado	Valor
Receita total	R\$ 5.500
Despesas essenciais	R\$ 3.300
Despesas flexíveis	R\$ 700
Parcelas / dívidas	R\$ 500
Despesa total	R\$ 4.500
Saldo do mês	R\$ 1.000

Conferência: R\$ 5.500 - R\$ 3.300 - R\$ 700 - R\$ 500 = R\$ 1.000.

Leitura do exemplo: 81,8% da renda foi utilizada. As despesas essenciais representam 60,0%, as flexíveis 12,7% e as parcelas 9,1%.

10. Erros comuns e como evitar

Erro	Como corrigir
Registrar a mesma parcela duas vezes	Cadastre em Dívidas e não repita em Meu Mês.
Misturar meses diferentes	Escolha um único período e mantenha tudo nele.
Usar valor negativo para corrigir gasto	Corrija o valor na célula original.
Confundir saldo com valor para investir	Saldo positivo ainda pode ter outras finalidades.
Não conhecer a taxa da dívida	Deixe o campo vazio; não invente um percentual.
Duplicar compras de cartão	Evite registrar duas vezes a mesma saída.

Rotina mensal de 10 minutos

1. Abra ou salve uma cópia com o nome do mês, se quiser manter histórico.
2. Atualize as receitas.
3. Revise despesas essenciais e flexíveis.
4. Atualize dívidas e parcelas restantes.
5. Confira o saldo do mês.
6. Observe os indicadores e os três maiores gastos.
7. Compare com meses anteriores, se houver histórico.

PROPÓSITO DA COMPARAÇÃO Identificar mudanças e padrões. A comparação não deve ser transformada em julgamento.

11. Perguntas úteis para refletir

- Existe alguma despesa que posso revisar?
- Existem assinaturas ou gastos pouco utilizados?
- Alguma dívida está consumindo uma parcela importante da renda?
- Meu saldo costuma ficar positivo, próximo de zero ou negativo?
- Existem gastos previsíveis que ainda não estou planejando?
- Quais categorias mais pesaram neste mês?

Checklist antes de fechar o mês

- ☐ Registre as receitas do período.
- ☐ Separei despesas essenciais e flexíveis.
- ☐ Cadastrei minhas parcelas em Dívidas.
- ☐ Não registre a mesma parcela duas vezes.
- ☐ Conferi o saldo do mês.
- ☐ Observei os indicadores.
- ☐ Analisei os três maiores gastos.
- ☐ Anotei algo que quero revisar no próximo mês.

Próximo passo

Depois de entender melhor seu orçamento, o Dimensionador de Reserva de Emergência JILHub pode ajudar a simular uma meta com base nas despesas essenciais.

AVISO EDUCACIONAL Este material e a planilha Raio-X Financeiro Pessoal JILHub têm finalidade exclusivamente educativa. Os resultados dependem dos valores informados pelo próprio usuário e não constituem recomendação de investimento nem consultoria financeira, jurídica, contábil ou tributária.

Mais conteúdos e ferramentas: jilhub.com.br

JILHub - Educação financeira prática