



Para a maioria de nós, a receita é a parte mais fácil de entender do seu orçamento. Você sabe quanto ganha (geralmente \$ 100 menos do que o suficiente) e com que frequência ele chega (pelo menos um dia atrasado). É descobrir onde está toda a renda *vai* todo mês essa é a parte difícil.

Mas só porque a renda é um pouco mais fácil de controlar do que outros aspectos da sua vida financeira, não significa que você possa ignorá-la. Uma compreensão completa de sua renda mensal e anual é a base de um orçamento sólido. Não é possível construir uma vida financeira sólida sem esse entendimento.

Aqui está tudo o que você precisa saber sobre sua renda.

O que você vai ler:



- [O que é renda?](#)
- [Lucro bruto versus lucro líquido](#)
  - [Nada além de líquido \(renda\)](#)
  - [Ajustando sua retenção](#)
- [Conheça sua renda](#)
- [A importância da renda](#)



## O que é renda?

Embora a definição de renda possa parecer óbvia, é útil explicar exatamente o que é essa parte importante da sua vida financeira. Especificamente, sua renda é toda a quantia de dinheiro que entra em seu orçamento durante um período de tempo. Isto inclui o dinheiro que você ganha através do trabalho - seu salário, vencimentos, bônus - ou dinheiro que você ganha através de investimentos, como dividendos ou renda de aluguel.

Sua renda auferida também pode ser dividida em renda bruta versus renda líquida. Compreender a diferença entre esses dois valores o ajudará a tomar decisões financeiras mais precisas.

## Lucro bruto versus lucro líquido

A renda bruta refere-se à quantidade de dinheiro que seu empregador lhe paga antes que impostos, benefícios e outras deduções na folha de pagamento sejam retirados de seu contracheque. O lucro líquido é a quantidade de dinheiro que você realmente leva para casa.

Qualquer pessoa que esteja entusiasmada por receber o seu primeiro salário - apenas para ficar a pensar quem é o FICA e porque é que ele está a receber todo o seu dinheiro - reconhecerá a grande disparidade entre o rendimento bruto e o líquido. De acordo com dados de 2023 do Census Bureau, o rendimento familiar bruto médio em 2022 foi de 74.580 dólares, enquanto o rendimento familiar médio após impostos foi de 64.240 dólares, ou quase 14% inferior ao rendimento bruto.

Mas embora os impostos sejam parte da razão do tamanho do seu salário líquido, eles não são as únicas deduções feitas.

## Nada além de líquido (renda)

Os impostos podem prejudicar o seu salário bruto, mas existem várias deduções comuns que podem afetar o seu salário líquido, incluindo:

- **Retenção de imposto de renda federal:** O imposto de renda é calculado com base na sua renda e aumenta progressivamente, de modo que as pessoas com renda mais alta pagam ostensivamente mais do que as pessoas com renda mais baixa.
- **Retenção de imposto de renda estadual:** Se o seu estado cobrar imposto de renda, ele geralmente será retido do seu pagamento, como o imposto de renda federal.
- **Impostos de [Segurança Social e Medicare](#):** A Lei Federal de Contribuições para Seguros (FICA) cobra dos funcionários uma alíquota de imposto de 6,2% para a Previdência Social e 1,45% para o Medicare, enquanto seu empregador é obrigado a igualar esse valor de contribuição.
- **[Prêmios de seguro saúde](#):** Normalmente, se o seu empregador oferece seguro



saúde, sua contribuição é deduzida do seu contracheque a cada período de pagamento.

- **Poupança para aposentadoria:** Se você tiver acesso a uma conta de investimento para aposentadoria por meio do trabalho, poderá fazer contribuições para a conta a partir de seu salário bruto, o que reduz seu salário líquido—e seu rendimento tributável.
- **Penhora salarial:** Se você contraiu dívidas, como impostos atrasados não pagos, pensão alimentícia, pensão alimentícia ou empréstimos estudantis, um tribunal pode ordenar que seu empregador retenha uma porcentagem de seu salário até que a dívida seja paga.

## Ajustando sua retenção

Os impostos podem ser uma das duas únicas certezas na vida, mas as pessoas que trabalham num emprego tradicional têm mais controle sobre os impostos que saem dos seus contracheques do que imaginam. Isso ocorre porque o formulário W-4 que você preencheu com o departamento de RH do seu empregador no início deste trabalho determina sua retenção, e você pode ajustar a retenção enviando um novo formulário W-4.

Se você recebe regularmente uma grande restituição de imposto, pode recalcular suas retenções na fonte no site IRS.gov e usar sua retenção corrigida para preencher um novo formulário W-4. Isso aumentará o valor do pagamento líquido que você recebe com cada contracheque. (Você também pode ajustar sua retenção na outra direção, se quiser enviar mais dinheiro ao Tio Sam. Há muitos contribuintes que usam essa estratégia como uma forma de poupança forçada.)

A retenção que você reivindica em seu W-4 determina apenas o valor deduzido de seu contracheque em impostos a cada período de pagamento. Não é a mesma coisa que sua conta fiscal. O que significa que é perfeitamente legal alterar as deduções retidas na fonte em seu W-4, desde que você reivindique o número correto de deduções em sua declaração de imposto de renda real. Observe que os ajustes em sua retenção afetarão sua restituição de imposto.

## Conheça sua renda

Sem entender sua renda mensal, é impossível criar um orçamento preciso. É por isso que você deve iniciar qualquer prática de gerenciamento de dinheiro pessoal calculando exatamente quanto dinheiro você traz para casa.

Esse cálculo é simples para quem tem um emprego tradicional com salário regular. Se você recebe semanalmente, basta multiplicar seu pagamento por quatro para obter sua renda mensal. Para contracheques quinzenais ou semestrais (ou seja, pagamentos no primeiro e no dia 15 de cada mês), multiplique seu salário por dois para obter sua renda mensal.

Freelancers, funcionários contratados e vendedores que trabalham sob comissão têm um



cálculo mais difícil de concluir para determinar sua renda média mensal. Se você tiver uma renda irregular, poderá calcular o lucro mensal aproximado somando o valor de um ano de renda irregular e depois dividindo o total por 12. (Se você não ganha uma renda irregular há um ano inteiro, use como o valor de muitos meses de renda que você ganhou e divida o total por esse número de meses).

Depois de calcular esse valor em dólares, você pode começar a planejar como usará seu dinheiro, em vez de simplesmente se perguntar para onde foi tudo quando você pagou a gasolina com a troca da almofada do sofá.

## **A importância da renda**

Tornar-se um mestre do seu dinheiro não requer conhecimento misterioso ou autocontrole extremo. Basta compreender os cinco pilares da literacia financeira, começando pelo rendimento.

A receita descreve a quantidade de dinheiro que flui para o seu orçamento durante um período de tempo. Sua renda bruta é a quantidade de dinheiro que você ganha antes de qualquer coisa ser deduzida de seu contracheque, enquanto sua renda líquida é o dinheiro que você realmente leva para casa.

Embora os impostos sejam uma das deduções comuns retiradas do seu salário bruto, você também pode ter coisas como prêmios de seguro saúde, contribuições para a aposentadoria e penhoras salariais deduzidas do seu salário. Não é possível cancelar o pagamento de impostos, mas você pode ajustar a quantia retida de seu contracheque preenchendo um novo formulário W-4 com seu empregador. Isso é perfeitamente legal, mas afetará o valor da restituição do imposto.

Conhecer sua renda mensal é a base para um orçamento preciso. Se você tem uma renda regular, pode calcular uma renda mensal exata, mas mesmo trabalhadores com renda irregular podem montar um orçamento usando uma renda média mensal aproximada.