

Planejamento Financeiro do Plano de Negócio

Considerações Conceituais:

Objetivo principal da administração financeira é buscar a melhor alternativa para aplicar o capital inicial ou recursos financeiros disponíveis para investimentos, pagamentos de despesas, reinvestimento dos lucros obtidos, oferecendo ao planejamento estratégico as limitações financeiras.

Para o empresário é fundamental fazer o planejamento financeiro, pois possibilita conhecer o alcance de suas posses, tanto para implantar uma nova empresa, como para destinar a cada uma das áreas os recursos necessários e disponíveis.

As projeções financeiras revelam as necessidades e as disponibilidades futuras de recursos, diante dos planos e atividades estabelecidas como meta a serem atingidas.

Além disso, precisamos entender que o conteúdo irá lhe permitir vários tipos de simulações que possibilitara um desempenho no aprendizado em finanças.

Parte dos dados que serão utilizados na construção das tabelas serão fornecidos pelo professor.

Esses dados serão utilizados na etapa da contabilização.

Investimento Fixo

São todos arranjos e equipamentos necessários para implantação ou instalação, devendo ser relacionados:

Especificação completa do equipamento, fornecedor, quantidade (valor unitário e o valor total).

INVESTIMENTO FIXO

Especificação do Investimento	QTDE	Valor Unitário	Valor Total
Total do Investimento Fixo			

DESPESAS FIXAS

São chamados de custos administrativos que permanecem forma invariável e permanente, esses custos se comportam de forma independentemente do faturamento da empresa de estar ou não operando.

Alguns exemplos de despesas fixas: Aluguel, pró-labore, aluguel de equipamentos, honorários e Encargos salariais, despesas com manutenção, prestadores de serviços, e etc..

Procurar relacionar todas as despesas fixas e seus respectivos valores, procurar pesquisar e representa-los de forma mais real possível.

Essas despesas deverão ser relacionadas mês a mês até novembro

PLANILHA DAS DESPESAS FIXAS – MÊS AGOSTO

Especificação das Despesas	Valor
Total das Despesas	4.000

DESPESAS VARIÁVEIS

As despesas variáveis normalmente são aquelas que estão diretamente ligadas ao volume de produtos ou licenças vendidos ou produzidos pela empresa em determinado período.

No caso de produção quanto mais for vendido maior será o valor total de suas despesas variáveis, ou seja, variam proporcionalmente ao volume de produção, vendas ou serviço prestado pela empresa.

Exemplos das Despesas Variáveis:

- Mão de Obra Direta, Aluguel de Equipamentos, Comissões sobre Vendas, Fretes e Carretos, combustíveis, publicidade, Premiação de Produção.

PLANILHA DAS DESPESAS VARIÁVEIS – MÊS AGOSTO

Especificação das Despesas	Valores
Total das Despesas	2.000

- **Impostos** - São apurados a partir da venda do produto

LEVANTAMENTO DO PREÇO DE CUSTO**PROJETO DE INFORMÁTICA - TCC****PLANILHA DO CUSTO DE PRODUÇÃO DO SOFTWARE****Do início do ano até o mês corrente (8 Meses)**

RELATO DAS ATIVIDADES	Horas	Valor / h	Valor Total	%
Atividade 1	40	300	12.000	25
Atividade 2 --- n	120	300	36.000	75
Total (8 Meses)	160	300	48.000	100

Exemplo Aplicação: $160 / 8 \text{ meses} = 20 \text{ horas por mês} \Rightarrow \text{Custo fixo} + \text{custo Variável no mês} = \text{R\$ } 6.000 / 20 \text{ horas} = \text{R\$ } 300,00 \text{ por hora}$

Relato das Atividades: Levantar e discriminar todas as etapas das atividades desenvolvidas na execução do projeto.

Horas: Relacionar o número de horas empregadas no desenvolvimento de cada atividade desenvolvida.

Valor: Definir o valor médio a ser aplicado nas atividades, o valor médio é constituído através da somatória total dos valores do (custo fixo + variável) dividindo pela quantidade de horas levantadas por atividades do projeto.

Valor Total: Valor médio multiplicado pela quantidade de horas apontadas pelas atividades

Descrever o cálculo desenvolvido, considerando que foi apurado constitui o preço de custo do seu desenvolvimento, a partir desse resultado irá possibilitar a formação do preço de venda.

FORMAÇÃO DE PREÇO DE VENDA

Constituí no valor cobrado do cliente numa operação mercantil, deverá ser utilizado para o pagamento de vários compromissos da empresa, como produtos ou serviços, além disso, irá contribuir na geração de recursos para o pagamento de despesas que não estão ligadas diretamente ao produto e a empresa.

Para constituição do preço de venda é necessário conhecer **o custo unitário do seu produto e as despesas de comercialização (são os impostos inseridos nos produtos) + a margem do lucro bruto desejada.**

Margem de lucro desejada refere-se a um valor que se quer da venda dos produtos para remunerar todos os itens acima, deve-se tomar muito cuidado, pois o mercado consumidor pode ou não aceitar a pretensão de lucro da empresa.

COMPOSIÇÃO DA RECEITA OPERACIONAL

É representada pelo valor bruto das vendas operacionalizadas no mês em exercício.

Essa representação deverá ser representada todos os mês fazendo o fechamento de forma mensal, bimestral, semestral ou anual.

Cálculo do Preço de Venda

Elementos na formação dos custos

- Custo = R\$
- Despesas Comercialização = %
- Margem de Lucro Bruta Estimada = %

FORMAÇÃO DO PREÇO DE VENDA E COMPOSIÇÃO DA RECEITA OPERACIONAL

Especificação dos Produtos Vendidos no Mês	Quantidade Produtos ou <u>Serviços</u> Vendidos	Valor do Preço de custo	20 % de lucratividade	Preço de Venda + Impostos de 15%
Custo Projeto no Mês	1	6.000	7.200	8.280
Custo Projeto Completo – acumulado nos meses	1	48000 (6.000x8)	57.600	66240 (8.280x8)
Valor Total Faturado (8meses)				66.240

EXEMPLO

PROCESSO DA DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO - MENSAL

Planilha da Demonstração de Resultado do Mês:

itens	Especificação dos Elementos Operacionais do Mês	Valores (R\$)	%
A	Receita Operacional - (Faturamento)	8.280	100
B	Despesas Fixas	4.000	48
C	Despesas Variáveis	2.000	24
D	Despesas de Comercialização (Impostos) / Base 7.200 x 15%	1.080	15
E	Custos Totais (B+C+D)	7.080	-----
F	Lucro Bruto / Prejuízo (A-E)	1.200	20

Fazer sua Avaliação dos Resultados Apresentados:

PROCESSO DA COMPOSIÇÃO DO INVESTIMENTO TOTAL
Planilha do Investimento Total

Itens	Especificação dos Elementos	Valores (R\$)
A	Investimento Fixo	
B	Despesas Fixas	
C	Despesas Gerais	
D	Total do Capital de Giro (A + B +C)	

Observação:

Despesas Gerais são as despesas representadas pelos gastos iniciais na abertura e registros da empresa, estimamos o **valor em R\$ 1000,00**. (Honorários e Taxas)

CÁLCULO DE RETORNO DO INVESTIMENTO

Representa a taxa de Retorno dos Investimentos auferidos na empresa

$$\text{Taxa de Retorno " T.R " } = (\text{L.Liq} / \text{Cai}) \times 100$$

- L.Liq = Lucro Líquido
- Cai = Capital Investido

$$\text{Exemplo: T.R} = \underline{\hspace{2cm}} / \underline{\hspace{2cm}} \times 100 \Rightarrow \text{T.R} = \text{ \%}$$

CÁLCULO DO PRAZO DE RETORNO DO INVESTIMENTO

Representa o tempo em que o empreendimento será recuperado com base no capital investido

$$\text{Prazo de Retorno " Pre " } = \text{Cai} / \text{L.Liq}$$

- Cai = Capital Investido
- L.Liq = Lucro Líquido

$$\text{Exemplo: Pre} = \underline{\hspace{2cm}} / \underline{\hspace{2cm}} \Rightarrow \text{Pre} = \text{ meses}$$