

<i>Cursos</i>	Engenharia Informática	<i>Ano letivo</i>	2020/2021			
<i>Unidade Curricular</i>	Gestão e Criação de Empresas	<i>Ano</i>	3º	<i>Semestre</i>	1º	

Exemplo Prático – Informação Económico-Financeira do Plano de Negócios¹

Suponha que está a fazer o Plano de Negócios da sua empresa e necessita de elaborar a informação económico-financeira do mesmo. Suponha que dispõe de 35.000 euros que pretende aplicar na realização do respetivo capital social.

Para tal prevê proceder, em julho, ao depósito do referido montante numa conta bancária aberta para o efeito.

De acordo com informação que foi recolhendo, a sua estimativa para as diversas despesas de constituição da sociedade, a realizar em agosto, é de 625 euros.

Os encargos salariais médios que prevê, atingem o montante de 10.500 euros (salários brutos), dos quais 8.500 euros são relativos aos trabalhadores da empresa e 2.000 euros à sua própria remuneração como gerente.

A taxa de encargos sociais da empresa (Segurança Social) é de 23,75%, quer para com os trabalhadores, quer para com a gerência da empresa.

Os encargos com a Segurança Social deverão ser liquidados até ao dia 20 do mês seguinte a que respeita a remuneração.

As taxas de IRS aplicáveis (a reter pela empresa), de acordo com as tabelas em vigor, são: 12% para os trabalhadores e 24% para a gerência.

Os encargos com a Segurança Social da responsabilidade dos trabalhadores e da gerência são no montante de 11% do salário bruto.

¹ Algumas taxas apresentadas neste exemplo prático são meramente indicativas. Para a elaboração do Trabalho de Grupo os alunos deverão utilizar as taxas legalmente em vigor.

O primeiro mês de trabalho é o mês de agosto do que resulta que o subsídio de Natal a pagar em novembro corresponderá a 5/12 do valor da remuneração mensal bruta do colaborador.

Os salários são pagos no próprio mês e os impostos correspondentes no mês seguinte.

As vendas que prevê realizar, mensalmente, entre agosto e dezembro, bem como o montante mensal das compras, constam da tabela seguinte:

(em euros)

	agosto	setembro	outubro	novembro	dezembro
Vendas	10.000	40.000	60.000	75.000	80.000
Compras	2.500	20.000	30.000	37.500	40.000

O prazo médio de recebimento das vendas é de 30 dias e o prazo médio de pagamento a fornecedores é também de 30 dias. Sobre os valores anteriormente referidos incide IVA à taxa de 23%. A empresa está sujeita a IVA de periodicidade mensal.

Outras despesas, de periodicidade mensal previstas (pagas no mês):

(em euros)

Telefones	350
Renda de Instalações	900 (mês de caução)
Eletricidade	50
Água	17,5

O valor do investimento que prevê realizar em equipamento a adquirir em agosto consta do quadro seguinte:

Tipo de Equipamento	Valor (em euros)
De Escritório	5.500
De Transporte	25.500
De Produção	52.500

As condições de pagamento que conseguiu negociar com os seus fornecedores foram as seguintes:

Equipamento de Produção:

- entrada inicial de 27.500 euros;
- restante em 5 prestações mensais de 5.000 euros a partir de setembro.

Equipamento de Escritório:

- Pagamento a 30 dias (setembro).

Equipamento de Transporte:

- 30 prestações mensais de 1.000 euros (850 euros de amortização de capital e 150 euros de juros), com início em outubro.

Para fazer face à insuficiência de capital conseguiu negociar um financiamento em conta corrente caucionada de 60.000 euros para apoio de tesouraria que prevê utilizar da seguinte forma:

- 40.000 euros em agosto;
- 20.000 euros em setembro.

As condições negociadas preveem ainda uma taxa de juro de 14,4% ao ano a liquidar mensalmente, devendo ser pagos (amortizados) em dezembro 10.000 euros.

Pretendem-se ainda disponibilidades finais de **58.543,44** euros.

Conhecidos estes dados, preencha:

- 1) Orçamento de Vendas;
- 2) Orçamento de Compras;
- 3) Orçamento de Apuramento de IVA;
- 4) Encargos Sociais com os Trabalhadores;
- 5) Encargos Sociais dos Trabalhadores;
- 6) IRS;
- 7) Orçamento de Custos com Pessoal;
- 8) Orçamento de Investimento;
- 9) Orçamento de FSE;
- 10) Orçamento de Tesouraria;
- 11) DR Previsional;
- 12) Balanço Previsional.