

# **Empreendedorismo**

**Profa: Ana Carolina**

**Tema da aula: Plano de Negócios –FINANÇAS**

# A aula de hoje será dedicada para:

- ▶ INVESTIMENTO
- ▶ GANHOS
- ▶ CUSTOS
- ▶ DRE
- ▶ INDICADORES FINANCEIROS
- ▶ SIMULADOR DE RESULTADOS



# ► INVESTIMENTOS





# INVESTIMENTO FIXO

- ▶ Neste tópico é necessário registrar os investimentos fixos.
- ▶ Esses investimentos são bens que devem ser adquiridos para o negócio funcionar.
- ▶ Nele você deve adicionar móveis, instalações veículos, máquinas, computadores.

# INVESTIMENTO FIXO



## ► Onde buscar este financiamento inicial?

- Capital próprio
- Amizades ou familiares
- Incubadoras
- Agências de fomento
- Empréstimo bancário
- Sociedade investidora
- Capital de Risco
- Financiamento Coletivo

# INVESTIMENTO PRÉ-OPERACIONAL



- ▶ São todos os gastos necessários antes da abertura das atividades da empresa, sejam *tributários, de registro, reformas, fretes, treinamentos, divulgação para lançamento...*

# INVESTIMENTO PRÉ-OPERACIONAL



- ▶ Em nossa ferramenta de trabalho existem alguns gastos pré-estabelecidos, podemos mantê-los ou retirá-los conforme as características de cada negócio.



# ESTOQUE INICIAL

- ▶ Estoque inicial são os produtos prontos para venda ou a matéria prima necessária para se ter em estoque antes de iniciar os negócios.
- ▶ Fazer uma boa gestão deles é essencial para não ser pego de surpresa se suas vendas aumentarem rapidamente.

# CAPITAL DE GIRO



- ▶ Ter capital de giro é reservar recursos que serão utilizados para suprir as necessidades financeiras da empresa ao longo do tempo, e em eventuais problemas.
- ▶ O capital de giro é a diferença entre os recursos disponíveis em caixa e a soma das despesas e contas a pagar. É a verba que banca a continuidade dos serviços e o bom funcionamento da empresa.



# CAPITAL DE GIRO

- ▶ Para calcular o capital de giro deve-se somar o dinheiro que a empresa possui, com o que vai receber naquele mês.
- ▶ Veja, a seguir, um exemplo de cálculo do capital de giro

# CAPITAL DE GIRO

## CÁLCULO DO CAPITAL DE GIRO - SIMULAÇÃO

Necessidade de capital de giro (A)

$$\text{Ciclo financeiro} = \text{PME}^* + \text{PMR}^* - \text{PMP}$$

$$= 10 + 30 - 15$$

$$= 25 \text{ dias}$$

**CICLO FINANCEIRO:** Representa a necessidade de capital de giro em número de dias, com base nos prazos médios de estoque, recebimento e pagamento.

**PME:** Prazo Médio de Estoque

Período compreendido entre o momento em que o produto entra na empresa até o momento em que o produto é entregue ao cliente que o comprou.

**PMR:** Prazo Médio de Recebimento: Período compreendido entre o momento em que a fatura da venda realizada é emitida até o momento em que o valor referente ao recebimento pela venda daquele produto **entra** no caixa ou conta bancária da sua empresa.

**PMP:** Prazo Médio de pagamento: período compreendido entre o momento em que a fatura da compra realizada é emitida até o momento em que o valor a ser pago pela compra **sai** do caixa ou da conta bancária da sua empresa.

# CAPITAL DE GIRO

## CÁLCULO DO CAPITAL DE GIRO - SIMULAÇÃO

Necessidade de capital de giro (A)

Ciclo financeiro = PME\* + PMR\* - PMP

- = 10 + 30 - 15
- = 25 dias

Giro de caixa anual = 360 / 25 dias

- = 14,4 vezes por ano

Desembolso total anual\* = R\$ 100.000,00

Necessidade de capital de giro = Desembolso total / Giro de caixa

- = R\$ 100.000,00 / 14,4
- = R\$ 6.944,44

**GIRO DE CAIXA:** Representa quantas vezes a empresa realizou o seu ciclo financeiro no período de 12 meses (360 dias – ano comercial)

**DESEMBOLSO TOTAL ANUAL:** Informe o gasto total da sua empresa no período de 12 meses. Você pode buscar esse valor em uma ferramenta de **Controle de Contas a pagar. (Disponibilizar Planilha)**

**NECESSIDADE DE CAPITAL DE GIRO:** Representado pelo desembolso/Giro de caixa

# CAPITAL DE GIRO

## CÁLCULO DO CAPITAL DE GIRO - SIMULAÇÃO

Necessidade de capital de giro (A)

Ciclo financeiro = PME\* + PMR\* - PMP

$$= 10 + 30 - 15$$

= 25 dias

Giro de caixa anual = 360 / 25 dias

= 14,4 vezes por ano

Desembolso total anual\* = R\$ 100.000,00

Necessidade de capital de giro = Desembolso total / Giro de caixa

= R\$ 100.000,00 / 14,4

= **R\$ 6.944,44**

Capital de giro = Resultado de A + Valor adicional (\*)

Capital de giro = R\$ 6.944,44 + R\$ 1.500,00(\*)

**Capital de giro = R\$ 8.444,44**

**VALOR ADICIONAL ou RESERVA FINANCEIRA:** O valor adicional deverá ficar disponível em caixa e banco que é determinado pelo empresário para suprir necessidades emergenciais da empresa.

# INVESTIMENTO TOTAL



- ▶ O Investimento Total é o montante de seus investimentos, sejam eles físicos ou financeiros.
- ▶ O registro dos sócios da empresa estarão automaticamente aqui para completar seus recursos investidos.
- ▶ Complete o valor investido por ele em RECURSO PRÓPRIO(R\$).
- ▶ É calculada automaticamente a porcentagem que o recurso representa no total.

# INVESTIMENTO TOTAL



- ▶ Para preenchimento do Investimento Total, é necessário preencher o DRE (Demonstração do Resultado do Exercício) primeiro.

# ►GANHOS



# Ganhos – PRODUTOS E SERVIÇOS



- ▶ Registre aqui todos os produtos e/ou serviços que você irá oferecer, ou já oferece para seus clientes.
- ▶ Eles são muito importante para definir precisamente os ganhos da empresa



# Ganhos – RECEITA

- ▶ Receita é toda a renda de uma empresa. Sendo resultado da venda de produtos e serviços.
- ▶ Dificilmente será exata a projeção, sendo assim, o plano deve ser revisto sempre para acompanhar se o que você projetou, de fato aconteceu.

# Ganhos - RECEITA



- ▶ Vamos projetar nosso faturamento!
- ▶ Planejar o que queremos vender em um determinado prazo, ajuda a desenhar meta, e definir os pontos de equilíbrio para a empresa.
- ▶ Em projeção anual, você pode inserir valores manualmente ou inserir taxa de crescimento. Com isto, é possível visualizar os totais anuais para os três primeiros anos da empresa.

# ►CUSTOS



# CUSTOS – Custos de produtos e Serviços



- ▶ Os custos são todo e qualquer valor pago na produção de um produto.
- ▶ Nesse caso, isso inclui a compra do produto, sua armazenagem, manuseio, e uma porcentagem de itens como energia elétrica, depreciação, limpeza, manutenção, entre outros.

# CUSTOS – Custos de produtos e Serviços



- ▶ Em PRODUTOS DE FABRICAÇÃO PRÓPRIA E SERVIÇOS, complete os insumos necessários para fazer ou realizar o produto/serviço.
  
- ▶ Coloque o nome, a quantidade comprada, a unidade de medida e o valor.

# CUSTOS – Custos de produtos e Serviços Vendidos



- ▶ Acompanhar a movimentação mensal do desconto dos custos é imprescindível para calcular propriamente os ganhos e fazer melhores negociações com fornecedores.

# CUSTOS - Outros Custos Variáveis



- ▶ Os custos variáveis são aqueles que variam de acordo com a produtividade da empresa, ou seja, aqueles que aumentam com o aumento da produção, ou que diminuem no contrário.

# CUSTOS - Depreciação



- ▶ A depreciação é a redução do valor dos bens adquiridos pela empresa, ao longo do tempo, em função do uso, desgaste ou obsolescência.
- ▶ Em depreciação, os Investimentos Fixos cadastrados aparecerão automaticamente.
- ▶ Escolha um bem da lista e insira os dados solicitados



# CUSTOS - Custos com Pessoal

- ▶ Organizar seus custos com pessoal é essencial para avaliar os custos fixos do negócio e a capacidade de gerenciar os mesmos a longo prazo



# CUSTOS - Custos Fixos

- ▶ Custos fixos são aqueles que não variam de acordo com a produtividade da empresa, ou seja, aqueles valores pré-estabelecidos terão que ser pagos todo mês.



► DRE (Demonstrativo do Resultado  
do Exercício)

# DRE – Demonstrativo do Resultado do Exercício



- ▶ Avalie os registros de finanças que farão parte do negócio.
- ▶ A partir deles, é possível ter uma noção se o esperado cobre o necessário, e se sua ideia será um sucesso.

# DRE – Demonstrativo do Resultado do Exercício



- ▶ Ao verificar a projeção anual em DRE, retorne à ferramenta de Capital de Giro para conhecer a necessidade de capital de giro.
  
- ▶ Retorne também à ferramenta de Investimento Total para conhecer o total de investimento do projeto.

# Indicadores Financeiros



- ▶ Em indicadores financeiros, preencha o lucro anual desejado e
- ▶ Veja de forma simples os números de sua empresa, e reflita qual o ponto de equilíbrio ideal para o seu modelo de negócio.

# Indicadores Financeiros – Alguns conceitos



- ▶ **Lucro**
  - É o resultado positivo após deduzir das vendas todos os custos e despesas. É um número absoluto.
- ▶ **Lucratividade**
  - É a relação entre o valor do lucro líquido e o valor das vendas. É um número percentual.
- ▶ **Rentabilidade**
  - É a relação entre o valor do lucro líquido e o investimento realizado.

# Indicadores Financeiros – Alguns conceitos



- ▶ Aprenda com um exemplo prático
- ▶ Por exemplo, se a sua empresa tem uma lucratividade de 8%, isso significa que, de cada R\$ 100,00 vendidos, R\$ 8,00 “sobram” sob a forma de lucro, depois de pagas todas as despesas e os impostos.
- ▶ Na prática, significa que a empresa agregou R\$ 8,00 sobre o trabalho de produção e comercialização do seu produto, avaliado em R\$ 100,00.

# Indicadores Financeiros – Alguns conceitos



- ▶ Aprenda com um exemplo prático
- ▶ O resultado pode ser mensal, trimestral, semestral ou anual, de acordo com a periodicidade desejada para monitorar o indicador.
- ▶ *Fórmula para calcular a lucratividade*
- ▶ Lucratividade = (Lucro Líquido / Receita Total) x 100.

# Indicadores Financeiros – Alguns conceitos



- ▶ *Vamos para uma demonstração?*
- ▶ Vamos supor que a empresa tem uma receita total de R\$ 100 mil reais e lucro líquido de R\$ 12 mil reais:
- ▶  $\text{Lucratividade} = (\text{R\$ } 12.000,00 / \text{R\$ } 100.000,00) \times 100$
- ▶  $\text{Lucratividade} = 0,12 \times 100$
- ▶  $\text{Lucratividade} = 12\%$

# Indicadores Financeiros – Alguns conceitos



- ▶ Para Calcular a rentabilidade a fórmula seria:
- ▶ Lucro Líquido / Investimentos x100
- ▶ Em nosso exemplo, com um investimento de R\$10.000,00, teríamos:
- ▶ Rentabilidade =  $(R\$ 12.000,00 / 10.000) \times 100$
- ▶ Rentabilidade =  $1,2 \times 100$
- ▶ Rentabilidade = 120%
- ▶ Sendo assim, a cada 1 real investido, obteve-se um retorno de 1,20

# Indicadores Financeiros – Alguns conceitos



- ▶ Se o investimento para atingir o lucro tivesse sido de R\$ 15 mil, por outro lado, então a rentabilidade teria sido de aproximadamente 80%, indicando que houve uma perda de 20% do que foi investido.
  
- ▶ Já se o investimento tivesse sido apenas de 5 mil, a rentabilidade seria de 240%, indicando um ótimo investimento.

# Simulador de Cenários



- ▶ Na prática, as finanças podem não sair como planejado no papel.
- ▶ Por isso, projetar cenários financeiros pessimistas e otimistas pode ajudar a identificar seus limites, e até incentivar novas metas caso a empresa esteja melhor que o esperado.



# Simulador de Cenários

- ▶ Sendo assim, preencha as porcentagens da **projeção otimista** e confira como essas taxas impactarão os resultados do negócio.
- ▶ Faça o mesmo para a **projeção pessimista**.
- ▶ Depois compare os resultados