

Etapa 5. PLANO FINANCEIRO

O objetivo básico do estabelecimento de um Plano Financeiro dentro do Plano de Negócios é prescrever uma série de projeções financeiras, que acontecerão na empresa ao longo de um tempo, de forma mais realística possível, para que o mesmo possa transparecer honestidade, credibilidade e racionalidade.

É principalmente através do Plano Financeiro que o empreendedor será convincente e poderá provar a viabilidade econômica do seu negócio, possibilitando desta forma a adesão de investidores, financiadores ou sócios, pois o desempenho financeiro da empresa é direcionado tanto aos interesses finais do empreendedor como da pessoa que analise o plano, pois trata de investimentos, capacidade de pagamento e retornos financeiros. A Organização para a Cooperação e Desenvolvimento Econômico, OCDE (2005) traz que "A educação financeira pode ser definida como "o processo pelo qual consumidores/investidores financeiros aprimoram sua compreensão sobre produtos, conceitos e riscos financeiros e, por meio de informação, instrução e/ou aconselhamento objetivo, desenvolvem as habilidades e a confiança para se tornarem mais conscientes de riscos e oportunidades financeiras, a fazer escolhas informadas, a saber onde buscar ajuda, e a tomar outras medidas efetivas para melhorar seu bem estar financeiro". Para isso, algumas diretrizes são fundamentais:

a) Enfatizar a importância de dados confiáveis. A qualidade da pesquisa se reflete diretamente na exatidão das projeções. Além disso, o analista irá, provavelmente, efetuar sua própria investigação e avaliação, para verificar a validade dessas projeções.

b) O Plano Financeiro precisa estar de acordo com os dados apresentados no restante do Plano de Negócios. Se o plano mercadológico apresenta uma campanha publicitária elaborada e dispendiosa, isso deve se refletir na demonstração dos resultados projetados.

c) Os valores sobre as projeções devem ser apresentados de forma clara e concisa. Os números mostrados precisam ser reais, com valores de mercado atuais.

É fundamental o empreendedor levar em conta que a pessoa que analisar o seu Plano de Negócios pode não ter um conhecimento financeiro tão aprofundado quanto o seu, portanto, em muitas análises é essencial a exposição de certas explicações que facilitem a análise dos dados e das conclusões.

O empreendedor deve sempre ter em mente que o Plano de Negócios deve ser entendido por todos que tenham interesse em conhecê-lo. Em todo o Plano Financeiro, é necessário a adoção de uma moeda estável (Reais), para se minimizar assim, as consequências de variações monetárias.

ETAPAS DO PLANO FINANCEIRO

As etapas do Plano Financeiro a serem desenvolvidas no Plano de Negócios são as seguintes:

TABELA DE INVESTIMENTO INICIAL TOTAL

(Nesse quadro abaixo, você deverá colocar somente a soma total dos outros quadros. Colocar o resultado final conforme a letra solicitada, A, B, C, D, etc.)

Descrição	Valor do Investimento TOTAL
TOTAL das Despesas com instalação (A)	R\$
Total das Despesas Contábeis de abertura da empresa	R\$
TOTAL Aquisição de máquinas, móveis, etc. (B)	R\$
Total do Capital de Giro Inicial	R\$
TOTAL de Despesas Mão de Obra (C)	R\$
TOTAL das Despesas Administrativas (D)	R\$
TOTAL INVESTIMENTO INICIAL	R\$

A - DESPESAS COM INSTALAÇÃO

Descrição	Valor do Investimento
Melhorias no prédio	R\$
Despesas com mudança	R\$
Despesas com instalação das máquinas, etc.	R\$
Outros	R\$
	R\$
TOTAL	R\$

B - DESPESAS COM AQUISIÇÃO DE MÁQUINAS, EQUIPAMENTOS, MÓVEIS, VEÍCULOS, ETC.

Descrição	Quantidade	Valor Unitário	Valor Total
		R\$	R\$
TOTAL DO INVESTIMENTO		R\$	R\$

C - DESPESAS MENSAIS COM MÃO DE OBRA

Função	Nº de Pessoas	Salário Individual	Salário Total	Encargos 80%	Salários + Encargos
TOTAL MENSAL					

D - DESPESAS ADMINISTRATIVAS MENSAIS

Descrição	Valor do Investimento
Água	R\$
Energia elétrica	R\$
Telefone	R\$
Viagens	R\$
Bancárias	R\$
Combustível	R\$
Manutenção	R\$
Seguro (fabrica/carro/máquinas)	R\$
Refeição	R\$
Serviços terceirizados (contador/limpeza/vigilância/frete)	R\$
Material de consumo	R\$
Material de limpeza	R\$
TOTAL	R\$