



IMPORTÂNCIA DO PLANO FINANCEIRO PARA CONCRETIZAÇÃO DO PLANO DE NEGÓCIOS¹

Victoria Beatriz Fridrich², Gustavo Ramos Pavão³

¹ Trabalho desenvolvido na disciplina de Gestão de Projetos do curso de Administração. da UNIJUÍ

² Estudante do curso de Administração da UNIJUÍ;

³ Professor do curso de Administração da UNIJUÍ.

Introdução/Objetivos: O presente trabalho objetivou uma discussão a respeito da importância do plano financeiro para conclusão de um plano de negócios. O plano financeiro consiste em um documento que descreve detalhadamente em números as informações levantadas nas demais etapas do plano de negócios, auxiliando na determinação dos objetivos de um negócio, as estratégias para alcançá-los e os meios para implementar essas estratégias (NAKAGAWA, 2011). O plano financeiro é considerado, por muitos empreendedores, a parte mais complexa na elaboração do plano de negócios (DORNELAS, 2012), justificando a importância de explorar esta temática. **Metodologia:** O estudo se classifica como qualitativo e descritivo, visando explorar e entender o tema com base nos dados obtidos por meio de análise bibliográfica sobre a temática. **Resultados e discussões:** De forma geral, o plano financeiro contém o levantamento dos investimentos totais, mapeamento dos custos e despesas do negócio, detalhamento da receita, análise da margem de contribuição e ponto de equilíbrio, projeção da apuração de resultado e fluxo de caixa e análise de viabilidade de negócio e retorno de investimentos (DORNELAS, 2023). Diante de tal estrutura, torna-se fundamental conhecer alguns conceitos complementares. No que tange a definição de investimentos, os investimentos fixos são os bens necessários para o funcionamento adequado do negócio, investimentos em capital de giro são o montante de valor necessário para compor o capital de giro e investimentos pré operacionais, que são os valores necessários para a iniciação de um empreendimento (DORNELAS, 2012). A etapa de mapeamento dos custos é fundamental, podendo ser realizada com base em estimativas, baseadas nas informações operacionais do negócio (DORNELAS, 2012). Para a apuração dos custos, é adequado utilizar um método de custeio para direcionar a geração das informações, potencializando as análises (NAKAGAWA, 2011). O estabelecimento dos custos é um elemento chave, pois possibilita análises operacionais mais avançadas como precificação (preço de venda calculado *versus* análise do preço de venda de mercado), margem de contribuição, margem de segurança e ponto de equilíbrio (BIAGIO, 2013). Faz-se necessário também elaborar uma projeção de resultado, a partir da construção da demonstração de resultado e fluxo de caixa (DORNELAS, 2023). Por fim, o plano financeiro analisa a viabilidade financeira e de investimentos utilizando alguns indicadores como índice de rentabilidade (indica quanto o valor investido no negócio é capaz de gerar lucro) e *payback* (mede o tempo necessário para recuperar o capital inicialmente investido), dentre outros (DORNELAS, 2012). **Conclusão:** Evidencia-se que o plano financeiro é de extrema importância para a realização do plano de negócios, pois analisa todos os dados financeiros relacionado a empresa e prediz se é possível obter lucro, além de encontrar possíveis inconsistências de orçamentos ou impedimentos para realização do plano, necessitando assim de uma revisão e adequação.

Palavras-chave: Plano financeiro. Plano de negócios. Viabilidade financeira. Investimentos, Análise de rentabilidade.