

Exemplo de Roteiro de Elaboração do Plano Financeiro

1. Cálculo das despesas

1.1 - Recursos Humanos

Descrição da Função	Quant.Unit.	Salário mês	Meses Unit.	Total Reais
Bolsista				
Analista				
Programador				
Secretária				
Outros				
Totais				

1.2 - Infra-Estrutura

Descrição	Quant.Unit.	Valor	Total Reais
Móveis Utensílios			
Telefone			
Outros			
Totais			

1.3 - Hardware/Software

Descrição	Quant.Unit.	Valor	Total Reais
Pentium			
Monitor			
Software			
Totais			

1.4 - Marketing

Descrição	Quant.Unit.	Valor	Total Reais
Consultoria			
Anúncios			
Material de Propaganda			
Totais			

1.5 - Viagens e/ou Treinamento

Descrição	Quant.Unit.	Valor	Total Reais
Passagens Internacionais			
Passagens Nacionais			
Hotel			
Extras			
Totais			

1.6 - Outras Despesas

Descrição	Quant. Unit.	Valor	Total Reais
Impostos			
Outros			
Totais			

2. Investimento Inicial

Itens / Usos	Valor R\$
Recursos Humanos	
Infra-estrutura	
Hardware/Software	
Marketing	
Viagens/Treinamento	
Outras Despesas	
Total	
Itens / Fontes	Valor R\$
Próprios	
Parceiros	
Bancos	
Investidores	
Total	

3. Projeção de Vendas

Natureza da Receita	Ano I	Ano II	Ano III	Ano IV
Venda de Produtos - Vol. R\$				
Recebimentos R\$				
Venda de Serviços - Hrs. R\$				
Recebimentos R\$				
Totais				

4. Fluxo de Caixa Projetado

Itens	Ano I	Ano II	Ano III	Ano IV	Total
(1) Saldo Inicial					
Caixa					
Bancos					
Ingressos					
Rec. Vendas - Merc. Interno					
Rec. Vendas - Merc. Externo					
Outros Recebimentos					
(2) Total de Ingressos					
Saques					
Custos Variáveis					
Custos Fixos					
Imposto sobre Vendas					
Outros Impostos					
Despesas Administrativas					
Despesas Comerciais					
Outros Saques					
(3) Total de Saques					
(4) Geração Operação de Caixa	(2-3)				
(5) Tomada de Financiamento					
(6) Amortização de Financiamento					
Saldo Final (1+4+5-6)					

Para cursos on-line ver: <http://www.starta.com.br/cursos/default.asp>