

2022

PROJETO DE CONSULTORIA EMPRESARIAL



UNIFEOB

Centro Universitário da Fundação de Ensino Octávio Bastos

ESCOLA DE NEGÓCIOS

CIÊNCIAS CONTÁBEIS

PROJETO DE EXTENSÃO

GESTÃO FINANCEIRA

Castelo Negro Educação

SÃO JOÃO DA BOA VISTA, SP

MAIO, 2022

UNIFEOB

Centro Universitário da Fundação de Ensino Octávio Bastos

ESCOLA DE NEGÓCIOS

CIÊNCIAS CONTÁBEIS

PROJETO DE EXTENSÃO

GESTÃO FINANCEIRA

Castelo Negro Educação

MÓDULO DE GESTÃO FINANCEIRA

Gestão Passivo Trabalhista – Prof. Marcelo Ferreira Siqueira

Métodos Quantitativos e Estatística Aplicada – Prof. Mariângela Martimbianco Santos

Contabilidade Geral - Prof. Danilo Morais Doval

Finanças Corporativas – Prof. Dirceu Fernandes Batista

Projeto Gestão Financeira – Prof. Ana Carolina Maldonado Matos

Alunos:

Ana Júlia Zanobio, RA 22001461

Edilene de Cássia Silva, RA 21001805

Jéssica Félix Alves, RA 21001321

João Guilherme Gabriel Cândido, RA 21000602

João Paulo Bruno, RA 21001177

Pietra Luvisaro Della Torre, RA 21000258

Mentor:

João Victor Morgado Ferreira, RA 21000118

SÃO JOÃO DA BOA VISTA, SP

MAIO, 2022

SUMÁRIO

1 INTRODUÇÃO	4
2 DESCRIÇÃO DA EMPRESA	6
3 METODOLOGIA	7
3.1 DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS	7
3.1.1 ANÁLISE FINANCEIRA	8
3.1.2 CONTAS PESSOA FÍSICA E PESSOA JURÍDICA	10
3.2 GESTÃO DE PASSIVOS TRABALHISTAS	10
3.3 FINANÇAS CORPORATIVAS	11
3.3.1 INDICADORES FINANCEIROS	11
3.3.1.1 Indicador financeiro de rentabilidade	11
3.3.1.2 Indicadores financeiros de liquidez	12
3.4 CONTROLE FINANCEIRO	13
4 RESULTADOS	14
5 CONCLUSÃO	15
REFERÊNCIA	16

1 INTRODUÇÃO

Este Projeto de Consultoria Empresarial, no módulo de Gestão Financeira, tem como objetivo a análise e o auxílio financeiro para a empresa Castelo Negro Educação, a fim de que através dos conhecimentos adquiridos em cada unidade de estudo e dos processos operacionais da empresa, possa-se criar estratégias que desenvolvam o crescimento positivo e o aprimoramento do controle financeiro dela, como, por exemplo, a separação das contas físicas das jurídicas.

A empresa Castelo Negro é uma escola de idiomas que está ativa a 17 anos, sendo 8 deles de forma jurídica na cidade de São Carlos, atualmente obtém 48 alunos e tem como função o ensino de idiomas e a preparação de alunos para vestibulares ou reforços em matérias específicas, se diferencia pelo método de ensino chamado de "guildas" do qual é feito uma separação do estilo do aluno para que sua aprendizagem seja feita de maneira "específica" e mais eficaz. Seu faturamento gira em torno de R\$5.000,00 a R\$7.000,00 mensais, variando de acordo com os meses.

Diante disso, torna-se possível realizar um levantamento ressaltando a importância do conhecimento dos fluxos da empresa e de como determinadas práticas tendem a impactar nos seus dados financeiros.

Em Gestão de Passivos Trabalhistas, lecionado pelo professor Marcelo Ferreira Siqueira, pode-se apontar possíveis passivos trabalhistas, pensando no futuro da empresa, já que a mesma, atualmente, não possui funcionários, além do próprio proprietário, e através desses dados demonstrar como isso pode impactar a empresa financeiramente.

Em Métodos Quantitativos e Estatística Aplicada, lecionado pela professora Mariângela Martimbianco Santos, é possível realizar-se através de ferramentas tecnológicas, o controle e análise financeiro da empresa, baseando-se nos dados apresentados por ela e lançados no aplicativo utilizado para contabilização.

Em Contabilidade Geral, lecionado pelo professor Danilo Morais Doval, é possível estruturar as demonstrações contábeis e assim verificar se a empresa é rentável e através de uma projeção, visualizar o lucro ou prejuízo dela num futuro próximo.

Em Finanças Corporativas, lecionado pelo professor Dirceu Fernandes Batista, pode-se realizar o cálculo dos índices financeiros, tornando possível o conhecimento e monitoramento do empreendimento.

2 DESCRIÇÃO DA EMPRESA

Castelo Negro Educação é uma escola localizada há 17 anos, 8 deles de forma jurídica, na cidade de São Carlos, é especializada no ensino de idiomas: Inglês, Italiano, Espanhol, além de instrumentos musicais: Teclado, Ocarina e Flauta e a preparação de alunos para vestibulares ou reforço em matérias específicas, voltada para adultos e crianças a partir dos 7 anos.

É uma escola que tem uma temática medieval, e atualmente conta com 48 alunos, com aulas tanto individuais quanto em grupos de no máximo três alunos, levando em consideração mais qualidade que a quantidade.

Como aprendizado adota o desenvolvimento das teorias das inteligências múltiplas, ou seja, a teoria de Gardner. Os perfis de inteligência são divididos em escudos conhecidos como Guildas, perfis esses que são encontrados em testes para análise do desenvolvimento da inteligência, mostrando assim qual guilda de inteligência o aluno será posicionado.

3 METODOLOGIA

3.1 DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Segundo Ribeiro (2015) demonstrações financeiras ou demonstrações contábeis são relatórios com a finalidade de apresentar aos diversos usuários informações principalmente relativas a gestão do Patrimônio ocorrida durante um exercício social.

As demonstrações contábeis-financeiras básicas são: Balanço Patrimonial (BP) e a Demonstração de Resultado do Exercício (DRE).

O Balanço Patrimonial tem o objetivo de evidenciar, qualitativa e quantitativamente, em determinado período de tempo, a situação patrimonial e financeira da empresa e visa também compreender todos os Bens e Direitos, tanto tangíveis (materiais) como intangíveis (imateriais), as Obrigações e o Patrimônio Líquido do negócio. A Demonstração de Resultado do Exercício (DRE) é um relatório contábil que evidencia se as operações de uma empresa estão gerando lucro ou prejuízo, considerando um determinado período de tempo. É uma demonstração dos aumentos e reduções causados ao Patrimônio Líquido pelas operações da empresa.

Diante das pesquisas realizadas e das informações apresentadas, estruturamos as demonstrações contábeis da empresa Castelo Negro Educação.

CASTELO NEGRO ESCOLA DE IDIOMAS	
DRE - MARÇO/22	
(+) Receita Bruta	R\$ 5.082,86
(-) Impostos da MEI	R\$ 60,00
(=) Receita Operacional Bruta Líquida	R\$ 5.022,86
(-) Despesa Energia	R\$ 130,00
(-) Despesa Aluguel	R\$ 1.400,00
(-) Despesa Alimentação	R\$ 693,36
(-) Despesa Transporte	R\$ 216,89
(-) Despesas Internet	R\$ 114,99
(-) Despesas pessoais	R\$ 3.988,94
(=) Resultado Líquido do Exercício	-R\$ 1.521,32

CASTELO NEGRO ESCOLA DE IDIOMAS			
BALANÇO PATRIMONIAL 31/03/2021			
Ativo Circulante	R\$ 4.787,28	Passivo Circulante	R\$ 1.704,99
Caixa	R\$ 487,65	Energia	R\$ 130,00
Banco	R\$ 4.299,63	Internet	R\$ 114,99
		Taxa DAS (MEI)	R\$ 60,00
		Aluguel	R\$ 1.400,00
Ativo Não Circulante	R\$ 6.570,00	Passivo Não Circulante	
Ocarina (instrumentos)	R\$ 1.850,00		
Teclado (instrumentos)	R\$ 1.100,00		
Flauta (instrumentos)	R\$ 120,00	Patrimônio líquido	R\$ 9.652,29
Computador	R\$ 3.500,00	Capital Social	R\$ 1.000,00
		Prejuízos Acumulados	-R\$ 1.521,32
		Lucros Retido	R\$ 10.173,61
Total Ativo	R\$ 11.357,28	Total Passivo + PL	R\$ 11.357,28

3.1.1 ANÁLISE FINANCEIRA

A análise financeira ou análise de Balanços tem por objetivo a interpretação dos dados contidos nas demonstrações contábeis, com o intuito de transformar esses dados em informações. É o processo que auxilia a empresa para fins de tomada de decisão.

O desenvolvimento da análise visa entender e avaliar aspectos como: capacidade de pagamento da empresa mediante a geração de caixa, nível de endividamento, motivo e qualidade do endividamento, garantindo uma visão da estratégia e dos planos da empresa, permitindo estimar seu futuro, suas limitações e potencialidades. Sendo assim, a empresa Castelo Negro Educação, ao utilizar esse processo, poderá avaliar como anda a saúde financeira e econômica, usando as informações para o desenvolvimento da empresa e, dessa forma, fornecer informações pertinentes sobre a posição financeira, a rentabilidade e as atividades operacionais, de investimento e de financiamento a todos aqueles que pretendem se relacionar com a empresa.

Pensando em uma análise financeira futura para a empresa, realizou-se uma projeção da Demonstração do Resultado do Exercício. A projeção foi realizada com base na taxa de juros SELIC para estimar a saúde financeira e o rendimento da empresa dentro dos próximos

12 (doze) meses. A taxa SELIC apresentava o percentual de 11,75% ao ano no período da projeção.

DRE - sem despesas PF	mar.-22	abr.-22	mai.-22	jun.-22	jul.-22	ago.-22
(+) Receita Bruta	R\$ 5.082,86	R\$ 5.132,63	R\$ 5.182,89	R\$ 5.233,64	R\$ 5.284,88	R\$ 5.336,63
(-) Impostos da MEI	R\$ 60,00	R\$ 60,59	R\$ 61,18	R\$ 61,78	R\$ 62,38	R\$ 63,00
(=) Receita Operacional Bruta Líquida	R\$ 5.022,86	R\$ 5.072,04	R\$ 5.121,71	R\$ 5.171,86	R\$ 5.222,50	R\$ 5.273,63
(-) Despesa Energia	R\$ 130,00	R\$ 131,27	R\$ 132,56	R\$ 133,86	R\$ 135,17	R\$ 136,49
(-) Despesa Aluguel	R\$ 1.400,00	R\$ 1.413,71	R\$ 1.427,55	R\$ 1.441,53	R\$ 1.455,64	R\$ 1.469,90
(-) Despesa Alimentação	R\$ 693,36	R\$ 700,15	R\$ 707,00	R\$ 713,93	R\$ 720,92	R\$ 727,98
(-) Despesa Transporte	R\$ 216,89	R\$ 219,01	R\$ 221,16	R\$ 223,32	R\$ 225,51	R\$ 227,72
(-) Despesas Internet	R\$ 114,99	R\$ 116,12	R\$ 117,25	R\$ 118,40	R\$ 119,56	R\$ 120,73
(=) Resultado Líquido do Exercício	R\$ 2.467,62	R\$ 2.491,78	R\$ 2.516,18	R\$ 2.540,82	R\$ 2.565,70	R\$ 2.590,82

DRE - sem despesas PF	set.-22	out.-22	nov.-22	dez.-22	jan.-23	fev.-23	mar.-23
(+) Receita Bruta	R\$ 5.388,88	R\$ 5.441,65	R\$ 5.494,93	R\$ 5.548,74	R\$ 5.603,07	R\$ 5.657,93	R\$ 5.713,33
(-) Impostos da MEI	R\$ 63,61	R\$ 64,24	R\$ 64,86	R\$ 65,50	R\$ 66,14	R\$ 66,79	R\$ 67,44
(=) Receita Operacional Bruta Líquida	R\$ 5.325,27	R\$ 5.377,41	R\$ 5.430,07	R\$ 5.483,24	R\$ 5.536,93	R\$ 5.591,14	R\$ 5.645,89
(-) Despesa Energia	R\$ 137,83	R\$ 139,18	R\$ 140,54	R\$ 141,92	R\$ 143,30	R\$ 144,71	R\$ 146,13
(-) Despesa Aluguel	R\$ 1.484,29	R\$ 1.498,82	R\$ 1.513,50	R\$ 1.528,32	R\$ 1.543,28	R\$ 1.558,40	R\$ 1.573,65
(-) Despesa Alimentação	R\$ 735,11	R\$ 742,30	R\$ 749,57	R\$ 756,91	R\$ 764,32	R\$ 771,81	R\$ 779,36
(-) Despesa Transporte	R\$ 229,95	R\$ 232,20	R\$ 234,47	R\$ 236,77	R\$ 239,09	R\$ 241,43	R\$ 243,79
(-) Despesas Internet	R\$ 121,91	R\$ 123,11	R\$ 124,31	R\$ 125,53	R\$ 126,76	R\$ 128,00	R\$ 129,25
(=) Resultado Líquido do Exercício	R\$ 2.616,19	R\$ 2.641,81	R\$ 2.667,67	R\$ 2.693,79	R\$ 2.720,17	R\$ 2.746,81	R\$ 2.773,70

Na projeção abaixo foi incluso o aumento das receitas, pensando na contratação de um professor. Utilizando a taxa SELIC com o percentual de 11,75% ao ano no período da projeção.

DRE - sem despesas PF	mar.-22	abr.-22	mai.-22	jun.-22	jul.-22	ago.-22
(+) Receita Bruta	R\$ 6.882,86	R\$ 6.950,25	R\$ 7.018,31	R\$ 7.087,03	R\$ 7.156,42	R\$ 7.226,50
(-) Impostos da MEI	R\$ 60,00	R\$ 60,59	R\$ 61,18	R\$ 61,78	R\$ 62,38	R\$ 63,00
(=) Receita Operacional Bruta Líquida	R\$ 6.822,86	R\$ 6.889,67	R\$ 6.957,13	R\$ 7.025,25	R\$ 7.094,04	R\$ 7.163,50
(-) Despesa Energia	R\$ 130,00	R\$ 131,27	R\$ 132,56	R\$ 133,86	R\$ 135,17	R\$ 136,49
(-) Despesa Aluguel	R\$ 1.400,00	R\$ 1.413,71	R\$ 1.427,55	R\$ 1.441,53	R\$ 1.455,64	R\$ 1.469,90
(-) Despesa Alimentação	R\$ 693,36	R\$ 700,15	R\$ 707,00	R\$ 713,93	R\$ 720,92	R\$ 727,98
(-) Despesa Transporte	R\$ 216,89	R\$ 219,01	R\$ 221,16	R\$ 223,32	R\$ 225,51	R\$ 227,72
(-) Despesas pgto Professor	R\$ 1.080,00	R\$ 1.090,58	R\$ 1.101,25	R\$ 1.112,04	R\$ 1.122,93	R\$ 1.133,92
(-) Despesas Internet	R\$ 114,99	R\$ 116,12	R\$ 117,25	R\$ 118,40	R\$ 119,56	R\$ 120,73
(=) Resultado Líquido do Exercício	R\$ 3.187,62	R\$ 3.218,83	R\$ 3.250,35	R\$ 3.282,18	R\$ 3.314,31	R\$ 3.346,77

DRE - sem despesas PF	set.-22	out.-22	nov.-22	dez.-22	jan.-23	fev.-23	mar.-23
(+) Receita Bruta	R\$ 7.297,26	R\$ 7.368,71	R\$ 7.440,86	R\$ 7.513,72	R\$ 7.587,29	R\$ 7.661,58	R\$ 7.736,60
(-) Impostos da MEI	R\$ 63,61	R\$ 64,24	R\$ 64,86	R\$ 65,50	R\$ 66,14	R\$ 66,79	R\$ 67,44
(=) Receita Operacional Bruta Líquida	R\$ 7.233,64	R\$ 7.304,47	R\$ 7.376,00	R\$ 7.448,22	R\$ 7.521,15	R\$ 7.594,80	R\$ 7.669,16
(-) Despesa Energia	R\$ 137,83	R\$ 139,18	R\$ 140,54	R\$ 141,92	R\$ 143,30	R\$ 144,71	R\$ 146,13
(-) Despesa Aluguel	R\$ 1.484,29	R\$ 1.498,82	R\$ 1.513,50	R\$ 1.528,32	R\$ 1.543,28	R\$ 1.558,40	R\$ 1.573,65
(-) Despesa Alimentação	R\$ 735,11	R\$ 742,30	R\$ 749,57	R\$ 756,91	R\$ 764,32	R\$ 771,81	R\$ 779,36
(-) Despesa Transporte	R\$ 229,95	R\$ 232,20	R\$ 234,47	R\$ 236,77	R\$ 239,09	R\$ 241,43	R\$ 243,79
(-) Despesas pgto Professor	R\$ 1.145,02	R\$ 1.156,24	R\$ 1.167,56	R\$ 1.178,99	R\$ 1.190,53	R\$ 1.202,19	R\$ 1.213,96
(-) Despesas Internet	R\$ 121,91	R\$ 123,11	R\$ 124,31	R\$ 125,53	R\$ 126,76	R\$ 128,00	R\$ 129,25
(=) Resultado Líquido do Exercício	R\$ 3.379,54	R\$ 3.412,63	R\$ 3.446,04	R\$ 3.479,79	R\$ 3.513,86	R\$ 3.548,27	R\$ 3.583,01

3.1.2 CONTAS PESSOA FÍSICA E PESSOA JURÍDICA

Pensando na análise financeira e nas informações apresentadas pela empresa, constatou-se que a Castelo Negro Educação não possui a separação das contas Pessoa Física e Pessoa Jurídica, ato que vai além de separar o CPF do CNPJ, demonstrando quais são as reais necessidades financeiras pessoais e as reais necessidades de fluxo de caixa da empresa.

Diante disso, torna-se necessário um planejamento para o gerenciamento e controle financeiro, com intuito de realizar a separação das contas e distinguir o dinheiro do negócio do pessoal, sejam elas entradas ou saídas, tendo em vista que elas só devem ser feitas se estiverem previstas no orçamento. Isso significa que a única retirada planejada é seu pró-labore e despesas fixas, e que a única entrada de capital é através de investimentos e receitas.

Para implementar a divisão das contas, torna-se necessário identificar quais são os gastos e ganhos pessoais e da empresa, definir o pró-labore ou um salário, ter uma conta bancária Pessoa Jurídica, entretanto cartões e capital da empresa devem ser distintos do pessoal e ter um controle minucioso das situações, dessa maneira, é possível obter-se dados mais sólidos sobre rentabilidade, lucro, estabilidade e outros aspectos de gestão financeira fundamentais para apresentar propostas e resultados.

Em sintonia, torna-se possível encontrar mecanismos corporativos para resolver as finanças pessoais, e meios na vida particular, para melhorar a lucratividade do negócio. Perceba: não misturar um com o outro ajuda a crescer nas duas frentes.

3.2 GESTÃO DE PASSIVOS TRABALHISTAS

A empresa Castelo Negro, no momento não possui nenhum funcionário registrado ou terceirizado, apenas parcerias. Porém, tem buscado novos professores, pelo aumento da demanda e diversificação das aulas propostas, sendo assim, será necessário que seja estabelecido um contrato de prestação de serviços ou que o novo funcionário seja registrado.

O contrato de prestação de serviços ou o registro na CTPS, pode diminuir os riscos de prejuízos econômicos e a garantia dos direitos, tanto do empregado, quanto do empregador com maior segurança.

3.3 FINANÇAS CORPORATIVAS

A empresa, também não possui um controle de suas finanças corporativas, que é um ponto essencial para o bom funcionamento de um negócio. O Sistema de Informação Contábil, por exemplo, registra todos os fatos que ocorrem e podem ser representados em valores monetários, propicia um controle financeiro adequado para a empresa, demonstra a situação econômica, patrimonial e financeira da empresa e propicia o acompanhamento e execução dos planos econômicos, sem possuir esse sistema uma empresa não tem controle algum sobre suas finanças.

Outro fator muito importante é a administração do capital de giro, que são os recursos que giram em um determinado período na empresa, sua importância depende do volume de vendas, no caso da Castelo Negro seria o número de aulas vendidas, a sazonalidade os fatos cíclicos da economia, a tecnologia e as políticas de negócios, com este controle é possível saber se o capital circulante líquido da empresa é positivo ou negativo. O capital de giro é formado pelo disponível da empresa (caixas e aplicações financeiras), os valores a receber (clientes e duplicatas a receber) e os estoques (que nesse caso a empresa não possui).

3.3.1 INDICADORES FINANCEIROS

3.3.1.1 Indicador financeiro de rentabilidade

ROI (*Return on Investment*), em português é traduzido como Retorno Sobre o Investimento, é a métrica utilizada para saber quanto a empresa ganhou com os investimentos realizados. Para que ele seja calculado, deve-se subtrair o custo do investimento do valor obtido (valor arrecadado – investimento), dividindo esse resultado pelo valor do investimento.

ROI (sem despesa): 21,73%

ROI (com despesa): -13,40%

3.3.1.2 Indicadores financeiros de liquidez

Outro ponto muito importante que deve ser considerado pela empresa são os índices de Liquidez, que são: a liquidez seca que mede o percentual de dívida de curto prazo em condições de serem liquidadas mediante o uso de ativos monetários de maior liquidez, a liquidez corrente que identifica, para cada \$1 de dívida de curto prazo, o quanto a empresa mantém em seu ativo circulante e a liquidez geral utilizado para medir a capacidade que uma empresa tem de honrar com as suas obrigações de curto e longo prazo.

Os indicadores de liquidez tem por objetivo analisar as empresas com foco na relação entre o seu capital e as suas dívidas.

$$\text{LS: } \frac{4.787,28 - 0}{1.704,99} = \frac{4.787,28}{1.704,99} = 2,88$$

$$\text{LC: } \frac{4.787,28}{1.704,99} = 2,88$$

$$\text{LG: } \frac{4.787,28 + 6.570,00}{1.704,99 + 9.652,29} = \frac{11.357,28}{9.652,29} = 1,35$$

Diante da análise dos índices, verificou-se que a empresa demonstra ter capacidade de liquidar imediatamente suas dívidas de curto prazo. O valor apresentado na Liquidez Corrente é igual ao da Liquidez Seca, uma vez que não possui estoque. Já a Liquidez Geral demonstra que a empresa possui capacidade de honrar suas dívidas de curto e longo prazo.

3.4 CONTROLE FINANCEIRO

O processo de controle financeiro e Fluxo de Caixa é uma ferramenta básica, que se baseia no registro de contas e saldos de recursos da empresa, em determinado período. Ou seja, das contas a pagar e a receber, registro de caixa das entradas e saídas, controle de estoque, controle bancário, entre outros.

Ao elaborar o fluxo de caixa, o empresário terá uma visão financeira do presente e do futuro da empresa, sendo possível tomar decisões embasadas na realidade do empreendimento.

No controle financeiro da empresa deve ser registrado as movimentações e classificá-las conforme acontecem, de tal maneira que todas as atividades sejam lançadas precisamente para que se obtenha um resultado conciso e coerente. Mesmo que você tenha diversas atividades para fazer durante o dia, nunca é prudente deixar o controle financeiro para depois.

Tão importante quanto o produto/serviço que a empresa entrega ao cliente, é cuidar e colocar a gestão financeira como atividade básica, para que a saúde financeira da sua empresa esteja sempre saudável. Diante disso, o empreendedor necessita compreender que as oportunidades de crescimento e o desenvolvimento do negócio, está diretamente ligado ao conhecimento relevante sobre a situação financeira.

4 RESULTADOS

Sabe-se que uma das características das Micros e Pequenas Empresas está relacionada ao modelo de gestão do negócio. A falta de conhecimento de técnicas empresariais, de conhecimento em gestão, dificulta às vezes tomadas de decisões mais eficazes.

Sem o conhecimento do mercado, dos concorrentes, dos preços a serem oferecidos, do controle de gastos, fluxo de caixa, orçamento e controle de clientes, o empresário acaba tomando decisões inconsistentes para o devido funcionamento da empresa, levando, em muitos casos, ao encerramento das atividades.

Diante do cenário apresentado, com foco na parte contábil da empresa, sabe-se que a mesma não está bem estruturada e organizada, sendo assim, provocando uma desorganização na gestão financeira.

A partir do controle financeiro da empresa, torna-se possível adquirir a capacidade de analisar e diagnosticar problemas futuros que poderá afetar o desempenho operacional e financeiro da empresa.

Outro fator importante na gestão, é o controle de orçamentos, através dele é possível estabelecer metas a serem atingidas, tanto metas de vendas, como de despesas e conseqüentemente a de lucro. Ou seja, constituído de planos com objetivos específicos com data e unidades monetárias que visam orientar a administração para atingir os objetivos empresariais

As contas a receber é essencial manter sempre atualizadas as fichas de cadastro, que possibilitam analisar a posição financeira, permitindo identificar os recursos aplicados e decidir o que fazer com estas informações.

Ao final deste projeto com pesquisas e análises, permitindo-nos ter a experiência da realização de cada parte necessária dentro de uma organização, partindo desde a pesquisa de campo, ampliando nossa visão a respeito da situação econômica e financeira de uma empresa, pode-se apresentar um projeto de consultoria empresarial, voltado para a gestão financeira, de modo que a empresa possa adotar medidas e se desenvolver.

5 CONCLUSÃO

Diante das informações apresentadas e dos objetivos do projeto de consultoria empresarial, com foco na gestão financeira, foi possível, em conformidade com os números expostos, estruturar um Balanço Patrimonial e a Demonstração de Resultado do Exercício para a empresa Castelo Negro Educação, permitindo uma análise financeira mediante uma projeção de resultados do negócio.

Abordamos e resolvemos os pontos propostos para análise, com o objetivo de auxiliar e evidenciar estratégias para que o crescimento positivo na empresa seja desenvolvido, realizando um levantamento de gastos, lucros, despesas, ressaltando a importância da separação de contas físicas e jurídicas.

A maior dificuldade no desenvolvimento do trabalho deu-se na imprecisão de dados exatos, contudo o trabalho foi elaborado por meio de estimativas, uma vez que não possuíamos todos os dados necessários para divulgar dados claros sobre a empresa.

REFERÊNCIA

EGESTOR. **Controle financeiro eficiente: A importância de ter um.** Disponível em: <https://blog.egestor.com.br/importancia-controle-financeiro-eficiente/>. Acesso em: 02 abril 2022.

NUBANK. **Taxa Selic 2022: acompanhe a variação ao longo do ano.** Disponível em: <https://blog.nubank.com.br/taxa-selic-2022/>. Acesso em: 01 de abril 2022.

RIBEIRO, O. M. **Estrutura e análise de balanços fácil.** São Paulo: Editora Saraiva, 2015. 11ª Edição Ampliada e Atualizada.

SEBRAE. **Entenda a importância de separar as finanças pessoais e da empresa.** Disponível em: <https://www.sebrae.com.br/sites/PortalSebrae/ufs/ma/artigos/entenda-a-importancia-de-separar-as-financas-pessoais-e-da-empresa>. Acesso em: 01 abril 2022.