

e b o o k

Consultoria Financeira: como salvar seu negócio em 8 passos



Paulista Jr.

04

Introdução

05

Afinal, o que é uma consultoria financeira?

06

Como a consultoria financeira pode te ajudar?

07

Os 8 passos para salvar o seu negócio.

15

Conheça a Paulista Jr.

16

Créditos

introdução

Esse conteúdo foi feito especialmente para você, pequeno ou microempresário, experiente ou recém chegado na área que enfrenta dificuldades na administração do seu negócio, no fechamento de caixa ao fim do mês, ou até mesmo na análise de métricas, entre tantas outras complexidades do gerenciamento.

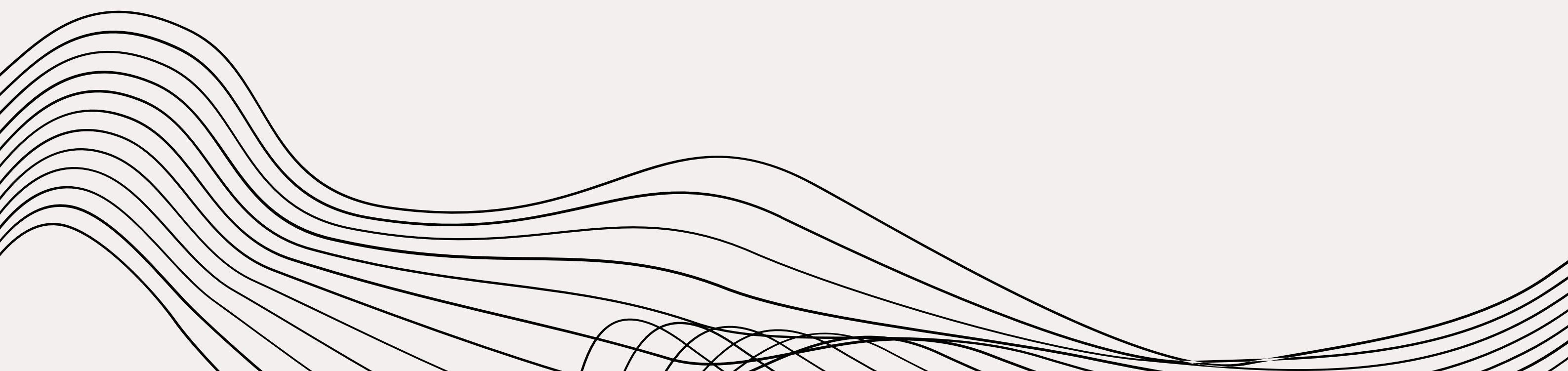
Nosso objetivo é que, até o fim deste ebook, você tenha uma noção inicial de onde começar a aprimorar sua gestão, e te apresentaremos a sua solução: a Consultoria Financeira. E agora, vamos começar?



afinal, o que é uma consultoria financeira?

A consultoria financeira é um serviço que proporciona auxílio para empresas que buscam uma melhor organização de seus investimentos. Através de métodos e ferramentas específicas, ela otimiza processos e melhora a alocação de recursos, a fim de controlar e garantir a saúde financeira do negócio.

Ela é realizada por profissionais especializados que sempre estão pesquisando e estudando o mercado e suas tendências, assim como métodos de gestão, e além disso é sempre personalizada de acordo com as necessidades do cliente.

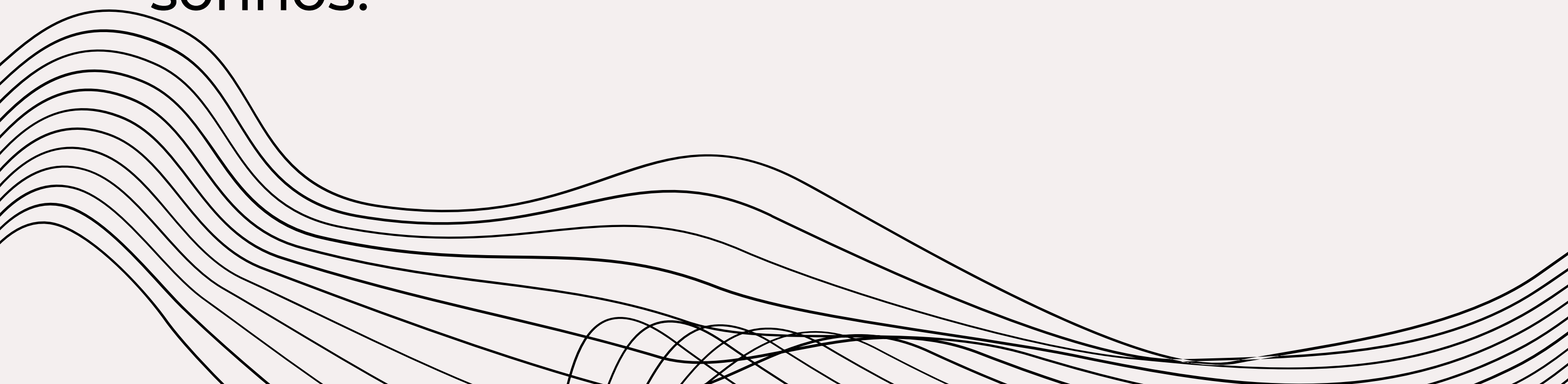


como a consultoria financeira pode te ajudar?

Tendo uma definição tão ampla, é necessário destrinchar algumas das suas áreas de atuação, para que se entenda melhor quais são as vantagens de se investir na consultoria financeira dentro de seu negócio.

A partir de objetivos financeiros traçados, é com ela que se torna mais claro definir estratégias de crescimento, através do planejamento e avaliação de riscos, com as análises das métricas corretas, fluxo de caixa transparente e previsões realistas.

Para facilitar sua vida, dividimos aqui quais os 8 passos a serem seguidos que vão te guiar na realização da sua gestão dos sonhos!

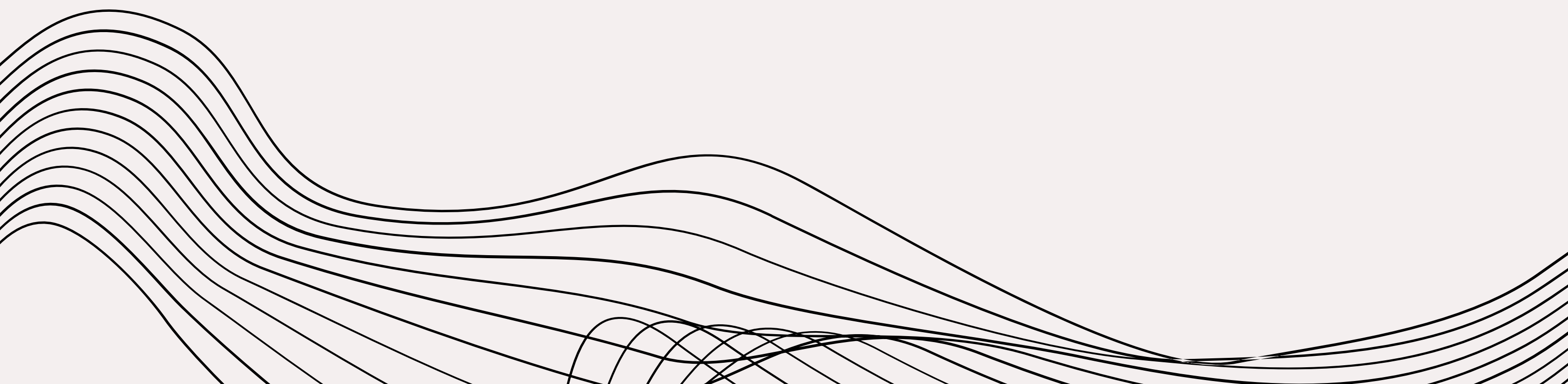


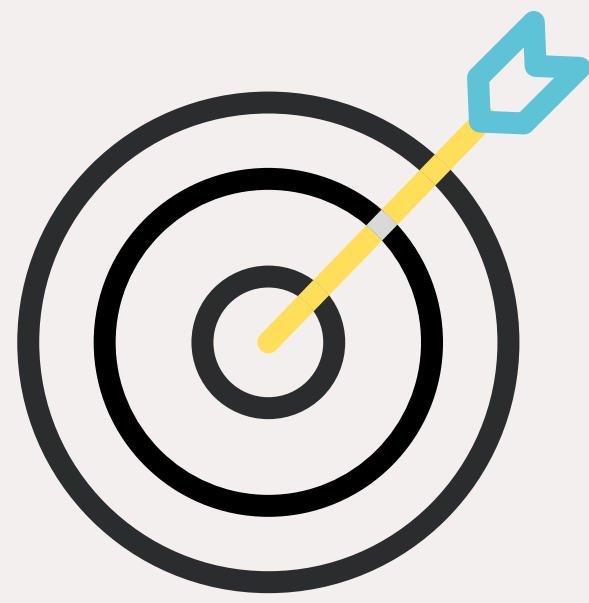


1. Desenvolver disciplina

A disciplina é uma característica essencial que todo gestor deve cultivar em seu empreendimento. As chances de sucesso são reduzidas ao mínimo se a organização do setor financeiro não ocorrer com disciplina.

É papel da consultoria financeira auxiliar nesse processo, através do acompanhamento de caixa, métricas e metas a serem alcançadas. Isso permite visualizar variações rapidamente, o que possibilita a antecipação de problemas.

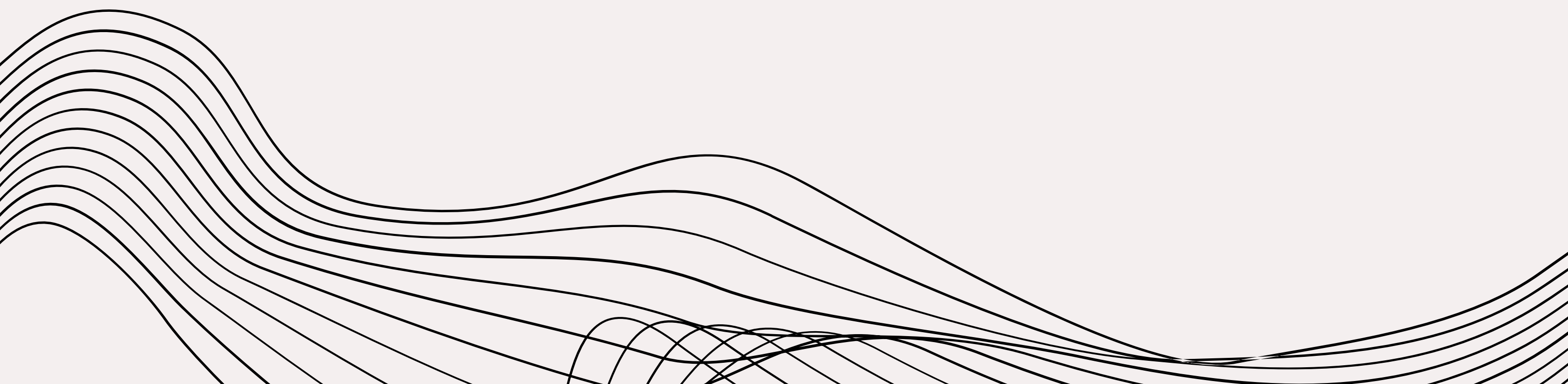


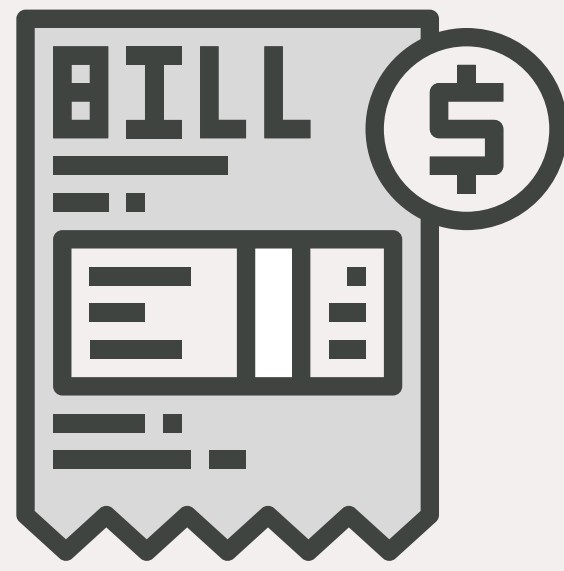


2. Olhar estrategicamente

O consultor traz uma visão mais ampla e sistêmica, livre de “vícios” da empresa, o que é essencial quando se trata da resolução de problemas do dia a dia.

Além disso, com um profissional qualificado também espera-se previsões de cenários otimistas, realistas e pessimistas, que visam a tomada de decisão sobre a exploração de novos rumos.

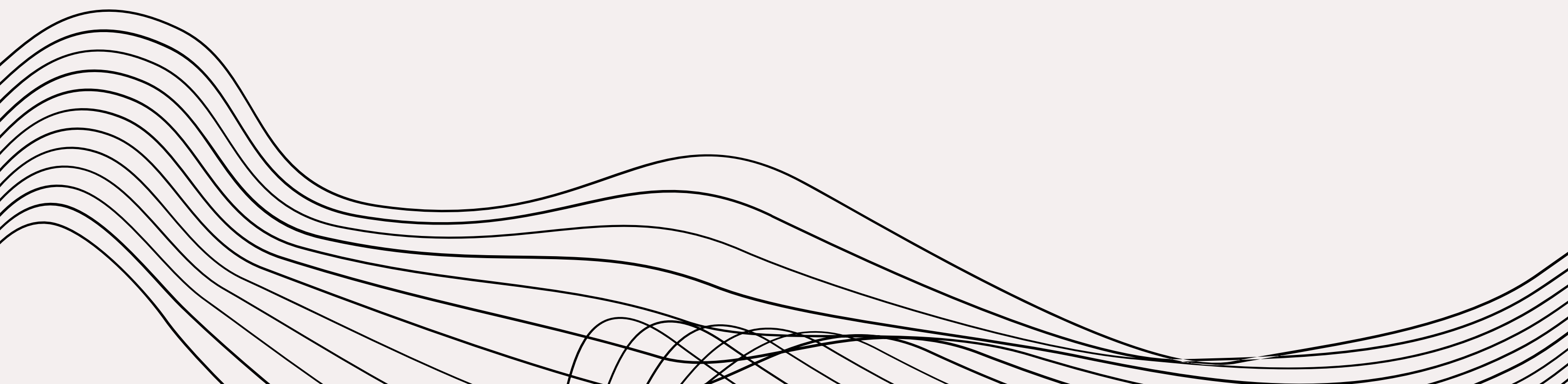




3. Separar as contas

Um erro muito comum em pequenas empresas que está diretamente ligado à ausência dos passos anteriores é a mistura de contas pessoais e corporativas. Isso é totalmente compreensível pois empresas familiares e de pequeno porte podem apresentar no dia-a-dia certa informalidade.

Porém essa situação não pode se transmitir para a área financeira: deve haver uma total separação das contas pessoais das empresariais, para que sua análise seja feita corretamente.

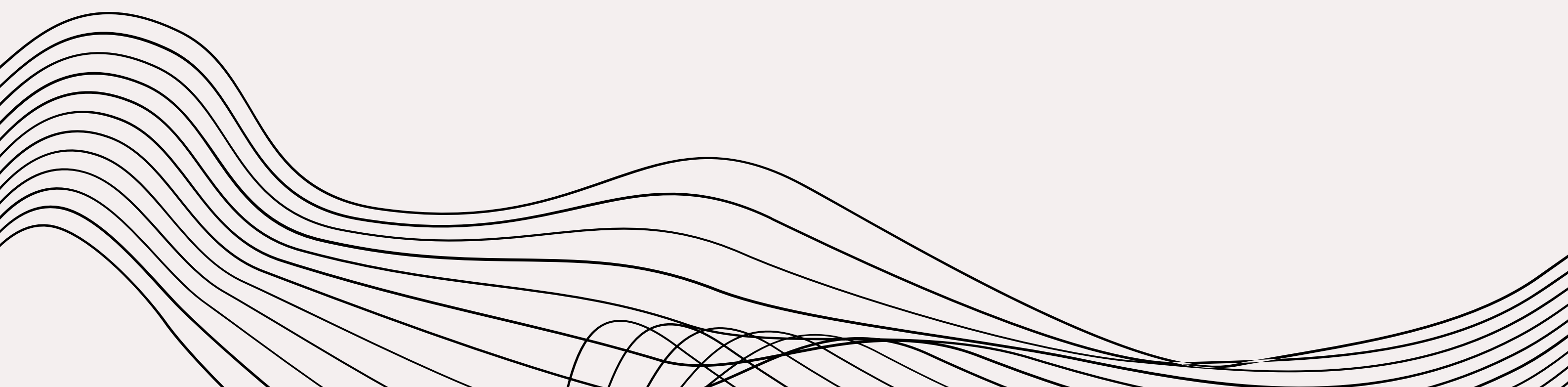




4. Definir prazos

O entendimento completo dos prazos é de extrema importância, uma vez que ter a noção das datas de recebimento e vencimento de contas evitará possíveis atrasos de pagamentos e, conseqüentemente, a aquisição de juros (um grande responsável pelo endividamento das empresas).

Nesse sentido, com o pleno conhecimento dos prazos é possível estabelecer um maior controle do fluxo de caixa, o que desencadeará em uma melhor perspectiva do negócio.

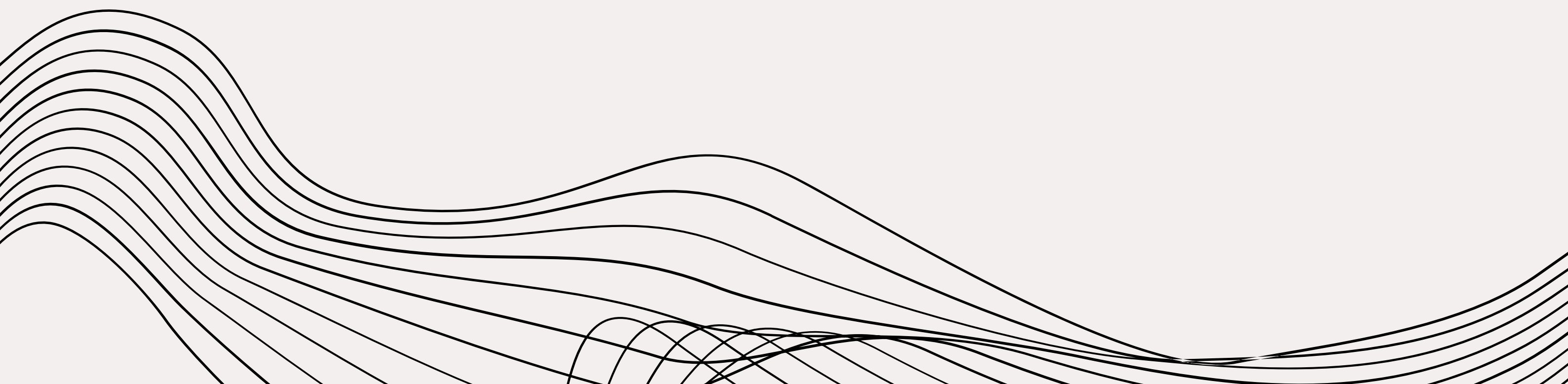




5. Planejamento financeiro atual

O cenário econômico brasileiro é nitidamente muito complexo, portanto, prever cenários torna-se um ponto muito importante dentro da empresa.

Nessa perspectiva, é sempre necessário que a instituição faça planejamentos anuais de seus investimentos, estabelecendo um limite para que o fluxo de caixa da empresa não seja prejudicado.

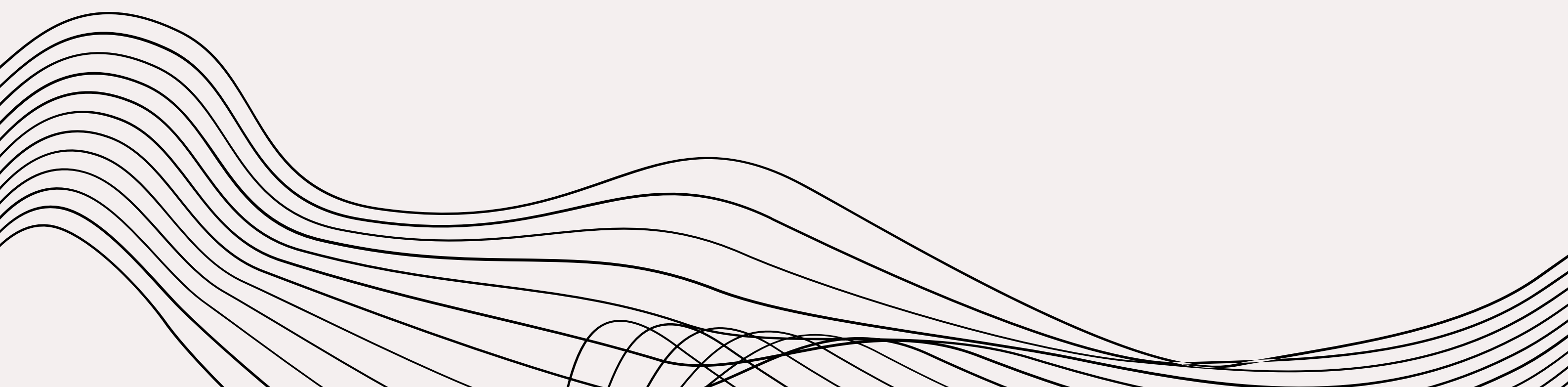




6. Negociar dívidas

Quando a empresa possui dívidas é muito importante que ela procure boas condições de pagamento para conseguir alinhá-las.

Isso ocorre através da negociação de parcelamentos, carências, entre outros, evitando o pagamento de juros excessivos.

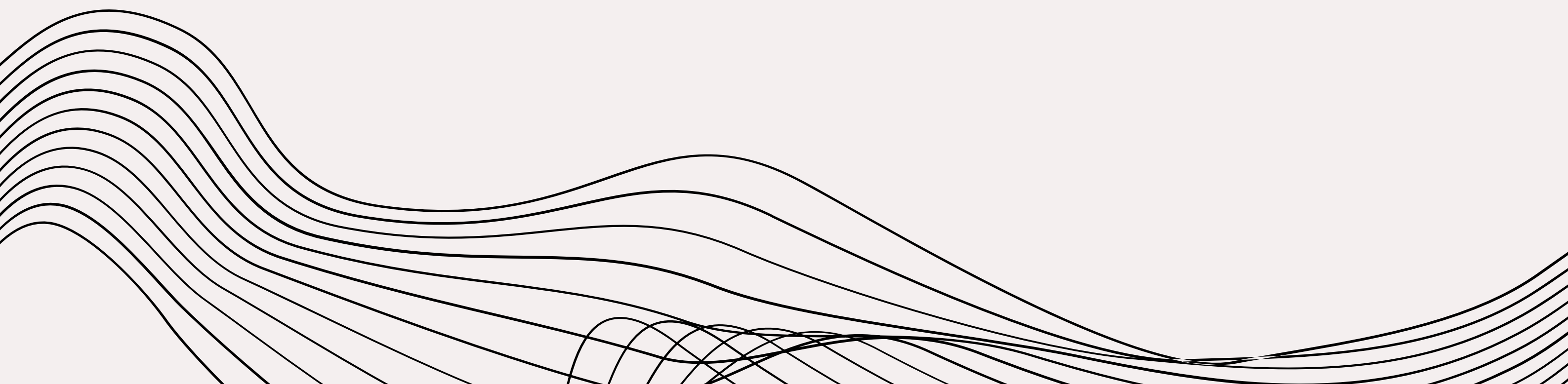




7. Gerenciar estoques e movimentações financeiras

Ter um controle sobre os estoques influencia diretamente numa boa saúde das finanças, pois o gestor terá um controle das saídas e entradas de produtos.

Dessa forma, será possível determinar o tempo de reposição que impacta diretamente no quanto se deverá investir novamente.

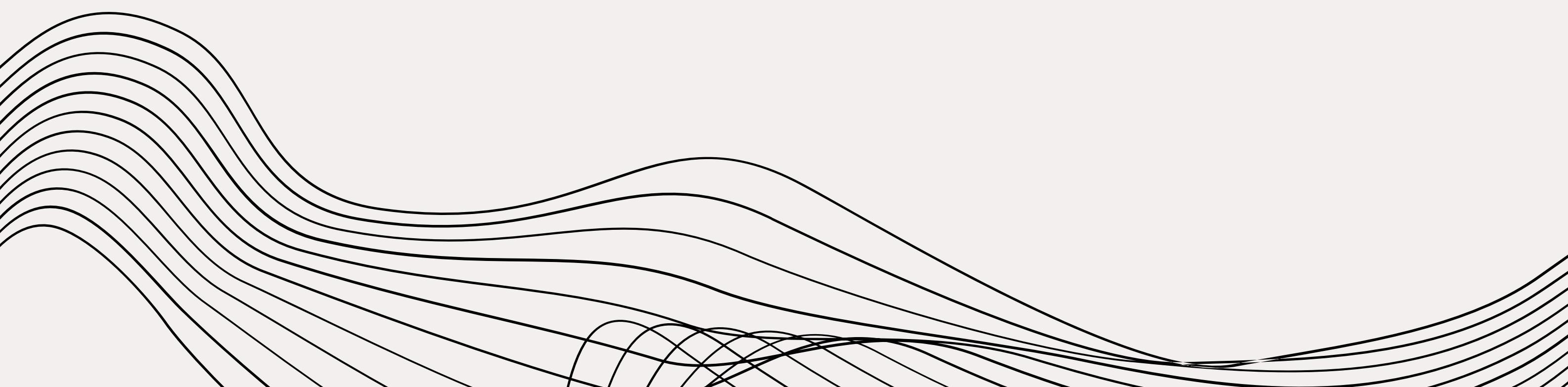




8. Acompanhar inovações

Manter-se atualizado das tendências é um fator decisivo para que as empresas se destaquem, visto que possibilitam uma maior abrangência das demandas e desenvolvimentos da instituição como um todo.

Entretanto, é necessário ressaltar que há uma certa limitação de softwares prontos. Nesse sentido, o profissional responsável auxilia na personalização de produtos, mostrando ferramentas específicas, utilizando novas tecnologias a seu favor.

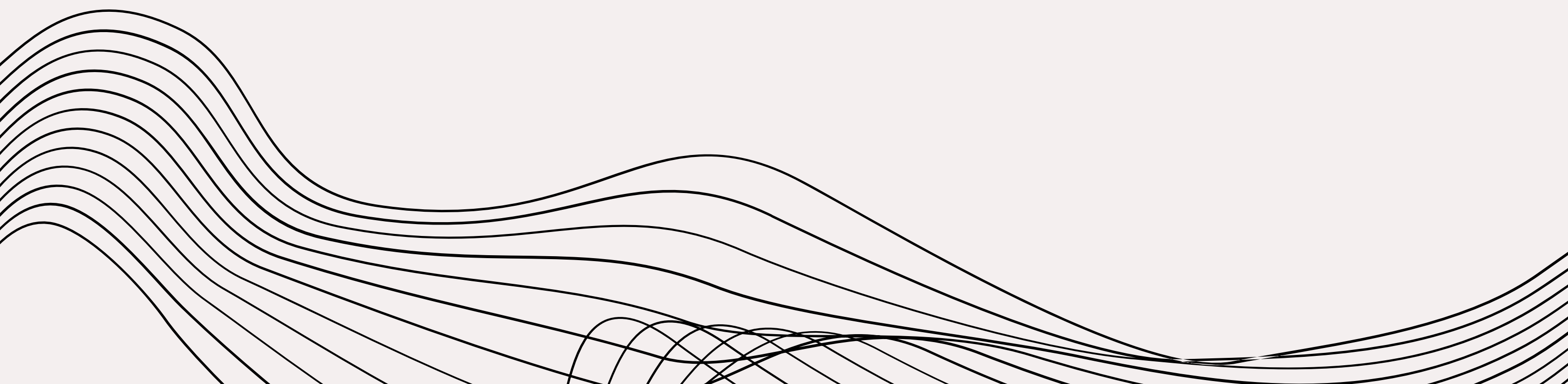


conheça a Paulista Jr.

Gostou das dicas? Ficou inspirado a procurar ajuda profissional? Nós da Paulista Jr somos especialistas no assunto!

Somos uma empresa júnior administrada por alunos da Faculdade de Ciências e Letras da UNESP Araraquara. Desde o nosso surgimento, oferecemos projetos de gestão empresarial e pesquisas, por preços mais acessíveis que os de mercado.

Em 29 anos de história, pudemos impactar diretamente a sociedade através dos mais de 250 projetos realizados. Venha conhecer nossos serviços através das nossas redes!



créditos



Ana Cordeiro - Consultora de Marketing



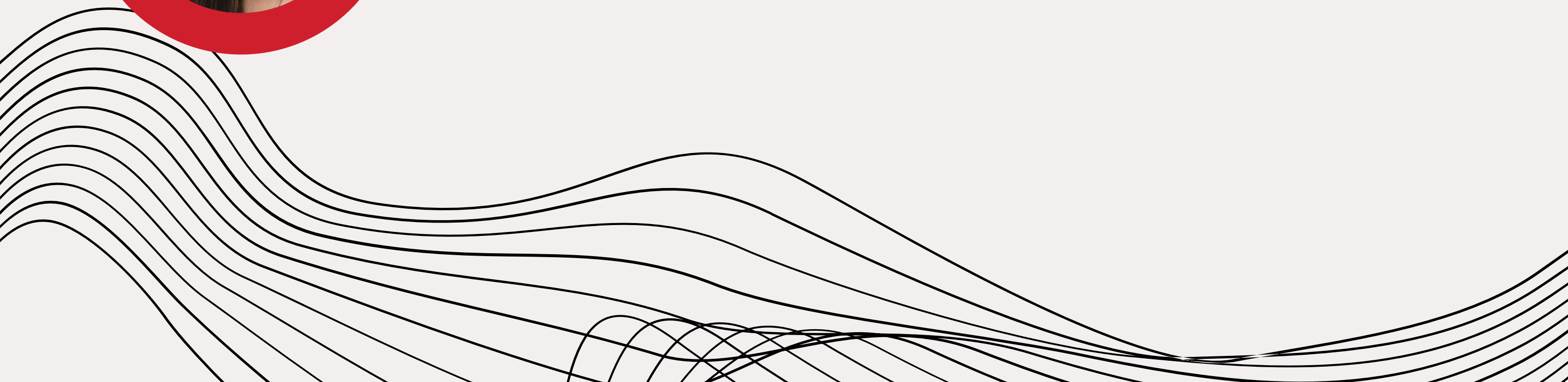
Arnaldo Lima - Consultor de Marketing



Pietra França - Coordenadora de Marketing



Sofia Angeli - Consultora de Marketing



Paulista Jr.



projetos & consultoria

 [instagram.com/paulistajr](https://www.instagram.com/paulistajr)

 [facebook.com/paulistajr](https://www.facebook.com/paulistajr)

 [linkedin.com/company/paulistajr](https://www.linkedin.com/company/paulistajr)

 [paulistajr.com.br](https://www.paulistajr.com.br)