

MOLDANDO  
NEGÓCIOS EM  
PROL DO SUCESSO





## **AGNALDO ALVES**

### **Formação Acadêmica**

Contador, pela UFPR.

Pós-Graduado em Controladoria, pela UFPR.

MBA em Auditoria, pela UFPR.

### **Experiência profissional**

Auditor Interno e Externo em diversas empresas nacionais e multinacionais.

Diretor Adjunto, Conselheiro Fiscal.

Contador Perito Assistente Técnico em diversos processos da área: Cível.

Professor de Cursos de Graduação e Pós-Graduação Presencial e a Distância.

Palestrante.



## ENDEREÇOS DE NOSSAS CREDENCIAIS

<https://www.grupoaal.com.br>

<https://www.linkedin.com/in/agnaldo-alves-08b08086/>

<http://lattes.cnpq.br/1990536236046136;>

Quando se  
navega sem  
destino, nenhum  
vento é favorável.

Sêneca

 PENSADOR





A **AAL** é uma empresa de Consultoria, atuando nos segmentos industrial, comercial e prestação de serviços.

Tem como diferencial competitivo a especialização na Gestão Estratégica de Negócios, contribuindo com a Manutenção, Crescimento, Fortalecimento e Valorização da Imagem da Marca e Sustentabilidade das Empresas.



# FINANÇAS



## FINANÇAS

# Planejamento financeiro

Quando se pensa em **como organizar o financeiro de uma empresa**, o primeiro passo é seu planejamento, envolve a criação de um plano de ação para que a empresa esteja sempre capitalizada. Assim, será capaz não apenas de honrar seus compromissos, mas também de fazer os investimentos necessários para crescer e conquistar clientes.

Por isso, a área de planejamento financeiro é responsável por manter todos os demonstrativos e **relatórios financeiros da empresa atualizados**. Dessa forma, poderá acompanhar o andamento das atividades e saber se tudo está ocorrendo como planejado.

Além disso, a área de planejamento, pelos mesmos motivos apresentados acima, também deve fazer a **gestão dos indicadores financeiros**. Isto é: dos índices utilizados para saber se a performance financeira da empresa está adequada.



## FINANÇAS

# Tesouraria

O nome lembra tesouro. E é isso mesmo que esta parte da estrutura do departamento financeiro de uma empresa faz: manter seu rico dinheirinho sempre disponível quando necessário. Essa é uma das mais importantes **tarefas do setor financeiro** de um negócio: manter o fluxo de caixa em ordem e a liquidez da empresa sempre em dia. Afinal, pense bem, não tem **como administrar uma empresa financeiramente** se ela não tiver recursos disponíveis para pagar os gastos e fazer investimentos. Nesse sentido, a tesouraria deve estar vigilante e usar sistemas de controle para prever continuamente quais serão as saídas de recursos da empresa ao longo do tempo. Da mesma forma, deve estimar as entradas futuras e, assim, ter uma previsão continuamente atualizada, com vários dias de antecedência, de quanto estará disponível em caixa ao final de cada dia. Caso esse valor seja negativo, devem ser tomadas medidas preventivas. Assim, evita-se ter que apagar incêndios e tomar empréstimos de última hora. Nesse sentido, o uso de ferramentas digitais é fundamental. Tanto na tesouraria como nas demais áreas da estrutura do departamento financeiro da empresa.



## FINANÇAS

### Área fiscal

Toda empresa com fins lucrativos deve pagar impostos. Tudo bem, disso você até sabia. E a área fiscal, dentro da estrutura do departamento financeiro, é a responsável para que todos os impostos, tributos e taxas sejam pagos em dia e no valor correto.

Para isso, um planejamento tributário pode ser feito com o objetivo de descobrir qual é o melhor regime fiscal que a empresa deve adotar entre **Simplex Nacional, Lucro Real e Lucro Presumido**, por exemplo.

A emissão de notas fiscais também é uma tarefa de responsabilidade desta área. Para isso, usar um bom software gerenciador de notas fiscais automatizado é a melhor solução. Todos os cálculos são realizados corretamente e as notas são emitidas e enviadas aos clientes sem qualquer dificuldade.



## **FINANÇAS**

# **Contabilidade**

Essa área da estrutura do departamento financeiro da empresa, ao lado da área fiscal, é responsável por zelar pelo cumprimento das normas legais que regem o funcionamento da empresa.

Mas, mais importante que isso, é manter toda documentação referente às movimentações financeiras, entradas e saídas, para poder avaliar as condições dos ativos e passivos do negócio.

Assim, a contabilidade cruza todas essas informações em demonstrativos e pode saber se a empresa está dando lucro, se sua estrutura de capital é adequada ou se a liquidez é suficiente para manter o negócio em funcionamento.



## FINANÇAS





## FINANÇAS

### **O que é o departamento financeiro?**

O departamento financeiro é o setor responsável pela administração dos recursos financeiros da empresa.

Ou seja, tudo o que é relacionado a finanças passa por essa área.

Seu papel é garantir uma boa gestão de patrimônio, a fim de que a organização possa reduzir seus gastos e maximizar seus lucros.



## FINANÇAS

### **A importância do departamento financeiro**

Apenas pela leitura do tópico anterior, sobre o que é o departamento financeiro, já é possível supor a importância do setor, não é mesmo?

Afinal, a área cuida do dinheiro do negócio, e esse capital é essencial para que a empresa possa operar em boas condições.

Sendo assim, o departamento financeiro exerce um papel significativo no crescimento empresarial.



## FINANÇAS

### **A importância do departamento financeiro**

O trabalho do setor garante que as melhores decisões sobre as finanças sejam tomadas. Se os lucros vão bem, a área é capaz de identificar oportunidades para o uso desse dinheiro e conseguir alavancar ainda mais os negócios. Por outro lado, se o fluxo financeiro não é o ideal, por exemplo, o departamento pode identificar falhas e apontar direcionamentos para solucionar o problema.

Aliás, você sabia que dificuldades com a organização financeira estão entre os principais motivos do encerramento de negócios?



## FINANÇAS

### **A importância do departamento financeiro**

Um estudo do Sebrae (Serviço Brasileiro de Apoio às Micro e Pequenas Empresas), realizado com 2.000 empresas, mostrou que, para 31% dos entrevistados, impostos, custos, despesas e juros são a razão número um para quebrar.

Outros 25% disseram que o problema maior está na falta de linhas de crédito e capital de giro.

Percebe como a atuação do Departamento Financeiro pode ajudar a resolver esses impasses?

É, portanto, uma atividade extremamente importante para as empresas.



## FINANÇAS

### **Como funciona o setor financeiro de uma empresa?**

Como vimos, o departamento financeiro tem a missão de gerenciar os recursos financeiros para que a empresa possa atuar de maneira saudável e competitiva no mercado.

Para que isso aconteça, o departamento financeiro precisa ser estruturado de acordo com o tamanho da empresa, as atividades e os objetivos estabelecidos.

Em microempresas, por exemplo, é o próprio dono que costuma ser o responsável pela atividade.

Em organizações maiores, as equipes tendem a ser mais completas e, normalmente, respondem diretamente à direção.



## **FINANÇAS**

### **Como funciona o setor financeiro de uma empresa?**

Cabe dizer ainda que o setor financeiro é uma área que tem bastante contato com os demais departamentos da empresa.

### **Principais funções do setor financeiro**

As atribuições do departamento financeiro podem variar de acordo com a estrutura do setor.



## FINANÇAS

Mas, no geral, as principais funções são:

### **Contabilidade**

A contabilidade é uma atividade voltada ao patrimônio da empresa.

Além de apontar o lucro ou prejuízo decorrente das operações financeiras, ela realiza gestão de ativos e passivos da organização.

Os ativos são os bens de posse e os passivos são as dívidas.



## FINANÇAS

### Tesouraria

A tesouraria, por sua vez, é responsável pelo fluxo de caixa.

É ela quem realiza todo o controle financeiro, registrando o que entra e sai do caixa da empresa.

Ou seja, a tesouraria é a área que tem a visão de toda a movimentação financeira que ocorre em uma organização.



## FINANÇAS

### Gestão de tributos

A gestão de tributos, ou gestão tributária, gerencia todos os aspectos tributários de uma empresa.

É uma função essencial para que as operações estejam em conformidade com as leis.



## FINANÇAS

### **Demonstrações financeiras**

As demonstrações financeiras são relatórios que avaliam o desempenho da empresa em períodos específicos.

Neles, é possível consultar informações sobre operações realizadas e as atividades do setor financeiro.

Os demonstrativos ajudam a ter uma visão detalhada sobre a saúde financeira do negócio.



## FINANÇAS

### **Planejamento orçamentário ou financeiro**

O planejamento financeiro faz planos de alocação dos recursos em curto, médio e longo prazos.

A partir desse trabalho, a empresa tem o direcionamento de suas ações, como quanto pode gastar ou se é melhor fazer uma reserva, por exemplo.



## FINANÇAS

### **Quais são os cargos do departamento financeiro?**

Agora que você já conhece as principais funções do setor financeiro, que tal ficar por dentro dos cargos que compõem o departamento?

#### **Diretor financeiro**

O diretor financeiro é o cargo mais alto do departamento financeiro.

É ele quem realiza o planejamento, a organização e o controle de todas as atividades financeiras de uma organização.



## FINANÇAS

O profissional também é responsável por estabelecer políticas relacionadas às finanças e zelar para que toda a empresa siga as diretrizes.

### **Gerente financeiro**

O gerente financeiro é responsável por gerenciar as informações do fluxo de caixa e contas a pagar e a receber.

Além disso, ele fica encarregado do planejamento e dos relatórios que chegam à diretoria.

Também é seu papel propor ações eficazes para as finanças da organização.



## **FINANÇAS**

### **Supervisor financeiro**

Já o supervisor financeiro costuma ter como tarefas a gestão orçamentária, bem como a projeção de receitas e as demonstrações financeiras.

Também é uma atividade do profissional fazer análises dos objetivos definidos para administrar melhor os recursos.

### **Analista financeiro**

O analista financeiro, por sua vez, é quem acompanha os pagamentos e recebimentos, analisa o fluxo de caixa e faz projeções de faturamento.

Seu papel é, a partir de análises, encontrar melhorias para as finanças da organização.



## **FINANÇAS**

### **Auxiliar financeiro**

Por fim, o auxiliar financeiro, que tem uma atuação mais operacional.

Ele organiza documentos, controla o fluxo de caixa e acompanha as transações realizadas.

É um profissional que também trabalha como suporte da equipe.

### **Quais são as rotinas do departamento financeiro?**

Para completar o conteúdo sobre o funcionamento do Departamento Financeiro, vamos conhecer agora as rotinas do setor.



## **FINANÇAS**

### **Controle financeiro**

O controle financeiro, como o nome sugere, é o acompanhamento das atividades relacionadas às finanças.

O ideal é que ela seja feita diariamente, com a ajuda de relatórios e outras ferramentas.

Esta é uma tarefa primordial para manter as contas em dia e evitar atrasos.

### **Controle do estoque**

Saber quais itens e quantos deles têm na sua empresa é papel dos profissionais de controle do estoque.

Essa rotina ajuda a ter clareza sobre os materiais, evitando que eles falem ou sejam excessivos.



## FINANÇAS

### **Gestão do Fluxo de Caixa**

A gestão do fluxo de caixa é uma atividade que controla a entrada e saída de todo o dinheiro.

Ela deve ser feita diariamente, e todo centavo precisa ser contabilizado.

É importante descrever, além do tipo de movimentação, o destino daquele dinheiro.

Isso ajudará no planejamento financeiro.



## FINANÇAS

### **Apuração de toda a movimentação bancária**

Assim como é importante ter clareza das movimentações financeiras da empresa, também é essencial apurar as transações bancárias.

Nessa rotina, portanto, anota-se tudo relacionado às instituições financeiras, como capital de giro, investimentos, aplicações e financiamentos.



## FINANÇAS

### Planejamento

O planejamento, como já vimos, é uma das rotinas mais importantes do Departamento Financeiro.

A partir dele, é possível traçar planos para o dinheiro e otimizar a utilização dos recursos.

### **Como trabalhar em um departamento financeiro?**

Para trabalhar no setor financeiro, é fundamental ter conhecimento sobre as rotinas.

Essa qualificação é adquirida por meio de formação acadêmica.



## FINANÇAS

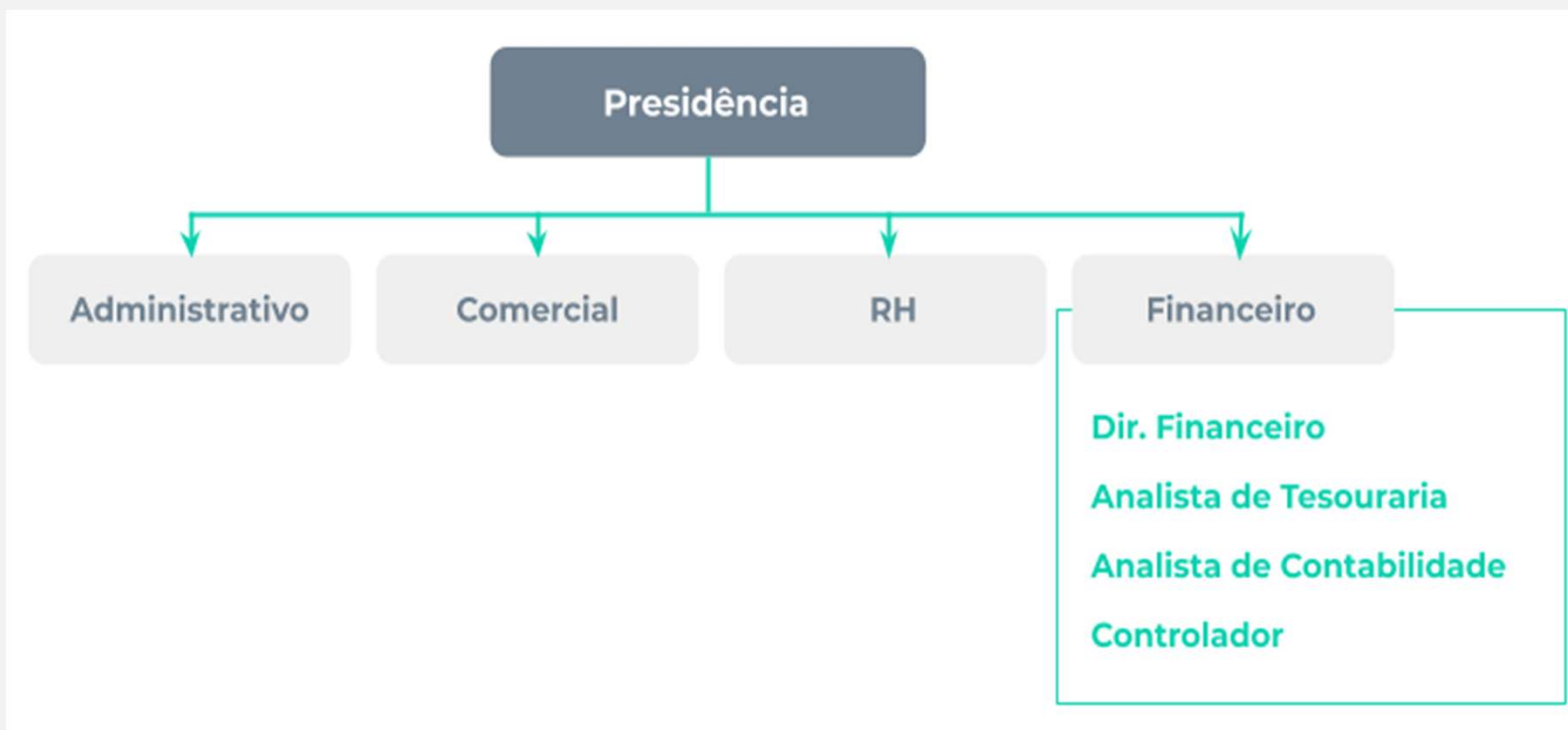
Entre os cursos que preparam profissionais para atuar na área financeira estão:

- Administração
- Ciências contábeis
- Engenharia de produção
- Gestão de Negócios
- Gestão Financeira
- Processos gerenciais

Além da graduação, o profissional pode se especializar em atividades específicas, como em controladoria e auditoria.

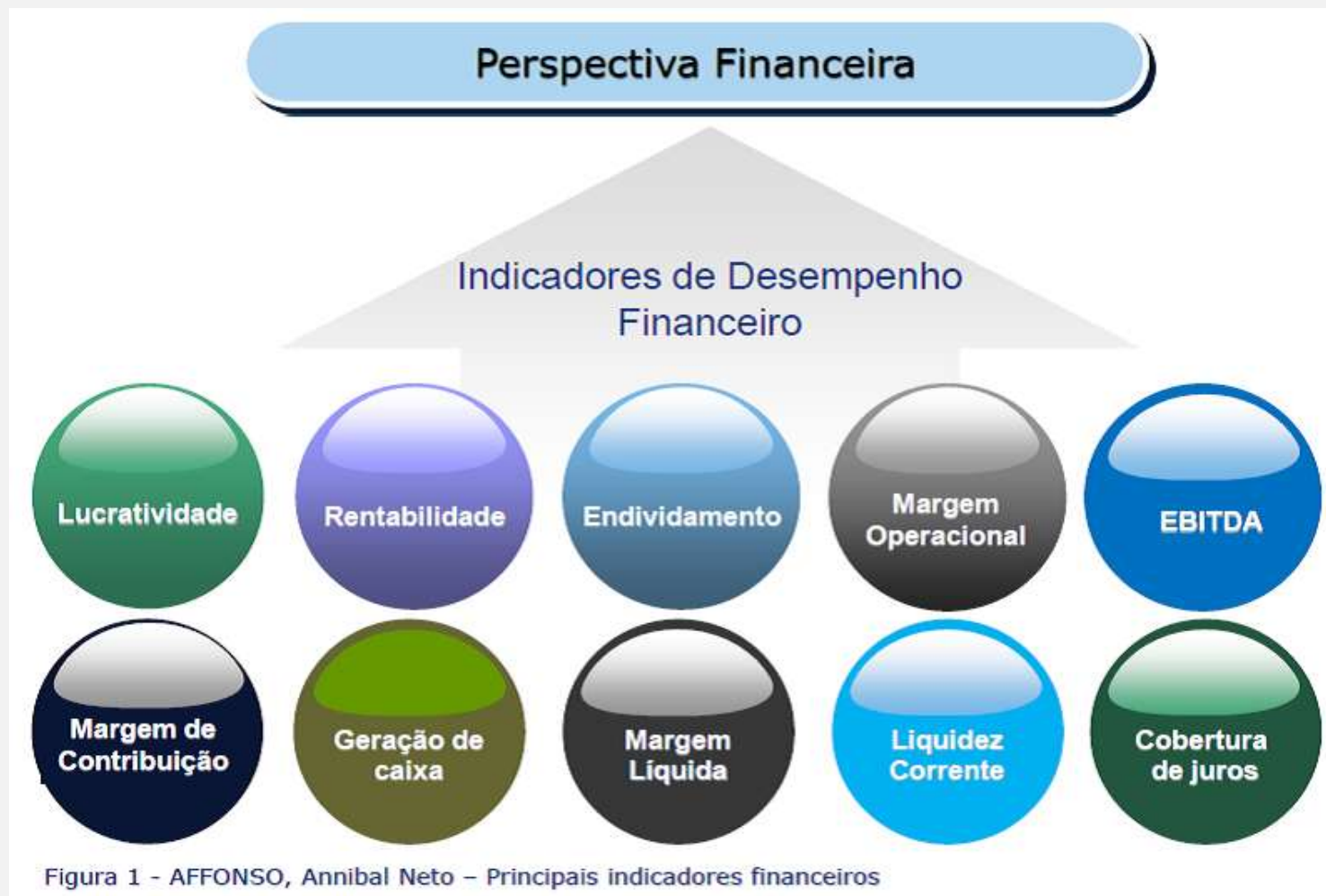


## FINANÇAS





## FINANÇAS





## FINANÇAS

Os indicadores financeiros são essenciais para manter o controle monetário da companhia, tornando a gestão mais eficiente e mais clara.

Além disso, as tomadas de decisão podem ser feitas com maior segurança, visto que está embasada por dados, permitindo uma análise mais detalhada da situação.

No entanto, apesar de entender sua importância, muitas empresas ainda não contam com esse tipo de métrica internamente, impossibilitando um estudo aprofundado sobre a situação financeira da companhia.

Nesse caso, vale a pena saber mais sobre os indicadores financeiros e como eles podem contribuir para o crescimento do seu negócio.

Veja o que são, quais seus benefícios e como colocá-los em prática corretamente.



## FINANÇAS

### O que são indicadores financeiros?

Os indicadores financeiros são medidas que analisam de forma quantitativa um determinado cenário, de acordo com parâmetros predefinidos.

Eles podem ser considerados como métricas, pautadas na coleta, tratamento e geração de informações de fontes variadas.

Ainda, possibilitam uma análise histórica e comparativa com dados e fontes variadas, gerando visões sobre diversos aspectos, relevantes para o panorama financeiro da empresa. Dessa forma, é possível entender:

- Margem de lucro;
- Prejuízos;
- Fluxo de caixa.

Com os dados em mãos, o gestor financeiro pode tomar decisões com maior segurança e com embasamento técnico.



## FINANÇAS

### Qual a importância de acompanhar os indicadores financeiros da empresa?

De acordo com os indicadores financeiros, é possível entender o desempenho dos últimos meses e anos da empresa, com informações relevantes para que os objetivos futuros sejam alcançados.

Além disso, é possível o andamento do cumprimento das metas estabelecidas para um determinado período, como um trimestre ou anual, por exemplo.

Os pontos críticos, que merecem maior atenção também podem ser analisados, como a queda de receita em um determinado segmento de atuação ou na venda de um determinado produto.

É possível comparar os indicadores financeiros com um painel de controle, onde todas as decisões são tomadas baseadas nas informações ali contidas.



## FINANÇAS

### **Qual a importância de acompanhar os indicadores financeiros da empresa?**

Sem ele, se torna mais difícil determinar um norte para a empresa e prever o futuro, principalmente quais serão as próximas ações.

Por isso, é tão importante que as empresas entendam a sua importância e contem com os indicadores para fornecer dados que ajudem nos próximos passos, visando o crescimento, aumento de receita e credibilidade.



## FINANÇAS

### Quais são os principais indicadores financeiros de um negócio?

Existem diversos indicadores financeiros importantes para a gestão da saúde monetária de uma companhia.

No entanto, alguns podem ser mais generalistas, contemplando um panorama total da companhia, e outros com visões mais específicas, focadas em um objetivo predefinido.

As principais fontes informacionais para gerações dos indicadores são:

- Demonstrativos de Resultados da Empresa (DRE);
- Balancetes;
- Balanço patrimonial.



## FINANÇAS

No entanto, é possível extraí-los de outras fontes de dados, de acordo com ERPs que são utilizados internamente. Veja a seguir alguns dos principais:

### **Faturamento**

O faturamento é responsável por mensurar o valor de vendas da empresa, sendo um dos indicadores financeiros mais importantes.

Normalmente é utilizado para entender se as vendas estão acontecendo de acordo com o planejamento ou está oscilando mais do que o esperado para o período.

Para encontrar o valor do faturamento, basta aplicar a seguinte fórmula:

Faturamento = produto vendido \* quantidade vendida

Contudo, é possível fazer sobre o valor total de produtos vendidos, ao invés da unidade. E para isso, basta alterar os valores unitários para totais, para obter o faturamento bruto.



## FINANÇAS

### Margem Bruta

A margem bruta é um dos indicadores financeiros mais comuns e necessários, pois mensura o lucro bruto obtido pela companhia em um determinado período.

O cálculo é feito baseado no faturamento total e os custos com produtos ou mercadorias. Já a fórmula é:

$$\text{Margem bruta} = (\text{Lucro bruto} / \text{faturamento total}) \times 100$$

O principal objetivo do acompanhamento deste indicador é analisar a eficiência das vendas por parte da empresa.

Para esse índice, quanto maior for a margem, melhor será o resultado da empresa. Contudo, essa métrica não pode ser aplicada para outros indicadores, pois cada um possui um objetivo em particular.



## FINANÇAS

### Margem Líquida

Os parâmetros são semelhantes entre a margem líquida e a bruta. Contudo, a composição de valores para o cálculo são diferentes.

A margem líquida leva em consideração todas as despesas obtidas pela empresa e diminui o faturamento total.

Porém, é necessário encontrar o lucro líquido, que é o valor que resta após a dedução de todas as despesas e custos envolvidos.

Após encontrar o lucro líquido, é possível determinar qual é a margem líquida da empresa, por meio da fórmula:

$$\text{Margem líquida} = (\text{lucro líquido} / \text{receita líquida}) \times 100$$

Dessa forma, é possível encontrar a margem líquida da sua empresa, onde quanto maior o valor obtido, melhores serão os resultados.



## FINANÇAS

### Margem de custos

O indicador financeiro de margem de custos permite analisar os valores pagos referentes aos custos de cada um dos produtos ou do montante total vendido.

Dependendo do segmento da empresa, esses custos podem variar entre:

- Embalagens;
- Insumos;
- Matéria-prima.

Dessa forma, é muito importante que a empresa entenda quanto está sendo pago de custos em cima das vendas realizadas, principalmente em períodos de inflação.

Para obter o valor, deve ser utilizada a seguinte fórmula:

Margem de custos = (custos totais / receita total) x100

As informações referentes a margem de custo e receita podem ser obtidas no Demonstrativo da Empresa (DRE).



## FINANÇAS

### EBITDA

Assim como o indicador de margem de lucro, o EBITDA é essencial para o acompanhamento financeiro das empresas.

A sigla EBITDA significa *Earnings Before Interest, Taxes, Depreciation and Amortization*, na tradução temos Lucro Antes de Juros, Impostos, Depreciação e Amortização (LAJIDA).

No entanto, para a composição do resultado, alguns dados são excluídos, como:

- Impostos;
- Juros;
- Receitas financeiras;
- Amortizações.



## FINANÇAS

A fórmula utilizada no cálculo é:

$$\text{EBITDA Margem} = (\text{EBITDA valor} / \text{faturamento total}) \times 100$$

Trata-se de uma métrica que mensura o quão rentável é a empresa, de acordo com os resultados obtidos na operação.

Dessa forma, quanto maior for o valor obtido de margem, maior será eficiência da sua empresa em agregar valor e lucro para os negócios.



## FINANÇAS

### Cobertura de Juros

Enquanto isso, o indicador de cobertura de juros possui um propósito diferente, e um pouco mais específico do que os demais indicadores financeiros apresentados.

Seu principal objetivo é a mensuração da capacidade da empresa em pagar os juros que são oriundos de empréstimos e dívidas adquiridas.

Para obtê-lo, é necessário aplicar a seguinte fórmula:

Cobertura de juros = EBITDA valor / valor das despesas financeiras com juros

Adicionalmente, os valores das despesas financeiras com juros podem ser encontrados no Demonstrativo da empresa (DRE).



## FINANÇAS

### Giro de estoque

Esse é um indicador necessário para as empresas que atuam com estoque físico de produtos.

O indicador financeiro de giro de estoque mensura a velocidade de renovação do inventário em um período predeterminado.

No entanto, também pode ser utilizado para avaliação do tempo médio em que o produto ficou armazenado antes da venda.



## FINANÇAS

### Giro de estoque

Para obter o valor, é necessário aplicar a seguinte fórmula:

Giro de estoque = total de produtos comercializado / total de produtos no estoque

A análise do resultado é feita da seguinte forma:

- Valores menores do que 1: ao término do período estabelecido, restaram produtos em estoque;
- Valores maiores do que 1: houve renovação do produto, pelo menos 1 vez dentro do período analisado.

É uma métrica importante para a gestão de inventários, já que o período analisado comumente pelas empresas é anual, mas isso pode ser ajustado de acordo com a necessidade do negócio.



## FINANÇAS

### ROI

O Retorno sobre investimentos (ROI) é um dos indicadores financeiros mais conhecidos das empresas, responsável por mensurar o rendimento do negócio em um período de tempo preestabelecido. É comumente utilizado por investidores e gestores.

Para obter o seu valor, a fórmula que deve ser utilizada é:

$$\text{ROI} = \text{investimento inicial} / (\text{ganhos obtidos} - \text{investimento inicial})$$

Dessa forma, o principal objetivo é analisar o valor de retorno em relação a um investimento realizado.

Por exemplo, um investidor aportou na empresa o valor de R\$50.000, enquanto os ganhos contabilizados são de R\$200.000. Logo, o valor que teremos é de:

$$\text{ROI} = 50.000 / (200.000 - 50.000) = 0,33$$

Ou seja, o investimento está rendendo 30% de retorno para a empresa.



## FINANÇAS

### Ticket Médio

O ticket médio é um indicador financeiro que avalia a performance da empresa internamente, ou seja, ele permite entender quanto que os clientes estão gastando com o seu negócio.

Ele é utilizado para entender como está a aceitação do mercado em relação aos produtos e/ou serviços comercializados pela companhia.

O cálculo pode ser feito por períodos ou mensalmente, dependendo da necessidade interna. Para obter o valor do ticket médio, a fórmula é:

$$\text{Ticket médio} = \text{faturamento total} / \text{número de vendas}$$

Contudo, é importante estar atento aos períodos que serão trabalhados, para que você não tenha um número de ticket médio que não reflete a realidade. O número de vendas e o faturamento devem ser extraídos no mesmo período.

Para esse indicador, quanto maior for o ticket médio, melhor será o resultado da empresa.



## FINANÇAS

### Liquidez

Ainda, o indicador de liquidez visa mensurar a capacidade de pagamento em um curto prazo por parte da empresa.

No entanto, para encontrá-lo a fórmula que será utilizada é:

Liquidez = ativo / passivo

Os valores de ativo e passivo são extraídos do balanço patrimonial da companhia, e apenas os circulantes devem ser considerados.



## FINANÇAS

### Margem de contribuição

Por fim, para o indicador de margem de contribuição é possível analisar como a operação do negócio contribui para o pagamento das despesas fixas.

Os custos estão diretamente ligados à atividade principal da empresa, como compra de insumos e materiais necessários para a operação. E as despesas, são gastos relacionados à execução das atividades.

Para encontrar o valor de margem de contribuição, a fórmula é:

Margem de contribuição = valor de venda dos produtos – (soma dos gastos fixos)

Para facilitar o entendimento, veja o seguinte exemplo: o valor para venda do produto A é de R\$30, já os gastos totais são de R\$15. Dessa forma, o valor da margem de contribuição é de R\$15.



## FINANÇAS

### Margem de contribuição

No entanto, o cálculo da margem de contribuição pode ser feito de uma forma geral, considerando todos os gastos e todos os produtos da empresa, ou de forma unitária, conforme o exemplo acima.

Por fim, cabe ressaltar que a margem de contribuição não pode ser considerada como lucro, já que ele é obtido a partir da venda de um determinado produto ou serviço.



## FINANÇAS

### **Benefício de contar com indicadores financeiros na sua empresa**

Existem diversos benefícios obtidos a partir da implementação dos indicadores financeiros na sua empresa. No entanto, alguns se destacam:

#### **Melhor tomada de decisão**

Para que a empresa possa ajustar as contas, ela precisa ter informações confiáveis em relação à saúde financeira da sua operação.

Por meio dos indicadores financeiros, é possível contar com dados confiáveis em uma série histórica dos dados, permitindo avaliar a evolução dos números, em período preestabelecido.



## FINANÇAS

### **Benefício de contar com indicadores financeiros na sua empresa**

#### **Relatórios precisos**

Os indicadores financeiros permitem a geração de relatórios confiáveis, apresentando precisão em suas informações, já que está embasado em dados extraídos de documentos seguros, como o DRE.

Isso possibilita uma visão aprofundada da situação real da empresa, permitindo decisões estratégicas visando melhorar os resultados obtidos até o momento.



## FINANÇAS

### **Benefício de contar com indicadores financeiros na sua empresa**

#### **Projeção de crescimento assertiva**

Ao projetar o crescimento no mercado, a empresa precisa contar com informações que deem suporte para alcançar o objetivo central.

E por meio dos indicadores financeiros, é possível analisar se é o melhor momento para que a empresa siga com a expansão, ou se a decisão mais adequada é trabalhar para melhorar o cenário, para que no futuro seja possível dar continuidade ao projeto de expansão.

Contudo, se não houver um suporte confiável de dados como os indicadores, a companhia pode assumir riscos desnecessários, que podem prejudicar sua continuidade no mercado.



## FINANÇAS

### **Como fazer o controle dos indicadores financeiros do seu negócio?**

A gestão dos indicadores financeiros pode ser uma atividade que demanda tempo e conhecimento técnico. Contudo, contamos com a tecnologia para facilitar as rotinas e agilizar atividades.

Existem ferramentas inteligentes que garantem agilidade, segurança e informação de qualidade para melhorar a gestão financeira.



## FINANÇAS

### OS 10 PRINCIPAIS INDICADORES FINANCEIROS PARA USAR EM

1	<b>MARGEM LÍQUIDA - ML</b>
	A relação entre Lucro Líquido da empresa e a sua Receita Líquida de Vendas.
	<b><math>ML = \text{Lucro Líquido} / \text{Receita Líquida de Vendas}</math></b>
2	<b>RETORNO SOBRE OS ATIVOS - ROA</b>
	Quanto a empresa teve de lucro líquido em relação ao total dos investimentos.
	<b><math>ROA = (\text{Lucro Líquido} / \text{Total do Ativo}) \times 100</math></b>
3	<b>RETORNO SOBRE O INVESTIMENTO - ROI</b>
	A relação entre ganhos gerados e os investimentos realizados.
	<b><math>ROI = \text{Resultado Líquido} / \text{Investimentos}</math></b>



## FINANÇAS

4	<b>LIQUIDEZ CORRENTE</b>
	A capacidade da empresa honrar seus compromissos de curto prazo.
	<b>Liquidez Corrente = Ativo Circulante / Passivo Circulante</b>
5	<b>LIQUIDEZ SECA</b>
	A capacidade da empresa honrar seus compromissos de curto prazo sem incluir os estoques.
	<b>Liquidez Seca = (Ativo Circulante - Estoques) / Passivo Circulante</b>
6	<b>LIQUIDEZ IMEDIATA</b>
	O que a empresa tem disponível imediatamente para saldar dívidas e obrigações de curto prazo.
	<b>Liquidez Imediata = Disponível / Passivo Circulante</b>



## FINANÇAS

7	<b>LIQUIDEZ GERAL</b>
	A capacidade da empresa honrar seus compromissos de longo prazo <b>Liquidez Geral = (Ativo Circulante + Realizável a Longo Prazo) / (Passivo Circulante + Exigível a Longo Prazo)</b>
8	<b>PRAZO MÉDIO DE COBRANÇA - PMC</b>
	Quanto tempo, em médi, a empresa leva para cobrar seus clientes <b>PMC = (Clientes / Vendas Brutas) x 360 (dias do ano)</b>
9	<b>PRAZO MÉDIO DE PAGAMENTO - PMP</b>
	O tempo médio que a empresa leva para honrar seus compromissos <b>IME = Fornecedores x 360 (dias do ano)</b>
10	<b>EBITIDA</b>
	A geração operacional de caixa da empresa no período analisado <b>Não tem fórmula, deve ser apurado por meio de demonstrativo financeiro completo e detalhado.</b>



# OBRIGADO

**EMAIL's:**

[agnaldo.alves@grupoaal.com.br](mailto:agnaldo.alves@grupoaal.com.br)

[contato@grupoaal.com.br](mailto:contato@grupoaal.com.br)

**WhatsApp:**

**55 041 99948-2273**

*"O rio atinge seus objetivos porque aprendeu a superar obstáculos." - Lao-Tsé*



**AAL** | Consultoria  
& Auditoria