

O QUE SÃO E COMO MONITORAR INDICADORES FINANCEIROS



Indicadores financeiros são dados importantes para se monitorar as condições de um empreendimento. Permitem saber sobre lucros, faturamento, dívidas, prejuízos, renda operacional e outros fatores. Saber utilizá-los e monitorá-los pode ser um atalho para um crescimento sustentável e decisões mais assertivas. Entenda:

Principais indicadores financeiros de um empreendimento

- Retorno sobre investimento (ROI);
- Lucro Bruto;
- Lucro Operacional (Ebitda);
- Lucro Líquido;
- Lucratividade;
- Índice de Cobertura de juros (capacidade de pagar dívidas);
- Índice de Endividamento Geral;
- Liquidez Corrente.



Indicadores comerciais ou de vendas

Esses indicadores também podem se relacionar com os financeiros, e é interessante verificá-los constantemente:

- Número de vendas;
- Faturamento das vendas;
- Custo por venda;
- Margem de contribuição (quanto as vendas representam do lucro);
- Ticket Médio.

Para monitorar estes indicadores e outros índices relacionados ao seu negócio, o empreendedor pode utilizar um software de gestão que integre todos estes dados e gere relatórios automaticamente.

Demonstrativo de Resultados do Exercício

Outras técnicas mais simplificadas também podem ser bastante úteis ao empreendedor, como o Demonstrativo de Resultados do Exercício, DRE. Neste documento, constam indicadores de:

- Receitas;
- Despesas;
- Investimentos;
- Custos;
- Provisões Apuradas.

O DRE é utilizado principalmente por contadores para determinar os resultados da operação de uma empresa e, para fins legais, é elaborado anualmente. Entretanto, para além de um instrumento contábil, esta pode ser uma ferramenta de gestão do empreendedor.

O demonstrativo pode ser elaborado pelo empresário de acordo com os focos de sua empresa, de forma a detalhar de maneira mais realista os indicadores do momento e permitir previsões mais precisas acerca dos próximos períodos.

Como fazer um DRE

Monte uma planilha com os itens mencionados anteriormente e preencha os dados de acordo com a ordem a seguir:

- Receita Bruta
- (-) deduções
- (=) receita líquida
- (-) custo da mercadoria vendida
- (=) lucro bruto
- (-) despesas com as vendas
- (-) despesas de natureza administrativa
- (-) despesas de natureza financeira
- (=) resultado operacional líquido
- (-) despesas extra-operacionais
- (=) lucro antes de IR e CSLL (Ebitda)
- (-) provisões do IR e do CSLL
- (=) resultado líquido



Note que no modelo acima foram contempladas de maneira geral as entradas e saídas de dinheiro da empresa em um determinado período. Esse monitoramento é importante para evitar surpresas e permitir ao empreendedor tomar decisões mais corretas diante do mercado.