



MANUAL DE USO

PLANILHA DE INDICADORES FINANCEIROS

Um passo-a-passo para você analisar o desempenho das suas finanças!



ÍNDICE

04

PASSO 01

Indicadores

08

PASSO 02

Gráficos



ANTES DE COMEÇAR,

VAMOS ENTENDER A LÓGICA DA PLANILHA DE INDICADORES FINANCEIROS

A Planilha de Indicadores Financeiros da LUZ foi desenvolvida para você que quer controlar as suas finanças de forma profissional e organizada. Aqui você vai ter uma excelente ferramenta para analisar suas receitas, despesas, lucro e outros indicadores financeiros importantes.

Então vamos aos detalhes iniciais. Nesse manual, iremos explicar as duas abas da planilha, quais são os principais itens que você deve preencher e também onde existem fórmulas que podem te ajudar.




PASSO 01

PREENCHIMENTO DA ABA "INDICADORES"

Para começar, é importante entender que essa aba serve para você adicionar os principais indicadores do seu setor financeiro. É importante que você tenha algum material auxiliar para acompanhamento desses dados ao longo dos meses, já que aqui você irá fazer a análise por meio desta planilha.

Essa é a visualização que você tem da aba preenchida:

Desenvolvido por:  **Indicadores Financeiros**

Finanças	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maior	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	Total
Receita Bruta	R\$5.000,00	R\$5.000,00	R\$12.000,00	R\$7.500,00	R\$9.500,00	R\$10.500,00	R\$15.500,00	R\$19.000,00	R\$11.000,00	R\$14.000,00	R\$8.000,00	R\$4.000,00	R\$121.000,00
Receitas de Serviços	R\$2.000,00	R\$4.000,00	R\$8.000,00	R\$7.000,00	R\$9.000,00	R\$10.000,00	R\$15.000,00	R\$12.000,00	R\$10.000,00	R\$12.000,00	R\$6.000,00	R\$2.000,00	R\$97.000,00
Receitas de Produtos	R\$3.000,00	R\$1.000,00	R\$4.000,00	R\$500,00	R\$500,00	R\$500,00	R\$500,00	R\$7.000,00	R\$1.000,00	R\$2.000,00	R\$2.000,00	R\$2.000,00	R\$24.000,00
Outras Receitas	R\$0,00	R\$0,00	R\$300,00	R\$0,00	R\$200,00	R\$0,00	R\$0,00	R\$0,00	R\$0,00	R\$0,00	R\$200,00	R\$100,00	R\$800,00
Custos Diretos	R\$4.000,00	R\$3.700,00	R\$6.000,00	R\$4.000,00	R\$9.000,00	R\$4.000,00	R\$6.000,00	R\$7.000,00	R\$9.000,00	R\$10.000,00	R\$3.000,00	R\$2.000,00	R\$67.700,00
Margem de Contribuição	R\$1.000,00	R\$1.300,00	R\$6.000,00	R\$3.500,00	R\$500,00	R\$6.500,00	R\$9.500,00	R\$12.000,00	R\$2.000,00	R\$4.000,00	R\$5.000,00	R\$2.000,00	R\$53.300,00
Custos Fixos	R\$900,00	R\$800,00	R\$800,00	R\$800,00	R\$800,00	R\$800,00	R\$800,00	R\$800,00	R\$800,00	R\$800,00	R\$800,00	R\$800,00	R\$9.700,00
Custos com RH	R\$500,00	R\$300,00	R\$300,00	R\$300,00	R\$300,00	R\$300,00	R\$300,00	R\$300,00	R\$300,00	R\$300,00	R\$300,00	R\$300,00	R\$3.800,00
Custos com Marketing	R\$300,00	R\$200,00	R\$200,00	R\$200,00	R\$200,00	R\$200,00	R\$200,00	R\$200,00	R\$200,00	R\$200,00	R\$200,00	R\$200,00	R\$2.500,00
Custos Operacionais	R\$100,00	R\$200,00	R\$200,00	R\$200,00	R\$200,00	R\$200,00	R\$200,00	R\$200,00	R\$200,00	R\$200,00	R\$200,00	R\$200,00	R\$2.300,00
Custos Não Operacionais	R\$0,00	R\$100,00	R\$100,00	R\$100,00	R\$100,00	R\$100,00	R\$100,00	R\$100,00	R\$100,00	R\$100,00	R\$100,00	R\$100,00	R\$1.100,00
Resultado Bruto	R\$100,00	R\$500,00	R\$5.200,00	R\$2.700,00	R\$300,00	R\$5.700,00	R\$8.700,00	R\$11.200,00	R\$1.200,00	R\$3.200,00	R\$4.200,00	R\$1.200,00	R\$43.600,00
Impostos sobre Lucro	R\$300,00	R\$200,00	R\$300,00	R\$300,00	R\$300,00	R\$300,00	R\$300,00	R\$300,00	R\$300,00	R\$300,00	R\$300,00	R\$300,00	R\$3.500,00
Resultado Líquido	-R\$200,00	R\$300,00	R\$4.900,00	R\$2.400,00	-R\$600,00	R\$5.400,00	R\$8.400,00	R\$10.900,00	R\$900,00	R\$2.900,00	R\$3.900,00	R\$900,00	R\$40.100,00
Lucratividade	-4%	6%	41%	32%	-6%	51%	54%	57%	8%	21%	49%	23%	

MAS COMO VOU CONSEGUIR ESSES NÚMEROS NO MEU DIA A DIA?

É bem simples até, basta você ter uma planilha de fluxo de caixa para acompanhamento mensal dos itens descritos. Depois de fazer o acompanhamento, basta inserir os dados consolidados na planilha de indicadores financeiros que você terá excelentes gráficos para acompanhar o ano inteiro o desempenho da sua empresa.

Vamos entender como preencher essa aba:



1	Finanças	Janeiro	Fevereiro
	Receita Bruta	R\$5.000,00	R\$5.000,00
	Receitas de Serviços	R\$2.000,00	R\$4.000,00
	Receitas de Produtos	R\$3.000,00	R\$1.000,00
2	Outras Receitas	R\$0,00	R\$0,00
	Custos Diretos	R\$4.000,00	R\$3.700,00
3	Margem de Contribuição	R\$1.000,00	R\$1.300,00
	Custos Fixos	R\$900,00	R\$800,00
	Custos com RH	R\$500,00	R\$300,00
	Custos com Marketing	R\$300,00	R\$200,00
	Custos Operacionais	R\$100,00	R\$200,00
	Custos Não Operacionais	R\$0,00	R\$100,00
4	Resultado Bruto	R\$100,00	R\$500,00
5	Impostos sobre Lucro	R\$300,00	R\$200,00
	Resultado Líquido	-R\$200,00	R\$300,00
	Lucratividade	-4%	6%

Como você pode ver, para cada indicador financeiro você vai preencher o valor referente ao respectivo mês. Os itens que você precisa preencher são:

1: Receita Bruta:

Observe que você só precisa preencher as células em branco, que automaticamente a planilha calcula o total. Nesse caso, você mesmo colocaria os valores nas linhas de Receitas de Serviços, Receitas de Produtos e Outras Receitas para cada mês do ano.

Receita Bruta	R\$5.000,00	R\$5.000,00	R\$12.000,00
Receitas de Serviços	R\$2.000,00	R\$4.000,00	R\$8.000,00
Receitas de Produtos	R\$3.000,00	R\$1.000,00	R\$4.000,00
Outras Receitas	R\$0,00	R\$0,00	R\$300,00



2: Custos Diretos:

São os custos que estão diretamente ligados à sua produção ou prestação de serviços. Por exemplo, impostos sobre serviços, comissões de venda, matéria prima para fazer determinado produto ou gasto com anúncios direcionados para o produto/serviço.

Depois de preencher essa linha, automaticamente a planilha calcula a **Margem de Contribuição**, que é a Receita Bruta subtraída dos custos diretos.

Custos Diretos	R\$4.000,00	R\$3.700,00	R\$6.000,00
Margem de Contribuição	R\$1.000,00	R\$1.300,00	R\$6.000,00

3: Custos Fixos

Assim como na receita bruta, aqui você irá preencher quais são seus custos fixos com RH, Marketing, Operações e itens não operacionais. Caso você não faça essa divisão na sua empresa, você pode fazer duas coisas:

- Preencher as categorias de custos que você utiliza na sua empresa
- Preencher diretamente na linha de custos fixos o seu gasto total mensal

Depois de preencher os custos fixos, automaticamente a planilha calcula o seu **Resultado Bruto**, que é a sua Receita Bruta subtraída de todas as suas despesas.

Custos Fixos	R\$900,00	R\$800,00	R\$800,00
Custos com RH	R\$500,00	R\$300,00	R\$300,00
Custos com Marketing	R\$300,00	R\$200,00	R\$200,00
Custos Operacionais	R\$100,00	R\$200,00	R\$200,00
Custos Não Operacionais	R\$0,00	R\$100,00	R\$100,00
Resultado Bruto	R\$100,00	R\$500,00	R\$5.200,00

4: Impostos

Basta preencher com a quantidade de impostos que você paga mensalmente



Impostos	R\$300,00	R\$200,00	R\$300,00
----------	-----------	-----------	-----------

5: Resultado Líquido e Lucratividade

Esses dois indicadores já ficam preenchidos por fórmulas e serve apenas para você acompanhar como está a saúde financeira da sua empresa ao longo dos meses.

Lembre-se que quanto maior a sua lucratividade melhor, pois ela é uma relação direta entre as suas receitas brutas e o seu resultado líquido, ou seja, se a sua lucratividade é alta, isso significa que proporcionalmente seus custos são baixos.

Resultado Líquido	-R\$200,00	R\$300,00	R\$4.900,00
Lucratividade	-4%	6%	41%

VAMOS VISUALIZAR TODOS ESSES DADOS EM GRÁFICOS AGORA?

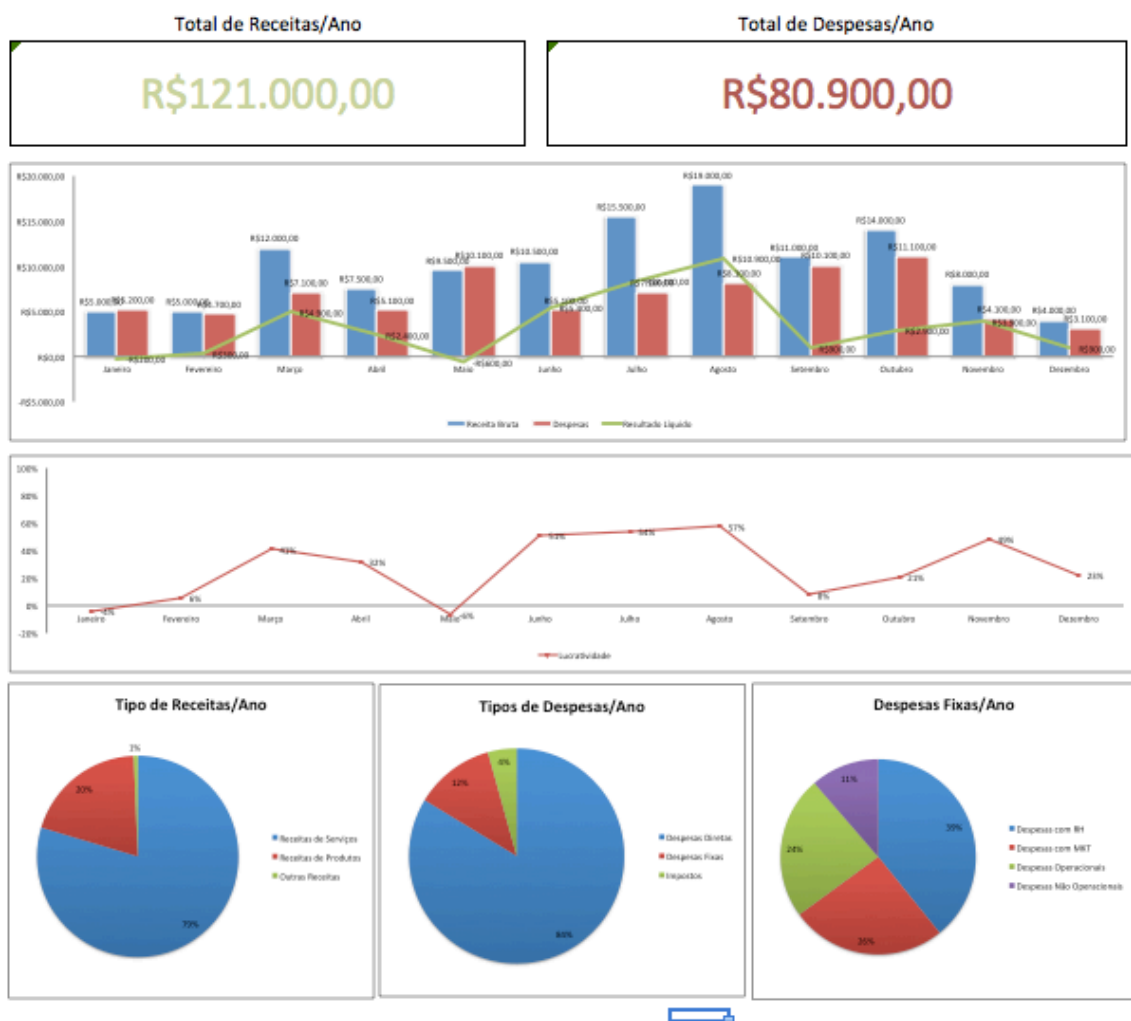


PASSO 02

ANALISANDO DE FORMA VISUAL NA ABA "GRÁFICOS"

Após preencher todos os indicadores, nessa aba você terá uma visualização como a que está abaixo:

Desenvolvido
LQ2



Vamos ver os principais indicadores e gráficos:

TOTAL DE RECEITAS E TOTAL DE DESPESAS

Aqui você terá o total do ano para cada um desses indicadores:

Total de Receitas/Ano

R\$121.000,00

Total de Despesas/Ano

R\$80.900,00

GRÁFICO DE RECEITAS/DESPESAS/LUCRO

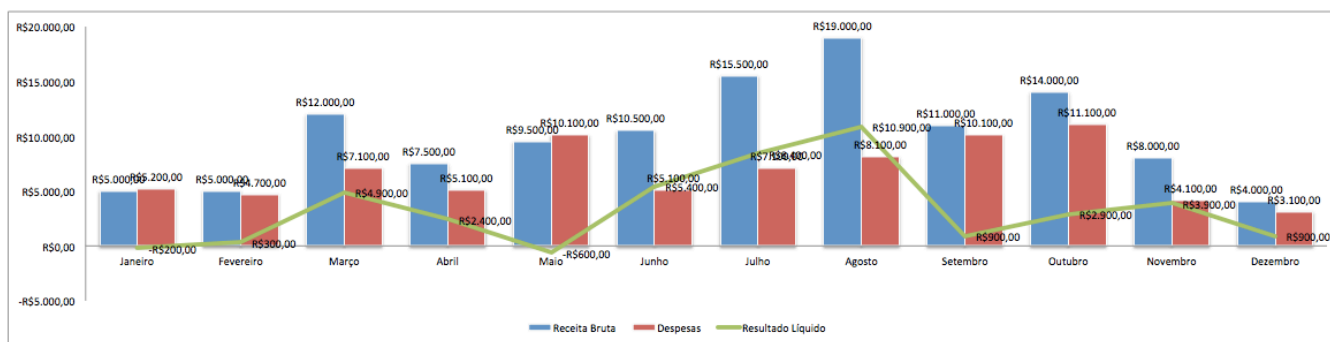
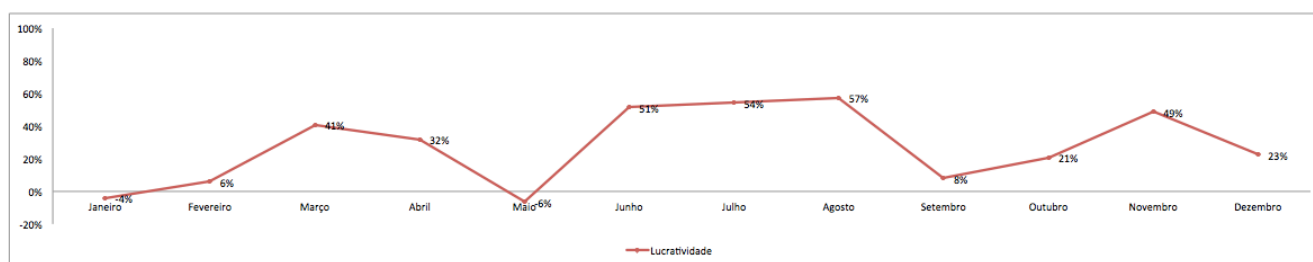


GRÁFICO DE LUCRATIVIDADE



O QUE ESSES GRÁFICOS INDICAM?

No primeiro, as colunas azuis mostram suas receitas e as colunas vermelhas suas despesas mês a mês. A linha verde indica o seu lucro ou prejuízo em determinado mês. Sempre que ela estiver abaixo da linha 0 significa prejuízo.

No segundo, a linha vermelha mostra sua lucratividade. Quanto maior ela for, melhor para o seu negócio, pois isso indica que, proporcionalmente aquele mês teve custos menores.

GRÁFICOS ANALÍTICOS DE RECEITAS E DESPESAS



Esses gráficos indicam a divisão de receitas, despesas gerais e despesas fixas no período anual. Observando o detalhamento você pode conseguir insumos para reduzir custos ou direcionar o desenvolvimento de novos produtos/serviços.

AGORA QUE VOCÊ ESTÁ FERA NA PLANILHA É SÓ PREENCHER!

AINDA PRECISA DE AJUDA?

Não deixe de conhecer a nossa [lista de Planilhas](#)



acesse o nosso site:
www.luzconsultoria.com.br