

Busque conteúdos...

TBS – Tax & Business Solutions > Artigos > Contabilidade Estratégica > 8 indicadores contábeis que devem ser analisados



# 8 indicadores contábeis que devem ser analisados

Por Pedro Menin | 11 de setembro de 2018

Os indicadores contábeis são resultados conseguidos por meio da análise contábil de um negócio. Eles fornecem informações relevantes sobre as **operações** da empresa, possibilitando a realização de uma avaliação, por intermédio de fórmulas matemáticas usadas para averiguar as demonstrações financeiras.

Com esses resultados é possível compreender a real situação financeira do negócio, tomar decisões mais acertadas, avaliar o desempenho e demais observações a respeito da instituição.

Pensando nisso, elaboramos este texto para mostrar os principais indicadores **contábeis** e a importância de cada um para o desenvolvimento do negócio. Confira!

## 1. Indicadores contábeis: índice de liquidez

Liquidez quer dizer a facilidade ou agilidade com que um **ativo** pode se transformar em dinheiro. Dessa forma, para mensurar a liquidez de uma empresa, usa-se como medida a capacidade que ela tem de cumprir as obrigações em curto prazo (capacidade de pagamento). Por isso, a seguir, você poderá ver os principais índices de liquidez. Confira!

Liquidez corrente

Que tal receber uma proposta personalizada para a sua empresa?

Mostra se a empresa está cumprindo com as obrigações imediatas. Para medir a liquidez corrente, são usados dados do ativo circulante, por exemplo, estoque, caixa, contas a receber, entre outros, e do passivo circulante, como empréstimos a vencer, fornecedores a pagar etc.

Sua fórmula é:  $\text{Liquidez corrente} = \text{ativo circulante} / \text{passivo circulante}$ .

### Liquidez Seca

Pode-se conceituar da mesma forma da liquidez corrente, contudo, são retirados os estoques da conta, deduzindo-se que eles serão liquidados naturalmente em uma provável circunstância de exigência.

$\text{Liquidez seca} = (\text{ativo circulante} - \text{estoques}) / \text{passivo circulante}$ .

### Liquidez imediata

É um índice fácil de ser utilizado, pois considera somente o disponível na organização e o compara com o passivo circulante, observando os equivalentes de caixa (disponível) e as contas referentes ao passivo circulante.

Mostra a capacidade de pagamento da empresa sobre o que já é dinheiro ou que pode ser convertido em dinheiro de forma rápida (resgate em até 90 dias).

$\text{Liquidez imediata} = \text{recursos disponíveis imediatos} / \text{passivo circulante}$ .

### Liquidez geral

Exibe a situação da instituição em longo prazo. Ou seja, compara a capacidade em longo e curto prazo. Ao apresentar o índice menor que 1, a empresa, em tese, estaria com problemas financeiros e teria dificuldades em cumprir suas obrigações.

$\text{Liquidez geral} = (\text{ativo circulante} + \text{realizável a longo prazo}) / (\text{passivos circulantes} + \text{passivo não circulante})$ .

## 2. Indicadores contábeis: índice de endividamento

Mostra o grau de endividamento do negócio, relacionando o total de ativos e o total de passivos.

A fórmula é:  $\text{índice de endividamento} = \text{total de passivos (circulantes} + \text{exigível a longo prazo)} / \text{total de ativos}$ .

O resultado encontrado indicará o percentual de capital de terceiros que a empresa tem. Quanto maior o seu valor, mais alta será a participação de capital de terceiros no andamento das atividades.

Geralmente, credores preferem endividamentos baixos, tendo em vista que quanto menores forem as dívidas, maior será a proteção contra prejuízos caso ocorra falência da empresa.



**ECD e ECF**

**O prazo está acabando!!**

Leia nosso conteúdo exclusivo e fique por dentro das obrigações

Que tal receber uma proposta personalizada para a sua empresa?

### 3. Indicadores contábeis: índice de rentabilidade

A rentabilidade é um indicador que serve para mensurar a capacidade de pagamento que o negócio tem com fundamento nos investimentos feitos em sua aquisição ou organização. Além disso, é possível buscar o crescimento das vendas, a redução de gastos, a abertura de filiais etc.

O cálculo da rentabilidade é feito da seguinte maneira:  $\text{rentabilidade} = \text{lucro líquido} / \text{investimento total} \times 100$ .

### 4. Indicadores contábeis de imobilização

Esses indicadores revelam o quanto do capital da empresa está comprometido e como está sendo usado. Podem ser avaliados das seguintes formas:

- grau de imobilização do patrimônio líquido: mostra o percentual de imobilização do patrimônio líquido, ou seja, quanto dos recursos próprios que não é possível de ser utilizado;
- grau de imobilização do ativo total: trata-se de uma variação do anterior, mostrando o percentual do ativo total que é gasto pelo imobilizado.

Quanto maior a aplicação do ativo permanente, menor serão os recursos para o uso imediato, indicando uma menor ou maior necessidade de participação de recursos de terceiros.

### 5. Margem bruta

Mensura qual o percentual de lucro que a empresa está tendo em cada venda. Por exemplo, se você vende os produtos por R\$ 50,00 e gasta R\$ 30,00 para colocá-los à venda, isso quer dizer que você está lucrando R\$ 20,00.

$\text{Margem bruta} = \text{lucro bruto} / \text{receita líquida} \times 100$ .

A avaliação da margem bruta é um indicador importante que permite identificar se certo produto tem uma margem melhor do que outro e, se o resultado for indesejado, rever as **estratégias de operação** talvez seja uma boa opção.

Além disso, a margem bruta é um indicador essencial no momento de precificar alguns produtos.

### 6. Margem líquida

Após pagar todas as despesas, tanto fixas como variáveis, e os **tributos**, a margem líquida mostra a quantia em dinheiro que a empresa lucra a cada real de receita obtido.

A fórmula é a seguinte:  $\text{margem líquida} = \text{lucro líquido} / \text{receita líquida} \times 100$ .

### 7. Ciclo Operacional

Considera o tempo médio que o negócio leva para receber uma venda determinada. Em regra, quanto menor for o resultado do ciclo operacional, menor será a dependência da empresa em colocar seu capital de giro para custear as operações.

$\text{Ciclo operacional} = \text{prazo médio de estoques} + \text{prazo médio de recebimentos}$ .

Que tal receber uma proposta personalizada para a sua empresa?

# 8. Retorno sobre o patrimônio (ROE)

É um índice que mede quanto de lucro uma empresa gera em relação aos investimentos realizados pelos acionistas ou proprietários da empresa. Mensura a capacidade de rentabilidade da instituição. O lucro é o desejo do investidor pelo risco do negócio, dessa forma, quanto maior o retorno, melhor.

ROE = lucro líquido / **patrimônio** líquido.

Vale lembrar que é importante acompanhar os indicadores contábeis periodicamente, já que eles são imprescindíveis para as empresas que visam investir em técnicas de gestão eficazes. As informações obtidas permitem que o gestor transforme os dados em desenvolvimento e gere ganhos para a instituição.

Para que os indicadores contábeis representem a situação financeira verdadeira da empresa, é primordial contar com uma **contabilidade** exata. Por isso, é interessante ter o auxílio de **profissionais qualificados**, que podem orientar da melhor forma e oferecer todo o suporte necessário quanto aos processos de tomadas de decisão para o negócio.

**[Baixe esse material em formato de E-book](#)**

## Outros artigos que entendemos que você vai gostar:

- **[Ativos intangíveis: reconhecimento e mensuração contábil](#)**
- **[Gestão de alta performance: entenda os 5 passos necessários](#)**
- **[Saiba como a TBS contribuiu para o sucesso da Mais Polímeros](#)**
- **[Entenda como a consultoria permanente pode revolucionar o seu negócio](#)**
- **[Outsourcing contábil: descubra 6 vantagens para o seu negócio](#)**

Qual sua nota sobre esse conteúdo?

Clique e avalie



Nota: 4.4 / 5. Avaliações: 22

Reduzir custos, focar no seu negócio e ter suporte especializado **facilitaria** seu dia a dia?

Conheça  
**OUTSOURCING TBS**

**CLIQUE AQUI**

Que tal receber uma proposta personalizada para a sua empresa?

# ***ECD e ECF***

## Sua empresa pertence ao Lucro Real ou Presumido?

Clique aqui e fale com  
nossos consultores. A TBS  
pode auxiliar nas  
**declarações da sua  
empresa**

### Sobre o que você quer ler?

Pesquisar

### Assine e receba informações que facilitam suas decisões

Que tal receber uma proposta  
personalizada para a sua empresa?



Qual seu e-mail profissional?\*

Qual seu cargo?\*

protegido por reCAPTCHA

Privacidade - Termos

Enviar

 Crie seu próprio [formulário gratuito com o HubSpot](#)

Últimos conteúdos.



**O que é compliance previdenciário?**  
**Entenda seus benefícios**



**Entenda como transformar as atividades de compliance na sua empresa**



**Contabilidade inteligente: entenda o que é e quais são as vantagens!**

Que tal receber uma proposta personalizada para a sua empresa?