

Quais são os principais KPIs financeiros?



Os KPIs são indicadores chave utilizados para medição do desempenho de determinada área ou projeto. Na gestão financeira os indicadores servem para demonstrar quão saudável estão as finanças de um determinado negócio.

Veja como aplicar os KPIs mais utilizados na gestão financeira:

Lucratividade

$$= \text{Lucro Líquido} / \text{Receita Bruta} \times 100$$

Utilizado para apontar os ganhos totais de um negócio ou projeto.

Margem Líquida

$$= \text{Lucro Líquido} / \text{Receita Líquida de Vendas}$$

Indica a taxa de vendas realizadas que realmente promovam lucro para a empresa.

Retorno sobre investimento - ROI

$$= \text{Resultado Líquido} / \text{Investimentos}$$

Apresenta a relação entre os ganhos gerados e os investimentos realizados.

Liquidez

Esse indicador corresponde à capacidade do negócio ser convertido em caixa, e pode ser realizado em três modelos:

Corrente

$$= \text{Ativo Circulante} / \text{Passivo Circulante}$$

Indica a capacidade da empresa realizar seus objetivos em um curto prazo.

Seca

$$= (\text{Ativo Circulante} - \text{Estoques}) / \text{Passivo Circulante}$$

Indica a capacidade da empresa realizar seus objetivos em curto prazo sem incluir estoques.

Imediata

$$= \text{Disponível} / \text{Passivo Circulante}$$

Indica o que a empresa tem disponível imediatamente para saldar dívidas e obrigações de curto prazo.

Geral

$$= (\text{Ativo Circulante} + \text{realizável a longo prazo}) / (\text{Passivo Circulante} + \text{exigível a longo prazo})$$

Indica a capacidade da empresa honrar seus compromissos de longo prazo.

Ticket médio

$$= \text{faturamento bruto} / \text{volume total das vendas}$$

Apresenta qual o valor médio gasto pelos seus clientes nas compras realizadas.

Ponto de equilíbrio

$$= \text{despesas fixas} / \text{margem de contribuição}$$

Indica a quantidade de vendas necessárias para equilibrar as contas sem gerar prejuízos ou lucro.

Taxa de inadimplência

$$= (\text{pagamentos atrasados por mais de 90 dias} / \text{total de pagamentos cobrados}) \times 100$$

Apresenta a quantidade de pagamentos que não estão sendo realizados.

CAC

$$= \text{investimento} / \text{número de clientes alcançados}$$

Indica o custo de aquisição de clientes em relação ao investimento realizado.

Ebitda

$$= \text{lucro operacional líquido} + \text{depreciação} + \text{amortização}$$

Os Lucros antes de juros, impostos, depreciação e amortização ou LAJIDA é um termo muito utilizado por analistas financeiros na análise de balanços de contabilidade de empresas de capital aberto.

Utilizado para avaliar o desempenho operacional, excluindo custos que não estão diretamente ligados a essência do negócio.

Automatize o financeiro de sua empresa!



Com a utilização de ferramentas inteligentes o acompanhamento financeiro de seu negócio se torna muito mais ágil!

Quem tem conta na iugu, tem acesso a uma plataforma completa que, além de centralizar e organizar recebimentos, permite o acompanhamento e download de relatórios completos. Assim, você tem acesso muito mais rápido aos indicadores necessários para sua empresa.