



Sete estratégias essenciais de painéis financeiros

Mike Crook

Diretor de análises financeiras, Tableau

Introdução

Bons painéis financeiros têm grande potencial de impacto em todo tipo de empresa. Com a função de gerar relatórios essenciais que influenciam e informam a tomada de decisões importantes, é fundamental que a sua geração de relatórios seja cuidadosamente elaborada para atender às demandas de usuários corporativos com qualquer nível de capacitação em dados. Painéis financeiros bem elaborados podem gerar análises confiáveis e atualizadas em momentos oportunos, em um formato relevante e compreensível, para a sua equipe de finanças e outros profissionais e líderes da organização.

Na Tableau, a equipe de finanças cria painéis para os profissionais da empresa desde os primeiros dias de uso do nosso produto. Nesse período, descobrimos algumas estratégias de painéis que ajudaram a aumentar a adoção dentro (e além) da equipe financeira. Esperamos que você consiga usar essas técnicas a fim de criar fontes confiáveis seguras para as partes interessadas, além de apoiar decisões impulsionadas por dados e lidar com os principais desafios da sua empresa.

Sumário

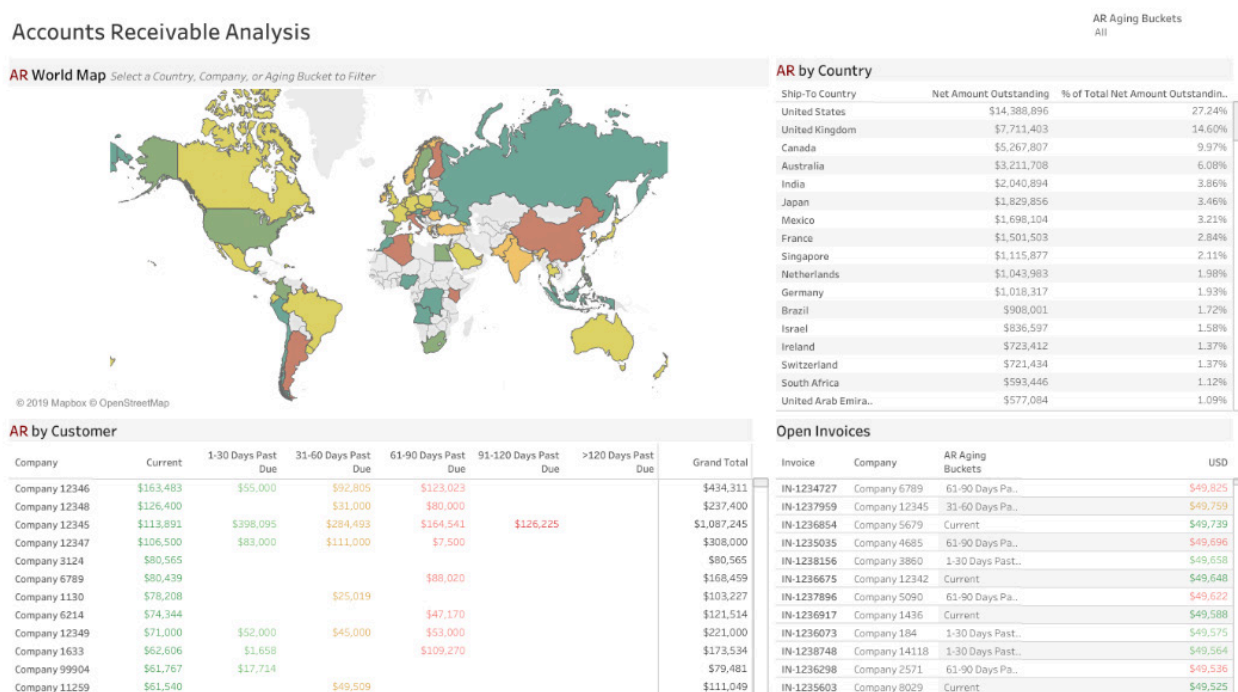
Introdução	2
1. Compartilhar tabelas de referência cruzada quando necessário e depois eliminá-las	3
2. Habilitar hierarquias de detalhamento de contas pai e centros de custo.....	4
3. Reunir os dados de planejamento financeiro e os dados reais em uma exibição única	5
4. Visualizar a diferença entre orçamentos, dados reais e previsões.....	6
5. Explorar os detalhes dos seus dados	7
6. Compartilhar com segurança e definir assinaturas e alertas acionados por dados	9
7. Desenvolver um guia de estilo que defina o seu conteúdo e inspire confiança	10
Recursos adicionais	12

1. Compartilhar tabelas de referência cruzada quando necessário e depois eliminá-las

Muitos profissionais da área de finanças relutam em abrir mão de suas planilhas devido à familiaridade com o formato. Eles querem ver números com quatro ou mais casas decimais, ou usar cores de determinada maneira. Para convencer pessoas que já estão habituadas a esse padrão, crie um painel com uma tabela de referência cruzada e mostre que não é preciso descartar por completo o formato de que elas tanto gostam. As partes interessadas que ainda não conhecem o Tableau nem a análise avançada precisam de painéis que mostrem números concretos e confiáveis em um formato visual e fácil de entender.

Os gráficos do painel podem servir como filtros nas tabelas de referência cruzada, de modo que as pessoas consigam ver de imediato o impacto de suas ações à medida que exploram o painel. Embora exija mais espaço de tela no curto prazo, essa técnica aumentará a adoção no longo prazo. Você vai ver que será possível dispensar o uso da técnica conforme a confiança na tecnologia cresce, bem como eventualmente transformar os números em exibições detalhadas à medida que os usuários se familiarizam com as opções de [exibição dos dados subjacentes](#).

Este [painel de contas a receber](#) é um exemplo excelente de painel financeiro que usa gráficos como filtros nos dados de contas a receber.



Consulte [esta página de recursos](#) para saber como configurar ações de filtro nos seus painéis.

2. Habilitar hierarquias de detalhamento de contas pai e centros de custo

Na elaboração de painéis financeiros, preparar os dados do sistema de origem e agregar esses dados podem ser tarefas altamente manuais e consumir um tempo valioso. Os números acabam ficando defasados no decorrer desses processos lentos, que também geram inflexibilidade quanto a mudanças ou atualizações futuras na análise. O recurso de união de colunas do [Tableau Desktop](#) ou do [Tableau Prep](#) pode resolver esse tipo de problema, ajudando a automatizar processos que não farão a sua equipe perder todo esse tempo.

Ao alinhar o ID de cada conta aos respectivos IDs da conta pai e dos centros de custo, você pode agregar seus dados com agilidade ao nível necessário para fazer análises comparativas entre dados reais e previsões. Ao mesmo tempo, sua equipe conseguirá detalhar minuciosamente todos os lançamentos que influenciam os números agregados e identificar o que está causando as variações.

O [painel de demonstração de resultados](#) a seguir mostra o poder desses tipos de detalhamento. As partes interessadas conseguem exibir a demonstração de resultados em formatos resumidos ou detalhados, todos no mesmo local, conforme suas demandas específicas.

Income Statement (YTD)

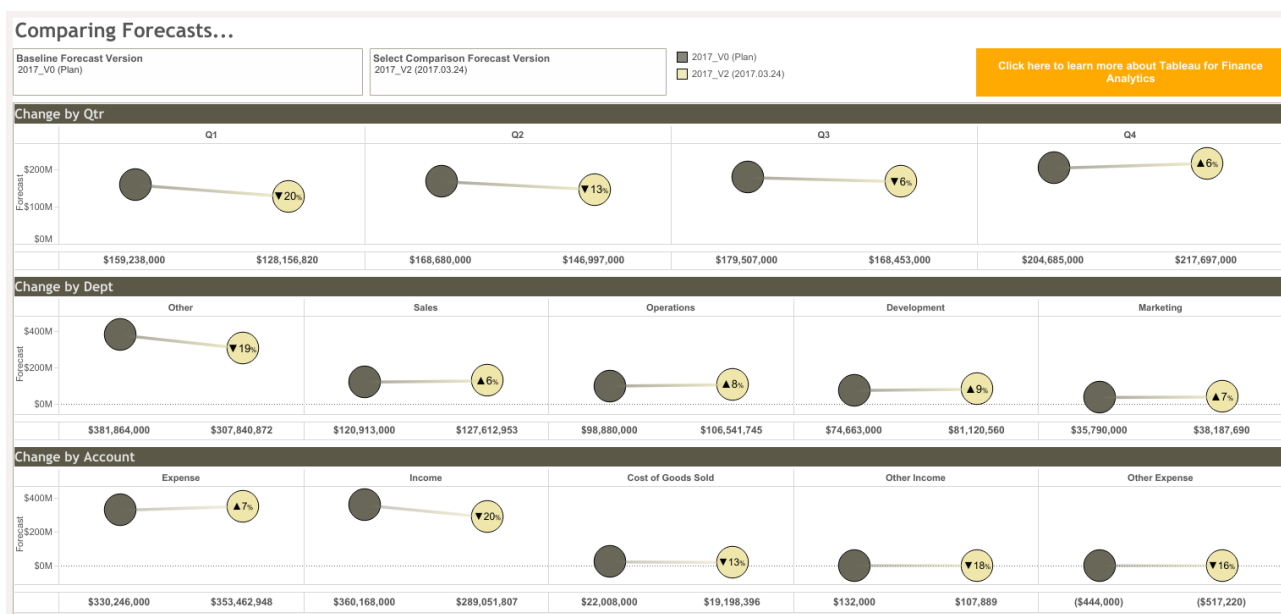
					2017				2017																																																							
					Q1				Q2		Period Ending Date (Must be a Month End) 1/31/2017 to 12/31/2017																																																					
					Actual	Forecast	Variance	Variance %	Actual	Forecast																																																						
Income	Other	Other	10000	Income	\$64,703,410	\$90,042,000	\$25,338,590	28.1%	\$78,999,218	\$90,042,000																																																						
				Total	\$64,703,410	\$90,042,000	\$25,338,590	28.1%	\$78,999,218	\$90,042,000																																																						
Cost of Goods Sold	Other	Other	20000	Cost of Goods Sold	\$3,881,645	\$5,502,000	\$1,620,355	29.5%	\$5,269,836	\$5,502,000																																																						
				Total	\$3,881,645	\$5,502,000	\$1,620,355	29.5%	\$5,269,836	\$5,502,000																																																						
Expense	Development	Development	31000	Salaries & Benefits	\$14,704,446	\$13,367,000	(\$1,337,446)	-10.0%	\$16,362,335	\$14,875,000																																																						
			32000	Human Resources	\$107,571	\$98,000	(\$9,571)	-9.8%	\$97,254	\$88,000																																																						
			33000	Office & Supplies	\$85,399	\$78,000	(\$7,399)	-9.5%	\$24,679	\$22,000																																																						
			34000	Computer, Equip & Oper...	\$81,880	\$75,000	(\$6,880)	-9.2%	\$97,706	\$89,000																																																						
			35000	Travel & Entertainment	\$175,863	\$160,000	(\$15,863)	-9.9%	\$284,453	\$258,000																																																						
			36000	Marketing	\$7,969	\$7,000	(\$969)	-13.8%	\$5,277	\$5,000																																																						
			37000	Professional Services & ...	\$570,789	\$519,000	(\$51,789)	-10.0%	\$364,180	\$331,000																																																						
	Marketing	Marketing	31000	Salaries & Benefits	\$2,038,408	\$1,853,000	(\$185,408)	-10.0%	\$2,227,197	\$2,024,000																																																						
			32000	Human Resources	\$43,820	\$40,000	(\$3,820)	-9.5%	\$30,810	\$29,000																																																						
			33000	Office & Supplies	\$66,581	\$61,000	(\$5,581)	-9.1%	\$72,104	\$66,000																																																						
			34000	Computer, Equip & Oper...	\$154,588	\$140,000	(\$14,588)	-10.4%	\$408,810	\$372,000																																																						
			35000	Travel & Entertainment	\$240,193	\$219,000	(\$21,193)	-9.7%	\$397,824	\$362,000																																																						
			36000	Marketing	\$4,115,667	\$3,741,000	(\$374,667)	-10.0%	\$3,915,323	\$3,560,000																																																						
			37000	Professional Services & ...	\$101,352	\$92,000	(\$9,352)	-10.2%	\$82,712	\$76,000																																																						
			38000	Insurance & Regulations	\$135	\$0	(\$135)		\$337	\$0																																																						
	Operations	Finance	31000	Salaries & Benefits	\$2,869,053	\$0	(\$2,869,053)		\$3,089,494	\$0																																																						
			32000	Human Resources	\$109,724	\$0	(\$109,724)		\$357,677	\$0																																																						
			33000	Office & Supplies	\$160,961	\$0	(\$160,961)		\$327,711	\$0																																																						
			34000	Computer, Equip & Oper...	\$183,687	\$0	(\$183,687)		\$174,167	\$0																																																						
			35000	Travel & Entertainment	\$167,439	\$0	(\$167,439)		\$233,189	\$0																																																						
			36000	Marketing	\$13,829	\$0	(\$13,829)		\$61,894	\$0																																																						
			37000	Professional Services & ...	\$1,801,348	\$0	(\$1,801,348)		\$1,726,577	\$0																																																						
			38000	Insurance & Regulations	\$230,636	\$0	(\$230,636)		\$472,882	\$0																																																						
			39000	Amortization/Depreciati...	\$745,346	\$0	(\$745,346)		\$875,378	\$0																																																						
	HR		31000	Salaries & Benefits	\$1,198,010	\$0	(\$1,198,010)		\$1,275,083	\$0																																																						
			32000	Human Resources	\$471,148	\$0	(\$471,148)		\$506,235	\$0																																																						
			33000	Office & Supplies	\$17,579	\$0	(\$17,579)		\$19,402	\$0																																																						
			34000	Computer, Equip & Oper...	\$10,813	\$0	(\$10,813)		\$1,177	\$0																																																						
			35000	Travel & Entertainment	\$27,574	\$0	(\$27,574)		\$49,587	\$0																																																						
<table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 100px;">Version</td> <td colspan="2"></td> </tr> <tr> <td colspan="3"><i>(Only select one Forecast)</i></td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td>2017_V0 (Plan)</td> <td></td> </tr> <tr> <td><input checked="" type="checkbox"/></td> <td>2017_V1 (2017.01.26)</td> <td></td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td>2017_V2 (2017.03.24)</td> <td></td> </tr> <tr> <td><input checked="" type="checkbox"/></td> <td>Current (Actual)</td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="3"><hr/></td> </tr> <tr> <td>Gross Profit (Actual)</td> <td>\$338,168,240</td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="3"><hr/></td> </tr> <tr> <td>Gross Profit (Forecast)</td> <td>\$338,160,000</td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="3"><hr/></td> </tr> <tr> <td>Gross Margin % (Actual)</td> <td>93.9%</td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="3"><hr/></td> </tr> <tr> <td>Gross Margin % (Forecast)</td> <td>93.9%</td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="3"><hr/></td> </tr> <tr> <td>Operating Income (Actual)</td> <td>\$7,920,629</td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="3"><hr/></td> </tr> <tr> <td>Operating Income (Forecast)</td> <td>\$37,945,000</td> <td></td> </tr> </table>											Version			<i>(Only select one Forecast)</i>			<input type="checkbox"/>	2017_V0 (Plan)		<input checked="" type="checkbox"/>	2017_V1 (2017.01.26)		<input type="checkbox"/>	2017_V2 (2017.03.24)		<input checked="" type="checkbox"/>	Current (Actual)		<hr/>			Gross Profit (Actual)	\$338,168,240		<hr/>			Gross Profit (Forecast)	\$338,160,000		<hr/>			Gross Margin % (Actual)	93.9%		<hr/>			Gross Margin % (Forecast)	93.9%		<hr/>			Operating Income (Actual)	\$7,920,629		<hr/>			Operating Income (Forecast)	\$37,945,000	
Version																																																																
<i>(Only select one Forecast)</i>																																																																
<input type="checkbox"/>	2017_V0 (Plan)																																																															
<input checked="" type="checkbox"/>	2017_V1 (2017.01.26)																																																															
<input type="checkbox"/>	2017_V2 (2017.03.24)																																																															
<input checked="" type="checkbox"/>	Current (Actual)																																																															
<hr/>																																																																
Gross Profit (Actual)	\$338,168,240																																																															
<hr/>																																																																
Gross Profit (Forecast)	\$338,160,000																																																															
<hr/>																																																																
Gross Margin % (Actual)	93.9%																																																															
<hr/>																																																																
Gross Margin % (Forecast)	93.9%																																																															
<hr/>																																																																
Operating Income (Actual)	\$7,920,629																																																															
<hr/>																																																																
Operating Income (Forecast)	\$37,945,000																																																															

Leia [este whitepaper](#) e saiba mais sobre como oferecer preparação e validação contínuas de dados financeiros para simplificar a agregação.

3. Reunir os dados de planejamento financeiro e os dados reais em uma exibição única

Muitas equipes financeiras têm dificuldade em melhorar a precisão de suas previsões por conta do trabalho complexo, demorado e manual. Esse processo meticuloso envolve compilar repetidamente dados de vários níveis de detalhe para entender a diferença entre resultados e previsões, sempre buscando aprimorar a precisão ao fazer iterações em vários cenários financeiros.

Entender como essas previsões mudam ao longo do tempo pode ficar cada vez mais difícil. Ao permitir que os usuários adicionem novos conjuntos de dados de planejamento financeiro e os selecionem em menus suspensos, as equipes financeiras podem evitar a repetição das etapas manuais. Além disso, fica mais fácil fazer as partes interessadas entenderem os ajustes na previsão. Afinal, trata-se de uma questão de comparar as versões novas com as antigas, como neste [painel de comparação de previsões](#).



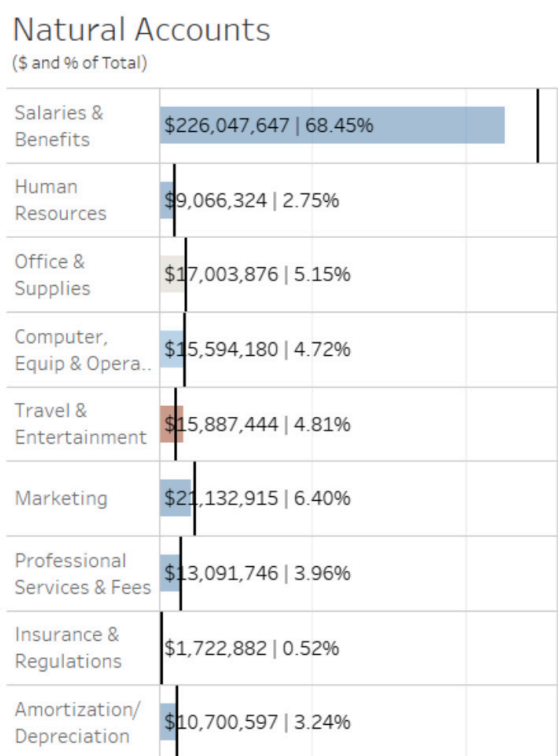
Eis um recurso sobre como criar [uniões curinga](#) no Tableau Prep para combinar e organizar dados de várias tabelas, visando acelerar e melhorar a precisão das previsões. [O webinar Dinheiro certo: a arte de visualizar dados financeiros](#) detalha algumas formas de combinar dados reais e previsões no Tableau Desktop. Nossas dicas do [webinar sobre como preparar e validar seus dados financeiros](#) também demonstram um processo semelhante no Tableau Prep Builder.

4. Visualizar a diferença entre orçamentos, dados reais e previsões

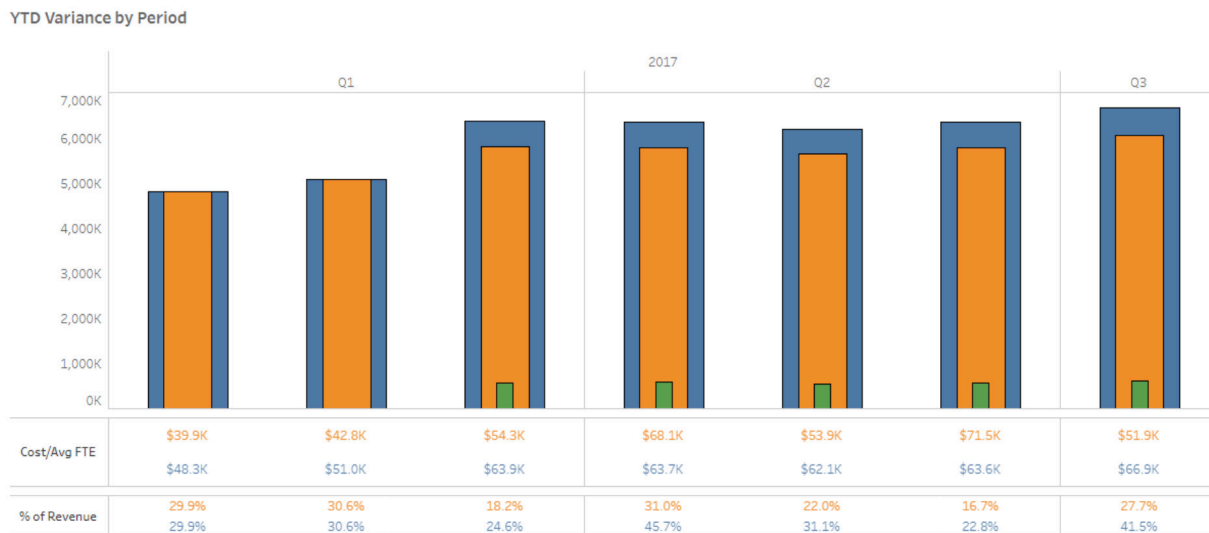
Outra estratégia que ajudará você a criar painéis bem-sucedidos é visualizar atentamente as variações entre orçamentos, dados reais e previsões. A matemática é simples, mas a visualização... nem tanto: ao comparar dois números, a diferença entre eles gera um terceiro número. Visualizar três números de maneira eficaz para contar uma história interessante pode ser desafiador.

A equipe de finanças da Tableau descobriu que os gráficos de marcadores e os gráficos de barras não empilhadas estão entre as opções de exibição mais atraentes. A representação visual da variação, seja como barra em um gráfico de barras não empilhadas ou como a diferença entre uma barra e uma linha de referência em um gráfico de marcadores, indica de imediato o status das variações.

- No [gráfico de marcadores](#) abaixo, os visualizadores conseguem acompanhar o status dos dados reais (barra) em relação à previsão (linha preta). A cor da barra também indica se o saldo da conta em questão está acima ou abaixo do previsto. Neste gráfico, vemos de imediato que os salários e benefícios representam 68,45% do total das despesas, e as cores indicam que as despesas com viagens e entretenimento estão excedendo a previsão. Saiba mais sobre como criar gráficos de marcadores [neste artigo](#).



- O estilo de [gráfico de barras não empilhadas](#) abaixo mostra as variações na proporção de dados reais e previsões. Essa técnica visual tem a vantagem de incorporar o tempo no eixo x, possibilitando a precisão da previsão. Para começar a criar gráficos de barras não empilhadas, assista a [este vídeo](#). Depois, conclua os gráficos usando o recurso de tamanho no cartão Marcas.



Seja qual for o formato escolhido para representar as variações, o Tableau tem a flexibilidade necessária para trabalhar da melhor maneira na sua empresa. Se você busca outras formas de revelar informações financeiras com análise e visualização de dados, [assista a este webinar](#) e veja os painéis do Tableau para todas as funções da sua organização.

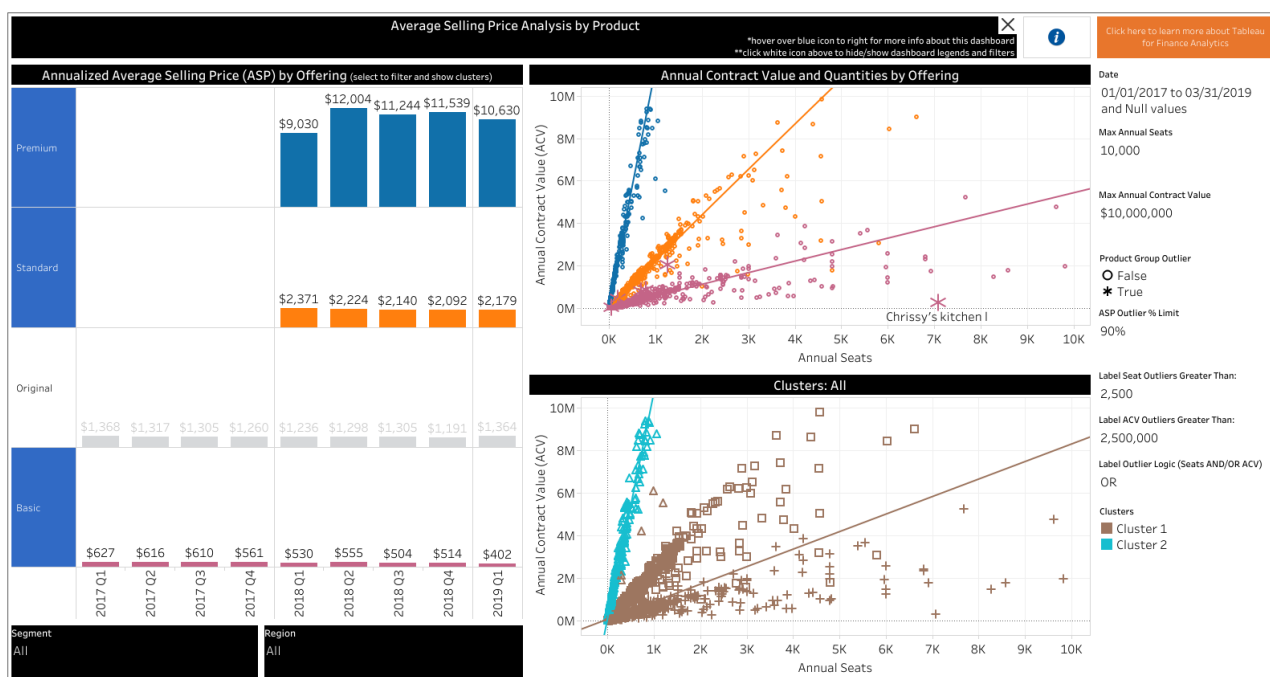
5. Explorar os detalhes dos seus dados

Uma das questões mais complicadas nas planilhas e mais simples no Tableau é o trabalho com big data. As equipes financeiras usam dois métodos principais para contornar as limitações das planilhas: (1) elas agregam os dados e (2) criam amostras de dados como forma de fazer testes.

Infelizmente, agregar os dados pode acabar evitando que os usuários explorem os padrões e as tendências que orientam os resultados. A agregação é importante para criar uma noção abrangente, mas pode ficar ainda melhor se os detalhes subjacentes estiverem disponíveis para dar mais contexto. Os dados agregados quase sempre respondem a perguntas genéricas, como “Qual foi o valor médio das transações e descontos do ano passado?”, mas raramente respondem a perguntas específicas, como “Qual é a relação entre o valor das transações e a nossa estratégia de descontos?”.

De maneira semelhante às limitações da agregação, a amostragem também pode resultar na perda de chances de identificar padrões e tendências, e ainda tem a desvantagem potencial de inserir erros ou prejudicar a credibilidade dos dados.

Com o processador de dados avançado do Tableau, que processa e visualiza todos os seus dados, é possível evitar esses problemas de agregação e amostragem. Um dos exemplos que melhor demonstra o potencial do Tableau nessa área é o gráfico de dispersão. Este [painel de preço médio de venda](#) mostra todos os dados das transações do Tableau em determinado período, não apenas uma agregação ou amostragem desses dados.



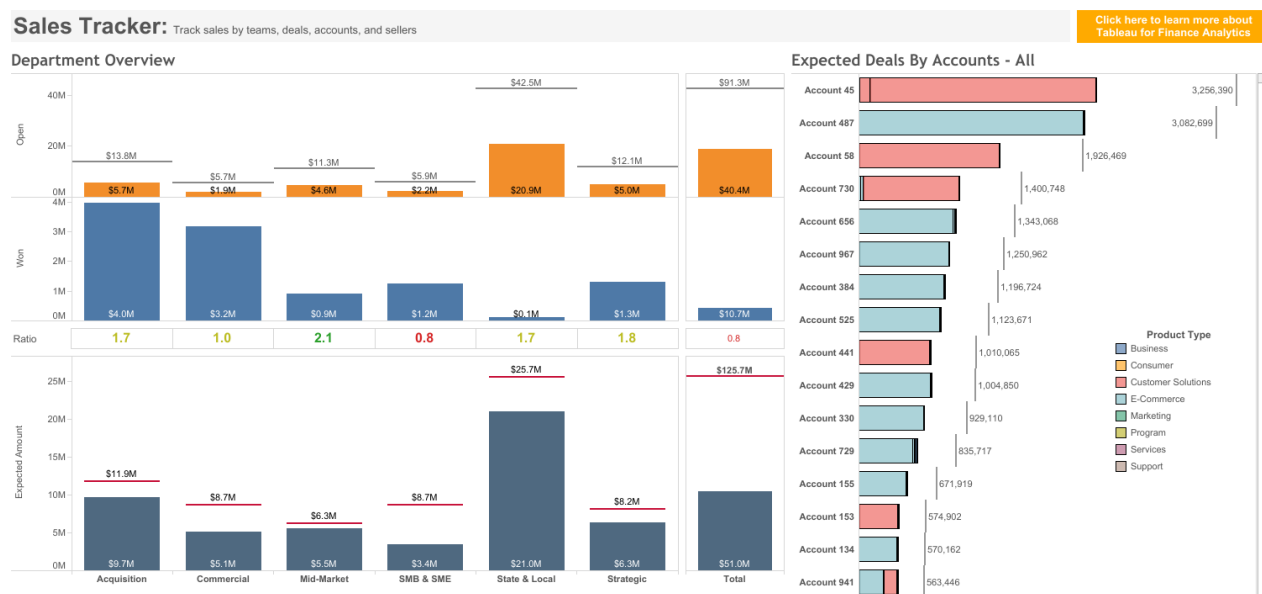
Leia [este artigo](#) para saber mais sobre como criar gráficos de dispersão no Tableau. Saiba como a nossa equipe de análise e planejamento financeiro usa os gráficos de dispersão para [analisar a conformidade na geração de descontos](#). Você também pode descobrir como a nossa equipe de auditoria cria gráficos de dispersão em [quatro maneiras de usar a análise de dados para identificar problemas de corrupção](#).

6. Compartilhar com segurança e definir assinaturas e alertas

Entre as várias partes interessadas que usam a sua análise financeira, alguns líderes seniores lidam com mais atribuições e responsabilidade do que outros. Esses executivos não podem explorar painéis todos os dias, então você deve criar relatórios com exibições de alto nível e opções de detalhamento adicional.

Configure alertas para que os líderes seniores recebam uma notificação quando determinados números ficarem abaixo de um limite, ou quando houver exceções relacionadas ao fechamento de negociações importantes, por exemplo. Você também pode criar assinaturas que enviam instantâneos das exibições em intervalos regulares para manter os líderes informados sobre dados importantes, como resumos das atividades de vendas, custos com despesas de viagens, custos com despesas de departamentos e outros.

Nossa equipe de análise financeira define alertas e assinaturas em painéis como este, que mostra o [monitoramento das vendas](#). Assim, os executivos conseguem ver se os índices das equipes de vendas estão abaixo dos limites definidos para os intervalos específicos. Se os índices ultrapassarem os limites, será possível investigar mais a fundo para ver como podemos ajudar as equipes de vendas ou reajustar nossos limites e previsões.



Saiba mais sobre [como criar assinaturas](#) e [como criar alertas acionados por dados](#).

7. Desenvolver um guia de estilo que defina o seu conteúdo e inspire confiança

Um aspecto importante para elaborar painéis que conquistem as pessoas é criar relatórios que pareçam familiares. Faça isso desenvolvendo um guia de estilo ou definindo um padrão de visual que seja coerente e inspire a confiança das partes interessadas, mostrando que se trata de uma fonte confiável e segura. A coerência na criação de painéis também facilita o entendimento e a interação dos visualizadores com os painéis, pois eles saberão exatamente onde estão os principais recursos e funcionalidades.

Embora os autores da maioria dos guias de estilo digam que as regras precisam ser flexíveis, a decisão de quebrar as regras deve ser intencional. Uma solução interessante para começar a desenvolver esse tipo de guia é salvar suas pastas de trabalho em um estilo padrão. Você também pode copiar a formatação de uma planilha e reproduzi-la em outra planilha para agilizar a padronização de projetos antigos.

Se você precisar de inspiração ao desenvolver seu próprio guia de estilo, acesse os guias compartilhados na nossa comunidade.

Organização	Práticas recomendadas
Universidade de Rochester	<ul style="list-style-type: none">• Criar um carimbo de data e hora em um local padrão para indicar em quais momentos os dados do painel foram atualizados.• Incluir um botão “Sobre” para mostrar a finalidade, a descrição e os detalhes adicionais do painel.• Elaborar uma lista de itens a serem revisados antes da publicação no servidor.
BBC	<ul style="list-style-type: none">• Elaborar uma iconografia aprovada para os botões mais usados.• Identificar o nível de rigor do estilo e as situações em que as regras podem ser alteradas.• Criar um guia de estilo no Tableau para possibilitar a reutilização de amostras.
Southern Health	<ul style="list-style-type: none">• Usar um logotipo para inspirar confiança e estabelecer a identidade visual da marca.• Usar paletas de cores variadas para indicar tipos diferentes de relatórios.

Quer saber mais? Assista a [esta apresentação](#) de Rafi Zelikowsky, da Tableau, sobre como implementar um padrão de design corporativo. Saiba como usar a [formatação no nível da planilha](#) e aprenda a copiar e colar a formatação em outras planilhas.

Ao seguir essas estratégias essenciais, você criará painéis confiáveis e fáceis de usar para que as pessoas de toda a organização tomem decisões cada vez mais informadas. Com painéis financeiros bem elaborados, as partes interessadas da empresa conseguem explorar ao máximo os recursos do Tableau em suas funções, contribuindo para o sucesso geral dos negócios.

Quer saber mais sobre as práticas recomendadas de painéis para os departamentos de análise e finanças? Junte-se ao [grupo de usuários da comunidade do departamento financeiro da Tableau](#) para interagir com colegas da área e conhecer a opinião de especialistas.

Sobre a Tableau

O Tableau ajuda a extrair significado dos dados. Ele é uma plataforma de análise que viabiliza o ciclo de análise, oferece feedback visual e ajuda o usuário a responder a perguntas, independentemente do quanto elas se tornem complexas. Se você deseja inovar com os dados, precisa de um aplicativo que incentive a exploração contínua para fazer novas perguntas e mudar sua perspectiva. Se você está pronto para usar seus dados para fazer a diferença, baixe uma [avaliação gratuita](#) do Tableau Desktop hoje mesmo.

Veja alguns recursos adicionais para desenvolver a maturidade analítica da sua equipe financeira, dando suporte às funções cotidianas e à transformação digital.

Recursos adicionais

[Página de soluções de análises financeiras do Tableau](#)

[Série de webinars sobre análises rápidas e flexíveis](#)

[Série de webinars sobre noções básicas da análise financeira](#)

Painéis de amostra no [Tableau Public](#)

Baixe uma avaliação gratuita do [Tableau Desktop](#)

Baixe uma avaliação gratuita do [Tableau Prep](#)

