

Guia de uso do Excel: como começar nas fórmulas e evoluir para a automação



Menu

- [Página inicial](#)
- [Conteúdo](#)
 - [Blog](#)
 - [Whitepapers](#)
- [Agendar diagnóstico](#)

Whitepaper

Guia de uso do Excel: como começar nas fórmulas e evoluir para a automação

Confira neste guia tudo que você precisa saber para entregar análises financeiras cada vez mais estratégicas na sua empresa, partindo das planilhas para a tecnologia e automação.

Índice

Quem atua em **áreas relacionadas a operações financeiras dentro**

de organizações sabe a importância de conhecer profundamente os recursos de uma ferramenta como o **Excel**. Afinal, ele vem sendo um aliado do setor financeiro há décadas, e passando por evoluções que tornam as rotinas cada vez mais eficientes.

- Salve este guia nos seus favoritos para consultar sempre que precisar!
- Revisado em NOV 2023

19 minutos de leitura

- Clique aqui e baixe o conteúdo completo desta página em PDF.

Assine nossa newsletter

Receba nossa newsletter diretamente em seu e-mail.

1. Funções financeiras no Excel: vantagens e importância

O Excel é uma planilha eletrônica que possibilita a **manipulação e análise de dados de forma eficiente e precisa**. Por meio de suas centenas de funções e fórmulas, é possível automatizar cálculos e projeções financeiras que, se fossem realizados manualmente, tomariam muitas horas das equipes.

As **funções financeiras dentro do Excel** atuam como conjuntos de instruções que a ferramenta utiliza para processar grandes volumes de dados e automatizar cálculos complexos. Elas podem envolver desde simples operações matemáticas (como soma e subtração), até elementos mais complexos como funções estatísticas, lógicas e financeiras.

As principais vantagens de se utilizar as funções e [fórmulas financeiras](#) do Excel são, então:

- Automatização de cálculos complexos;
- Precisão e consistência;

- Adaptabilidade e flexibilidade;
- Atualizações dinâmicas;
- Facilita a resolução de problemas;
- Rastreabilidade e auditoria.

Aproveite este **guia completo das principais funções financeiras que você precisa dominar no Excel** para se destacar na sua equipe e dar os próximos passos rumo à sua evolução profissional!

2. 10 principais funções para a sua rotina de finanças

A **modelagem de processos financeiros no Excel** é uma atividade fundamental para profissionais de todas as áreas que lidam com dados relacionados à operação financeira da empresa.

Seja para os fluxos de **contas a pagar e receber, nas atividades fiscais de apuração de impostos e obrigações acessórias, no fechamento contábil ou na gestão de performance do negócio.**

Todas essas frentes de atuação envolvem uma série de processos minuciosos que demandam atenção aos detalhes para garantir a correção dos dados e, em última instância, a **integridade da saúde financeira** da organização.

Se você atua com alguma dessas atividades, o conhecimento sobre como utilizar as funções financeiras a seguir precisa estar afiado no seu dia a dia. Importante lembrar que você não precisa obrigatoriamente decorar todas as sequências de informações a serem inseridas nas células para executar as funções, pois a maior parte delas já é trazida automaticamente pela ferramenta ao iniciar a digitação.

Confira!

SUMIFS()

Esta função faz uma soma de todos os seus argumentos que

atendem a vários critérios. Por exemplo, a SUMIFS pode ser utilizada em seu modelo financeiro para somar as vendas de um funcionário específico com relação a um produto específico.

Veja este exemplo de aplicação do SUMIFS e aproveite para conferir **exemplos de funcionamento de todas as fórmulas** [nesta planilha](#) **que disponibilizamos**. Coloque seu aprendizado em prática desde já! Clique na imagem abaixo e confira seus downloads para acessar a planilha completa.

	A	B	C	D	E	F	G	H	I
1	Vendedor	Produto	Valor Venda						
92	Ana	Produto A	656						
93	David	Produto B	985						
94	Carla	Produto A	865						
95	Carla	Produto C	422						
96	Ana	Produto C	723						
97	Bruno	Produto A	191						
98	Ana	Produto C	441						
99	Carla	Produto C	523						
100	Carla	Produto C	651						
101	David	Produto B	762						
102									
103	Total de Venda Por Vendedor		R\$ 11.573,00						
104	Bruno								
105									

The image shows an Excel spreadsheet with columns A (Vendedor), B (Produto), and C (Valor Venda). A callout box highlights the formula bar containing the formula `=SOMASES(C1:C101;A1:A101;A104)`. Below the formula bar, a zoomed-in view shows the result of the formula: `Produto` in cell B and `Valor Venda` in cell C, with the value `656` displayed in cell C.

IFERROR()

Use esta função para formatar seus modelos financeiros verificando erros e retornando o valor especificado pelo usuário, se encontrado. A função verifica os seguintes erros em fórmulas: #N/A, #VALUE!, #REF!, #DIV/0!, #NUM!, #NAME? ou #NULO!.

XIRR()

A métrica da taxa interna de retorno (IRR) é necessária para descobrir o crescimento anual de um investimento e realizar comparações entre diferentes oportunidades de investimento. Use esta função para essa finalidade.

XNPV()

Esta função é utilizada pelos analistas financeiros para calcular o valor de um investimento, empresa ou projeto nos

termos atuais. Ao contrário da IIR e do NPV, as funções XIRR e XNPV permitem pagamentos em intervalos irregulares.

PMT()

Esta função calcula empréstimos com base em pagamentos constantes e uma taxa de juros constante. Envolve PMT (pagamentos periódicos de um empréstimo no total), PPMT (pagamento do principal de um empréstimo) e IPMT (pagamento de juros do empréstimo).

SLOPE()

Se você faz parte de um banco de investimento, em algum momento terá que calcular o Beta de uma ação, o que significa volatilidade. Com a função SLOPE, você encontrará facilmente usando os retornos da ação e o índice de referência comparativo.

XLOOKUP()

Conhecer funções de pesquisa é obrigatório para qualquer financista. Elas são usadas para encontrar dados em uma tabela de forma rápida e fácil. O XLOOKUP (ou PROCX) oferece maior liberdade nas buscas, possibilitando tanto encontrar dados de forma vertical, quanto horizontal. Já o PROCV, permite somente buscas na vertical e possui limitação da posição das informações.

	A	B	C	D	E	F	G
1	Funcionario	Quantidade Vendida	Estado	Salário			
2	Ana	16	SP	R\$ 1.200,00		Selezione: Funcionário	David
3	Bruno	43	RJ	R\$ 3.000,00		Estado	AC
4	Carla	14	MT	R\$ 1.000,00		Quantidade Vendida	39
5	David	39	AC	R\$ 2.800,00			
6	Eva	37	MG	R\$ 2.500,00			
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							

Formula bar: `=+PROCV(G2;A1:A6;C1:C6;"Não Encontrado")`

Clique na imagem ou [baixe aqui a planilha completa](#) para

conferir este caso prático de aplicação e muitos outros exemplos!

INDEX() & MATCH()

A função XLOOKUP compara somente uma variável com outra. A combinação das funções INDEX & MATCH é a solução caso você precise procurar valores em toda a tabela e obter retornos específicos dessa busca.

EOMONTH()

Esta função encontra o último dia do mês após você adicionar um número específico de meses a uma data. Use para calcular as datas de vencimento que caem no último dia do mês e também para configurar o seu modelo financeiro.

SEQUENCE

Esta função permite gerar uma lista de números sequenciais em uma variável. A função SEQUENCE funciona muito bem para gerar uma lista com 10.000 números em uma coluna, por exemplo.

3. Produtividade: principais atalhos de teclado no Excel

Para facilitar a vida de quem atua diariamente com planilhas de Excel, nada melhor do que algumas dicas práticas dos **principais atalhos de teclado** que podem ser utilizados. Eles **reduzem a necessidade de cliques em menus e tornam o trabalho muito mais eficiente**. Confira!

Navegação e edição básica

F2: Editar a célula selecionada.

F4: Repetir a última ação ou alternar entre referências de célula absoluta/relativa.

F9: Calcular todas as planilhas em todas as pastas de trabalho abertas.

Ctrl + Arrow Key: Mover para a borda da região de dados.

Ctrl + Shift + Arrow Key: Selecionar todos os dados na direção da tecla de seta.

Home: Ir para o início da linha.

Ctrl + Home: Ir para a célula A1.

Ctrl + End: Ir para a última célula com dados.

Page Up/Page Down: Mover uma tela para cima/baixo.

Alt + Page Up/Page Down: Mover uma tela para a esquerda/direita.

Gerenciamento de arquivos e pastas de trabalho

Ctrl + N: Nova pasta de trabalho.

Ctrl + O: Abrir pasta de trabalho.

Ctrl + S: Salvar pasta de trabalho.

Ctrl + P: Imprimir.

Ctrl + F4: Fechar pasta de trabalho.

Formatação

Ctrl + B: Negrito.

Ctrl + I: Itálico.

Ctrl + U: Sublinhado.

Ctrl + 1: Abrir a caixa de diálogo de formatação de células.

Alt + E, S, V: Colar especial.

Ctrl + Shift + "\$": Formatar como moeda.

Ctrl + Shift + "%": Formatar como porcentagem.

Ctrl + Shift + "#": Formatar como data.

Ctrl + Shift + "@": Formatar como hora.

Ctrl + Shift + "!": Formatar como número.

Seleção e manipulação de dados

Ctrl + A: Selecionar tudo.

Ctrl + Space: Selecionar coluna inteira.

Shift + Space: Selecionar linha inteira.

Ctrl + Shift + "+": Inserir nova célula, linha ou coluna.

Ctrl + "-": Excluir célula, linha ou coluna.

Ctrl + D: Preencher para baixo a partir da célula acima.

Ctrl + R: Preencher para a direita a partir da célula à esquerda.

Ctrl + Shift + L: Alternar filtros.

Fórmulas e funções

F3: Colar um nome definido em uma fórmula.

Shift + F3: Inserir função.

Ctrl + Shift + A: Inserir argumentos de função após o nome da função.

Ctrl + `: Alternar entre exibir fórmulas e seus resultados.

F2 + Ctrl + Shift + Enter: Inserir fórmula de matriz.

Tabelas e gráficos

Ctrl + T: Criar uma nova tabela.

Alt + F1: Criar um novo gráfico com dados selecionados.

F11: Criar um novo gráfico em uma nova planilha.

Diversos

Ctrl + F: Abrir a janela de busca.

Ctrl + H: Abrir a janela de substituição.

Ctrl + K: Inserir hiperlink.

F7: Verificar ortografia.

Alt + F8: Abrir a janela de macros.

Alt + F11: Abrir o editor do Visual Basic.

4. Bônus: funções complementares para operações financeiras no Excel

Nosso guia não ficaria completo sem algumas informações complementares para operações financeiras dentro do Excel. Afinal, além das fórmulas e funções, também é importante compreender seus contextos de uso e aplicação.

PGTO

Cálculos relacionados a parcelas de empréstimos, financiamento, etc. Para utilizar a fórmula, basta **selecionar a célula e digitar “=PGTO()”**. Entre parênteses são inseridos os dados relacionados a taxa, Nper, VP, VF e tipo. Para fazer isso, basta clicar na célula que corresponde a cada um desses dados e separá-los por “,”.

Valor Presente (VP)

Utilizada para demonstrar o fluxo futuro de pagamentos ou recebimentos em termos de valor atual. A fórmula VP é essencial para diversas aplicações financeiras, desde avaliação de investimentos até tomada de decisões sobre empréstimos e financiamentos. Ela leva em consideração a ideia central das finanças: o valor do dinheiro no tempo.

A fórmula utilizada para apurar o valor presente é muito simples. Basta digitar “**=VP(taxa;nper;pgto;vf;tipo)**” em uma célula. Assim como o exemplo anterior, você pode digitar cada um dos dados em células separadas. Em seguida, selecione cada uma delas de acordo com o dado correspondente.

Valor Futuro (VF)

Ferramenta utilizada para descobrir o **montante final de um investimento ou financiamento**. Assim como os exemplos anteriores, basta digitar “**=VF(**” que o restante da fórmula será apresentada.

Taxa

A função financeira “Taxa” no Excel é uma ferramenta indispensável para a **análise de investimentos, empréstimos e financiamentos**. Sua função, simplesmente, é descobrir a taxa de produtos financeiros contratados ou de aplicações realizadas.

Nper

Ferramenta utilizada para **determinar a duração necessária de um investimento ou financiamento**. Ela desempenha um papel crucial ao calcular quantos períodos serão necessários para atingir um objetivo financeiro específico. A fórmula de cálculo dessa função é **=NPER(taxa;pagamento;vp;[vf];[tipo])**

TIR

Função usada para **avaliar a rentabilidade de investimentos e projetos financeiros**. A capacidade de calcular a TIR é vital para tomar decisões informadas sobre investimentos. Por exemplo, ao comparar diferentes oportunidades de investimento, **a TIR pode indicar qual delas oferece o potencial de retorno mais atrativo**. Para acessar a fórmula, basta digitar **=TIR(valores;[estimativa])**

VPL

Utilizada para **calcular o valor atual de uma série de fluxos de caixa futuros**. Assim, leva em conta o custo de oportunidade do dinheiro ao longo do tempo, fazendo uma diferença entre o valor presente líquido e o custo inicial do investimento. Assim como os outros casos, a fórmula da Função VPL é muito simples **=VPL(taxa;valor1;[valor2];)**.

5. Colocando em prática

Com todo esse conhecimento em mãos, hora de colocar em prática todo o seu aprendizado. Baixe esta planilha com **exemplos práticos que disponibilizamos das funções, fórmulas e atalhos de Excel para operações financeiras ensinadas neste guia**. Faça os testes agora mesmo!

Veja como funcionam, quais serão mais úteis para o seu dia a dia e o que você pode compartilhar com os seus colegas de equipe para otimizar a eficiência de todos.

[Baixar planilha com exemplos práticos!](#)

6. Evoluindo para a automação das análises financeiras

O Excel é um grande aliado das equipes financeiras no dia a dia da operação e contra este fato não há argumentos. Já são mais de 40 anos de atualizações e evoluções para gerar cada dia mais valor aos profissionais, e o resultado disso está na satisfação das equipes.

No entanto, existe um limite de evolução para a modelagem de processos financeiros no Excel que é o **aumento do volume de dados**. A cada mês, segundo o estudo *The future of the finance function*, **a média de processamento nas grandes empresas cresce cerca de 63% ao mês**.

Com mais informações sendo geradas e demandando processamento

em tempo real, as planilhas de Excel já não comportam mais o processo completo. Assim, torna-se necessário contar com múltiplas planilhas diferentes, realizar a leitura linha a linha para promover as conciliações e, ainda, corre-se o risco de falhas pela sobrecarga e pela atividade manual.



Por isso, a automação de análises financeiras é o melhor caminho quando se fala em otimizar e simplificar as operações dentro das empresas. As planilhas podem e devem continuar sendo usadas, e você precisa ter domínio sobre as fórmulas e funções para ter um bom resultado, mas com plataformas automatizadas, **a planilha passa a ser apenas um suporte para input de dados.**

O resto do processo – ou seja, todos os cálculos, fórmulas e funções -, a plataforma automatizada realiza por conta própria, a partir das regras de negócio que você determinar. Com isso, você ganha mais **segurança e confiabilidade nos dados reportados** para a diretoria e mais tempo para executar atividades estratégicas, análises aprofundadas.

A automação ajuda a escalar as atividades da sua operação, acompanhando o crescimento da empresa e gerenciando de forma eficiente o volume crescente de dados, sempre em conformidade com os regulamentos financeiros.

<https://www.youtube.com/watch?v=wDDTAT2mTw4>

A **plataforma Dattos** é especializada na automação da preparação e análise de dados financeiros e reúne todos os benefícios que você precisa para complementar a sua rotina com o Excel.

Trata-se de uma **plataforma altamente flexível e personalizável**, que pode ser adaptada para a necessidade de cada operação e **integrada com outras ferramentas e sistemas**. Assim, contribui, ainda, com a melhoria da sensação de bem-estar da equipe, reduzindo sobrecarga, estresse e aumentando sua produtividade.

Eleve a qualidade do seu trabalho a um novo patamar. Fale com nossos especialistas para tirar suas dúvidas e agendar uma demonstração sem compromisso.

[Conheça a Dattos](#)

VOCÊ TAMBÉM PODE GOSTAR

[Melhores práticas de reconciliação de contas via Excel](#)

Planilha para ajudar seu time contábil, fiscal e financeiro a gerenciar e organizar com precisão o alto volume de processamento de dados.

[Baixar agora mesmo](#)

[Modelo de fechamento mensal feito para a sua rotina](#)

Com a nossa planilha 100% editável na rotina do seu departamento financeiro ou contábil, você não vai mais se preocupar com atividades descentralizadas.

[Baixar agora mesmo](#)

CNPJ: 12.962.907/0001-10 | Dattos S.A. © 2023 | Todos direitos reservados

[Facebook-f](#)

[Linkedin](#)

[Instagram](#)

[Youtube](#)