Artigo técnico da SAP Concur | PÚBLICO

Criando certeza em tempos de incerteza

Uma equação simples para prosperar em qualquer desafio

Índice

5 Custo real dos gastos da empresa

6 Quatro etapas para controlar os gastos da empresa

8 A conformidade não precisa ser difícil

9 Três etapas para melhorar a conformidade

13 O fio vermelho

Como diz o velho ditado, a única constante é a mudança. Essa mudança pode ser iniciada por meio de planejamento e ações cuidadosas, ou pode aparecer inesperadamente como resultado de forças além do nosso controle. Quando o inesperado acontece, investimentos anteriores em preparações estratégicas podem ajudar sua organização a mitigar seus impactos e permanecer resiliente em tempos de desafio.

O fato é que lidamos com a incerteza todos os dias. Uma oportunidade ou desafio pode estar chegando. Não importa o que esteja acontecendo em seu mundo, ou no mundo todo, dedicar tempo para garantir que suas operações estejam funcionando com eficiência faz sentido para os negócios. Isso não é menos verdadeiro quando os tempos são bons, e pode ser fácil perder de vista os fundamentos que ajudam a impulsionar o sucesso. Esses períodos de alta oferecem uma excelente oportunidade para revisar sistemas e processos que podem ajudar a emergir áreas de melhoria.

Esse exercício não é menos relevante em tempos de desafio, o que sempre deve ser previsto. Desconhecidos estão crescendo, particularmente em nossa realidade global interconectada. As circunstâncias que antes se acreditavam estar a um mundo de distância, ou o problema de outro setor, agora podem ser a preocupação de todos à medida que se propagam pelas economias, cadeias de suprimentos e até mesmo bairros. Empresas menores não estão imunes a essas pressões globais. Na verdade, elas podem estar ainda mais expostas do que seus colegas maiores e ter mais dificuldade para enfrentar quedas.

Felizmente, as empresas têm o poder de aproveitar as circunstâncias boas e ruins. Há medidas que você pode adotar agora, independentemente das condições, para criar momentos de certeza em tempos incertos. O segredo é criar sua própria estabilidade. Ao estabelecer uma base operacional sólida, você pode impulsionar a saúde da sua organização, permitindo que você suba mais em bons momentos e enfrente os mais desafiadores. Ao fazer isso, você se mantém estável não apenas no futuro do seu negócio, mas também no de seus colaboradores, clientes, parceiros de negócios e comunidade.

Embora você não possa controlar tudo, a boa notícia é que você não precisa para mitigar os efeitos da incerteza. Na verdade, a equação para o sucesso é notavelmente simples. Concentre-se em apenas duas áreas comuns do seu negócio e você pode ajudar a manter um resultado saudável.

Controle os gastos da empresa + melhore a conformidade = maior estabilidade

A melhor notícia é que há muitas alavancas que você pode usar para lidar com o controle de gastos e a conformidade. Alguns envolvem a revisão e atualização de políticas e processos, enquanto outros usam a tecnologia para ajudar empresas de todos os tamanhos a obter as mesmas vantagens que até mesmo a maior empresa. E elas não precisam ser usadas todas de uma vez. Empregue todas ou algumas, ou considere escalonar sua abordagem dependendo de suas necessidades e recursos. Toda vez que os colaboradores tomam uma decisão, é uma oportunidade de criar confiança ou de gerar incerteza. Então, mesmo pequenas etapas incrementais podem ter um grande impacto.

Custo real dos gastos da empresa

Os gastos da empresa são uma parte tão onipresente dos negócios que acompanhar tudo isso pode ser um desafio. Pense na sua própria organização ou equipe. Você pode dizer com confiança que sabe onde e como cada dólar está sendo gasto? Considere viagens e despesas de colaboradores. Em comparação com algumas outras compras, pode ser fácil descontar essas despesas, pois não equivalem a muito, mas isso seria um erro. Na verdade, os gastos dos colaboradores são frequentemente o maior custo da empresa após a folha de pagamento.

Novas formas de gastar liberaram os colaboradores para fazer negócios melhor e mais rápido, e isso é um avanço positivo. Mas esses canais de gastos cada vez maiores também contribuíram para a falta de informações precisas, atuais e visíveis sobre grandes quantias da empresa. Isso, por sua vez, pode afetar negativamente todo o processo, desde os orçamentos até a tomada de decisões, o que afeta a estabilidade da sua organização.

Por outro lado, contas a pagar normalmente são uma categoria bem conhecida de gastos comerciais. Mas você sabe tudo o que deve sobre cada pagamento que faz aos seus fornecedores? Sabe não apenas quando, como e quanto você está pagando, mas também o tempo e o custo gastos coletando e analisando essas informações pode ajudar a otimizar esse processo de missão crítica. Uma auditoria pode ajudar você a controlar ainda mais os custos e até mesmo economizar dinheiro, permitindo que você aproveite os incentivos do fornecedor, como pagamento antecipado.

Novas maneiras de gastar liberaram os colaboradores para fazer negócios melhor e mais rápido, e isso é um avanço positivo.

Quatro etapas para controlar os gastos da empresa

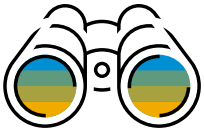
1. Consolide os gastos dos colaboradores em um só lugar
2. Gerencie fielmente com um orçamento
3. Revise e refine seu processo de fatura
4. Colete seus dados de gastos para obter informações ocultas

Quatro etapas para controlar os gastos da empresa

1 CONSOLIDE OS GASTOS DA EMPRESA EM UM ÚNICO LUGAR

Pense na miríade de maneiras que seus colaboradores gastam: por meio de fornecedores de viagens e empresas de gestão de viagens (TMCs), cartões de crédito pessoais e empresariais, fornecedores e até mesmo seus aplicativos de transporte favoritos. Além disso, os colaboradores podem gastar em qualquer lugar; em casa, no escritório ou ao viajar. Você quer ter certeza de registrar esses dados quando e onde eles acontecem.

Coletar informações de gastos dos colaboradores é um ótimo começo, mas é apenas parte da fórmula. Depois de registrados, esses dados devem estar em um único repositório, acessível a todos que podem usar as informações para informar a tomada de decisão. Para máxima eficiência, o sistema deve aceitar facilmente dados de diferentes fontes e agrupar e exibir adequadamente os detalhes.



COMO ISSO CRIA ESTABILIDADE:
Como outro velho ditado diz, você tem que ver para controlar. Ter todos os seus dados de gastos em um lugar só promove uma melhor tomada de decisões em toda a organização. Ao democratizar informações, você arma todos em sua empresa com as ferramentas para proteger e gerenciar adequadamente os recursos da empresa. E não se esqueça do valor que todos esses dados históricos podem emprestar ao planejamento e previsão futuros.

A coleta de informações próximas à fonte também ajuda a garantir que os dados sejam precisos e oportunos. Dados atrasados ou incorretos são tão ruins, se não piores, do que nenhum dado. Minimizar as etapas entre gastos e relatórios reduz erros e latência nas informações.

2 GERENCIE FIELMENTE COM UM ORÇAMENTO

Todos os anos, as empresas e seus departamentos individuais passam pelo exercício meticuloso de criar orçamentos para ajudar a orientar os gastos nos próximos 12 meses. Então, por que gastamos mais, ou menos, do que fomos alocados? Um motivo pode ser que, embora as empresas vejam o valor do planejamento orçamentário, elas nem sempre acompanham com esforço semelhante a gestão desses orçamentos.

Um número de orçamento é exatamente isso, um número. É o gasto em relação a esse número que torna um orçamento valioso. Para aproveitar ao máximo seu orçamento, todos os custos associados devem ser atribuídos assim que os valores forem solicitados ou gastos. A pontualidade é fundamental. Se houver um atraso na publicação dessas informações, você não terá uma imagem precisa de quanto orçamento está disponível em um determinado momento, o que torna o orçamento inútil. Registrar despesas em sua totalidade melhorará ainda mais a precisão.

COMO ISSO CRIA ESTABILIDADE:
Alguns dos motivos para manter um orçamento são aparentes. O mais óbvio é que isso desencoraja o gasto excessivo. Mas também há benefícios menos intuitivos, como reduzir o gasto insuficiente. Pense naquele árduo processo de planejamento de orçamento. Provavelmente havia estratégias para o dinheiro que foi solicitado e alocado. Não gastar pode significar que algumas oportunidades não foram buscadas, o que, por sua vez, pode deixar os objetivos de negócios não atendidos.

E o orçamento do próximo ano? Você já adicionou 10% ao orçamento atual e esperava que fosse adequado? Em caso afirmativo, como você justificou esse valor? Pense em como seria mais fácil e preciso solicitar dinheiro para o próximo ano se você soubesse exatamente o que foi gasto este ano e o quê.

Por fim, manter-se dentro do orçamento proporciona agilidade para gerenciar incertezas, boas ou ruins. Saber quanto dinheiro há em caixa pode ajudar você a mitigar circunstâncias negativas ou permitir que você aproveite oportunidades imprevistas. Em ambos os casos, você está garantindo que os recursos estejam disponíveis quando e se precisar deles.

3 REVISE E REFINE SEU PROCESSO DE FATURA

Pagar fornecedores é uma atividade regular, e cara, para qualquer empresa, tanto em termos dos valores gastos em bens e serviços quanto de comissões (que podem estar custando mais do que você imagina) para gerenciar o processo de requisição e pagamento em várias etapas. Dar a esse fluxo de trabalho crítico um fluxo de trabalho completo pode ajudar a expor áreas de fraqueza e oportunidades de economia de custos.

Para fazer isso de forma eficaz, você vai querer examinar todo o seu sistema de ponta a ponta, desde o momento em que o pedido de compra é criado, até o pagamento ao fornecedor, e prestar atenção a peças comuns e propensas a erros, como correspondência de faturas, POs e mercadorias recebidas. Quando se trata de reconciliação, você quer ter certeza de que recebeu o que pagou antes de enviar o pagamento.

Juntamente com a revisão do processo, este é um ótimo momento para verificar novamente alguns itens, como encaminhamento e exceções. Os aprovadores têm o que precisam para tomar decisões precisas e oportunas? Se houver discrepâncias, há um caminho claro para resolvê-las? Por fim, dê ao seu gerente de contas a pagar/finanças as ferramentas e informações adequadas para ajudar você a supervisionar e garantir a responsabilidade em todo o processo.

COMO ISSO CRIA ESTABILIDADE:
Os pagamentos de fornecedores provavelmente são responsáveis por uma grande parte de suas despesas de negócios, e é provável que seu ecossistema de fornecedores tenha crescido ao longo dos anos. Com muitas peças móveis, vários pontos de contato e tempo entre o pedido e a entrega, os vazamentos no sistema não são incomuns. A conexão desses vazamentos com um bom processo e prática pode melhorar uma parte integral de suas operações.

Por exemplo, considere a diferença que faria se você estivesse pagando todos os seus fornecedores no melhor momento para otimizar o fluxo de caixa. Imagine a estabilidade que isso poderia proporcionar. Ajustar esse processo pode até mesmo ajudar você a aproveitar as vantagens, como descontos antecipados para economizar dinheiro para sua empresa ou reduzir completamente o volume de pagamentos.

4 OBTENHA SEUS DADOS DE GASTOS PARA OBTER INFORMAÇÕES OCULTAS

O segredo final para controlar seus gastos é realmente entendê-los e, em seguida, colocar essas informações para trabalhar para você. A análise deve ser realizada regularmente em toda a empresa, desde a liderança financeira até a base. Acompanhe os gastos por categoria, fornecedor, centro de custos, equipe, colaborador, o que fizer mais sentido para sua empresa ou departamentos individuais. Equipes diferentes provavelmente analisarão coisas diferentes, portanto, ter flexibilidade em como as pessoas podem visualizar e manipular dados de gastos é fundamental.

COMO ISSO CRIA ESTABILIDADE:
Ter informações de gastos abrangentes, oportunas e disponíveis oferece uma oportunidade quase ilimitada de responder perguntas sobre o seu negócio, do simples ao complexo. Se a sua for como a maioria das organizações, você quer saber como pode correr melhor. Dedique algum tempo para analisar tendências, inconsistências e oportunidades de quando e como você gasta dinheiro, e isso gerará dividendos.

Agora que você tem algumas ideias para controlar os gastos, vamos falar sobre a segunda parte da equação: conformidade.

A conformidade não precisa ser difícil

Quando você pensa em conformidade, o que vem à sua mente? É provável que não seja uma imagem bela. A própria palavra evoca imagens draconianas de cães rosnando correndo atrás de mestres de tarefas autoritários. A realidade é, claro, muito menos sinistra. Na sociedade, as leis fornecem uma estrutura para que todos operem e prosperem individualmente, servindo ao bem comum. Uma empresa não é diferente. É um coletivo de pessoas que também devem operar juntas para atingir objetivos compartilhados. Regras e padrões ajudam a orientar todos nesses esforços.

A conformidade diz respeito tanto aos indivíduos de uma organização quanto à própria organização. Os colaboradores são solicitados a aderir a certas regras sobre como gastam os recursos da empresa. A empresa, por sua vez, tem seu próprio conjunto de políticas necessárias para atender aos requisitos legais e regulatórios. Conformidade não é uma preocupação do colaborador ou uma preocupação de negócios. É de todos, e suas políticas devem refletir isso.

A conformidade diz respeito tanto aos indivíduos de uma organização quanto à própria organização.

Três etapas para melhorar a conformidade

1. Reestruture o conceito em termos positivos
2. Comunique uma política clara e facilite a adesão
3. Audite os gastos dos colaboradores

Três etapas para melhorar a conformidade

1 REESTRUTURE O CONCEITO EM TERMOS POSITIVOS

Como seus colaboradores estão no centro da política, é importante considerar como eles pensam e se sentem sobre a conformidade. A forma como seus colaboradores interagem com sua empresa ao longo de sua jornada, do espaço físico (no escritório ou remoto) ao bem-estar e relacionamentos com os sistemas em que operam, pode ter um impacto significativo sobre o quão bem eles apoiam os negócios. A política de despesas é uma das muitas coisas que eles avaliarão e responderão, positiva ou negativamente.

Para ajudar a garantir uma resposta positiva, considere ter uma revolução cultural em termos de como seus colaboradores veem as políticas de gastos. Eles podem conhecer as regras, mas eles sabem por que elas existem? Deixe claro o objetivo da sua política de conformidade, não apenas as regras em si. O objetivo não é espionar seus colaboradores, nem você assume que seus colaboradores não são bons. As políticas existem para ajudar e simplificar as decisões de gastos. Elas eliminam as suposições das despesas, para que os colaboradores não precisem enfatizar fazer escolhas potencialmente incorretas, mesmo que não intencionais. Por exemplo, algumas despesas podem ser tributáveis ou não, dependendo se um colaborador trabalha remotamente ou em uma situação híbrida. A menos que sejam devidamente comunicados e cumpridos, os erros podem levar a penalidades fiscais dispendiosas e à diminuição da satisfação dos colaboradores. As políticas existem para ajudar. Certifique-se de que seus colaboradores saibam disso.

COMO ISSO CRIA ESTABILIDADE:
Pensar primeiro em seus colaboradores é um passo essencial para ajudá-los a seguir suas políticas. As pessoas geralmente são mais bem-sucedidas quando o objetivo do que estão fazendo é claro. Eles têm menos probabilidade de fazer suas próprias interpretações, o que pode levar às políticas serem vistas mais como um guia geral em vez de instruções explícitas. Uma comunicação aberta sobre o motivo pelo qual eles estão sendo solicitados a fazer certas coisas promoverá maior confiança e compreensão.

2 COMUNIQUE UMA POLÍTICA CLARA E FACILITE A ADESÃO

Muitas empresas pensam que, depois de documentar suas políticas de despesas, o trabalho está feito. Isso é um erro. Embora as regras para orientar seus colaboradores sobre os gastos com fundos da empresa sejam um elemento essencial da conformidade, elas são apenas uma peça do quebra-cabeça.

A primeira coisa a confirmar é: suas políticas são abrangentes? Para responder a essa pergunta, você precisa entender todos os lugares onde os colaboradores estão gastando e o que fazer para que as políticas abordem todos os cenários, como reservas de viagens off-line, milhagem e uso de cartões de crédito pessoais.

Assim que suas políticas estiverem concluídas, você deve garantir que elas sejam comunicadas adequadamente. Para fazer isso de forma eficaz, pense em como conhecer os colaboradores quando e onde eles estão gastando. Não espere que os colaboradores se lembrem de todos os detalhes da sua política por conta própria. Em vez disso, certifique-se de que, quando um colaborador estiver preenchendo um relatório de despesas, ele tenha acesso às políticas de gastos, para que possa solicitar reembolsos dentro das diretrizes adequadas.

Por fim, você quer criar processos fáceis de cumprir para solicitantes e aprovadores. Para reduzir a complexidade, disseque as etapas do seu processo de despesas e até mesmo o próprio formulário. É fácil de preencher? Os colaboradores precisam anexar recibos físicos? O que acontece se um recibo estiver faltando? Como um aprovador responde a inconsistências? Lembre-se, toda vez que algo é incerto, o potencial de não conformidade se torna muito maior.

COMO ISSO CRIA ESTABILIDADE:
Se as políticas não forem claras ou acessíveis, os colaboradores terão que descobrir as coisas por si mesmos. Enviar as diretrizes em 1.º de janeiro e pensar que elas ainda serão prioridade meses depois coloca um fardo irrealista sobre os colaboradores. Isso pode levar a suposições, o que torna a conformidade praticamente impossível. Adivinhar causa erros, atrasos dispendiosos e frustração dos colaboradores, para citar apenas alguns problemas.

Quando você identifica cada etapa do seu processo de despesas, pode se surpreender com a complexidade para os solicitantes e aprovadores. Lembre-se, grande parte da não conformidade é resultado de erros inocentes, não de fraude intencional. A empresa tem um papel tão importante aqui quanto os colaboradores. Se as políticas e como aplicá-las forem compreendidas, isso aumenta muito a probabilidade de as pessoas aderirem às regras e momentos que poderiam ser potencialmente incertos, tornando-se momentos de clareza.

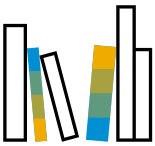
3 AUDITE OS GASTOS DOS COLABORADORES

Embora ter políticas de despesas fáceis de entender e seguir o aproxime significativamente da conformidade contínua, é provável que ainda surjam exceções. E até mesmo erros pequenos ou inocentes podem se acumular. Para identificar esses valores atípicos, você deve realizar auditorias regulares e consistentes das despesas dos colaboradores.

Comece determinando qual porcentagem de relatórios você deseja auditar. Embora isso possa ser influenciado por uma série de fatores, incluindo recursos e risco percebido, um mínimo de 10% é aconselhado. Qualquer coisa menor pode ser ineficaz para fornecer um quadro preciso da conformidade em toda a sua organização.

Em seguida, você vai querer decidir que tipos de informações revisar e com que frequência. Mais uma vez, isso depende das necessidades e objetivos da sua empresa, mas aqui estão algumas coisas a considerar:

- Certifique-se de que haja recibos para todas as despesas que as exijam
- Verifique se o recibo corresponde aos detalhes do item de linha (ou seja, tipo, fornecedor, método de pagamento etc.)
- Valide as classificações de despesas
- Revise as despesas marcadas como “diversos”
- Verifique duas vezes as despesas em dinheiro
- Identifique quaisquer despesas que devem ser tratadas como renda tributável
- Identifique os itens que foram contabilizados como despesa e que deveriam ter passado pelo processo de aquisição
- Mantenha uma lista de colaboradores que sempre, ou nunca, devem ser auditados



COMO ISSO CRIA ESTABILIDADE:
As auditorias são uma das maneiras mais eficazes de reduzir o risco de uma empresa, o que, por sua vez, cria maior estabilidade. As empresas frequentemente associam auditorias a possíveis fraudes. Embora essa possibilidade não deva ser ignorada, as auditorias podem iluminar muito mais. Por exemplo, elas podem ajudar sua empresa a cumprir a política e os regulamentos fiscais, onde erros podem levar a multas ou pior. Sem falar que o escrutínio regular de suas despesas pode ajudar a identificar onde o gasto excessivo está ocorrendo.

As auditorias também são uma excelente maneira de verificar a eficácia de suas políticas. Se você tiver um grande número de auditorias de despesas não conformes, isso pode ajudar a erradicar a causa, especialmente se você vir erros semelhantes em vários relatórios de despesas. É o seu sistema? Falta de compreensão da política? Perdeu papelada? Ao identificar a causa, você pode ajudar a melhorar o processo para melhorar a conformidade e a satisfação dos colaboradores.

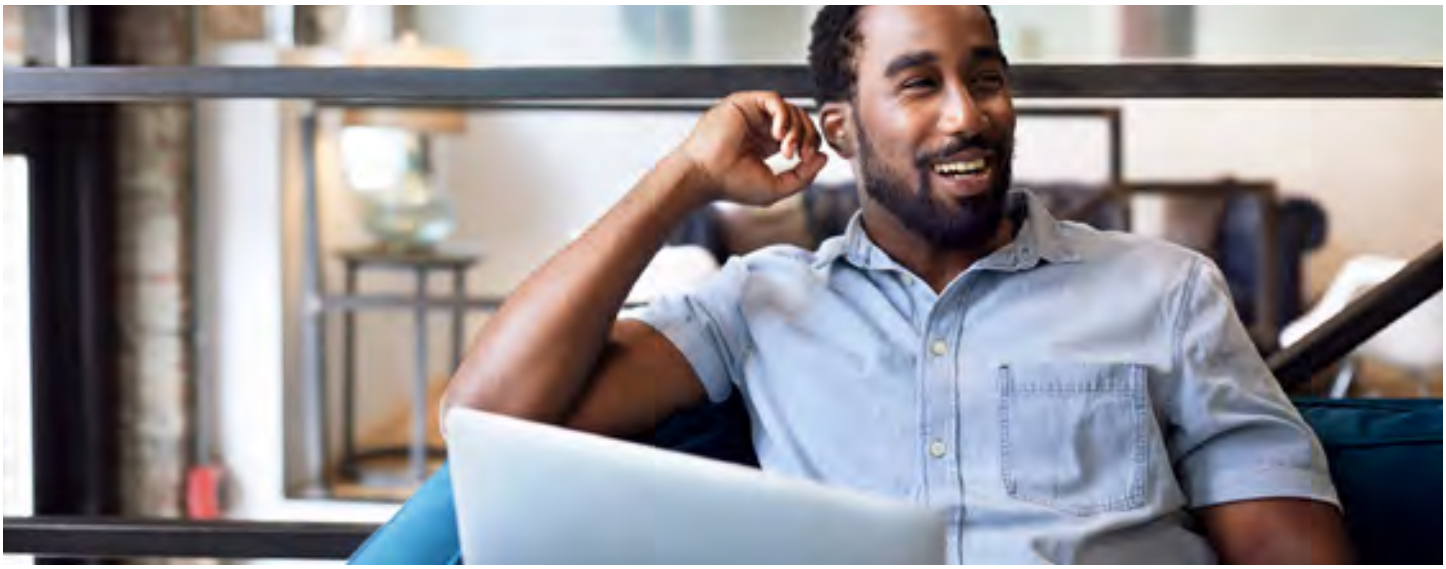
O fio vermelho

O fio vermelho refere-se a um tema constante e subjacente, algo que passa por todas as partes e os une. Há um fio vermelho em nossa equação de controle de custos e melhoria da conformidade para produzir maior estabilidade. Algo que une todas as peças e as torna inerentemente mais eficazes.

Esse fio vermelho é a automação.

Automação é um "aplicativo essencial" para as empresas. Tem inúmeros valores inerentes que podem ser realizados por qualquer tipo de organização. Ela aumenta a eficiência de praticamente qualquer tarefa ou processo, o que, por sua vez, reduz custos e libera mão de obra para atividades de maior valor. A automação aplica consistência e supervisão para ajudar a aplicar políticas e reduzir erros. E ela compila e agrupa sem esforço grandes quantidades de dados para iluminar seus gastos comerciais.
Ao pensar em maneiras de controlar seus custos e melhorar a conformidade, considere sistemas que automatizam parte ou todo o seu fluxo de trabalho para colher seus muitos benefícios e conectar intencionalmente momentos da experiência do seu colaborador. Com a automação, você pode interconectar todas as partes da sua organização, RH, TI, viagens, para aproveitar o poder da automação em toda a organização.

EM RESUMO
Não importa onde você esteja em sua jornada de automação, sempre há outro passo que você pode dar para gerenciar gastos e aumentar a conformidade. Ao garantir a estabilidade da sua organização, você poderá navegar melhor por todas as situações que sua empresa possa encontrar. Seja para aproveitar oportunidades imprevistas, enfrentar testes difíceis ou, mais provavelmente, ambos, você pode se sentir confiante de que sua organização está preparada o que vier ao seu caminho.



SAP Concur

SOBRE A SAP CONCUR

SAP® Concur® é a marca líder do mundo em soluções integradas de gestão de viagens, despesas e faturas, impulsionada por uma busca incessante de simplificar e automatizar esses processos diários. O altamente avaliado aplicativo móvel SAP® Concur® orienta os colaboradores em todas as viagens a trabalho, as cobranças são diretamente preenchidas nos relatórios de despesas e a aprovação é automatizada. Ao integrar dados quase em tempo real e usar inteligência artificial (IA) na análise das transações, as empresas podem ver exatamente o que estão gastando, melhorar a conformidade e evitar possíveis pontos cegos no orçamento. As soluções SAP Concur ajudam a eliminar as tarefas tediosas do passado, facilitar o trabalho de hoje e ajudar as empresas a alcançar todo o seu potencial.

Saiba mais em concur.com.br ou no blog SAP Concur

THE BEST RUN SAP

CRIAR CERTEZA WPptBR (22/10)

© 2022 SAP SE ou empresa afiliada da SAP. Todos os direitos reservados. Consulte o Aviso Legal em www.sap.com/legal-notice para obter os termos de uso, isenções de responsabilidade, divulgações ou restrições relacionadas aos Materiais da SAP para o público em geral.