Corrigindo as falhas na conformidade.

Melhores práticas de auditoria de viagens e despesas.

SAP Concur

Por que estamos aqui?

Na SAP Concur, recebemos muitas perguntas sobre a melhor maneira de auditar relatórios de despesas. E embora isso pareça complexo, não precisa ser confuso.

Ainda que as abordagens para auditoria possam variar conforme o setor e a cultura da empresa, há muitos princípios-chave que se aplicam a todos. Neste eBook, damos uma perspectiva clara, que pode ajudar empresas de todos os tamanhos a encontrar maneiras de melhorar seu processo de auditoria. Como incorporar a genialidade da IA, por exemplo, para tirar as intensas demandas de auditoria de suas tarefas.

As recomendações de melhores práticas que você verá aqui são fundamentais. Porque, com todas as mudanças e desafios na economia de hoje – desde as regulamentações fiscais em constante evolução e os requisitos contábeis em mudança constante até a validação dos detalhes de gastos e a manutenção do acompanhamento de novos colaboradores, políticas e aquisições – é necessário estar pronto para qualquer eventualidade se quiser manter o controle dos seus gastos.

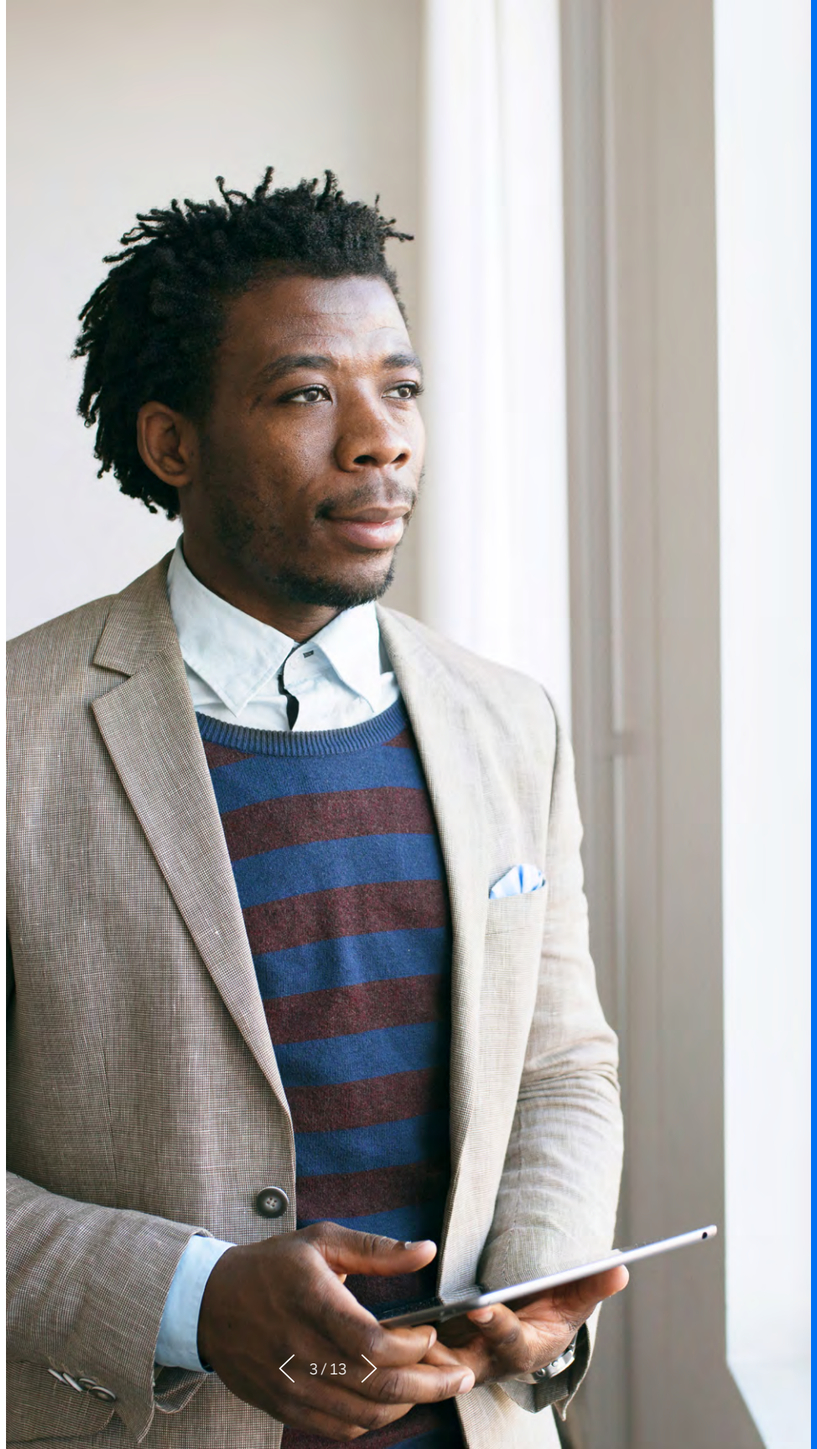
Tudo se resume a três perguntas principais:

Quando você deve auditar?
Em que ponto do processo de aprovação?

O que você deve auditar?
Como você prioriza e se concentra?

Por que você está auditando?
Você está focado em impostos, conformidade ou fraude?

Nas próximas páginas, responderemos a essas perguntas e ofereceremos recomendações de melhores práticas com base em anos de experiência.



As soluções Concur Travel, SAP Concur Expense e Concur Invoice são líderes de mercado:

>92 milhões de usuários finais
reservando despesas de viagem e/ou processamento.[1]

49% da participação de mercado de 2022
da SAP a tornam a solução de viagens e despesas corporativas mais amplamente adotada no mundo.[2]

1 SAP Concur Quick Facts (T3/2023)

2 IDC, Participações de mercado mundiais de software de gestão de viagens e despesas: Evolução dos modelos de viagem impulsionando a transformação digital, documento #US49194223, setembro de 2023

Pergunta 1:
Quando você deve auditar?

O tempo é sempre tudo na vida e nas suas auditorias. Portanto, considere três estágios principais do processo de despesas:

1. Antes da aprovação do gerente

2. Após a aprovação do gerente

3. Após o pagamento

A auditoria antes da aprovação do gerente oferece controle consistente. Também evita desperdício de tempo lidando com reivindicações incompletas ou imprecisas e permite que os gestores revisem os recibos, caso desejem.

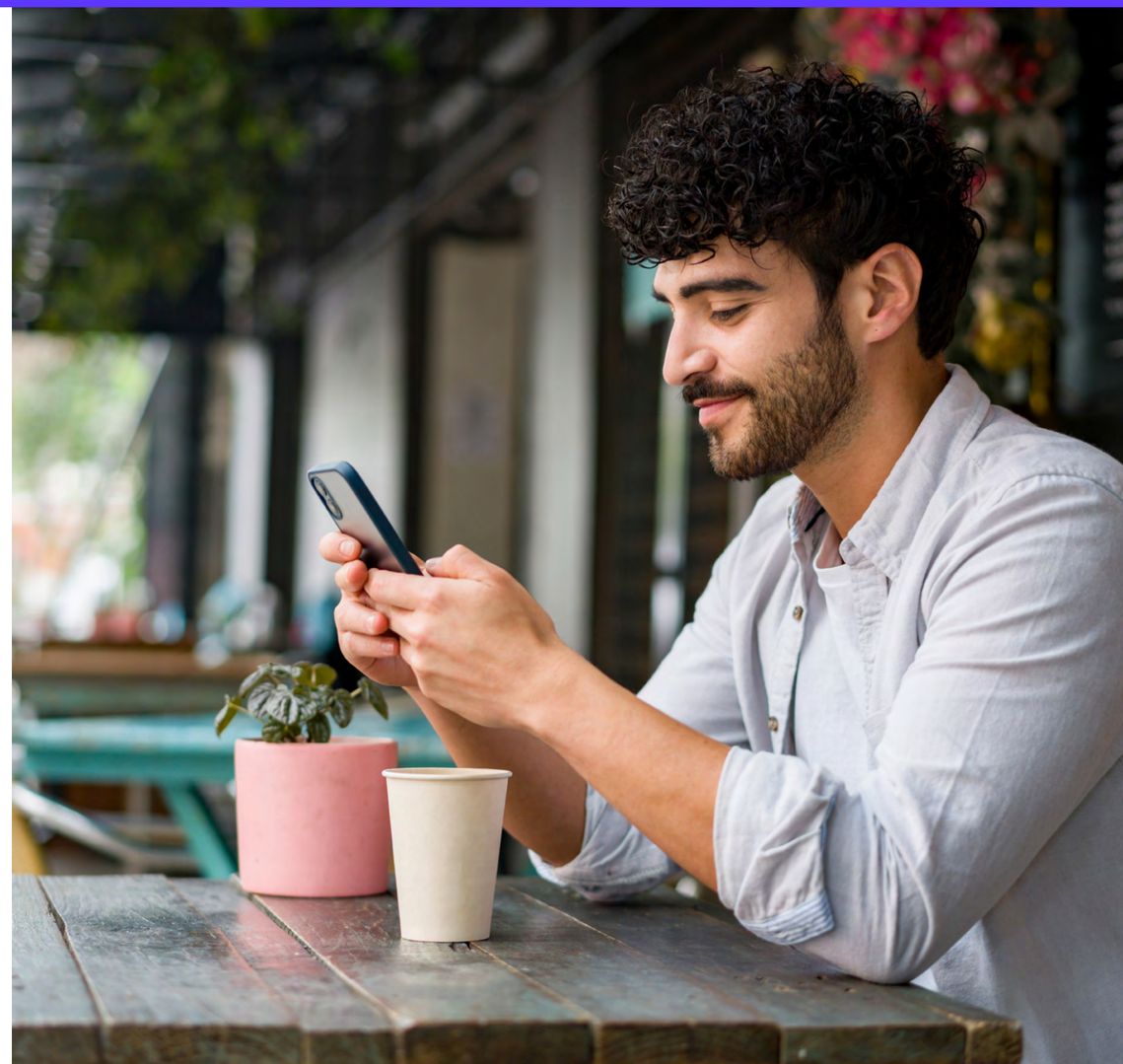
E quanto ao seu negócio? Você acha que os gestores devem gastar tempo revisando minuciosamente cada reivindicação de despesa que chega em suas caixas de entrada? E eles estão equipados para isso? Eles entendem os detalhes complexos da sua política para fazer bem o trabalho?

Auditar antes que as reivindicações de despesas sejam aprovadas.

Adicionando uma etapa de auditoria prévia à aprovação:

- Dá aos funcionários a chance de corrigir relatórios de despesas antes de enviá-los para aprovação
- Ajuda a identificar áreas comuns de não conformidade
- Reduz a necessidade de auditorias pós-pagamento

Auditar antes da aprovação também elimina a dificuldade de recuperar fundos que já foram reembolsados. E isso exige a pressão dos gerentes, que, apesar de suas melhores intenções, podem nem sempre ter tempo e experiência para fazer isso bem, para que possam acabar apenas dando aprovação.



Pergunta 2:
O que deve ser auditado?

Com tantos gastos vindos de tantas partes do negócio, pode ser difícil decidir o que precisa de um segundo olhar. Comece analisando detalhadamente o que está funcionando e o que não está antes de elaborar um plano e decidir como você o mede.

Em média, nossos clientes de serviços de auditoria SAP Concur de alto desempenho auditam mais de 92% dos relatórios de despesas.[3]

- Um pequeno número faz auditorias internas 100% do tempo, mas muitos revisam apenas uma parte das reivindicações de despesas com base em grupos específicos ou áreas de risco.
- Empresas nas indústrias farmacêutica e financeira, por exemplo, muitas vezes não têm escolha – regulamentações da indústria, regulamentações governamentais e leis financeiras exigem que 100% das reivindicações de despesas sejam auditadas, com penalidades severas para o não cumprimento.
- Para apoiar a conformidade em seus países, muitas empresas muitas vezes tentam alcançar 100% também.

3 2022 SAP Concur Customer Data

Faça uma auditoria 100% agora e, em seguida, seja seletivo.

O melhor lugar para começar é com o quadro mais completo. Então, sugerimos auditar 100% das suas reivindicações de despesas enquanto você desenvolve sua estratégia e processo de auditoria. Isso ajudará a estabelecer uma compreensão básica de como suas políticas estão sendo seguidas, para que você possa se concentrar mais especificamente no futuro. E isso ajudará você a entender o que os colaboradores estão fazendo, para que você possa direcionar o treinamento e a educação para ajudar a mudar o comportamento.

Se 100% não é possível, concentre-se nas áreas tradicionalmente desafiadoras:

- Gastos complexos ou sensíveis a impostos
- Gastos frequentemente não conformes
- Equipes de gerentes que não analisam recibos
- Novos colaboradores para garantir que entendam a política
- Novos departamentos ou equipes
- Equipe que viaja com frequência

Exija seu programa de cartão corporativo e você capturará mais dados enquanto melhora a conformidade.

Insista em 100% dos gastos em cartões corporativos, e você obterá uma visibilidade maior e mais controle sobre os gastos com viagens e despesas.

Você também pode se concentrar em colaboradores com relatórios de despesas que correspondam a determinados critérios:

- Despesas de alto valor
- Despesas em dinheiro
- Certos tipos de despesas, como refeições de negócios e voos

Não se contente com recibos ausentes.

A falta de recibos tem sido tradicionalmente uma fonte de grande frustração, e grande risco, para as empresas. Então, é importante exigir que os recibos sejam anexados ao nível do item de linha, e procurar por tecnologias que possam facilitar isso. Isso leva a um processamento, aprovações e pagamentos mais rápidos.

Veja como pode ser simples:

- Peça aos colaboradores que tirem fotos dos recibos em seus smartphones.
- Capture esses recibos no nível do item de linha.
- Defina limites para dinheiro e cartões para manter as coisas sob controle.
- Exigir justificativa para recibos ausentes.

Por que é tão importante? No ano passado, as empresas perderam

US$ 5,2 milhões

em despesas classificadas incorretamente e custos de violação de recibos ausentes/inválidos.[4] Quanto isso custou para você?

4 Relatório de percepção de gastos SAP Concur 2023

Pergunta 3:
Por que você está auditando?

O “porquê” pode parecer óbvio, mas identificar e priorizar seus objetivos de auditoria ajudará você a focar seu processo de auditoria. A maioria das auditorias de negócios por um, alguns ou todos os seguintes motivos:

Para impulsionar a conformidade com a política.
Você tem políticas por um motivo, e um processo de auditoria bem divulgado e aplicado garante que elas estejam sendo seguidas e mostra aos colaboradores que você é sério. Além disso, as auditorias ajudam a identificar tendências e lacunas de conhecimento que você pode usar para aprimorar suas políticas, de modo a melhor atender às necessidades do seu negócio.

Controlar custos.
Cada despesa é um investimento em seu negócio e você precisa ter certeza de que está obtendo o melhor retorno. Na verdade, para a maioria das empresas, os custos de viagens e despesas são o segundo maior item de linha orçamentário variável, portanto, as auditorias são essenciais para evitar a redução de margens sobre os gastos.

Identificar mau comportamento.
É melhor adotar uma abordagem de tolerância zero para gastos não conformes. A auditoria ajuda você a identificar e lidar com gastos fora da política imediatamente e ajuda a construir uma cultura de gastos responsáveis.

Reduzir seu risco.
Ao auditar, você pode ter certeza de que está cumprindo os regulamentos. Quando não o faz, como você pode ter certeza? E pode haver consequências importantes para a não conformidade, incluindo multas, confisco de propriedade e até mesmo prisão.

Gerenciar a recuperação de IVA.
A maioria dos seus colaboradores não saberá o que é um recibo de IVA ou quais são as regulamentações fiscais. Ao auditar, você pode capturar o IVA no recibo e usar esses dados para trazer os fundos de volta para o negócio.

A resposta é clara: Identificar áreas problemáticas por meio de auditoria e manutenção de um processo de ponta a ponta mantém você no controle e sua empresa protegida.

Nossos clientes percebem os benefícios da auditoria:

- Uma organização reduziu as despesas duplicadas em 90%, graças ao trabalho das exceções e um pouco de educação dos colaboradores.[5]
- Depois de automatizar a gestão de viagens e despesas, 34% das empresas viram uma redução no número de relatórios rejeitados no processo de auditoria devido a problemas de recebimento.[6]

5 Relatório de percepções de gastos da SAP Concur de 2023

6 Analysys Mason 2022, Estudo de gestão de viagens, despesas e faturas de fornecedores

Crie uma abordagem de três etapas.

- **Geração de relatórios:** Identifique problemas, identifique tendências e priorize recursos de auditoria usando nossas ferramentas de geração de relatórios.
- **Configuração:** Incorpore limites de gastos e marque despesas duplicadas verificando as tarifas reservadas vs. despesas para despesas de viagem. E não se esqueça de mapear tudo de volta para suas políticas.
- **Auditoria:** Explore especialistas terceirizados para eficiência, eficácia e objetividade. Os serviços de auditoria preenchem a lacuna e completam o ciclo de feedback, para que você possa ver a porcentagem de reclamações em conformidade, educar os usuários ou modificar seus processos.

Enviar lembretes por e-mail.

Lembre consistentemente os usuários finais e seus gerentes de fazer com que os relatórios de despesas sejam enviados no prazo.

Triangular seus dados.

Requer três formas de verificação para cada despesa: dados do cartão, o recibo e o itinerário. Se todas elas corresponderem, você tem menos com que se preocupar. Processos automatizados simplificam drasticamente esse processo.

Continue se comunicando.

Ao criar e atualizar sua política de auditoria, certifique-se de compartilhá-la com sua equipe, para que todos saibam como estar em conformidade.

Trabalhos de auditoria.

Utilize as melhores práticas delineadas neste relatório para estabelecer um plano claro de quando, o que e por que você está auditando seus gastos com viagens e despesas. E lembre-se de que essas práticas são apenas o começo. Considere usar as soluções SAP Concur para criar um programa de auditoria com base em suas necessidades e políticas, levando a melhorias duradouras.

Por que considerar as soluções de auditoria SAP Concur?

Imagine acompanhar os gastos de um executivo sênior e ter que pedir exceções. Imagine perder grandes partes do orçamento devido a gastos não conformes. Imagine desperdiçar dias em auditorias tediosas, sabendo que sua equipe tem trabalho mais estratégico a fazer. Agora imagine não ter que se preocupar com isso.

Com as soluções SAP Concur, você pode usar IA e nossa experiência para aprimorar o escrutínio de suas despesas sem aumentar a burocracia ou aumentar o número de funcionários:

Adicione verificações automáticas ao seu fluxo de trabalho.

Antes mesmo do início do processo de auditoria, o Concur Detect by Oversight usa IA para analisar cada despesa e verificá-la em relação às suas políticas, depois priorizar violações significativas para auditores e revisores, para que você não precise se preocupar com conformidade com a política, erros ou se seus orçamentos estão bem gastos.

Deixe a IA ajudar você a se concentrar.

Auditores humanos são essenciais, mas é provável que já estejam ocupados. O Verify usa tecnologia inteligente para analisar 100% dos relatórios de despesas, aumentando a visibilidade dos gastos e protegendo seus resultados. Assim, os auditores podem se concentrar nas coisas grandes.

Faça auditorias em sua lista de afazeres.

Transforme seus processos de auditoria complicados em especialistas em auditoria da SAP Concur. A auditoria inteligente combina experiência humana com inteligência artificial poderosa para dar às equipes financeiras mais tempo para melhorar políticas, processos e a saúde financeira da sua empresa.

Esteja preparado para qualquer coisa.

Alivie os desafios de conformidade tirando as demandas de auditoria da sua mesa. E esteja preparado para mudanças diárias nos gastos com uma solução pronta para qualquer coisa.

Saiba mais no eBook da SAP Concur: **Por que os seres humanos e a tecnologia são o melhor par para auditar despesas**

ptBR (24/08)

© 2024 SAP SE ou uma 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.