

Soluções para o trabalho inteligente: Um guia para líderes financeiros inovadores



Índice

- 3** Introdução
- 4** Gestão de gastos mais inteligente: uma única plataforma com benefícios de longo alcance
- 6** Uma experiência unificada e simplificada de viagens, despesas e faturas
- 9** Aproveite o poder da IA
- 10** Ajuda especializada para aliviar a pressão
- 11** O portfólio de soluções SAP Concur
- 14** Automação inteligente de gastos para um trabalho mais inteligente



Introdução

A pressão para que as organizações aumentem a receita e a lucratividade, e melhorem a produtividade e a eficiência, está sempre presente. Os líderes financeiros precisam responder, quer essas pressões surjam de metas e expectativas internas ou circunstâncias externas, como um mercado de trabalho limitado, recessões econômicas, aumento da concorrência ou avanços tecnológicos.

Imagine se sua equipe financeira tivesse as ferramentas tecnológicas inteligentes necessárias para gastar menos tempo em tarefas comuns e mais tempo em impulsionar o crescimento estratégico. De acordo com uma pesquisa de 2023, os líderes de negócios estão priorizando a automação (76%), a experiência do colaborador (72%), o crescimento e o escalonamento dos negócios (67%) e a melhoria de sua capacidade de inovar e se adaptar (61%)¹. Essas prioridades estão alinhadas estreitamente com as principais preocupações dos líderes financeiros².

As soluções de trabalho inteligentes podem ajudar as organizações a economizar tempo e maximizar recursos. Para as equipes financeiras, isso significa mais tempo para fazer previsões, gerenciar o fluxo de caixa e controlar os custos. Para os colaboradores, isso significa envolver-se em um trabalho que traz satisfação e promove suas carreiras. Para as organizações, isso significa estar mais bem posicionado para se concentrar no crescimento, na inovação e na criação de adaptabilidade e resiliência para não apenas sobreviver, mas prosperar, mesmo em tempos desafiadores.

¹ [Capacite o futuro do trabalho com soluções inteligentes de viagens e despesas](#), um artigo de liderança de pensamento da Forrester Consulting encomendado pela SAP Concur, maio de 2023.

² Deloitte, [CFO Signals, primeiro trimestre de 2024](#).



Gestão de gastos mais inteligente: uma única plataforma com benefícios de longo alcance

Os líderes financeiros podem colaborar com o RH e a TI para encontrar soluções de trabalho inteligentes que ofereçam processos novos e mais eficientes, não apenas em finanças, mas em toda a organização.

Os processos de gastos — viagens, despesas e faturas — afetam quase todos os colaboradores. Para a maioria, enviar um relatório de despesas, aprovar uma fatura ou reservar uma viagem é uma tarefa administrativa extra que desvia atenção do trabalho mais importante. Quando os processos e tecnologias de gastos são tediosos e frustrantes, os colaboradores tendem a atrasar essas tarefas. E, como as equipes de finanças e contas a pagar (AP) sabem, todos os relatórios de despesas atrasados, recibos ausentes, erros de entrada de dados ou despesas mal rastreadas podem levar a grandes dores de cabeça e problemas de dados para todos.

Unificar todos os processos de gastos em uma única plataforma pode ser uma grande vitória para o departamento financeiro e ajudar as organizações a alcançar metas estratégicas importantes. **Sua solução de gastos deve trazer simplicidade, automação cuidadosa e inteligência artificial (IA) para todas as tarefas relacionadas a gastos, desde as comuns (por exemplo, rastreamento de despesas e reserva de viagens) até as complexas (por exemplo, conformidade regulatória e fiscal, auditorias e visão geral estratégica dos gastos organizacionais).**

Quando os colaboradores podem concluir seu trabalho relacionado a gastos de forma mais eficiente com tarefas que drenam um mínimo de energia, a produtividade floresce. Os gerentes podem ficar mais facilmente no controle de seus orçamentos, a AP fica livre de atrasos na documentação e entrada de dados, o departamento financeiro pode se concentrar nas principais prioridades e a organização pode atender melhor às suas responsabilidades de dever de diligência.



59%

das empresas dizem que a frustração dos colaboradores com o processo de despesas de negócios teve um impacto negativo grande em toda a empresa³.

³ [Capacite o futuro do trabalho com soluções inteligentes de viagens e despesas](#), um artigo de liderança de pensamento da Forrester Consulting encomendado pela SAP Concur, maio de 2023.



Como as soluções SAP Concur ajudam as organizações a trabalhar de forma mais inteligente

A SAP Concur oferece uma solução integrada para todos os aspectos da gestão de gastos, incluindo reservas de viagens e dever de diligência, solicitações de gastos e gestão de orçamentos, geração de relatórios e análise de despesas, manuseio de faturas, auditoria e supervisão de custos. Essa experiência simplificada em viagens, despesas e faturas (TE&I) possibilita que os líderes financeiros:

- Melhorem a produtividade e a experiência do colaborador.
- Fortaleçam os processos e políticas de gestão de gastos para aumentar a conformidade e minimizar gastos excessivos.
- Rastream e gerenciem com mais eficácia o dinheiro que entra e sai da organização.
- Acessem dados de gastos holísticos e quase em tempo real para alimentar análises e previsões mais precisas.
- Gerenciem uma equipe financeira mais eficiente que tenha mais tempo para se concentrar no trabalho estratégico de alto valor.

Além disso, as soluções SAP Concur ajudam os líderes financeiros a preparar sua organização para estar pronta para o que vier.

Vamos ver como a SAP Concur unifica e simplifica TE&I, aumenta a produtividade com automação, escalona com IA inteligente e economiza ainda mais tempo para a organização com ajuda especializada.

Uma experiência unificada e simplificada de viagens, despesas e faturas

A SAP Concur oferece uma solução de viagens, despesas e faturas totalmente integrada. Os colaboradores têm um login e uma interface consistente e intuitiva, seja para reservar uma viagem, enviar um relatório de despesas ou revisar faturas de fornecedores. Seja acessada em um laptop ou dispositivo móvel, a experiência permanece a mesma: é fácil de aprender e usar, reduzindo a frustração e a procrastinação. Além disso, todas as atividades de gastos ocorrem na mesma plataforma, fornecendo dados conectados e precisos para ajudar os líderes financeiros a tomar decisões bem-informadas.

De ponta a ponta, a SAP Concur construiu processos de TE&I com uma arquitetura de dados unificada, sistema de lógica de negócios e capacidade robusta de integração de pagamentos. Várias moedas, taxas de câmbio e regras regionais de conformidade são incorporadas para evitar a complexidade dos gastos globais. Os dados unificados de TE&I fluem quase em tempo real e se integram perfeitamente a todos os sistemas comuns de planejamento de recursos empresariais (ERP) e financeiros.



78%

dos responsáveis pela tomada de decisões
querem uma única solução para gerenciar
todo o seu processo de viagens e despesas⁴.

⁴ Ibid.

Exemplo de cenário de gastos

As soluções SAP Concur automatizam o trabalho manual e os fluxos de trabalho que desaceleram as equipes. Quando as tarefas não drenam mais energia, os colaboradores podem concluí-las com mais rapidez e atenção, em vez de fazer isso de maneira automática e distraída.

Aqui está um exemplo comum de como isso acontece na vida real, permitindo que os colaboradores trabalhem de forma mais inteligente.

1 Um colaborador envia uma solicitação de viagem de negócios a seu gerente.

A solicitação inclui uma estimativa de custo criada por IA e é verificada automaticamente quanto à conformidade com políticas internas e regulamentos externos.

2 A solicitação aprovada flui para a ferramenta de rastreamento de orçamento do gerente.

Os gerentes podem acompanhar os gastos, mesmo antes que aconteçam, para ter um melhor planejamento.

3 O colaborador reserva sua viagem, auxiliado pela orientação da IA.

Os colaboradores podem escolher fornecedores favoritos, ao mesmo tempo em que são levados a escolhas conscientes quanto aos custos e voltadas para a sustentabilidade. As soluções SAP Concur podem até mesmo capturar reservas fora do canal.

4 Um itinerário é criado automaticamente a partir da reserva, tanto para uso do viajante quanto para o dever de diligência.

O itinerário permanece atualizado, mesmo com alterações de viagem, e inclui informações valiosas para o viajante, como relatórios de segurança e atualizações de voos.

5 Um relatório de despesas é iniciado, pré-preenchido com dados dos recibos eletrônicos do parceiro.

Mesmo antes da viagem, o relatório de despesas do colaborador começa a ser feito automaticamente.

6 Funcionários podem automatizar a entrada de outras despesas tirando fotos de recibos e rastreando e preenchendo automaticamente as milhas com um aplicativo baseado em GPS.

Os colaboradores podem economizar tempo e evitar erros com a redução da entrada manual de dados.

Benefícios

7 O relatório de despesas enviado passa por uma verificação automática de IA.

Anomalias e gastos possivelmente não conformes são sinalizados para revisão humana, e um fluxo de trabalho automatizado alerta os gerentes para aprovações.

9 À medida que os gastos ocorrem, os dados ficam acessíveis quase em tempo real e podem ser sincronizados com o sistema financeiro/ERP da organização.

O departamento financeiro obtém uma visão holística de todos os gastos, simplifica o trabalho de geração de relatórios e previsões e usa análises robustas para restringir controles e custos.

8 A restituição do imposto sobre valor agregado (IVA) e os benefícios tributáveis dos colaboradores também podem ser identificados automaticamente.

O financeiro, RH e contas a pagar reduzem o trabalho tedioso de auditoria, minimizam o risco fiscal e restituem dinheiro do IVA para a empresa.

- Os colaboradores concluem as tarefas diárias mais rapidamente, melhorando a produtividade e a experiência do colaborador.
- As organizações podem escalonar mais facilmente o trabalho relacionado a despesas e faturas à medida que crescem, reduzindo o excesso de trabalho e minimizando a necessidade de expandir equipes.
- A automação minimiza erros de entrada manual de dados, discrepâncias de dados e perda de recibos e faturas, além do tempo e das dores de cabeça que o departamento financeiro sofre por causa desses problemas.

Aproveite o poder da IA

Aproveitar a IA avançada e o machine learning (ML) incorporados às soluções SAP Concur pode ajudar a proteger sua organização contra riscos, escalonar seus processos e fornecer aos colaboradores orientação personalizada.

A SAP Concur vem construindo modelos de IA para suas soluções há quase uma década. As organizações podem auditar todas as despesas com IA, identificando gastos potencialmente não conformes após verificar os itens em relação às políticas da empresa e aos regulamentos fiscais e de conformidade em todo o mundo; tudo em uma escala e velocidade que os humanos sozinhos não conseguem alcançar. Em vez de verificar relatórios de despesas em cada ponto, suas equipes recebem notificações de anomalias

priorizadas de forma inteligente para investigar. A IA também pode infundir percepções mais inteligentes em análises, trazendo à tona padrões de gastos e percepções para orientar melhorias de políticas e medidas de economia de custos.

A IA generativa pode oferecer instruções de fluxo de trabalho passo a passo e responder rapidamente às perguntas dos colaboradores relacionadas a políticas, economizando um tempo precioso dos administradores e aumentando a probabilidade de que os gastos estejam em conformidade. Ela pode até mesmo analisar comportamentos de viagens e despesas anteriores para fornecer sugestões personalizadas de gastos e ajudar os viajantes a estimar os custos de viagem ao enviar uma solicitação.

Mais de 60%

dos empresários acreditam que a IA aumentará a produtividade. Especificamente, **64%** afirmaram que a IA melhorará a produtividade dos negócios e **42%** acreditam que simplificará os processos de trabalho.⁵

⁵ Forbes Advisor, "How Businesses Are Using Artificial Intelligence In 2024," 2023.

⁶ SAP Concur, CFO Insights Report: A New Role in Managing Uncertainty (Relatório de percepções dos CFO: um novo papel a desempenhar na gestão de incertezas), 2023.

64%

dos CFOs concordam que a IA ajudará a automatizar tarefas comuns para a equipe financeira e **61%** acreditam que isso melhorará a eficiência.⁶

Benefícios

- As organizações podem reduzir riscos, reduzir fraudes e aumentar a conformidade com políticas com auditorias orientadas por IA.
- As equipes financeiras e de contas a pagar podem confiar na SAP Concur para acompanhar as mudanças nas leis, categorias de gastos e regulamentos.
- A IA generativa facilita a experiência do colaborador, respondendo a perguntas rapidamente e reduzindo atritos.
- A IA e o ML ajudam as equipes financeiras a escalonar e se adaptar quando o trabalho fica mais complexo, seja devido ao crescimento dos negócios ou à mudança das categorias de despesas, padrões de viagem ou regulamentos.
- As organizações podem reagir proativamente às mudanças quando novas tendências de gastos são reveladas por análises inteligentes.

Ajuda especializada para aliviar a pressão

Fazer negócios globalmente é complicado. Não importa o tamanho de sua equipe financeira, é quase impossível ter toda a equipe certa e a experiência de que você precisa internamente para otimizar como você rastreia e gerencia gastos, aplicar políticas internas, cumprir inúmeras regras regulatórias e analisar dados para encontrar economias de custos e outras oportunidades de eficiência.

Felizmente, a SAP Concur oferece assistência personalizada para os aspectos mais complexos de gastos, combinando automação inteligente e uma experiência unificada com especialistas humanos que:

- Garantem que seu sistema de TE&I esteja sempre usando como referência as informações regulatórias mais atualizadas.
- Aumentam a eficiência da auditoria aproveitando a IA para melhorar a conformidade e a documentação, bem como fornecem percepções profissionais e conselhos acionáveis com base na análise de auditoria.
- Ajudam a criar estratégias de geração de relatórios sob medida que atendem às suas necessidades organizacionais exatas para maximizar os resultados de negócios.
- Gerenciam tarefas de auditoria demoradas com uma combinação de inteligência artificial e inteligência humana, fornecendo assistência diária, até mesmo trabalhando em exceções, para remover essa tarefa dos afazeres de sua equipe financeira.

⁷ Gartner, "Gartner Survey Shows That a Third of Accountants Make Several Financial Errors Per Week Due to Capacity Constraints," 2024.



73%

dos contadores relatam que sua carga de trabalho aumentou nos últimos três anos devido a novas regulamentações, e **82%** dizem que a volatilidade econômica aumentou as demandas por seu trabalho.⁷

O portfólio de soluções SAP Concur

FUNÇÃO

TRABALHE DE MANEIRA MAIS INTELIGENTE AO...

NOME DO PRODUTO

<u>SAP Concur Expense</u>	<u>Expenselt</u>	<u>Concur Travel</u>	<u>Concur Request</u>	<u>Concur Invoice</u>	<u>Aplicativo móvel da SAP Concur</u>
Fornece ferramentas de despesas fáceis e intuitivas de usar para gerenciar gastos, conformidade e riscos	Permite que os colaboradores tirem fotos de recibos para entrada automática de despesas, com reconhecimento óptico de caracteres (OCR), ML, IA generativa e histórico do usuário	Oferece um processo de reserva e rastreamento de viagens semelhante ao do consumidor que incorpora as políticas internas e os regulamentos globais de sua organização, enquanto fornece aos colaboradores orientação inteligente e a opção de usar seus fornecedores favoritos	Incorpora a aprovação pré-gastos no fluxo de trabalho de viagens e remove métodos de solicitação de gastos ineficientes e não rastreáveis, como e-mail e chat de trabalho	Automatiza e digitaliza processos de AP de ponta a ponta, incluindo captura, codificação, correspondência de três vias e fluxos de trabalho de aprovação	Permite que os colaboradores acessem reservas de viagens, rastreamento de despesas e aprovações de despesas e faturas em dispositivos móveis
Automatizar processos de despesas, infundir inteligência em conformidade e análise e fornecer uma visão de 360 graus dos gastos	Permitir que os colaboradores tirem uma foto dos recibos (mesmo no modo avião) e pulem a entrada de dados	Simplificar reservas de viagens, rastreamento e dever de diligência, unificando tudo isso com o Concur Expense e o Concur Invoice, para obter um único conjunto de dados e experiência do usuário	Trazer gastos para o sistema para serem verificados, rastreados e aprovados, mesmo antes que aconteçam, para que os colaboradores saibam antecipadamente quanto podem gastar e em quê	Reduzir os tempos de processamento de faturas e erros para aumentar a produtividade de AP e melhorar a precisão dos dados de faturas	Fornecer aos colaboradores as ferramentas necessárias para capturar recibos eletronicamente e criar relatórios de despesas instantaneamente em qualquer lugar

TRABALHE DE MANEIRA MAIS INTELIGENTE AO... FUNÇÃO

TRABALHE DE MANEIRA MAIS INTELIGENTE AO... FUNÇÃO

Aqui estão alguns exemplos reais de como as soluções SAP Concur ajudam as equipes financeiras e os colaboradores a trabalhar de maneira mais inteligente, não mais árdua.

Uber

Mais de 5.000

horas economizadas do colaborador

70%

de tíquetes de suporte técnico relacionados a despesas resolvidos automaticamente

90%

de taxa de adoção do cartão corporativo

[Confira o estudo de caso](#)

TUNGSTEN
AUTOMATION

2x

processamento de despesas mais eficiente

50%

menos tempo gasto preparando/ enviando relatórios de despesas

20%

de diminuição no total de gastos de viagens com mais reservas dentro da política

[Confira o estudo de caso](#)

PETRONAS

Mais de 30

minutos economizados por transação (para concluir uma reserva de viagem e enviar um relatório de despesas)

20%

de redução nos custos de despesas

[Confira o estudo de caso](#)

Entre em contato com um representante da SAP Concur para explorar oportunidades de trabalhar de forma mais inteligente.

Para obter mais informações, baixe o folheto Melhore a produtividade de back-office e a experiência do colaborador com as soluções SAP Concur ou explore mais estudos de caso.

Automação inteligente de gastos para um trabalho mais inteligente

Com o ritmo acelerado das mudanças globais, as organizações de hoje precisam estar prontas para qualquer coisa. Com uma solução como a SAP Concur, os líderes financeiros podem capacitar as equipes financeiras a trabalhar de forma mais inteligente, melhorar a produtividade em toda a organização, escalonar processos para crescimento e fornecer os dados, o controle e a análise infundida com IA necessários para tornar mais fácil para os líderes financeiros serem ágeis e estratégicos diante da mudança.



Saiba mais em concur.com.br ou no [blog](#) da SAP Concur.

ptBR (24/08)

© 2024 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.