

Guia básico para a gestão de despesas



Índice

-
- 3 Para onde a automação pode levar você?**
 -
 - 4 Você realmente está economizando dinheiro?**
 -
 - 5 Um modelo para melhorar a gestão de despesas**
 -
 - 11 O que você achou que sabia sobre as soluções de gestão de despesas**
 -
 - 13 O caminho para a inovação contínua**
 -
 - 15 O poder de capturar momentos de impacto**
 -
 - 16 Desfrute da melhor gestão de despesas**

Para onde a automação pode levar você?

Instável. Esta é a palavra que descreve a conjuntura de negócios da atualidade. Embora a mudança apresente desafios para as empresas, ela também pode abrir portas. Como líder financeiro, sua empresa conta com você para fornecer percepções estratégicas que impulsionem o desempenho e o crescimento dos negócios, além de manter as finanças em equilíbrio. No entanto, processos financeiros manuais e sistemas desconectados poderão estar impedindo você de avançar.

A automação de seus processos financeiros oferece uma visão mais clara de sua posição financeira para que você possa transitar o que vier pela frente. Quanto mais você souber, mais bem posicionado estará para tirar proveito das oportunidades de mudança. A capacidade de tomar

decisões rápidas e agir com convicção no momento certo ajuda você a expandir visando ao crescimento sustentável, evitar interrupções e atender às mudanças nas expectativas dos colaboradores e clientes. Responda a estas quatro perguntas:

1. A visibilidade de sua posição financeira é suficiente para responder a perguntas sobre gastos?
2. Os colaboradores podem encontrar e seguir facilmente as políticas para evitar gastos fora de conformidade?
3. Você está obtendo restituição de todos os IVA e IBS elegíveis pagos em compras da empresa?
4. Sua equipe tem tempo para colocar em prática projetos que aumentam a rentabilidade e otimizam o desempenho?

Se você respondeu “não” a qualquer uma dessas perguntas, a gestão de despesas pode ser um bom ponto de partida para dar início ou continuidade à transformação de sua empresa, automatizando totalmente os processos manuais. Este guia apresenta um plano de como uma solução automatizada de

despesas, baseada nas melhores práticas, deve ser. Ele também desfaz alguns mitos e inclui uma lista de verificação de recursos a serem considerados ao pesquisar soluções. Vamos começar analisando os custos ocultos dos processos manuais da gestão de despesas.



72%

das empresas consideram que a transformação digital é fundamental para a expansão de seus negócios.¹

Você realmente está economizando dinheiro?

A automação da gestão de despesas não é um conceito novo. No entanto, ela aborda necessidades que se tornaram críticas na era do trabalho híbrido, incluindo aprovações e auditorias automatizadas, além de sistemas financeiros integrados. Muitas empresas, independentemente do porte, já adotaram soluções direcionadas para

automatizar aspectos da gestão de despesas, como o uso de um aplicativo para permitir que os colaboradores registrem os recibos digitalmente. Mas ainda há muitos processos manuais que custam tempo e dinheiro para sua empresa, mesmo que você não perceba.



Os colaboradores se sentem frustrados ao lidar com relatórios de despesas tediosos e confusos.



Sua equipe está sobrecarregada com processos administrativos que a impedem de desempenhar as tarefas para as quais ela foi treinada.



Gastos fora de conformidade representam risco de fraude e de violação regulatória.



A restituição parcial dos impostos é dinheiro desperdiçado.



Falta de visibilidade e relatórios desatualizados estão afetando a tomada de decisões em todos os níveis.

Uma solução automatizada de gestão de despesas ajuda a evitar esses custos ocultos e coloca você no caminho certo para melhorar a visibilidade financeira, decisões baseadas em dados, maior rentabilidade e colaboradores mais satisfeitos.

Há consequências de não usar uma solução exclusiva de gestão de T&E?

44%

dos líderes financeiros em todo o mundo afirmam que a gestão de riscos e fraudes é o maior desafio em termos de risco e conformidade.²

44%

dos líderes financeiros em todo o mundo afirmam que a maior deficiência estratégica nos negócios é a falta de relatórios financeiros em tempo hábil para tomar decisões fundamentadas sobre fluxo de caixa, orçamento e previsão.³



Um plano para a gestão de despesas aprimorada

Reflita sobre onde você está hoje. Em seguida, reflita sobre onde você quer estar no futuro. Quão mais sua equipe poderia fazer e quão harmônica a gestão de despesas poderia ser, da compra ao pagamento, sem gargalos e obstáculos para atrapalhar? Poderia ser algo assim:

Os colaboradores viajam e acumulam despesas

Quando um recibo é recebido, o colaborador tira uma foto com seu celular usando um aplicativo que o anexa automaticamente a um relatório de despesas e lê de forma inteligente os itens de linha, copiando as informações para o relatório.

Integração plena com fornecedores preferenciais, ao usar provedores como transporte por aplicativos ou fontes alternativas de hospedagem, os colaboradores nem sequer precisam de um recibo; a despesa é automaticamente adicionada ao seu relatório de despesas.

As solicitações de reembolso de quilometragem são simplificadas, reduzindo as adivinhações e o espaço para erros.

Os gastos com cartões corporativos são registrados automaticamente no sistema de gestão de despesas. A inserção de dados redundantes é eliminada.

As preferências dos colaboradores mudaram e, agora, há uma predileção maior pelo trabalho remoto. As prioridades também mudaram e eles passaram a valorizar trabalhos relevantes e esperam que os empregadores estejam atentos ao que mais lhes interessa.

54%
das empresas acreditam que
o trabalho remoto e híbrido
chegou para ficar.⁴

Os colaboradores enviam os relatórios de despesas

O envio de um relatório pode ser feito em qualquer lugar. Basta selecionar os recibos para anexar e fornecer os dados que estiverem faltando ou uma justificativa. Em comparação com planilhas ou relatórios impressos, é mais rápido e fácil.

Compras fora da política são sinalizadas automaticamente, com a exigência de informações adicionais, reduzindo a necessidade de acompanhamento por parte dos responsáveis pela aprovação ou da equipe financeira.

Um plano para a gestão de despesas aprimorada

“Exigimos recibos para todas as despesas, mas sempre lidávamos com o extravio ou a falta de recibos. Quando o Expenselt surgiu, ele resolveu esse problema.”

Kevin Wright, gerente de contas a pagar da Code42.⁵



Os gerentes aprovam os relatórios

Os gerentes não são mais o gargalo que atrasa o pagamento. Eles podem aprovar despesas em qualquer lugar com apenas alguns cliques, aonde quer que estejam.

É possível concluir esse processo em menos tempo quando todas as informações necessárias estiverem à mão, incluindo fotos dos recibos. Os responsáveis pela aprovação podem visualizar facilmente gastos fora da política e tomar decisões fundamentadas antes de aprovar.

O departamento financeiro recebe e encaminha os relatórios

A automação e a tecnologia inteligente já registraram com exatidão os dados das compras no sistema. O departamento financeiro simplesmente sinaliza eventuais exceções restantes, disparando um e-mail automatizado ou encaminhando para processamento adicional.

Como parte da solução, um serviço de auditoria confere os relatórios de despesas em relação às políticas de gastos e verifica se os recibos são elegíveis para restituição tributária.

SUA SOLUÇÃO IDEAL FAZ TUDO ISSO



Proporciona uma experiência guiada de ponta a ponta que é fácil para todos.



Aplica regras de políticas automaticamente, eliminando a adivinhação para os colaboradores e os responsáveis pela aprovação.



Elimina tarefas tediosas, como procurar recibos e preencher planilhas.



Permite trabalhar em qualquer lugar, tornando o processo de gestão de despesas acessível dentro ou fora das dependências da empresa.



Acelera as aprovações para que os colaboradores sejam reembolsados mais rápido.



Libera tempo para que os colaboradores, os gerentes e as equipes financeiras se concentrem em tarefas importantes.

Um plano para a gestão de despesas aprimorada

“Como somos uma multinacional, para nós, a principal vantagem é que nossos dados são mantidos em um só lugar e podemos agrupar qualquer uma de nossas informações e auditá-las, garantir que estamos em conformidade e assegurar as melhores práticas.”

Jill Grattan, Brand-Rex.⁶



Os colaboradores são reembolsados

Assim que as aprovações apropriadas forem obtidas, a equipe financeira poderá agendar facilmente as operações de pagamento por meio de integrações de back-end.

Os colaboradores podem ver onde sua solicitação está no processo de revisão e pagamento. Eles recebem o reembolso mais rápido sem entrar em contato com a equipe financeira para perguntar sobre o status do pagamento.

O departamento financeiro reconcilia os gastos

Os registros de gastos dos colaboradores são armazenados digitalmente e conectados a outros sistemas de ERP e contabilidade de maneira integrada. Com tudo em um só lugar, você pode gerar relatórios sobre os gastos incorridos nas equipes, nos departamentos ou na organização.

Obter as informações de compra antes — de cartões corporativos e relatórios de despesas desembolsadas enviados anteriormente — possibilita visualizar os gastos da empresa com maior exatidão.

As tecnologias de IA e machine learning integradas à solução validam automaticamente os recibos e otimizam o potencial de restituição de impostos sem verificação manual extra.

A liderança obtém percepções

Conectar gastos com viagens e despesas com dados de faturas dos fornecedores, folha de pagamento, marketing, vendas e RH oferece uma visão holística dos gastos. Ao obter visibilidade do desembolso de gastos antes, você pode calcular o fluxo de caixa com maior exatidão.

AS PRINCIPAIS CARACTERÍSTICAS DE UMA SOLUÇÃO BASEADA EM PRÁTICAS RECOMENDADAS



Acessível em qualquer lugar

Os colaboradores podem registrar recibos, enviar solicitações de reembolso e aprovar seja qual for o destino de viagem ou de trabalho.



Aprimore a experiência dos colaboradores

Os colaboradores obtêm as ferramentas de que precisam para desempenhar seu trabalho de forma eficaz, ajudando-os a ser bem-sucedidos e a dedicar mais tempo às suas principais responsabilidades.



Facilita a conformidade

Incorpore suas políticas de viagens e despesas, bem como controles de práticas recomendadas do setor.



Simplifica a restituição de impostos

Permaneça a par das mudanças nas políticas fiscais para que você possa enxergar facilmente quais fundos são restituíveis.



Conecta-se aos sistemas da empresa

Integre facilmente soluções financeiras e conecte dados em seus sistemas de negócios existentes.



Análise avançada e geração de relatórios

Enxergue o panorama geral, entenda as tendências e tome decisões estratégicas de negócios.



Um plano para a gestão de despesas aprimorada

“Precisamos de sistemas que nos forneçam informações que possamos usar para tomar decisões comerciais realmente importantes à medida que traçamos o caminho a seguir.”

[Martin Lebeau, diretor financeiro da Accedian.](#)⁷



O que você achava que sabia sobre as soluções de gestão de despesas

Não importa se sua empresa é grande ou pequena. A época das planilhas e do monitoramento manual das despesas ficou para trás. A gestão automatizada de despesas é expansível e oferece a visibilidade necessária, sem custos ocultos, contradizendo as informações que você possa ter ouvido por aí.

As soluções de despesas são apenas para grandes empresas

FALSO

Soluções baseadas na nuvem são ideais para empresas de todos os portes. Elas não exigem recursos ou infraestrutura de TI consideráveis e podem crescer junto com seu negócio.

Se você for organizado, os relatórios de despesas manuais não são demorados

FALSO

Mesmo os colaboradores mais organizados podem ter dificuldades com um relatório de despesas impresso ou em planilha. As políticas de gastos nem sempre são claras e, com novos métodos de pagamento digital, localizar todos os seus recibos pode ser um desafio.

O custo será muito alto

FALSO

Usar planilhas e manter processos manuais custa mais do que você imagina, em termos de perda de produtividade. A falta de visibilidade retarda o processo de tomada de decisões, possivelmente custando ainda mais.

A automação tornará a equipe financeira redundante

FALSO

Simplificar e agilizar seu processo de despesas farão sua equipe financeira ganhar tempo. A equipe utilizará esse tempo para se concentrar em novos projetos e iniciativas, a fim de respaldar a rentabilidade e o crescimento.

**13 horas
estimadas**

de economia por semana para cada membro da equipe financeira ou contábil após implementar uma solução de T&E.⁸

O que você achava que sabia sobre as soluções de gestão de despesas

“Pretendíamos melhorar o processo para que pudéssemos dedicar nosso tempo para impulsionar o crescimento de que precisamos.”

Samantha Henton da Hammerson PLC.⁹





O caminho rumo à inovação contínua

Reconhecer o impacto que seu processo manual de gestão de despesas tem sobre sua equipe financeira e contábil revela o potencial de otimizar, ganhar eficiência e economizar tempo e dinheiro. Quem melhor para aproveitar esse potencial do que as pessoas que mais se beneficiam? Seus colaboradores podem oferecer uma ampla gama de informações sobre como eliminar os obstáculos e aprimorar os processos que usam todos os dias.

Quando eles não estiverem procurando respostas para perguntas sobre recibos extraviados e status de pagamento ou acompanhando gastos fora da política, terão ainda mais tempo para desempenhar tarefas estratégicas. Tudo isso ajuda a promover a satisfação no trabalho e a inovação contínua, além do recrutamento e da retenção mais eficazes.



O caminho rumo à inovação contínua

“Reduzimos o tempo gasto no processamento de relatórios de despesas em mais de 65%. A economia de tempo era nossa meta e o Concur superou nossas expectativas.”

Christine French, administradora e coordenadora da Applied Medical.¹⁰

O poder de aproveitar momentos de impacto

No início desse guia, fizemos quatro perguntas sobre seus processos manuais de gestão de despesas. Uma solução de gestão de despesas eficiente e automatizada pode ajudar a alterar suas respostas de “não” para “sim”. As vantagens da automação da gestão de despesas começam com a obtenção de mais controle sobre os gastos dos colaboradores. Dessa forma, é possível evitar o risco de não conformidade, aumentar a rentabilidade com a restituição de impostos de valor agregado e liberar os colaboradores e sua equipe financeira para desempenhar mais tarefas para as quais eles foram treinados.

O maior impacto é resultante da visibilidade e da percepção otimizadas sobre sua posição financeira. Registrar os gastos dos colaboradores antes ajuda a se manter a par das regulamentações e dos reembolsos, o que acaba impactando o fluxo de caixa. A clareza adicional assegura confiabilidade a você e a todos em sua empresa para transformar convicção em decisão e mudança que garantem o melhor funcionamento das empresas.





Conheça a gestão de despesas aprimorada

O SAP Concur® Expense® pode simplificar e integrar seu processo de gestão de despesas de ponta a ponta, eliminando tarefas tediosas e propensas a erros que são desempenhadas pelos colaboradores e membros das equipes financeira e contábil. Acelere o reembolso das despesas, aumente a eficiência geral e obtenha visibilidade mais abrangente dos gastos da empresa. Você terá maior controle e uma visão aprimorada de sua posição financeira para capacitar líderes de negócios em toda a organização com percepções financeiras. Aproveite as oportunidades que asseguram o melhor funcionamento da empresa e capacite todos a tomar as melhores decisões com confiança.

US\$ 54.000

de economia anual
estimada entre usuários
de T&E das soluções
SAP® Concur®.¹¹

148 horas

estimativa de economia semanal
entre as equipes de finanças
e contabilidade de empresas que
usam as soluções SAP Concur.¹²

Alinhe a estratégia de gestão de gastos com as metas dos negócios

“O SAP Concur Expense tem sido revolucionário na forma como atendemos os clientes, proporcionando versatilidade adicional na implantação de soluções e permitindo que nos concentremos no atendimento em vez da administração interna.”

Simon Gleeson, sócio da Blick Rothenberg¹³



Sobre as soluções SAP Concur

A SAP® Concur® é a marca líder mundial em soluções de gestão de viagens, despesas e faturas. Impulsionadas por uma busca incansável para simplificar e automatizar os processos diários, as soluções orientam os colaboradores em viagens de negócios, inserem os encargos autorizados diretamente nos relatórios de despesas e automatizam as aprovações das faturas. Ao integrar dados quase em tempo real e usar IA na análise das transações, as empresas podem ver exatamente o que estão gastando, melhorar a conformidade e evitar possíveis pontos cegos no orçamento. A SAP Concur está imaginando um mundo onde a gestão das viagens e das despesas é praticamente automática, ajudando as empresas a apresentar o melhor desempenho todos os dias. Saiba mais em concur.com.br ou no [blog da SAP Concur](#).

Descubra como o SAP Concur Expense pode ajudar a simplificar a gestão de viagens e despesas hoje mesmo como um ponto de partida para transformar as finanças ou para ampliar sua solução de gestão de despesas existente. Entre em contato com um representante de vendas da SAP Concur para saber mais ou solicitar uma demonstração.

Tenha o crescimento contínuo em vista

Descubra como colocar seus negócios no caminho da otimização e do crescimento com nosso eBook Seis maneiras de expandir seu negócio com a automação da gestão de despesas.

Baixe o eBook



Saiba mais

A SAP Concur é a marca líder mundial em soluções de gerenciamento de viagens, despesas e faturas. [Saiba mais.](#)

Fontes:

- 1.–4., “Travel, Expense, and Vendor Invoice Management Study (Estudo sobre a gestão de viagens, despesas e faturas de fornecedor)”, Analysys Mason, 2022.
- 8., 11., 12. “Code42 Software Shaves Days Off of Its Expense and Invoice Processing Times with SAP Concur (Software Code42 reduz em dias o processamento de despesas e faturas com SAP Concur)”, SAP Concur, 2020.
5. “Concur helps achieve expense compliance internationally (Concur ajuda na conformidade internacional com despesas)”, SAP Concur, 2018.
7. “Accedian keeps its eye on the future”, SAP Concur, 2021.
9. “Hammerson PLC”, SAP Concur, 2018.
10. “Applied Medical”, SAP Concur, 2019.
13. “Blick Rothernberg: Global Clients Use Automated Mobile App Expense System to Increase Business Productivity”, SAP Concur, 2019.