SAP Concur

Soluções de automação de despesas: guia do comprador

Índice

3 Automação de despesas inteligente e conectada: por que agora?

4 O lado positivo da gestão automatizada de despesas

5 O que impede as empresas?

6 Quais são as características de uma solução verdadeiramente automatizada?

8 etapas para a automação bem-sucedida

10 Escolhendo a solução certa

14 As dez principais perguntas para fornecedores de soluções

15 Capacite sua empresa com automação de despesas

Automação de despesas inteligente e conectada: por que agora?

Ultimamente, os negócios avançam em um único ritmo: rápido. As empresas estão se preparando para o crescimento futuro diante das condições de instabilidade do mercado ao modernizar, encontrar maneiras mais eficientes de trabalhar e automatizar todos os processos possíveis. Por menor que seja, cada etapa possibilita identificar oportunidades de economizar e reduzir os riscos dos negócios. Processos financeiros, como a gestão de despesas, são áreas comuns para simplificar e otimizar porque o retorno em potencial é relevante.

A automação da gestão de despesas respalda a expansão dos negócios e garante versatilidade para lidar com as surpresas que o futuro lhe reserva. Os acontecimentos dos últimos anos transformaram os hábitos de gastos dos colaboradores, uma vez que o aumento no volume do trabalho híbrido implica mais gastos dos colaboradores. Sua solução de gestão de despesas deve ser capaz de se adaptar.

Gerenciar mais gastos dos colaboradores sem contratar mais pessoal é possível quando o software assume o trabalho manual. A automação da gestão de despesas simplifica os fluxos de trabalho, reduz o atrito das aprovações e, em última análise, agiliza o reembolso dos colaboradores. Menos erros e recibos extraviados reduzem o risco de gastos fora de conformidade e aprimoram a eficiência de sua equipe.

Há também outras vantagens além da eficiência da gestão diária de despesas. Integrar dados de despesas com seu ERP ou sistema financeiro permite visualizar os gastos dos colaboradores no contexto dos gastos gerais. Você terá uma visão melhor de sua posição financeira para que possa prever, orçar e planejar com confiabilidade. Isso é possível com uma solução de gestão de despesas conectada e integrada.

Metas comuns de operações de negócios e transformação digital

53%

das empresas querem liberar os colaboradores de tarefas corriqueiras para se concentrarem no trabalho estratégico.[1]

48%

querem transformar digitalmente seu processo financeiro geral.[2]

49%

esperam utilizar a tecnologia para apoiar a continuidade dos negócios e abordar as mudanças no clima organizacional.[3]

A vantagem da gestão automatizada de despesas

Os processos manuais de gestão de despesas são inerentemente ineficientes e demorados. Os colaboradores consideram que a busca por recibos e o preenchimento de formulários são tarefas não produtivas, preferindo evitá-las. Além disso, gerentes ocupados que aprovam relatórios de despesas muitas vezes não identificam erros ou não reconhecem que a documentação está incompleta. Resta aos membros da equipe financeira arrumar a bagunça por meio de auditorias tediosas. À medida que os volumes das transações aumentam, os gastos saem do controle e acabam impactando o fluxo de caixa.

Automatizar a gestão de despesas pode melhorar a experiência de todos.

As compras dos colaboradores são registradas nos relatórios assim que acontecem, portanto, enviar solicitações de reembolso de despesas é uma tarefa a menos.

Os gerentes veem informações mais completas e organizadas, facilitando a avaliação e a aprovação.

As equipes financeira e contábil gastam menos tempo auditando, buscando informações adicionais e lidando com a não conformidade.

Os líderes de negócios obtêm uma visão holística dos gastos dos colaboradores no contexto das finanças gerais.

As soluções inteligentes de gestão de despesas usam IA e machine learning para identificar as menores tendências e os padrões de gastos. Dessa forma, os riscos são identificados e transformados em oportunidades. Cada uma delas representa a chance de melhorar seu desempenho, impactar seus resultados e reinvestir em sua empresa.

O que está impedindo as empresas de avançar?

Normalmente, nada — assim que elas se dão conta de quanto os processos manuais realmente custam. Considerando todas as perdas — de tempo, produtividade, oportunidade e talento —, assim como a experiência negativa dos colaboradores, os custos reais são altos. Algumas empresas acreditam que já estão "automatizadas o suficiente". No entanto, simplesmente tirar fotos de recibos ou enviar aprovações por e-mail não conta quando o restante das etapas é manual.

Principais pontos problemáticos para líderes financeiros antes da automação[4]

Documentação incompleta

Tempo afastado do trabalho estratégico

Relatórios de despesas atrasados

Quais são as características de uma solução verdadeiramente automatizada?

Os colaboradores tiram fotos dos recibos em um aplicativo que usa tecnologia de reconhecimento óptico de caracteres (OCR) assistida por machine learning para registrar as compras nos relatórios de despesas. Eles são solicitados a adicionar informações que estiverem faltando ou uma justificativa para compras fora da política.

Os gastos com cartões corporativos são automaticamente registrados e lançados no sistema de despesas. Padrões de uso indevido ou fraude são rapidamente reconhecidos e sinalizados.

Regras são definidas para aprovar automaticamente determinadas transações de baixo risco, facilitando o trabalho dos revisores.

Os relatórios de despesas são encaminhados automaticamente para os gerentes. As aprovações são mais rápidas porque as informações necessárias para tomar uma decisão embasada estão incluídas.

A auditoria é automatizada e apenas algumas despesas exigem atenção humana. A equipe ganha tempo para concentrar seus esforços em projetos que fazem o negócio funcionar melhor.

Os dados de gastos dos colaboradores são integrados ao ERP e ao ecossistema de aplicativos e parceiros. para criar uma fonte unificada dos dados financeiros. Os relatórios estão prontamente disponíveis, apresentando um panorama preciso e oportuno dos gastos dos colaboradores para uso na tomada de decisões.

Quais são as características de uma solução verdadeiramente automatizada?

ANTES E DEPOIS DA AUTOMAÇÃO DE VIAGENS E DESPESAS (TRAVEL & EXPENSE, T&E)

Os negócios antes

44%
consideram difícil monitorar tendências e comportamentos de gastos.[5]

43%
afirmam que faltam políticas de despesas e faturas bem definidas e fáceis de cumprir.[6]

14 horas
é o tempo aproximado gasto semanalmente processando despesas por membro da equipe financeira ou contábil.[7]

Os negócios depois

31%
de redução nos recibos extraviados.[8]

US$ 52 mil
é a economia de custo anual aproximada após a implementação de uma solução de gestão de T&E.[9]

13 horas
é o tempo aproximado economizado semanalmente por membro da equipe financeira ou contábil graças ao aumento da eficiência.[10]

"Não apenas economizamos tempo, eu diria que o tempo que ainda estamos gastando **agrega valor**."

Michael Tinney, gerente financeiro da FBD Insurance.[11]

Etapas para a automação bem-sucedida

Quando você estiver preparado para explorar as soluções de gestão de despesas, obtenha orientações de especialistas e siga as práticas recomendadas. Se você está planejando começar automatizando os gastos dos colaboradores ou está pretendendo complementar outros recursos de gestão financeira, há várias etapas a considerar.

1

Etapa 1 — Envolva as pessoas certas
A decisão de automatizar a gestão de despesas raramente é tomada por uma única pessoa. Obtenha ideias e perspectivas de todos que serão impactados. Isso inclui o diretor financeiro, os departamentos de TI e de Compras, e até mesmo gerentes de linhas de negócios e colaboradores. No entanto, converse primeiro com sua equipe de Finanças ou Contabilidade. É bastante provável que os membros dessas equipes tenham inúmeras percepções e ideias sobre como melhorar os processos que usam todos os dias.

2

Etapa 2 — Decida para onde você quer ir
Comece assegurando que você compreenda detalhadamente os fluxos de trabalho de gestão de despesas existentes, por exemplo, a forma como sua empresa recebe, processa e reembolsa as despesas. Além disso, considere o processamento de volumes e os tempos de resposta de acompanhamento. Compare seus processos atuais com os processos novos que você gostaria de desenvolver. Pergunte-se quais desafios estão associados a cada um de seus processos atuais. O novo processo automatizado deve abordá-los com facilidade para agregar mais valor. Trabalhar com um consultor ou provedor de soluções experiente pode lhe ajudar a definir as expectativas e se concentrar em metas realistas.

3

Etapa 3 — Identifique os desafios
A mudança raramente não implica desafios. Prepare-se para enfrentá-los de frente, antecipando o que poderia dar errado e encontrando maneiras de retomar o rumo certo. Trabalhar com um provedor de soluções ou consultor com experiência pode ajudá-lo a se sentir mais confiante ao prevenir interrupções à medida que novos fluxos de trabalho são implementados, integrar novos usuários, ampliar a adoção e gerenciar as mudanças.

4

Etapa 4 — Fique por dentro dos requisitos

Reunir a tecnologia certa e os requisitos de negócios é essencial para uma iniciativa bem-sucedida, pois garante que a solução mais apropriada seja, enfim, selecionada. Escolha uma solução de gestão de despesas que complemente sua tecnologia existente. O ideal é que não haja atritos na implementação e sua equipe de TI deve ser capaz de integrá-la facilmente a outros sistemas financeiros e ao seu ERP. A solução deve ser versátil o bastante para se expandir à medida que você dá continuidade à automação e que o negócio cresce.

5

Etapa 5 — Gerencie a mudança

Automatizar a gestão de despesas pode resultar em maior produtividade, percepções, satisfação dos colaboradores e crescimento geral. Você não quer que uma interrupção em seus processos acarrete um desvio de rota. Preparar as pessoas para o sucesso, com treinamento e suporte adequados, ajudará a garantir que seu projeto de automação comece a funcionar.

6

Etapa 6 — Obtenha feedback e repita

Uma das vantagens de uma solução conectada e integrada é ver os resultados rapidamente. Use esses dados, juntamente com o feedback de suas partes interessadas, para desenvolver e melhorar continuamente seus processos ao longo do tempo.

"As coisas estão mudando diariamente. Há sempre novas tecnologias e novas maneiras de fazer as coisas. Você pega táxi ou usa o Uber? Hospeda-se em um hotel ou Airbnb? **A SAP Concur está sempre atendendo a nossas necessidades, sejam quais forem**."

Mariah Hantis, Gerente de folha de pagamento e benefícios da Madison Logic, Inc.[12]

Como escolher a solução certa

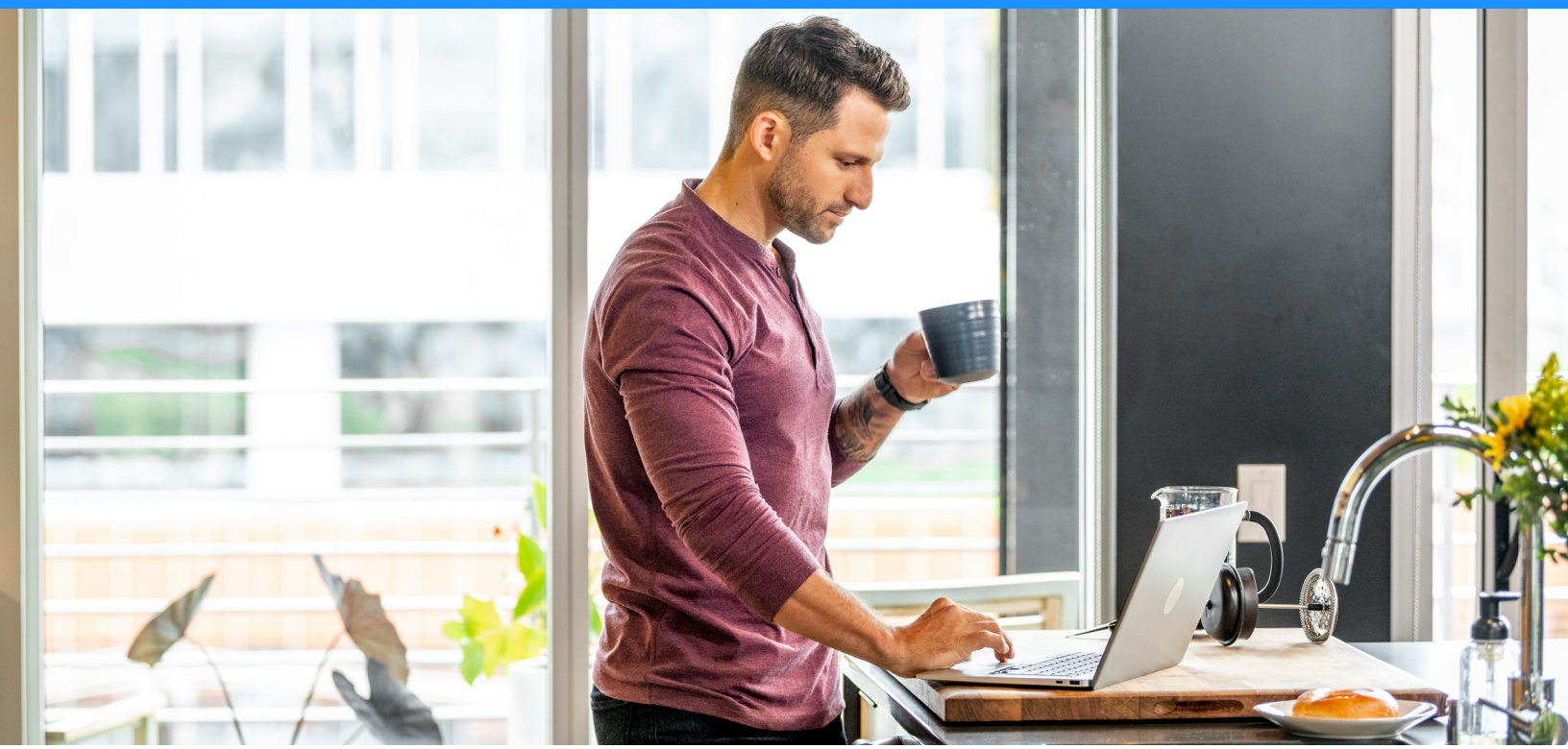
Há muitas soluções de gestão de despesas disponíveis no mercado. Seu desafio é encontrar a que melhor se adapta ao seu negócio agora e que esteja pronta para se expandir quando você estiver. Procure uma solução que permita começar com o mínimo de esforço de sua equipe e um fluxo de trabalho simples para os usuários. A solução deve se adaptar conforme exigido e fornecer percepções necessárias sobre os gastos da empresa para tomar decisões estratégicas em tempo real com mais confiabilidade.

Ligue os pontos em todos os gastos dos colaboradores para obter visibilidade aprimorada e mais controle sobre orçamentos, conformidade e fluxo de caixa.

Mantenha o controle sobre os gastos dos colaboradores e identifique padrões que podem resultar em economias adicionais e maior rentabilidade.

Capacite as pessoas em sua organização a tomar decisões proativas e informadas com base em percepções de gastos praticamente em tempo real.

Obtenha eficiência operacional, reduza erros, melhore a satisfação dos colaboradores ao reduzir as tarefas manuais e aumente o foco voltado para tarefas estratégicas.



Captura automática de despesas

Em uma solução verdadeiramente automatizada, todos os gastos dos colaboradores, incluindo desembolsos e compras com cartão corporativo, entram no sistema de modo eletrônico usando reconhecimento óptico de caracteres (OCR). Procure uma solução que combine OCR com recursos de IA e machine learning e auditores humanos para aproximar as taxas de precisão de 100%. Isso ajuda a assegurar que os responsáveis pela aprovação trabalhem com informações exatas para tomar decisões embasadas.

Escalabilidade

O ideal é que sua solução de gestão de despesas se adapte à medida que seu negócio cresce. Portanto, sua solução deve automatizar todo o processo de gestão de despesas, do registro da despesa à análise e ao reembolso. Ela também deve fornecer visibilidade e controle totais em cada etapa do processo. A automação deve se estender à auditoria e manter os colaboradores atualizados sobre o status de seu reembolso.

Otimização e customização do fluxo de trabalho

Sua nova solução de gestão de despesas deve padronizar e automatizar o fluxo de trabalho, tornando-o mais simplificado, eficiente e inteligente para que possa expandir com sua empresa. Ao mesmo tempo, a solução deve contar com flexibilidade para sua equipe financeira ou contábil alterar o fluxo de trabalho, personalizando políticas de gastos, regras de encaminhamento e processos de aprovação caso as circunstâncias mudem.

Aplicativos móveis

Certifique-se de que sua solução ofereça um aplicativo móvel que permita aos colaboradores tirar fotos dos recibos para iniciar o processo de despesas. O aplicativo também deve possibilitar que os gerentes analisem e aprovem os relatórios de despesas em qualquer lugar. Isso ajuda a acelerar os tempos de processamento de despesas e aumenta a eficiência geral.

Recursos para geração de relatórios

Procure soluções que incluam relatórios padrão predefinidos e ferramentas integradas para monitorar as principais métricas. Os recursos de geração de relatórios instantâneos, prontos para uso. oferecem uma visão exata e praticamente em tempo real dos gastos da empresa para monitorar os custos de forma contínua e tomar decisões fundamentadas sobre os gastos, para otimizar o fluxo de caixa.

"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.[13]

Opções flexíveis

Os últimos anos destacaram a necessidade de soluções de gestão de despesas para se adaptar rapidamente a novos tipos de despesas e compras, realizadas fora do sistema de fornecedores aprovados. Sua solução de despesas automatizada deve ser capaz de lidar com esses novos tipos de despesas e fornecedores sem gerar muito trabalho extra para os revisores nem acarretar riscos de não conformidade. Sua solução deve facilitar a personalização das políticas de gastos e direcionar automaticamente os colaboradores para compras que se enquadrem nas novas regras.

Recursos expandidos

Certifique-se de que a solução atenda às suas necessidades de negócios hoje e possa crescer com você no futuro. Ela precisa dispor de capacidade de integração aos sistemas que você já tem em operação, como ERP, CRM e soluções financeiras e contábeis, assim como aqueles que poderão ser usados no futuro. Trabalhe com seus recursos internos de TI ou com um consultor de soluções para definir suas necessidades.

Facilidade de uso

Sua solução de gestão de despesas precisa estar acessível em qualquer lugar, para que seu pessoal possa usá-la no escritório ou remotamente. A melhor solução conta com um fluxo de trabalho intuitivo que orienta os colaboradores sobre exatamente o que eles precisam fazer para criar e enviar relatórios de despesas. A experiência aprimorada do usuário também deve se estender aos gerentes, tornando a revisão mais rápida e fácil, com a capacidade de fornecer aprovações em qualquer lugar.

> "O SAP Concur Expense é 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 Rothenberg.[14]

Dez principais perguntas a fazer aos provedores de soluções

1. Como você registra os recibos e os transforma em itens de despesa?
2. O reconhecimento óptico de caracteres (OCR) é complementado com tecnologia de IA e machine learning, além de validação humana?
3. Que tipos de painéis e relatórios previamente configurados estão disponíveis?
4. Como sua solução pode ajudar a reduzir gastos fora da conformidade ou da política?
5. Que nível de suporte você fornece para a implementação e integração de usuários?
6. Como minha equipe financeira ou um colaborador que envia despesas obtém ajuda quando necessário?
7. Há um aplicativo móvel disponível? Os usuários podem enviar, revisar e aprovar despesas a partir do aplicativo?
8. Há um ecossistema de parceiros que oferece flexibilidade para trabalhar com meus processos de despesas atuais?
9. Posso integrar a solução ao meu sistema ERP ou financeiro?
10. Como meus dados de despesas são protegidos e resguardados?

Capacite sua empresa com a automação de despesas

Cada mudança no ambiente corporativo atual representa uma oportunidade de aprimoramento. Cada aspecto de seus processos financeiros tem o potencial de gerar percepções sobre as decisões e assegurar confiabilidade para suas ações. Com as soluções SAP® Concur®, você vai além das tarefas tediosas de ontem para manter os negócios funcionando em sua melhor forma, todos os dias. Se você não tem experiência em gestão de viagens, despesas e faturas ou está ampliando sua solução SAP Concur existente para incluir automação de contas a pagar, um representante da SAP Concur pode lhe mostrar o que é possível fazer. Saiba mais na **comunidade SAP Concur** ou em **concur.com.br**..

Para começar, confira o seguinte:

Demonstração autoguiada do SAP Concur Expense, para ter uma noção de como nossa solução automatizada de gestão de despesas funciona.

Saiba mais

Calculadora de ROI do SAP Concur Expense, para descobrir quanto sua empresa pode economizar com nossa solução.

Descubra agora mesmo

Saiba mais

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

Fontes:

1.–10. "Travel, Expense, and Vendor Invoice Management Study (Estudo sobre gestão de viagens, despesas e faturas de fornecedor)", Analysys Mason, 2022.
11. "SAP Concur Saves Time, Boosts Compliance and Gives Visibility to FBD Insurance," SAP Concur, 2018.
12. "Madison Logic Technology Fueling Growth," SAP Concur, 2019.
13. "Applied Medical is a Leading Manufacturer and Provider of Medical Devices," SAP Concur, 2019.
14. "Blick Rothenberg: Simplifying Spend Management Through SAP Integration Global Clients Use Automated Mobile App Expense System to Increase Business Productivity," SAP Concur, 2019.

Soluções de automação de despesas: guia do comprador enUS (23/11) © 2023 SAP SE ou uma empresa afiliada 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 referentes a este material.