



[Ebook]

Como
modernizar
a área
financeira

INTRODUÇÃO

A gestão financeira continua sendo um grande desafio para diferentes negócios. De acordo com dados Econômicos, embora 45% das grandes empresas realizem análises financeiras muito bem, apenas 29% das de médio porte alcançam esse nível de maturidade na gestão das finanças.

A pesquisa também identificou lacunas semelhantes em outros processos. Quando o assunto é o orçamento e controle fiscal, 40% das grandes empresas conseguem um bom desempenho, contra somente 27% das de médio porte.

Mesmo que grandes empresas tenham algumas vantagens nesses processos, todas ainda precisam encarar a necessidade de modernizar a gestão financeira para minimizar os gargalos que surgem com o aumento das demandas.

Os novos aplicativos e ferramentas disponíveis no mercado agregam valor aos processos financeiros, substituindo ou otimizando tarefas manuais passíveis de erros, permitindo que a equipe seja mais produtiva e foque em atividades estratégicas.

Neste conteúdo, discutimos alguns pontos e reflexões sobre as características de uma área financeira moderna.

POR QUE INVESTIR NA MODERNIZAÇÃO DA ÁREA FINANCEIRA?

Com o crescimento do home-office, muitas empresas passaram a adotar soluções tecnológicas para facilitar o dia a dia. Na prática, houve a digitalização e a automação de inúmeras tarefas, incluindo as da área financeira.

Por meio do armazenamento em nuvem, com atendimentos online e demonstrações financeiras automatizadas, a contabilidade conseguiu atingir os resultados esperados, muitas vezes com redução de custos e menor esforço em rotinas como fechamentos e auditorias.

A transformação digital na área financeira já acontecia antes da pandemia, mas agora os processos foram acelerados e dificilmente haverá um caminho reverso.

Entre os benefícios da modernização da área financeira estão:

Centralização: todos os seus sistemas e dados são integrados em uma única plataforma. De tal modo, o fechamento de resultados e os fluxos de trabalho são padronizados, garantindo maior consistência nos processos, como também eficiência e controle.

Automatização de processos: uma gestão financeira

moderna permite que muitos processos do seu fluxo de trabalho sejam automatizados. Desse modo, é possível garantir [aumento de produtividade e atuação mais estratégica para o time](#). Afinal, quando os profissionais deixam de executar tarefas operacionais, eles ganham tempo para se concentrar em atividades de maior valor e projetos estratégicos.

Inteligência de negócios: com a digitalização das operações financeiras, o time tem acesso às melhores ferramentas para fazer um acompanhamento contínuo dos processos e resultados.

Os gastos mundiais com TI devem crescer 6,2% até o fim do ano. De acordo com o relatório, a velocidade é sem precedentes e corresponde a adesão ao trabalho remoto, ensino híbrido e novas rotinas de pessoas que se adaptaram diante do distanciamento social.

[Os números são crescentes até 2022](#) e softwares empresariais (8,8%), aquisição de dispositivos (8%) e sistemas de data center (6,2%) ocupam as primeiras posições na previsão de investimentos, apenas neste ano.

Os dados confirmam que o legado da pandemia é uma aceleração na transformação digital das companhias e dos indivíduos no geral. O relatório demonstra que os negócios digitais são a tendência tecnológica dominante. Nesse sentido, as companhias precisam acertar nesta corrida pela digitalização.

O PAPEL DO CFO NA ÁREA FINANCEIRA MODERNA

Segundo pesquisas, 82% dos CFOs esperam passar mais tempo em tecnologias de análise avançada de dados e ferramentas financeiras em 2021.

As tendências do mercado seguem 5 prioridades do CFO:



Diante deste cenário, o diretor financeiro é um dos responsáveis por promover o uso de tecnologia e processos inovadores na empresa, em busca de melhores retornos. Não basta assumir a mudança de sistemas, ele deve estimular uma cultura de agilidade, inovação e de análise de dados.

A integração de dados e compartilhamento de informações em tempo real desobrigam a equipe de estar reunida no mesmo espaço físico e possibilita a interação online e o caráter colaborativo. Para habilitar estes funcionários é necessário o treinamento de novas habilidades digitais e flexibilidade quanto às dificuldades que poderão ser encontradas quando essa nova rotina for iniciada.

5 CONSIDERAÇÕES NA HORA DE MODERNIZAR A ÁREA FINANCEIRA

Mesmo dentro das prioridades do departamento financeiro, o CFO ainda precisa levar em consideração alguns pontos na hora de investir na modernização da área financeira. Confira:

1. Não subestime a importância da transformação digital

A transformação digital não se resume às tecnologias da informação às quais a empresa está disposta a aderir. Ela se inicia com o olhar para o cliente, seus hábitos e o que ele vai exigir da empresa nos próximos anos. Assim, é possível provocar mudanças que estimulem a competitividade sem cair no obsoleto.

Em artigo publicado pela [consultoria McKinsey](#), Kevin Sneader e Shubham Singha deixam claro que, mesmo quando as restrições devido à Covid-19 começarem a diminuir, as empresas precisarão descobrir como operar de novas maneiras para terem resiliência, eficiência e por fim, competitividade.

A transformação digital deve chegar nas cadeias de suprimentos, planos de negócio, comercialização e modelos operacionais – este último, em parte online, pelo menos. [Tudo isso para garantir viabilidade no funcionamento dos negócios.](#)

2. Incorpore TI como estratégia corporativa

Charles Holley, CFO aposentado do Walmart, escreveu para o [Jornal The Wall Street](#) a respeito de como a tecnologia da informação aplica-se a um modelo de cima para baixo. Isso significa que a liderança deve assumir a transformação digital e fazer escolhas estratégicas.

Para o autor, a tecnologia da informação corresponde a criar oportunidades de crescimento, atender às necessidades competitivas e fornecer eficiência operacional.

Sendo assim, quando CFOs e CEOs trabalham em sintonia, os investimentos em TI ficam a favor da estratégia corporativa.

Quais são os objetivos da companhia e como o investimento em tecnologia irá contribuir? CFOs que buscam essa resposta, geralmente tem um horizonte de futuro e contribuem para que as empresas estejam à frente dos concorrentes, buscando maior lucratividade, crescimento dos negócios e valor aos acionistas.

3. Acerte na tática

Reconhecendo a importância da transformação digital e dos investimentos em tecnologia, a tática deve passar por um profissional extremamente gabaritado para somar ao time da liderança.

Companhias maiores assumem seu próprio CTO (Chief Technical Officer) para garantir um líder habilidoso e de confiança entre seus pares.

O alinhamento entre fornecedores também faz parte das medidas operacionais, a fim de que as soluções de tecnologia se complementem. Para isto é preciso que os CFOs acompanhem seus contratos, a prestação do serviço e os resultados alcançados.

Neste sentido, também é possível reduzir o número de contratos e buscar por soluções em nuvem. O controle

permite um gerenciamento no custo dos fornecedores, visando a eficiência dos serviços prestados.

4. Gerencie os processos internos

Investimentos em tecnologia geram períodos de adaptação, portanto treinamentos da equipe ainda são importantes e principalmente disciplina na execução. O CFO que aprimora e cuida das habilidades em comunicação mantém a equipe engajada para que os resultados possam ser alcançados.

Nesse escopo, se mantém a análise de custos e os demonstrativos de resultados para que o investimento em TI se alinhe com controle de gastos.

A tecnologia da informação é um projeto estratégico no qual é preciso determinar o período de investimento, monitorar os avanços de cada etapa e acompanhar a execução, portanto é importante revisar pipelines e utilizar KPIs para testar, medir e gerenciar.

5. Opte por mais dados em tempo real com foco na segurança

Resiliência e velocidade têm sido atributos das empresas que conseguem manter-se competitivas neste período pandêmico. Neste cenário, a adoção de tecnologias viabiliza decisões baseadas em dados, o que traz agilidade e informações fidedignas.

Com soluções nas nuvens são possíveis atualizações mais rápidas e acessíveis a todo o público corporativo. Dessa forma, líderes podem atuar simultaneamente e ativamente para corrigir erros com rapidez, bem como aumentar as chances do negócio crescer e ser lucrativo.

Em um universo de inteligência artificial, open banking e outras inovações, é importante dimensionar estratégias de proteção. Senhas fortes já não são mais suficientes para amenizar riscos de interrupção nos negócios e prejuízos financeiros.

BENEFÍCIOS DE UMA PLATAFORMA TECNOLÓGICA

Muitas vezes, para modernizar a área financeira de uma empresa, o time precisa contar com uma ou mais plataformas tecnológicas, que sejam capazes de agilizar os processos.

Ao escolher uma solução hospedada em cloud computing, por exemplo, os fluxos de trabalho ligados aos setores de finanças e fiscal ganham agilidade, consistência e qualidade nas entregas. Sua utilização também evita riscos relacionados à segurança da informação, como corrompimento de arquivos e uso de dados incorretos extraídos de planilhas.

Veja os quatro principais benefícios que sua empresa pode usufruir ao investir em uma plataforma de gestão financeira:

Confiabilidade nos dados

Com a automação de tarefas operacionais e repetitivas os dados deixam de ser gerenciados manualmente, evitando falhas nos processos. Dessa maneira, com uma base de dados mais limpa e segura, a tomada de decisões também se torna mais assertiva.

Foco em tarefas estratégicas

Uma plataforma de gestão contábil permite que você, como gestor, padronize e automatize boa parte da carga de trabalho. Com isso, é possível excluir muitas das tarefas repetitivas e tediosas da lista de atribuições dos colaboradores. Ou seja, eles ganham tempo e energia para atender a demandas mais críticas e estratégicas.

Visibilidade dos processos

O seu time sabe exatamente como deve priorizar seu trabalho e canalizar seu tempo e energia? Possivelmente não. E gerenciar o volume de trabalho é um desafio para muitos profissionais. Por isso, nada melhor do que ter essa informação centralizada e visível em um único lugar.

Ambiente de controle aprimorado:

Com recursos colaborativos e o workflow de revisão, a plataforma de gestão permite que todos tenham acesso aos processos em andamento. Além disso, líderes de alto nível conseguem manter esse ambiente com um controle aprimorado, aumentando o grau de confiança nos processos e resultados.

AUTOMAÇÃO E IMPLICAÇÕES PARA A ÁREA FINANCEIRA MODERNA

Daryl Wang, diretor financeiro da PWC no sudoeste da Ásia, explica que a digitalização e a automação trazem benefícios diretos para as funções financeiras, principalmente se elas estiverem envolvidas no modelo de negócios.

Ainda **segundo Wang**, o CFO deve utilizar da tecnologia para otimizar seu trabalho, promover a inovação e a melhora de produtos e serviços. Para ele, a digitalização em finanças impulsiona diretamente duas frentes:

1.

Permitir que as empresas extraiam percepções confiáveis sobre os dados de uma única fonte;

2.

Liberar recursos humanos financeiros para realizar tarefas estratégicas de agregação de valor.

A digitalização da área financeira é uma dessas frentes que dá chances para averiguação das informações em tempo real e traz agilidade e precisão, acompanhada pela evolução dos profissionais.

Chatbots, atualizações automáticas à legislação, lançamento de notas fiscais eletrônicas e envio de informações ao governo fazem parte da rotina da contabilidade corporativa que amplamente pode se tornar digital com o auxílio da automação. Entretanto, o objetivo é ir além da tecnologia e das habilidades técnicas.

O foco da contabilidade digital é possibilitar uma visão integral e ampla dos dados, com controle dos detalhes e reposicionamento estratégico da companhia sempre que necessário. Desta forma, o departamento financeiro conduz os próximos passos da companhia, estancando possíveis gargalos e estimulando iniciativas inovadoras.

Empresas, que buscam abrir capital ou estar em conformidade com as [regras internacionais de contabilidade](#), devem investir em uma tecnologia que ateste a veracidade de seus dados, bem como a manutenção de registros de seus responsáveis financeiros.