



aprenda
serasa | sebrae


9 maneiras
de usar a tecnologia
para melhorar a sua gestão financeira





“Ao longo da história, após grandes mudanças, uma nova era de pensamento começa”. Ao olharmos para o futuro, uma riqueza de mundos potenciais se abre diante de nós. Alguns são assustadores, alguns são emocionantes e todos eles são amplamente inexplorados. As empresas têm permissão e espaço para pensar e fazer diferente”.

Mark Curtis - Head of Innovation and Thought Leadership at Accenture Interactive



Em um mundo que a cada dia fica mais conectado e dinâmico, os avanços tecnológicos impactam diretamente a vida das pessoas e dos negócios dos mais diversos mercados e setores.

Cada vez mais, é preciso buscar alternativas para ter competitividade e gerar resultados.

A gestão financeira é uma das áreas mais importantes de uma empresa e reúne uma série de informações a respeito das vendas e gastos do negócio, os valores em caixa e bancos, o fluxo financeiro, entre outros.

Através de sua análise, é possível identificar como as empresas podem se posicionar e investir no presente e no futuro.



A análise financeira contempla planejar, organizar, controlar e monitorar os recursos financeiros para atingir os objetivos do negócio.

Cada um dos itens que compõem esta análise tem um grande volume de dados. Para que esses dados se tornem informações úteis para você tomar decisões em seu negócio é preciso que você consiga organizá-los e gerenciá-los.

Aqui é que você precisa avaliar quais soluções tecnológicas podem te ajudar.





É importante considerar também que os formatos de trabalho mudaram e as pessoas podem não estar, necessariamente, nas dependências da empresa.


Hoje a mobilidade está ainda mais presente na realidade dos negócios e a tecnologia pode ser uma aliada da boa gestão. Além de todo o acesso, é possível utilizá-la para definir lembretes e alertas para acompanhar o volume de vendas, por exemplo, dependendo do recurso que se estiver utilizando.

A tecnologia, seja através de e-mails, softwares, soluções em nuvem, aplicativos, por exemplo, pode apoiar transações financeiras, como transferências, consulta de saldos, pagamentos e a realização de movimentações de qualquer lugar onde você estiver, a partir de um dispositivo móvel.



Quando se utiliza a tecnologia na automação de processos, as pessoas que fazem parte da empresa podem se concentrar em tarefas que demandem de fato o envolvimento delas.

Isso reflete no aumento de produtividade e na geração de lucro a médio e longo prazo.



Considere que existe um grande número de aplicativos, criados por empresas de tecnologia, que podem ajudá-lo a estruturar e controlar sua gestão financeira, através do monitoramento de gastos, categorizando contas de receitas e despesas, ajudando a monitorar prazos de pagamento, evitando desperdício de recursos com juros e multas. Pesquise e identifique quais podem se adequar às particularidades do seu negócio.

Um dos grandes benefícios da tecnologia é que ela nos permite estar conectados com várias pessoas e negócios no mundo todo, através de sites, blogs, grupos em redes sociais, aplicativos de mensagem, e outros. Se informe, troque informações e experiências, identifique novas formas de fazer as coisas e experimente!

9 maneiras de usar a tecnologia para melhorar a sua gestão financeira

São dicas importantes, mas é essencial que você verifique bem antes de fornecer informações pessoais ou de sua empresa, no que se refere a contas bancárias, vendas, histórico de gastos e qualquer outra neste sentido, visando preservar a sua privacidade e segurança.

01

A tecnologia pode ser acessada a partir de aplicativos e softwares, por exemplo, para gerar orçamentos, relatórios e melhores análises financeiras. Assim, você terá as informações rapidamente e tudo estará registrado de forma detalhada e com fácil acesso.

02

Os clientes, cada vez mais exigentes, esperam receber propostas e orçamentos de forma ágil e isso pode ser um diferencial para fechar negócios, reduzindo o risco de perder receitas.

03

Tarefas como emissão de notas fiscais e faturamento de pedidos de forma automática, agiliza e simplifica processos.

04

Programar pagamentos, de forma eletrônica, através de aplicativos ou sites, traz benefícios como ganho de tempo e segurança nos vencimentos das contas, melhorando a gestão dos gastos e resultando em menos retrabalho.

05

Utilizar serviços de depósito, enviar pagamentos, solicitar reembolsos e visualizar o histórico de transações usando o aplicativo móvel do seu banco.

06

Reduzir a dependência dos processos feitos de forma manual, oferece registros mais precisos e gera mais tempo para focar no crescimento do seu negócio, identificando e aproveitando as novas oportunidades.

07

Realizar um planejamento financeiro eficaz, relacionando todas as vendas e os gastos e acompanhando a partir de recursos oferecidos pela tecnologia fornece vantagem competitiva e melhores meios para aumentar a eficiência e a lucratividade.

08

Utilizar a internet para compartilhar informações (aquelas que ficam na “nuvem”) permite um maior acesso, rapidez na consulta, tudo isso em tempo real, ou seja, se houver alguma alteração ou atualização, todos que devem ter conhecimento, terão acesso ao mesmo tempo.

09

Decisões assertivas podem ser tomadas com base em informações corretas e acessíveis, através de relatórios simples com dados confiáveis acessados de forma rápida.



Na prática, dedique mais tempo para as atividades que realmente dependam do seu envolvimento e que geram valor para o seu negócio e considere utilizar a tecnologia para executar de forma mais automatizada, atividades tradicionais como contas a receber e a pagar.

Desta forma, você estará se preparando e tendo um ponto de partida para realizar a sua “transformação digital”: pense onde sua necessidade é maior e onde você poderá ter mais impacto com menor esforço e só então, verifique a tecnologia a ser aplicada.

