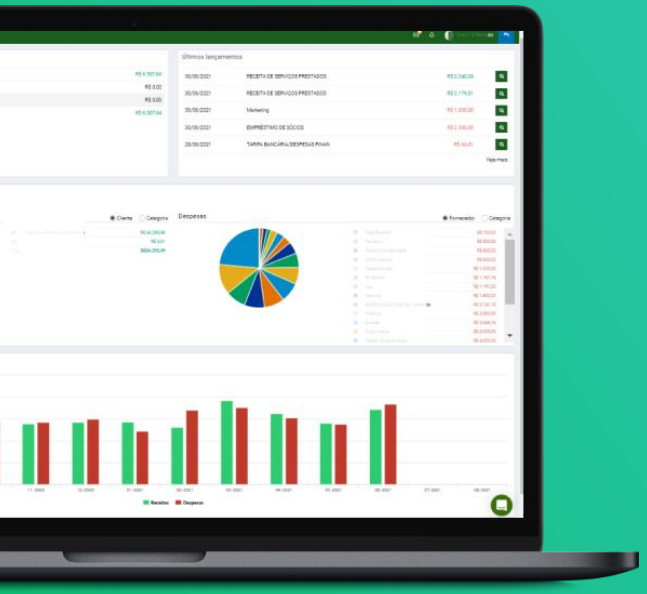
BPO Financeiro: Como implementar no seu escritório contábil?

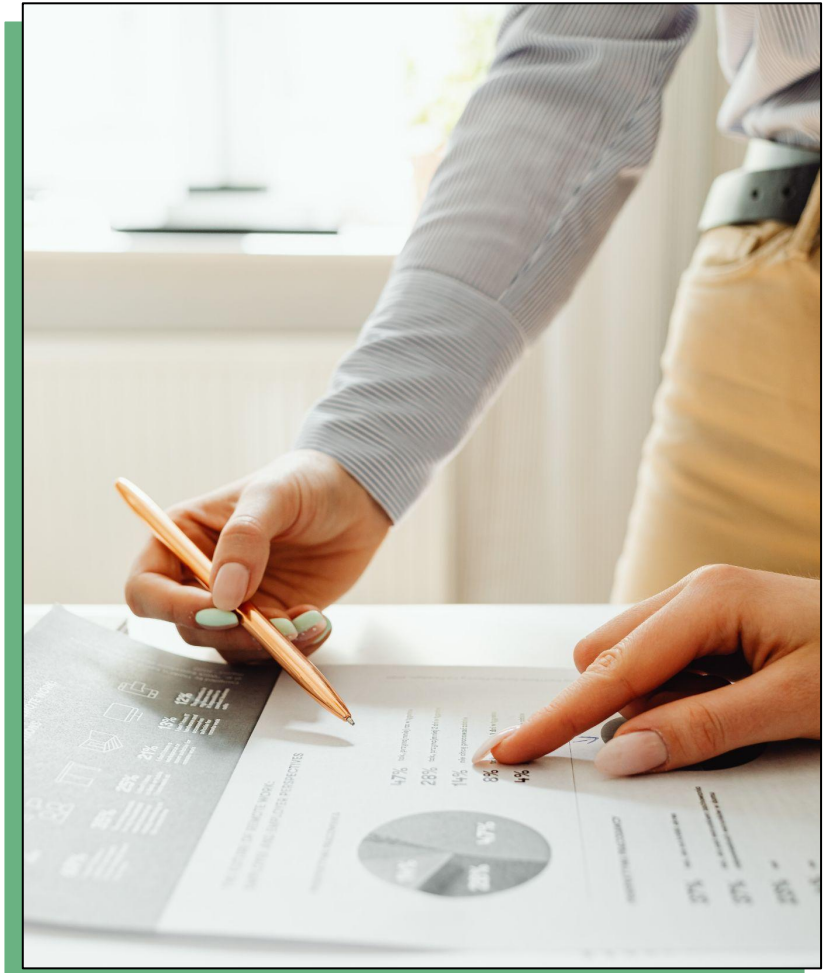


Um dos segredos para o sucesso de um negócio é saber como cuidar da parte financeira. No entanto, essa tarefa demanda tempo, conhecimento, recursos e atenção.

Nesse sentido, contar com o BPO financeiro no seu escritório contábil pode ser uma forma de otimizar esse trabalho e gerar ainda mais valor ao seu negócio e ao dia a dia dos seus clientes. Afinal, essa solução visa atender às empresas de forma customizada e estratégica.

Para usufruir dos benefícios que o BPO pode oferecer, é importante que ele seja implementado corretamente. Assim, se torna mais fácil alcançar os resultados esperados e elevar seu escritório a outro patamar.

Vamos entender mais sobre o assunto? Confira o e-book que a **Osayk** preparou para você!



Introdução

O BPO financeiro envolve atividades importantes para negócios que atuam no setor de contabilidade. Entre elas estão; o fluxo de caixa, a gestão da folha de pagamento e a avaliação de indicadores financeiros.

Além disso, a solução visa atender as companhias de modo customizado e estratégico. Portanto, pode ser implementado de acordo com as necessidades de cada negócio. Nesse cenário, vale a pena entender como implementar o BPO financeiro no seu escritório de contabilidade e oferecer resultados mais robustos aos seus clientes.

Continue a leitura deste e-book e conte com um guia completo no momento de implementar essa solução na sua empresa. Confira!

O que é BPO financeiro?

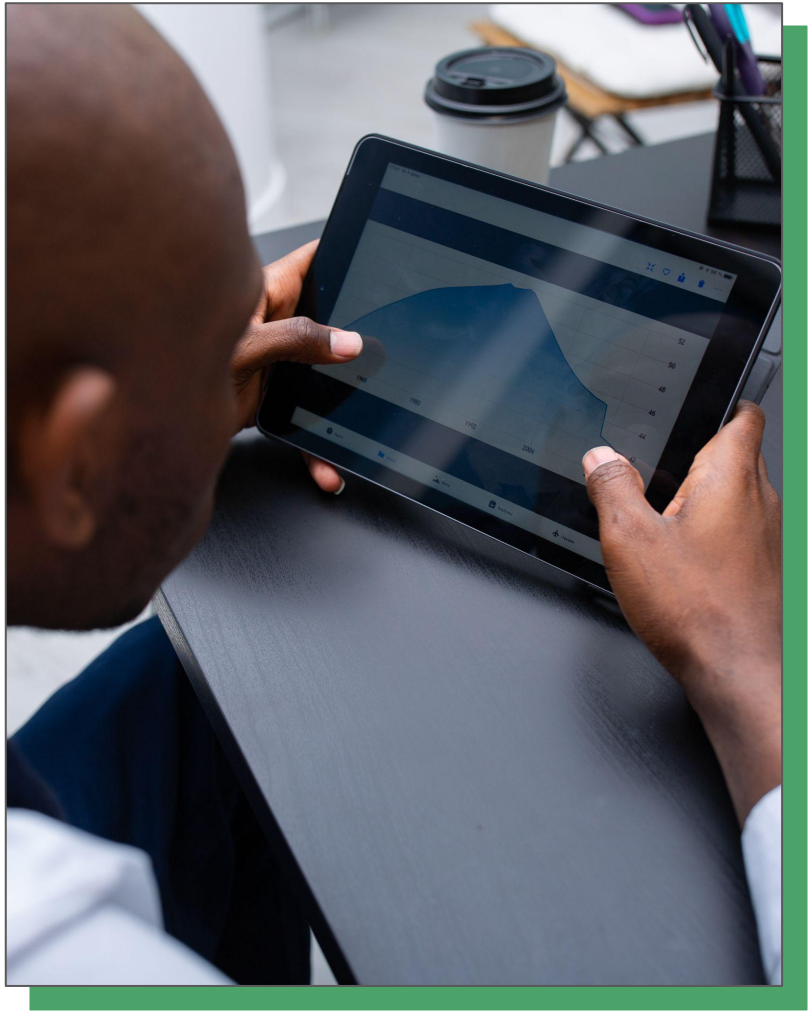
BPO financeiro é a sigla para business process outsourcing, que pode ser traduzido como terceirização de processos de negócios. Essa estratégia é bastante utilizada por empresas que querem focar suas energias na atividade-fim.

Ou seja, ao contar com a solução, a ideia é encontrar meios de manter o foco nas obrigações que, efetivamente, geram receita e lucros para o negócio. Dessa forma, atividades igualmente importantes, mas que não têm os resultados citados, são terceirizadas.

Na prática, é possível terceirizar as diversas atividades de uma companhia, desde que faça sentido. Porém, uma das alternativas mais comuns é o BPO financeiro, principalmente quando se trata da contabilidade empresarial.

Aqui, vale destacar que gerir as finanças do negócio é uma função indispensável e que precisa ser muito bem feita. Por esse motivo, pode ser muito caro para o empresário manter uma equipe especialista no assunto, além de montar um setor eficiente na própria empresa.

A solução, nesse caso, pode ser contratar escritórios de contabilidade. Logo, o trabalho do setor terceirizado e a companhia podem contar com a expertise de especialistas para garantir uma atuação eficiente e estratégica.



Por que você precisa implementar um BPO financeiro?

Desde que a escolha seja feita de forma estratégica e corretamente, a contratação de um BPO financeiro pode trazer diversos benefícios para as empresas de todos os portes. Conhecê-los, então, é importante para entender por que vale a pena oferecer o serviço e como ofertá-lo aos clientes.

Confira algumas das principais vantagens proporcionadas ao escritório e aos seus clientes!

Redução de custos

Com custos menores, a margem de lucro das empresas pode ser maior. Isso também amplia as possibilidades de crescimento do negócio. Portanto, colocar em prática o BPO financeiro é uma das oportunidades de economia para as companhias.

A terceirização das atividades funciona como contratar uma equipe especializada, mas não envolve todos os custos que a empresa teria ao gerir colaboradores no próprio espaço. Portanto, uma das vantagens do BPO financeiro é ter mais qualidade, enquanto aproveita custos mais baixos.

Como resultado, oferecer o serviço também é muito interessante para escritórios de contabilidade. Com a estratégia, é possível agregar valor aos clientes, se destacar no mercado e fechar bons contratos.

Aumento da produtividade

O BPO financeiro também permite uma maior eficiência, pois a empresa conta com especialistas realizando o trabalho desse setor. Com isso, as chances de ocorrerem erros em atividades burocráticas do setor são reduzidas.

Ademais, os escritórios que oferecem BPO financeiro investem em soluções digitais, o que ajuda a aumentar a produtividade. Isso porque os softwares despendem muito menos tempo em cálculos, análises e registros, além de otimizar a comunicação com os clientes.

Assim, um dos objetivos do BPO financeiro é oferecer maior desempenho. Como as empresas contratam profissionais especializados para fazer a gestão das finanças, o escritório de contabilidade precisa agregar performance e diferenciais ao trabalhar com essa solução.

Incremento da receita

O incremento da receita para o contador é um dos principais benefícios para os escritórios contábeis. Como o serviço é complexo e vantajoso para as empresas, ele traz oportunidades interessantes para ampliar os lucros obtidos.

Ao ter uma posição estratégica na gestão financeira dos clientes, você atua de forma direta para que eles tenham bons resultados e cresçam. Como consequência, seu trabalho também deve ser valorizado, permitindo a adequação de preços e o aumento dos ganhos.

Diferencial competitivo

Além de viabilizar maiores lucros, o BPO financeiro permite ter mais destaque no mercado da contabilidade. Nessa área, muitos contadores já disputam espaço para realizar atividades burocráticas e tradicionais da área.

Logo, ao se especializar e se diferenciar, utilizando uma visão estratégica, é possível se distanciar do contexto em que a concorrência é maior. Ademais, o serviço permite uma relação mais próxima com os clientes, gerando a possibilidade de fidelização no longo prazo.

Tenha em mente que realizar trabalhos complexos e de qualidade permite que o escritório conquiste cada vez mais clientes. Então é interessante considerar os diferenciais competitivos que você pode ter ao implementar o BPO para aumentar suas vendas.

Quais são os principais serviços de um BPO financeiro?

Para obter o melhor resultado, é necessário que os serviços de BPO financeiro sejam adaptados à realidade e necessidades dos seus clientes. Uma possibilidade é criar pacotes e planos com possibilidade de personalização, de forma a atender todos os perfis.

Isso ainda ajuda a assegurar uma remuneração compatível com a demanda de cada cliente. Também é importante se dedicar a estudar o mercado em que deseja atuar. Esse conhecimento qualifica o atendimento e agrega valor ao serviço.

Conheça os principais serviços de BPO financeiro:

Gestão do fluxo de caixa

Esse é um dos serviços essenciais do BPO financeiro. A gestão de fluxo de caixa permite acompanhar de perto as entradas e saídas em diferentes períodos. Dessa maneira, o contador pode identificar lacunas financeiras e encontrar formas de superá-las.

Ao fornecer apoio à gestão das finanças, você pode obter informações relevantes sobre a posição do desempenho financeiro do negócio. Ainda, é possível fazer projeções para identificar oportunidades, prevenir uma possível necessidade de crédito e alertar sobre riscos à viabilidade econômica.

Gestão de contas a pagar e receber

Na gestão de contas a pagar da empresa, o BPO financeiro se encarrega dos registros e do agendamento de pagamento no internet banking, por exemplo. Para isso, é necessário que o cliente autorize essas operações em sua instituição financeira.

No caso do contas a receber, a função está relacionada a lançar os próximos recebimentos. Em alguns casos, também envolve emitir boletos bancários e notas fiscais. O contador pode, ainda, alertar o cliente sobre pagamentos em atraso, ajudando a solucionar o problema de inadimplência.

O profissional também pode gerar demonstrativos contábeis com os principais indicadores financeiros para subsidiar a tomada de decisão da empresa.

Análise de crédito

É possível oferecer a análise de crédito no BPO financeiro para proporcionar mais segurança nas negociações dos clientes. Nesse caso, o escritório de contabilidade fica responsável por analisar a capacidade de pagamento por meio do histórico de crédito e outros indicadores.

Conciliação bancária

Esse serviço consiste em conferir as movimentações do cliente para assegurar que os saldos coincidem com a conta bancária da empresa. Com isso, o contador pode ajudar a empresa em questões como segurança financeira e compliance, além de evitar eventuais fraudes.

Passo a passo para implementar o BPO financeiro no escritório contábil

É comum que os escritórios de contabilidade não saibam por onde começar a implementar o BPO financeiro. Para garantir o sucesso do serviço, acompanhe o passo a passo a seguir:

Comece pelo escritório

Organizar a própria gestão é o primeiro passo para começar a implementar o BPO financeiro no seu escritório. Essa medida é essencial para que os clientes confiem no serviço e possam ter o seu empreendimento como referência.

Uma dica é padronizar os processos e utilizar ferramentas que facilitem o controle financeiro, a importação de extratos bancários e a emissão de documentos, por exemplo.

Utilize uma plataforma de gestão financeira

Adotar uma boa plataforma de gestão financeira e contábil é essencial para organizar os seus serviços. Afinal, o BPO é uma atividade que pode complementar de forma estratégica o que você já oferece, de forma a melhorar o desempenho do cliente.

Nesse sentido, é interessante buscar uma alternativa que reúna todas as ferramentas necessárias para a automação de boletos e notas fiscais, geração de relatórios, importação de extratos bancários etc. Isso permite agilizar o serviço, integrar os dados com facilidade e reduzir custos.

Saiba delegar o serviço a profissionais experientes

Apenas ter a tecnologia não é suficiente para que o BPO funcione no seu escritório. É essencial preparar uma equipe com excelência, processos bem definidos e cultura forte. Tarefas como gestão de contas e conciliação bancária devem ser delegadas a um contador com experiência em gestão financeira.

A apresentação de resultados e análises de dados, por exemplo, devem ficar a cargo de profissionais com boa comunicação e experiência consultiva. Assim, ele poderá traduzir conceitos e esclarecer os números para o cliente.

Além disso, é interessante que esse profissional treine e lidere equipes para ampliar a área de BPO do escritório. Adotando essa prática, surgem oportunidades para formar mais consultores no time.

Mapeie os processos

Implementar o BPO financeiro no escritório pode ser um processo complexo. Então vale mapear cada etapa do serviço para criar um fluxo interno eficiente. Como não existem fórmulas prontas, será necessário desenvolver uma rotina adequada às suas necessidades.

Isso envolve estabelecer uma rotina financeira, padronizar as atividades, definir ferramentas, testar processos e estar atento ao controle de qualidade. No fim, você terá uma metodologia própria para oferecer o serviço às empresas e poderá se diferenciar com base nesse conhecimento.

O que você precisa saber antes de contratar um BPO financeiro?

Depois de saber mais sobre o BPO financeiro, é importante saber o que fazer ao decidir incluir o serviço no portfólio. Confira algumas orientações que ajudam a garantir a qualidade do trabalho:

Selecione as atividades desenvolvidas

Como o BPO financeiro engloba diversas atividades, oferecê-las ou não dependerá das suas escolhas. Portanto, antes de começar a oferecer o serviço, é importante selecionar o que será incluído no serviço.

Você pode definir, por exemplo, se haverá flexibilidade para as funções exercidas por cada cliente. Também é possível disponibilizar a solução apenas em um projeto rígido, sem personalização. A decisão dependerá dos seus objetivos e do direcionamento que pretende dar ao escritório contábil.

Estruture o serviço

Estruturar o serviço que você pretende oferecer aos clientes significa mapear as necessidades das empresas e possuir os recursos necessários para cumprir com a expectativa dos clientes. Aqui, a plataforma de gestão contábil é uma ferramenta essencial.

Atuar com a tecnologia ajuda a economizar tempo com atividades burocráticas. Assim, antes de começar a oferecer o serviço, faça o planejamento, defina etapas de realização do projeto e organize as equipes envolvidas.

Esse processo evita problemas e reduz os riscos de cometer equívocos com as empresas clientes. Uma dica é oferecer o BPO financeiro para um ou poucos clientes e aumentar a base conforme os bons resultados forem obtidos.

Defina seu público-alvo

Por fim, vale definir o público-alvo ou nicho que você pretende atender. É importante entender que nem todos os clientes podem se interessar pela possibilidade do BPO financeiro. Então considere a necessidade prospectar novos clientes.

Com a definição do público-alvo, fica mais fácil saber como abordar os clientes atuais ou possíveis interessados para vender seu serviço. Diante disso, a equipe do escritório deve ser capaz de apresentar os benefícios e convencer as empresas a migrarem para o BPO financeiro.

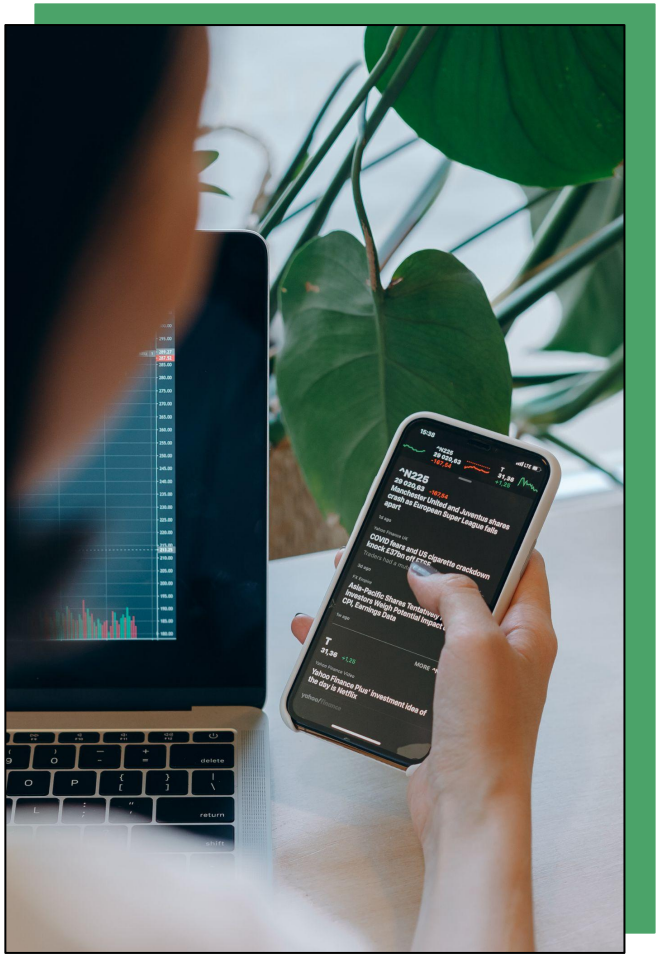
Como contratar um BPO financeiro?

Ficou interessado em implementar o BPO financeiro? Para isso, é necessário contar com um sistema de gestão financeira completo, que tenha a marca e identidade visual do seu escritório de contabilidade.

A **Osayk** ajuda seu escritório a montar o negócio de BPO financeiro por meio de uma plataforma para contadores que oferece:

- automatização da venda dos seus serviços contábeis;
- gestão eletrônica de documentos na nuvem;
- emissão de NFS-e & NF-e com controle de estoque.

Para contratar o serviço, basta entrar em contato conosco!



Como escolher uma plataforma de BPO Financeiro?

Um dos pontos essenciais para exercer a atividade de BPO Financeiro com excelência é escolher uma boa plataforma para mediar seu serviço. Nessa questão, é preciso considerar três pontos principais no momento de fazer a escolha do seu próximo parceiro.

Escolha de acordo com as necessidades do seu negócio

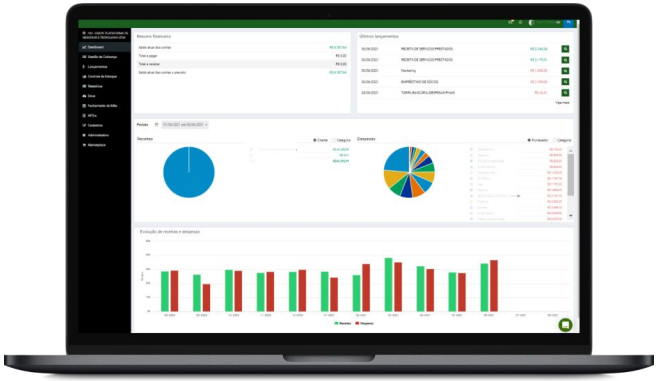
Na hora de avaliar as plataformas, é fundamental considerar as opções de acordo com a sua realidade. Isso norteará o processo de escolha, pois a definição de prioridades trará uma maior clareza para a decisão.

Algumas das questões que precisam ser respondidas são:

- você é um profissional autônomo ou conta com uma equipe?
- o quão digital já é o seu serviço?
- quais suas principais necessidades em relação às ferramentas tecnológicas?
- quanto é possível investir?

Análise sob o ponto de vista do seu cliente

Uma das prioridades do contabilidade digital é aproximar o contador de seus clientes. Por isso, quando chegar o momento de avaliar as alternativas de plataformas, é essencial considerar o ponto de vista deles.



Como você viu, é importante conhecer seu público na hora de mudar a forma como trabalha e presta o serviço. Esse entendimento também ajudará no processo de escolha da plataforma. Afinal, você escolherá de acordo também com a rotina dos seus clientes.

Avalie a usabilidade das plataformas

Após avaliar os dois pontos acima, você pode pesquisar as plataformas e fazer testes, se for possível. Esse momento será destinado para avaliar a usabilidade da solução — e ver o quão complexo pode ser o processo de adaptação.

O ideal é procurar um sistema intuitivo. Uma plataforma simples facilitará não só o seu trabalho, mas também o aprendizado dos seus clientes. Por isso, ter o conhecimento das suas necessidades e dos seus clientes é indispensável.

Conclusão

Neste e-book, você conheceu os benefícios e as características do BPO financeiro. Isso é uma forma de modernizar os serviços e estar mais presente no trabalho dos clientes. Para que a solução apresente os resultados esperados, lembre-se de que a implementação deve ser estratégica.

Que tal saber mais sobre o BPO Financeiro? Entre em contato conosco e entenda como a **Osayk** pode ajudar seu escritório!

Sobre a Osayk

Somos a **Osayk**, uma plataforma para contadores que ajuda você a se tornar um consultor digital de forma simples, objetiva e direta.

Oferecemos uma solução para facilitar a comunicação do escritório contábil — entre clientes e colaboradores, otimizar tarefas, agregar valor ao seu trabalho e impulsionar seu negócio.

Quer entender o que podemos fazer pelo seu escritório de contabilidade? Entre em contato com um de nossos consultores e agende uma demonstração!

Clique para falar com um consultor