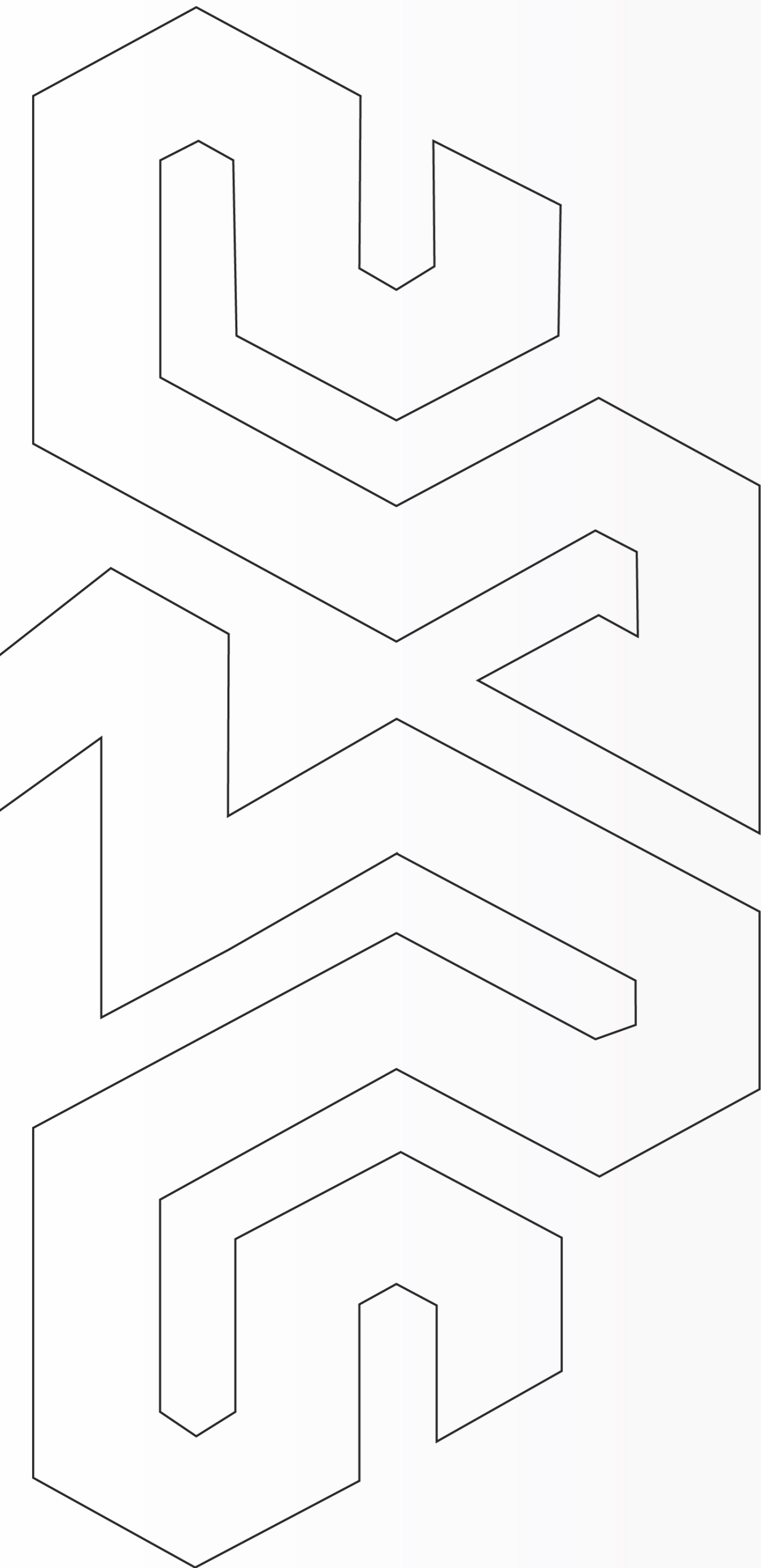


Conciliação bancária

Como fazer na minha empresa?



GESTÃO
FINANCEIRA



Índice

<u>Introdução</u>	3
<u>O que é conciliação bancária</u>	4
<u>Qual a importância da conciliação bancária</u>	5
<u>Materiais relacionados</u>	7

Introdução

Muitas empresas acabam quebrando por seus gestores não controlarem corretamente as finanças das empresas. Uma das principais falhas é não saberem ou não fazerem da conciliação bancária uma rotina mensal, semanal ou até diária conforme cada processo e volume das organizações.

Este eBook tem como objetivo explicar o que é e qual é a importância da conciliação bancária na vida das empresas. No final deste material você encontrará uma planilha modelo para fazer a conciliação bancária do seu negócio.

O que é conciliação bancária?

Conceito

É o processo de conferência do extrato do seu banco com as informações do controle interno do seu financeiro, seja uma planilha de Excel ou até mesmo um sistema de gestão.

Comparação

Com a conciliação bancária, a empresa compara se os lançamentos bancários estão iguais as movimentações registradas na planilha ou software da organização.

Qual a importância da conciliação bancária?

Identifique e evite fraudes

Através da conciliação bancária é possível analisar e evitar fraudes internas, causadas por exemplo por depósitos feitos com valores inferiores ao real.

Maior controle das movimentações

O grande objetivo da conciliação bancária é conferir se os lançamentos previstos ocorreram no banco e se estão corretos com as movimentações registradas dentro da empresa.

Erros operacionais

Além de identificar se a empresa está operando com saldo positivo ou negativo, a conciliação bancária detecta erros de lançamentos operacionais da equipe. Uma estatística para futuros treinamentos e desenvolvimento das pessoas.

Qual a importância da conciliação bancária?

+Razão, não apenas emoção

Saber se o saldo bancário está correto, é muito importante para futuras tomadas de decisões com números, não apenas no “achismo” ou feeling.

Planejamento

Através da conciliação bancária será possível conferir o saldo bancário, futuras inadimplências de clientes, tarifas bancárias indevidas, taxas abusivas de empréstimos, cumprimento de obrigações fiscais, dentre outras.

Prática

A conciliação bancária pode ser realizada por um sistema ou até mesmo uma planilha em excel ([veja modelo](#)). Na prática o setor financeiro lançará diariamente linha por linha do extrato bancário com as descrições e valores sobre cada registro, para que tenha no final do saldo do banco batendo igual com o seu controle interno (sistema ou excel).

Materiais relacionados



#Planilha modelo conciliação bancária

[Clique aqui](#)

Planilha para auxiliar nos lançamentos da conciliação bancária na sua empresa.



#Vídeo – Sistema financeiro

[Clique aqui](#)

Veja como é fácil fazer a conciliação bancária em nosso sistema financeiro.



#Mais informações conciliação bancária

[Clique aqui](#)

Com ela, o gestor terá conhecimento se todos os recebimentos e pagamentos previstos ocorreram.



#Orçado x Realizado: Planejamento financeiro

[Clique aqui](#)

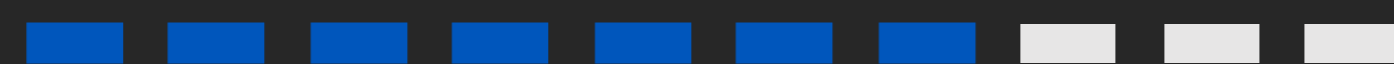
No planejamento financeiro, orçado significa planejamento futuro da sua empresa.

Mentalidade que transforma

Muito mais que um Sistema,
uma mudança de mindset!

Com nosso poder de observação e dedução,
“mineiramos” os processos e pessoas para uma
transformação tecnológica nas empresas.

Mentalistas de Empresas



Acesse nosso:



Blog

