

ChatGPT para CFO

Atualização obrigatória para **gestores financeiros**



BAIXE GRÁTIS

INTRODUÇÃO

O passo a passo para otimizar os processos do departamento Financeiro, com a inteligência artificial do ChatGPT

Bem-vindo(a) ao ChatGPT para Finanças!

Neste guia, explorarei o mundo da inteligência artificial (IA) e como o ChatGPT pode revolucionar a maneira como realizamos tarefas simples e complexas.

A palavra ChatGPT é uma sigla para: “Transformador Pré-treinado Generativo de Bate-papo”, uma poderosa inteligência artificial que utiliza a aprendizagem de máquina para gerar respostas textuais incríveis.

À medida que a inteligência artificial se torna cada vez mais presente em nossas vidas, é essencial compreendermos como aplicá-la nas atividades do dia a dia, tanto no trabalho quanto na vida pessoal.

Pensando nisso, vou mergulhar no conceito de inteligência artificial e mostrar o passo a passo de como se cadastrar e utilizar essa ferramenta, além de algumas dicas gerais para facilitar a sua interação e potencializar seus resultados.

Explicarei também as funcionalidades e exemplos do uso “profissional” do ChatGPT nas finanças, destacando sua capacidade de:

- elaborar textos assertivos;
- fornecer insights;

INTRODUÇÃO

- responder a perguntas específicas;
- fazer declarações financeiras;
- analisar dados; e,
- auxiliar na tomada de decisões estratégicas.

Se você está interessado em alavancar a inteligência artificial para melhorar sua compreensão e eficácia nas atividades do campo financeiro, então este ebook é para você.

Boa leitura!



CAPÍTULO 1: EXPLORANDO O CONCEITO E O QUE É CHATGPT

Como já sabemos, a inteligência artificial (IA), de forma resumida, é o campo da ciência que cria sistemas capazes de realizar tarefas que normalmente exigiriam a inteligência humana, como por exemplo:

- aprender;
- raciocinar;
- tomar decisões;
- e, de modo geral, interagir “naturalmente” com seres humanos.

O modelo de inteligência artificial utilizado no ChatGPT é um desses sistemas. Ele é capaz de aprender através do processamento de enormes quantidades de dados e elaborar respostas dignas de um ser humano - para qualquer pergunta.

Por isso, uma das características mais notáveis do ChatGPT é a sua capacidade de manter o contexto ao longo de uma conversa. Ele pode lembrar informações e referências anteriores e responder de forma apropriada com base nesse aprendizado.

Essa habilidade torna o ChatGPT excelente para sistemas de bate-papo e assistentes virtuais, onde a interação em conversas é fundamental.

No momento, ele é alimentado apenas com dados gerados até setembro de 2021. Desse modo, o ChatGPT não possui conhecimento sobre eventos mais recentes, após essa data.

CAPÍTULO 1: EXPLORANDO O CONCEITO E O QUE É CHATGPT

Por esse e outros motivos, mantenha-se sempre atento às atualizações publicadas pela OpenAI. É essencial que você esteja bem informado para extrair ao máximo de um campo tão dinâmico como a inteligência artificial.

Em contraste ao modelo anterior, a versão atual (GPT-4) é capaz também de processar imagens como entrada, analisando seu conteúdo e emitindo uma saída em forma de texto.

Dessa forma, o ChatGPT é treinado em um amplo conjunto de dados que abrange uma vasta gama de tópicos, estilos de linguagem e imagens. Ele aprende a capturar padrões e entender o contexto dos dados com base nas sequências em que é treinado.

No entanto, embora o ChatGPT tenha demonstrado um desempenho impressionante em várias tarefas de linguagem, é importante notar que ele também tem limitações.

Por vezes, ele pode gerar respostas que parecem plausíveis, mas são imprecisas, superficiais ou até mesmo erradas. Por isso, sempre revise as respostas geradas, para “auditar” o que está sendo falado.

A OpenAI continuará aprimorando o ChatGPT e trabalhando para mitigar suas limitações, buscando sempre fornecer uma experiência mais produtiva e segura para os usuários.

Muito bem, agora que entendemos o que é o ChatGPT e como suas informações são alimentadas, já podemos colocar a mão na massa.

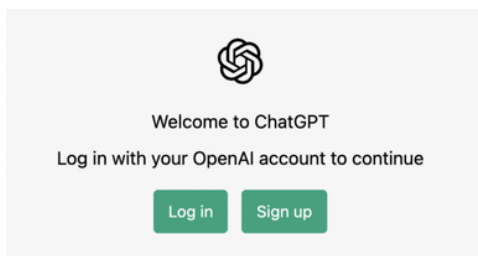
Mas não se preocupe, ao longo deste material, vou explicar cada passo e funcionalidade com exemplos práticos e dicas úteis.

CAPÍTULO 2: PASSO A PASSO PARA O CADASTRO NA OPENAI

Começar a utilizar o ChatGPT é mais simples do que parece. Ele não é nenhum programa complicado que vai ser instalado no seu computador, ao contrário, ele é simplesmente um site, portanto, para o primeiro passo:

1º Passo:

Navegue até o url chat.openai.com/chat no seu navegador. Essa é a imagem que deve surgir na sua tela:



2º Passo:

Se for seu primeiro acesso ao ChatGPT, você terá que fazer um cadastro rápido para obter uma conta na OpenAI. Trata-se de um serviço gratuito e você só precisará de um e-mail válido e uma senha.

Create your account

Please note that phone verification is required for signup. Your number will only be used to verify your identity for security purposes.

Email address

Continue

Already have an account? [Log in](#)

OR

 Continue with Google

 Continue with Microsoft Account

CAPÍTULO 2: PASSO A PASSO PARA O CADASTRO NA OPENAI

É importante destacar que a plataforma tem como configuração padrão o idioma inglês, contudo, as perguntas e respostas feitas ao ChatGPT podem ser em qualquer idioma.

Caso não seja seu primeiro acesso, você só precisa acessar sua conta através de seu e-mail e senha já cadastrados.

Além disso, a OpenAI está constantemente atualizando suas ferramentas, hoje já está disponível o uso através de aplicativo para usuários de iOS.


3º Passo:

Uma vez feito o login na OpenAI, você verá uma caixa de texto na parte inferior da sua tela, onde você pode escrever qualquer coisa. Literalmente, qualquer coisa.



CAPÍTULO 2: PASSO A PASSO PARA O CADASTRO NA OPENAI

Por exemplo, vamos perguntar:
“Como o ChatGPT pode me ajudar nas finanças?”

Como o [ChatGPT](#) pode me ajudar nas finanças? 

Free Research Preview. ChatGPT may produce inaccurate information about people, places, or facts. [ChatGPT May 24 Version](#)

E... a resposta aparecerá no formato de bate-papo, logo abaixo da sua pergunta.

M Como o ChatGPT pode me ajudar nas finanças?

 O ChatGPT pode ajudá-lo nas finanças de várias maneiras. Aqui estão algumas maneiras em que o ChatGPT pode ser útil para você:

1. Educação financeira: O ChatGPT pode fornecer informações e orientações sobre conceitos financeiros básicos, como orçamento pessoal, economia, investimentos, dívidas e muito mais. Você pode fazer perguntas específicas ou pedir explicações detalhadas sobre tópicos financeiros específicos.
2. Planejamento financeiro: O ChatGPT pode ajudá-lo a criar um plano financeiro personalizado com base em seus objetivos e circunstâncias individuais. Você pode discutir suas metas financeiras, como economizar para a aposentadoria, comprar uma casa ou pagar dívidas, e o ChatGPT pode ajudar a desenvolver estratégias para alcançar essas metas.
3. Investimentos: O ChatGPT pode [Regenerate response](#) irais sobre diferentes tipos de

Send a message. 

Free Research Preview. ChatGPT may produce inaccurate information about people, places, or facts. [ChatGPT May 24 Version](#)

CAPÍTULO 2: PASSO A PASSO PARA O CADASTRO NA OPENAI

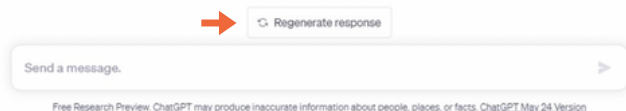
4º Passo:

Por fim, você terá a opção de:

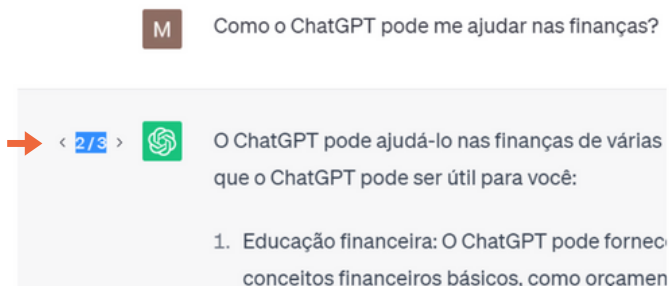
a. Continuar usando a caixa de texto para fazer novas perguntas;

ou,

b. Regenerar a última resposta apertando o botão “Regenerate response” logo acima da caixa de texto.



Neste caso, você conseguirá ver as diferentes versões da resposta, apertando as setas que irão aparecer ao lado do logo da OpenAI, e utilizar a que melhor te servir - quem sabe até uma mistura de várias delas:



CAPÍTULO 3: BOAS PRÁTICAS DE PROMPT PARA O CHATGPT

Prompt? O que é isso?

Se você ainda não esbarrou com esse termo é bom ir se acostumando, pois essa palavra se tornará muito popular com o avanço das soluções de inteligência artificial.

O prompt é, simplesmente, o texto que você escreve para o ChatGPT responder. O próprio termo “prompt” vem do inglês, e significa “incitar”, “induzir”, “comandar”!

Em outras palavras, você se comunica com o ChatGPT através de prompts, ou “comandos”, que são cruciais, afinal, eles determinam a direção e o escopo do bate-papo e também fornecem a base e o contexto para as respostas geradas.

Ou seja, o termo se refere a pergunta ou comando que você está passando para a máquina.

Assim, precisamos saber qual a melhor forma de “comandar” a inteligência artificial para obter os resultados que desejamos no formato mais adequado.

Pensando nisso, separei as melhores dicas para que os seus prompts sejam sempre assertivos e satisfatórios:

Dica 1: Seja claro e específico

Formule a sua pergunta, ou solicitação, de forma clara e específica. Quanto mais detalhes você fornecer, melhor o ChatGPT vai entender e responder adequadamente.

CAPÍTULO 3: BOAS PRÁTICAS DE PROMPT PARA O CHATGPT

Por exemplo, o prompt: “Como utilizar o ChatGPT para finanças?” é muito genérico e vai resultar em uma resposta também genérica.

Por outro lado, o prompt: “Como elaborar um Balanço Patrimonial de uma pequena empresa de varejo. Favor fornecer exemplos.” irá devolver uma resposta muito mais assertiva.

O ideal é fazer perguntas específicas e com o máximo de contexto possível, assim a inteligência artificial (IA) será capaz de realmente agregar valor para você.

Além disso, faça um esforço para escrever com a pontuação e gramática corretas e evite utilizar jargões, abreviações ou siglas que possam confundir o ChatGPT.

Priorize sempre conceitos claros e objetivos, afinal, quanto maior a qualidade do prompt, maior será a qualidade da resposta.

Dica 2: Divida as suas perguntas em partes

Se sua demanda ou solicitação for longa ou envolver várias partes, você deve dividi-la em várias perguntas, cada uma no seu próprio prompt.

É normal que haja bastante redundância nas respostas quando muitos prompts abordam questões similares, mas não se preocupe, a abundância está do seu lado. **Você pode utilizar apenas os blocos de texto que realmente importam para seu objetivo.**

Tenho certeza que após uma boa “lapidada” nos conteúdos em excesso você terá o resultado esperado. Então, escreva quantos prompts você precisar, mesmo que isso signifique utilizar apenas metade, ou até mesmo 30% do texto gerado pela IA.

CAPÍTULO 3: BOAS PRÁTICAS DE PROMPT PARA O CHATGPT

Dica 3: Especifique o formato da resposta esperada

Quando você desejar uma resposta de um tipo específico ou um formato de saída, peça isso em seu prompt.

Se você quiser um número específico de parágrafos ou uma resposta em forma de lista, deixe isso claro para o chat.

Você pode, inclusive, definir o estilo de escrita da resposta, como por exemplo, solicitar um “e-mail com tom formal” ou um “artigo mais humanizado”.

Dica 4: Experimente diferentes abordagens

Se o resultado inicial não atender às suas expectativas, tente reformular sua pergunta, fazê-la em outro idioma ou experimentar diferentes abordagens de solicitação.

Pequenas alterações na redação podem levar a respostas mais relevantes, por isso: melhore o seu contexto e especifique mais detalhes.

Dica 5: Esteja ciente das limitações do ChatGPT

Como já falamos anteriormente, embora o ChatGPT seja uma IA poderosa, ele também tem suas limitações.

Por isso, verifique as respostas com senso crítico e materiais de apoio, afinal todos estamos sujeitos a erros, até mesmo a inteligência artificial.

Essas são apenas algumas boas práticas para prompts ao usar o ChatGPT. Lembre-se de que a experimentação e a prática ajudarão você a sempre melhorar as abordagens para obter os resultados desejados.

CAPÍTULO 4: CHATGPT, COMO OTIMIZAR PROCESSOS EMPRESARIAIS

1 - Escrever e-mails com o ChatGPT

Quem trabalha em um escritório, geralmente, passa a maior parte do tempo escrevendo e-mails. No setor financeiro não é muito diferente, gastamos horas e horas todas as semanas respondendo e-mails.

Por isso, escrever e-mails de qualidade rapidamente é uma habilidade essencial para profissionais financeiros, pois ajuda a agilizar a comunicação e as transações financeiras, permitindo que você cumpra prazos e responda às demandas sem atrasos.

Assim, um jeito simples de aumentar a sua produtividade é utilizar o ChatGPT para montar o rascunho destes e-mails, que em seguida podem ser rapidamente “lapidados” por você para chegar à versão final.

Exemplo:



M Sou um analista financeiro, e o meu gerente me pediu para repassar à diretoria uma comparação das vendas previstas e as vendas realizadas dos últimos anos, e identificar a causa das diferenças. Eis os resultados: as vendas realizadas ultrapassaram as vendas previstas em R\$2.000,00 e superaram as vendas realizadas do ano passado em R\$10.000,00. A principal causa deste aumento de vendas é o aumento de clientes, que por sua vez foi causado pelas campanhas de marketing iniciadas no final do ano passado e que estão ainda em andamento. Favor elaborar um e-mail profissional usando bullet points para atender ao pedido do meu gerente.

Assunto: Análise de Vendas: Comparação entre Vendas Previstas e Vendas Realizadas

Prezado [Nome do Gerente],

Espero que este e-mail o encontre bem. Conforme solicitado, realizei uma análise comparativa das vendas previstas e das vendas realizadas nos últimos anos, identificando as diferenças e suas principais causas. Abaixo estão os resultados:

- As vendas realizadas excederam as vendas previstas em R\$2.000,00, demonstrando um desempenho melhor do que o esperado.
- Além disso, as vendas realizadas deste ano superaram as vendas realizadas do ano passado em R\$10.000,00, indicando um crescimento significativo.

Causas identificadas:

Regenerate response

Send a message.

Free Research Preview. ChatGPT may produce inaccurate information about people, places, or facts. ChatGPT May 24 Version

CAPÍTULO 4: CHATGPT, COMO OTIMIZAR PROCESSOS EMPRESARIAIS

Prompt:

“Sou um analista financeiro, e o meu gerente me pediu para repassar à diretoria uma comparação das vendas previstas e as vendas realizadas dos últimos anos, e identificar a causa das diferenças. Eis os resultados: as vendas realizadas ultrapassaram as vendas previstas em R\$2.000,00 e superaram as vendas realizadas do ano passado em R\$10.000,00. A principal causa deste aumento de vendas é o aumento de clientes, que por sua vez foi causado pelas campanhas de marketing iniciadas no final do ano passado e que estão ainda em andamento. Favor elaborar um e-mail profissional usando bullet points para atender ao pedido do meu gerente.”

Resposta gerada pelo ChatGPT:

“Assunto: Análise de Vendas: Comparação entre Vendas Previstas e Vendas Realizadas

Prezado [Nome do Gerente],

Espero que este e-mail o encontre bem. Conforme solicitado, realizei uma análise comparativa das vendas previstas e das vendas realizadas nos últimos anos, identificando as diferenças e suas principais causas. Abaixo estão os resultados:

- As vendas realizadas excederam as vendas previstas em R\$2.000,00, demonstrando um desempenho melhor do que o esperado.
- Além disso, as vendas realizadas deste ano superaram as vendas realizadas do ano passado em R\$10.000,00, indicando um crescimento significativo.

CAPÍTULO 4: CHATGPT, COMO OTIMIZAR PROCESSOS EMPRESARIAIS

Causas identificadas:

1. Aumento de clientes:

- Um aumento substancial de clientes contribuiu para o aumento das vendas realizadas.
- As campanhas de marketing iniciadas no final do ano passado desempenharam um papel fundamental na aquisição de novos clientes.

2. Campanhas de marketing em andamento:

- As campanhas de marketing lançadas no final do ano passado continuaram a impactar positivamente as vendas.
- A mensagem direcionada e os esforços contínuos de divulgação têm atraído mais clientes para a empresa.

Recomendações:

1. Continuar as campanhas de marketing:

- Dado o sucesso das campanhas de marketing até o momento, é aconselhável manter essas iniciativas em andamento para atrair e reter mais clientes.
- Acompanhar os resultados das campanhas e realizar ajustes conforme necessário para otimizar os esforços de marketing.

CAPÍTULO 4: CHATGPT, COMO OTIMIZAR PROCESSOS EMPRESARIAIS

2. Análise mais aprofundada:

- Realizar uma análise mais detalhada dos segmentos de clientes que apresentaram maior crescimento.
- Identificar as estratégias de marketing mais eficazes e concentrar os recursos nesses segmentos para maximizar o retorno sobre o investimento em marketing.

3. Acompanhamento regular:

- Manter um acompanhamento regular das vendas realizadas em relação às vendas previstas para identificar tendências e tomar medidas proativas.
- Estar atento às mudanças nas preferências dos clientes e às condições do mercado, a fim de adaptar as estratégias conforme necessário.

Estou à disposição para discutir mais detalhes e fornecer quaisquer esclarecimentos adicionais que possam ser necessários. Agradeço a oportunidade de contribuir para essa análise e estou confiante de que nossos esforços contínuos de marketing continuarão a impulsionar o crescimento das vendas.

Atenciosamente,
[Seu nome]
Analista Financeiro”

Apesar de existir a necessidade de alguns ajustes, o ChatGPT com certeza consegue otimizar e-mails e relatórios.

CAPÍTULO 4: CHATGPT, COMO OTIMIZAR PROCESSOS EMPRESARIAIS

2 - Escrever checklist de atividades com o ChatGPT

Os checklists de atividades desempenham um papel fundamental no setor financeiro, pois ajudam a garantir que todas as tarefas importantes sejam concluídas da maneira correta e em conformidade com os regulamentos e políticas estabelecidas.

No entanto, elaborar checklists atualizados e de qualidade é desafiador por várias razões.

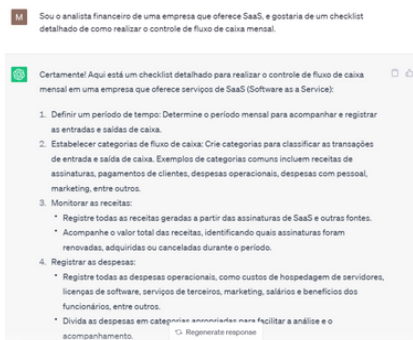
Primeiramente, as práticas e regulamentos financeiros estão em constante evolução, exigindo que os checklists sejam revisados e atualizados regularmente para refletir as mudanças.

Além disso, o setor financeiro lida com uma ampla gama de atividades e processos complexos, o que torna difícil capturar todos os aspectos relevantes em um único checklist.

Para piorar as coisas, é necessário ter um profundo conhecimento dos processos financeiros e das melhores práticas para elaborar um checklist abrangente e funcional.

Dessa forma, uma solução prática para elaborar checklists é utilizar o ChatGPT e todo o conhecimento e agilidade que ele pode agregar ao seu trabalho. Veja o exemplo abaixo!

Exemplo:



M Sou o analista financeiro de uma empresa que oferece SaaS, e gostaria de um checklist detalhado de como realizar o controle de fluxo de caixa mensal.

Certamente! Aqui está um checklist detalhado para realizar o controle de fluxo de caixa mensal em uma empresa que oferece serviços de SaaS (Software as a Service):

1. Definir um período de tempo: Determine o período mensal para acompanhar e registrar as entradas e saídas de caixa.
2. Estabelecer categorias de fluxo de caixa: Crie categorias para classificar as transações de entrada e saída de caixa. Exemplos de categorias comuns incluem receitas de assinaturas, pagamentos de clientes, despesas operacionais, despesas com pessoal, marketing, entre outros.
3. Monitorar as receitas:
 - Registre todas as receitas geradas a partir das assinaturas de SaaS e outras fontes.
 - Acompanhe o valor total das receitas, identificando quais assinaturas foram renovadas, adquiridas ou canceladas durante o período.
4. Registrar as despesas:
 - Registre todas as despesas operacionais, como custos de hospedagem de servidores, licenças de software, serviços de terceiros, marketing, salários e benefícios dos funcionários, entre outros.
 - Divida as despesas em categorias apropriadas para facilitar a análise e o acompanhamento.

Regenere response

CAPÍTULO 4: CHATGPT, COMO OTIMIZAR PROCESSOS EMPRESARIAIS

Prompt:

“Sou o analista financeiro de uma empresa que oferece SaaS, e gostaria de um checklist detalhado de como realizar o controle de fluxo de caixa mensal.”

Resposta gerada pelo ChatGPT:

“Certamente! Aqui está um checklist detalhado para realizar o controle de fluxo de caixa mensal em uma empresa que oferece serviços de SaaS (Software as a Service):

1. Definir um período de tempo: Determine o período mensal para acompanhar e registrar as entradas e saídas de caixa.

2. Estabelecer categorias de fluxo de caixa: Crie categorias para classificar as transações de entrada e saída de caixa.

Exemplos de categorias comuns incluem receitas de assinaturas, pagamentos de clientes, despesas operacionais, despesas com pessoal, marketing, entre outros.

3. Monitorar as receitas:

- Registre todas as receitas geradas a partir das assinaturas de SaaS e outras fontes.
- Acompanhe o valor total das receitas, identificando quais assinaturas foram renovadas, adquiridas ou canceladas durante o período.

4. Registrar as despesas:

- Registre todas as despesas operacionais, como custos de hospedagem de servidores, licenças de software, serviços de terceiros, marketing, salários e benefícios dos funcionários, entre outros.
- Divida as despesas em categorias apropriadas para facilitar a análise e o acompanhamento.

CAPÍTULO 4: CHATGPT, COMO OTIMIZAR PROCESSOS EMPRESARIAIS

5. Verificar o saldo de caixa inicial: Confira o saldo de caixa inicial do período anterior para garantir que esteja correto e seja consistente com os registros financeiros anteriores.

6. Atualizar o fluxo de caixa:

- Registre todas as entradas e saídas de caixa ocorridas durante o mês.
- Inclua detalhes sobre a data, descrição, valor e categoria de cada transação.

7. Realizar conciliação bancária:

- Compare os registros financeiros internos com as informações fornecidas pelo extrato bancário.
- Verifique se todas as transações foram registradas corretamente e identifique possíveis discrepâncias.

8. Calcular o saldo de caixa final: some todas as entradas e subtraia as saídas de caixa do período para determinar o saldo de caixa final.

9. Analisar e interpretar o fluxo de caixa:

- Avalie o desempenho financeiro identificando as principais fontes de receita e áreas de maior gasto.
- Identifique tendências ou padrões significativos, como flutuações sazonais ou mudanças nos padrões de pagamento dos clientes.
- Identifique possíveis áreas para redução de custos ou melhorias de eficiência.

10. Preparar um relatório de fluxo de caixa:

- Compile os dados em um formato fácil de entender, como um relatório ou planilha.
- Destaque os principais resultados, tendências e insights.
- Compartilhe o relatório com a equipe de gestão ou partes interessadas relevantes.

CAPÍTULO 4: CHATGPT, COMO OTIMIZAR PROCESSOS EMPRESARIAIS

Lembre-se de personalizar este checklist de acordo com as necessidades e características específicas da sua empresa. Além disso, é recomendado o uso de um software de contabilidade ou planilha eletrônica para facilitar o registro e a análise do fluxo de caixa mensalmente.”

3 - Passo a passo de Declarações Financeiras com o ChatGPT

As Declarações Financeiras fornecem uma visão clara e precisa do desempenho financeiro de uma empresa, permitindo que a liderança tome decisões estratégicas bem informadas.

Além disso, as Declarações Financeiras são necessárias para atender às exigências legais e regulatórias, bem como para comunicar a saúde financeira de uma empresa a investidores, acionistas e outras partes interessadas.

Contudo, a elaboração de relatórios financeiros pode ser uma tarefa complicada e demorada, e é neste momento que o ChatGPT se torna um recurso valioso.

Com a assistência do ChatGPT, mesmo o analista financeiro mais inexperiente é capaz de elaborar Declarações Financeiras precisas e completas. Para isto, basta que ele saiba utilizar a inteligência artificial ao seu favor!

Exemplo:

CAPÍTULO 4: CHATGPT, COMO OTIMIZAR PROCESSOS EMPRESARIAIS



Prompt:

“Elabore um passo a passo para montar o Balanço Patrimonial de uma empresa.”

Resposta gerada pelo ChatGPT:

“Certamente! Aqui está um passo a passo básico para montar o Balanço Patrimonial de uma empresa:

***Passo 1: Coletar os dados financeiros relevantes**
Reúna as informações financeiras da empresa, incluindo registros contábeis, extratos bancários, registros de ativos fixos, demonstração de resultados e outros documentos financeiros relevantes. Certifique-se de ter todas as informações necessárias para elaborar o Balanço Patrimonial.*

***Passo 2: Identificar as categorias do Balanço Patrimonial**
Divida o Balanço Patrimonial em duas seções principais: Ativo e Passivo. O Ativo representa os recursos e bens controlados pela empresa, enquanto o Passivo representa as obrigações e fontes de financiamento.*

CAPÍTULO 4: CHATGPT, COMO OTIMIZAR PROCESSOS EMPRESARIAIS

Passo 3: Listar os itens do Ativo

No lado do Ativo, liste os diferentes itens que compõem o Ativo da empresa. Isso pode incluir caixa, contas a receber, estoques, investimentos, ativos fixos (como imóveis e equipamentos), entre outros. Certifique-se de classificar os itens adequadamente como Ativo Circulante (recursos de curto prazo) ou Ativo Não Circulante (recursos de longo prazo).

Passo 4: Listar os itens do Passivo

No lado do Passivo, liste as diferentes obrigações e fontes de financiamento da empresa. Isso pode incluir fornecedores, empréstimos de curto prazo, empréstimos de longo prazo e o Patrimônio Líquido (que inclui o capital social e os lucros acumulados).

Passo 5: Calcular totais parciais e totais gerais

Calcule os totais parciais para o Ativo Circulante, Ativo Não Circulante, Passivo Circulante, Passivo Não Circulante e Patrimônio Líquido. Em seguida, calcule o Total do Ativo e o Total do Passivo, garantindo que os valores estejam corretamente somados.

Passo 6: Verificar a igualdade entre Ativo e Passivo

Verifique se o Total do Ativo é igual ao Total do Passivo. De acordo com o princípio contábil da igualdade patrimonial, os ativos de uma empresa devem ser iguais aos passivos mais o patrimônio líquido.

Passo 7: Revisar e auditar o Balanço Patrimonial

Realize uma revisão minuciosa do Balanço Patrimonial para garantir a precisão e a conformidade com as normas contábeis aplicáveis. Se necessário, solicite uma auditoria independente para verificar a exatidão das informações apresentadas.

Lembre-se de que o processo de elaboração do Balanço Patrimonial pode variar dependendo da complexidade da empresa e das exigências regulatórias.

CAPÍTULO 4: CHATGPT, COMO OTIMIZAR PROCESSOS EMPRESARIAIS

4 - ChatGPT para cálculo de Budget Ajustado

O budget e o forecast são duas ferramentas essenciais na gestão financeira de empresas e organizações. Ambos desempenham papéis distintos, mas complementares, no planejamento e controle das finanças.

Enquanto o budget estabelece as metas financeiras, o forecast fornece uma visão mais atualizada das expectativas futuras, ajudando na tomada de decisões e no ajuste de estratégias.

Por isso, o que as empresas costumam fazer é:

- em primeiro lugar, elaborar o budget (orçamento) anual ou semestral;
- em paralelo, realizar o forecast (previsão) mensalmente em cima dos dados do budget;
- por fim, através do forecast mensal, o time acompanha e ajusta o budget de perto, dependendo dos imprevistos e mudanças de cenário.

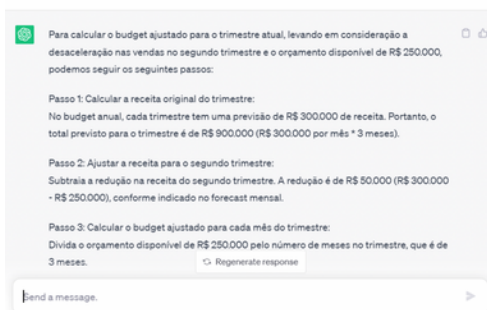
Dessa forma, utiliza-se o forecast mensal para “corrigir” o budget anual, conforme o período em questão se desenrola. Assim, o resultado destas análises é o budget ajustado.

Porém, como o ajuste do budget é realizado várias vezes ao ano, o ideal é automatizar ao máximo esta tarefa, e como você já deve ter adivinhado: podemos utilizar o ChatGPT justamente para realizar esse cálculo. Acompanhe o exemplo abaixo.

Exemplo:

CAPÍTULO 4: CHATGPT, COMO OTIMIZAR PROCESSOS EMPRESARIAIS

M Sou um analista financeiro e preciso calcular o budget ajustado para o trimestre atual. O budget anual prevê uma receita total de R\$ 1.200.000, distribuída igualmente ao longo dos 12 meses do ano, ou seja, R\$ 100.000 por mês. Após o primeiro trimestre do ano, o forecast mensal para o próximo trimestre indica uma desaceleração nas vendas. Assim as receitas do segundo trimestre serão de R\$ 250.000, em vez dos R\$ 300.000 inicialmente planejados no budget anual. Favor calcular o budget ajustado para os três meses deste trimestre, considerando que o orçamento disponível é de R\$ 250.000.



Prompt:

“Sou um analista financeiro e preciso calcular o budget ajustado para o trimestre atual. O budget anual prevê uma receita total de R\$ 1.200.000, distribuída igualmente ao longo dos 12 meses do ano, ou seja, R\$ 100.000 por mês. Após o primeiro trimestre do ano, o forecast mensal para o próximo trimestre indica uma desaceleração nas vendas. Assim as receitas do segundo trimestre serão de R\$ 250.000, em vez dos R\$ 300.000 inicialmente planejados no budget anual. Favor calcular o budget ajustado para os três meses deste trimestre, considerando que o orçamento disponível é de R\$ 250.000.”

Resposta gerada pelo ChatGPT:

“Para calcular o budget ajustado para o trimestre atual, levando em consideração a desaceleração nas vendas no segundo trimestre e o orçamento disponível de R\$ 250.000, podemos seguir os seguintes passos:

CAPÍTULO 4: CHATGPT, COMO OTIMIZAR PROCESSOS EMPRESARIAIS

Passo 1: Calcular a receita original do trimestre:

No budget anual, cada trimestre tem uma previsão de R\$ 300.000 de receita. Portanto, o total previsto para o trimestre é de R\$ 900.000 (R\$ 300.000 por mês * 3 meses).

Passo 2: Ajustar a receita para o segundo trimestre:

Subtraia a redução na receita do segundo trimestre. A redução é de R\$ 50.000 (R\$ 300.000 - R\$ 250.000), conforme indicado no forecast mensal.

Passo 3: Calcular o budget ajustado para cada mês do trimestre:

Divida o orçamento disponível de R\$ 250.000 pelo número de meses no trimestre, que é de 3 meses.

Budget Ajustado para o Trimestre:

- Mês 1: R\$ 83.333 (R\$ 250.000 / 3 meses)
- Mês 2: R\$ 83.333 (R\$ 250.000 / 3 meses)
- Mês 3: R\$ 83.333 (R\$ 250.000 / 3 meses)

Portanto, o budget ajustado para cada mês do trimestre atual, considerando a receita reduzida no segundo trimestre e o orçamento disponível de R\$ 250.000, é de R\$ 83.333 para todos os três meses.”

CAPÍTULO 4: CHATGPT, COMO OTIMIZAR PROCESSOS EMPRESARIAIS

5 - ChatGPT como assistente de Excel e Sheets

O Microsoft Excel e o Google Sheets são ferramentas indispensáveis no setor financeiro devido à sua capacidade de realizar:

- cálculos complexos;
- análises de dados;
- relatórios de desempenho.

Essas planilhas eletrônicas permitem que os profissionais financeiros organizem e manipulem grandes volumes de dados de forma eficiente.

Com fórmulas, funções e recursos avançados, como tabelas dinâmicas e gráficos, o *Excel* e o *Sheets* fornecem as ferramentas perfeitas para os cálculos e análises necessárias dentro das atividades financeiras.

Além disso, os profissionais financeiros podem criar modelos e templates personalizados para cálculos de empréstimos, amortização, fluxo de caixa e conciliação de contas, permitindo que essas tarefas sejam executadas de forma rápida e precisa.

Contudo, existe uma variedade imensa de funcionalidades e automações dentro destas ferramentas, e como não é todo dia que construímos planilhas novas, não é fácil se manter “fluyente no *Excel*”.

Logo, o profissional financeiro consegue utilizar sua base de conhecimento em conjunto com o *ChatGPT*, que irá auxiliar na criação e utilização dessas planilhas.

CAPÍTULO 4: CHATGPT, COMO OTIMIZAR PROCESSOS EMPRESARIAIS

Observe o exemplo abaixo, e perceba como o chat é capaz de entender a pergunta e retornar orientações precisas.

Exemplo:



Prompt:

“Tenho duas planilhas de Excel. Na primeira planilha tenho: meu volume de vendas por ordem de venda. Na segunda planilha tenho: a lista das ordens de venda com o nome dos clientes e a data da ordem de venda. Como faço para trazer o nome dos respectivos clientes para a primeira planilha, em cada linha de ordem de venda?”

Resposta gerada pelo ChatGPT:

“Para trazer o nome dos respectivos clientes da segunda planilha para a primeira planilha com base nas ordens de venda, você pode usar a função PROCV (VLOOKUP) no Excel. Aqui está um passo a passo para realizar essa tarefa:

CAPÍTULO 4: CHATGPT, COMO OTIMIZAR PROCESSOS EMPRESARIAIS

1. Abra a primeira planilha onde você possui o volume de vendas por ordem de venda.

2. Identifique a coluna em que deseja inserir o nome do cliente. Vamos supor que você queira inserir o nome do cliente na coluna B.

3. Na célula B2 (ou na primeira célula da coluna B onde você deseja começar), insira a fórmula:

```
=PROCV(A2, 'Nome da Segunda Planilha'!$A$2:$C$100, 2, 0)
```

Certifique-se de substituir 'Nome da Segunda Planilha' pelo nome real da sua segunda planilha e ajustar o intervalo de busca '\$A\$2:\$C\$100' para cobrir corretamente a coluna com as ordens de venda e o nome dos clientes.

- A2 é a célula onde está localizado o número da ordem de venda na primeira planilha.
- 'Nome da Segunda Planilha'!\$A\$2:\$C\$100 é o intervalo na segunda planilha que contém a lista das ordens de venda, nomes dos clientes e datas. Certifique-se de ajustar o intervalo para cobrir todas as linhas relevantes da sua segunda planilha.
- O número 2 indica que você deseja retornar o valor da segunda coluna do intervalo de busca, que é onde está localizado o nome do cliente.
- O último número, 0, indica que você deseja uma correspondência exata na pesquisa.

4. Pressione Enter para calcular a fórmula na célula B2.

5. Arraste a fórmula para baixo nas outras células da coluna B para aplicá-la a todas as ordens de venda na primeira planilha.

CAPÍTULO 4: CHATGPT, COMO OTIMIZAR PROCESSOS EMPRESARIAIS

Agora, a primeira planilha deve exibir o nome do cliente correspondente para cada ordem de venda com base nas informações da segunda planilha.

Certifique-se de verificar se as colunas de pesquisa (número da ordem de venda) estão no mesmo formato em ambas as planilhas, para garantir uma correspondência adequada.

Lembre-se de ajustar os intervalos e nomes de planilha de acordo com o seu cenário real.”

Para quem precisa utilizar planilhas mas o uso é esporádico, utilizar o ChatGPT irá garantir fluidez no seu trabalho.

6 - ChatGPT como assistente de Power BI

O Power BI desempenha um papel fundamental no setor financeiro, pois permite a análise avançada e a visualização de dados financeiros de maneira intuitiva e interativa.

Com recursos poderosos de visualização de dados, como gráficos, tabelas e painéis interativos, o Power BI permite que profissionais financeiros transformem dados brutos em informações acionáveis e mapeamento de padrões.

Essa capacidade de visualizar e explorar dados financeiros em tempo real permite uma compreensão mais profunda do desempenho da empresa, identificação de tendências, análise de variações e tomada de decisões informadas.

CAPÍTULO 4: CHATGPT, COMO OTIMIZAR PROCESSOS EMPRESARIAIS

Além disso, o Power BI oferece recursos de consolidação e integração de dados que são cruciais para qualquer empresa. É possível conectar diversas fontes de dados, como:

- sistemas ERP;
- sistemas de CRM;
- bancos de dados;
- planilhas e outras fontes internas e externas.

Isso facilita a consolidação e a análise de informações financeiras em um único local, eliminando a necessidade de consultar e combinar várias fontes de dados manualmente.

Com a capacidade de atualizar automaticamente os dados, o Power BI fornece informações financeiras atualizadas em tempo real, permitindo uma visão precisa e oportuna do desempenho financeiro da organização.

No entanto, com tantas ferramentas à disposição, o **Power BI apresenta uma curva de aprendizado demorada**, em que é necessária muita prática e familiaridade com o sistema para conseguir os resultados necessários.

Assim, **uma alternativa conveniente é utilizar o ChatGPT como seu assistente de Power BI**, para ajudá-lo a navegar nessa plataforma tão poderosa e ao mesmo tempo tão complexa para quem está começando. Veja o exemplo abaixo.

Exemplo:

CAPÍTULO 4: CHATGPT, COMO OTIMIZAR PROCESSOS EMPRESARIAIS



Prompt:

“Quero criar uma Medida no Power BI que represente a diferença entre meu forecast e meu orçamento, qual é o passo a passo para criar tal Medida no Power BI?”

Resposta gerada pelo ChatGPT:

“Para criar uma medida no Power BI que represente a diferença entre seu forecast (previsão) e seu orçamento, siga estes passos:

1. Abra o Power BI Desktop e abra o arquivo que contém seus dados.
2. Na barra de navegação superior, clique na guia "Modeling" (Modelagem).
3. Na seção "Calculations" (Cálculos), clique em "New Measure" (Nova Medida). Uma nova medida será criada e você poderá renomeá-la.
4. Na fórmula da medida, insira a seguinte expressão:

Diferença = [Forecast] - [Orçamento]

CAPÍTULO 4: CHATGPT, COMO OTIMIZAR PROCESSOS EMPRESARIAIS

Certifique-se de substituir "Forecast" e "Orçamento" pelos nomes exatos das colunas ou medidas em sua tabela que representam a previsão e o orçamento, respectivamente.

5. Pressione Enter para confirmar a fórmula. A medida será calculada para cada linha de dados na visualização.

6. Agora, você pode adicionar a medida em uma visualização, como um gráfico ou tabela, para ver a diferença entre o forecast e o orçamento.

Lembre-se de que as medidas são calculadas dinamicamente com base nos dados na visualização, portanto, a diferença será recalculada sempre que você interagir com a visualização (como aplicar filtros ou expandir/agrupar dados).

Certifique-se de que as colunas de forecast e orçamento sejam numéricas ou estejam no formato correto para permitir o cálculo adequado da diferença.

Ao criar a medida, leve em consideração a estrutura dos seus dados e a lógica de cálculo específica do seu forecast e orçamento. A fórmula fornecida é apenas um exemplo genérico, e você pode personalizá-la conforme necessário com base na estrutura dos seus dados e nos requisitos do seu negócio.”

CAPÍTULO 4: CHATGPT, COMO OTIMIZAR PROCESSOS EMPRESARIAIS

7 - Criar Procedimentos Operacionais Padrões com o ChatGPT

De forma análoga aos checklists, os Procedimentos Operacionais Padrão (POPs) também são extremamente importantes no setor financeiro devido à natureza crítica dessas atividades e à necessidade de seguir padrões consistentes e precisos.

Os POPs fornecem um conjunto de instruções claras e detalhadas sobre como executar tarefas específicas, como:

- processamento de pagamentos;
- reconciliação de contas;
- elaboração de relatórios financeiros;
- fechamento contábil.

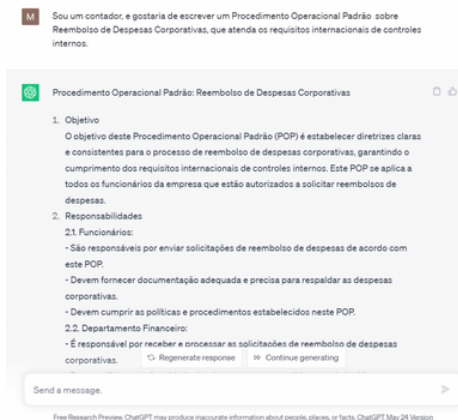
Eles estabelecem diretrizes e melhores práticas para garantir a consistência, a eficiência e a conformidade em todos os processos, reduzindo o risco de erros, fraudes e inconformidades regulatórias.

Além disso, os POPs servem como uma referência valiosa para treinar novos colaboradores, ajudando-os a entender as práticas e os procedimentos estabelecidos, acelerando a integração e minimizando erros durante o aprendizado.

Porém, criar a documentação dos POPs é uma tarefa trabalhosa e exige um robusto conhecimento prévio do processo em questão.

Por isso, para ganhar tempo e garantir que você não esteja esquecendo de nada, utilize o ChatGPT para elaborar o esboço da documentação do POP. Observe o exemplo abaixo. Exemplo:

CAPÍTULO 4: CHATGPT, COMO OTIMIZAR PROCESSOS EMPRESARIAIS



Prompt:

“Sou um contador, e gostaria de escrever um Procedimento Operacional Padrão sobre Reembolso de Despesas Corporativas, que atenda os requisitos internacionais de controles internos.”

Resposta gerada pelo ChatGPT:

“Procedimento Operacional Padrão: Reembolso de Despesas Corporativas

1. Objetivo

O objetivo deste Procedimento Operacional Padrão (POP) é estabelecer diretrizes claras e consistentes para o processo de reembolso de despesas corporativas, garantindo o cumprimento dos requisitos internacionais de controles internos. Este POP se aplica a todos os funcionários da empresa que estão autorizados a solicitar reembolsos de despesas.

CAPÍTULO 4: CHATGPT, COMO OTIMIZAR PROCESSOS EMPRESARIAIS

2. Responsabilidades

2.1. Funcionários:

- São responsáveis por enviar solicitações de reembolso de despesas de acordo com este POP.
- Devem fornecer documentação adequada e precisa para respaldar as despesas corporativas.
- Devem cumprir as políticas e procedimentos estabelecidos neste POP.

2.2. Departamento Financeiro:

- É responsável por receber e processar as solicitações de reembolso de despesas corporativas.
- Deve verificar a conformidade das despesas com as políticas estabelecidas.
- Realizará os pagamentos aos funcionários de acordo com as solicitações aprovadas.

3. Políticas de Reembolso

3.1. Elegibilidade:

- As despesas elegíveis para reembolso devem estar relacionadas a atividades comerciais legítimas e ter sido incorridas no desempenho das funções do funcionário.
- As despesas devem ser razoáveis, de acordo com as diretrizes e limites estabelecidos pela empresa.

3.2. Documentação:

- Os funcionários devem fornecer documentação completa e precisa para respaldar as despesas incorridas.
- A documentação deve incluir recibos originais, faturas, notas fiscais ou outros comprovantes aceitos pela empresa.

CAPÍTULO 4: CHATGPT, COMO OTIMIZAR PROCESSOS EMPRESARIAIS

3.3. Aprovação:

- As solicitações de reembolso devem ser submetidas por meio do formulário designado, incluindo detalhes das despesas, valor, datas e descrições claras.
- As solicitações devem ser aprovadas pelo supervisor ou gerente direto do funcionário antes de serem encaminhadas ao Departamento Financeiro.

3.4. Prazos:

- As solicitações de reembolso devem ser enviadas ao Departamento Financeiro dentro de um prazo estabelecido, geralmente não excedendo 30 dias após a data de ocorrência das despesas.
- Solicitações enviadas fora do prazo podem ser recusadas, a menos que justificativas adequadas sejam fornecidas.

4. Processo de Reembolso

4.1. Submissão:

- O funcionário deve preencher o formulário de solicitação de reembolso de despesas, fornecendo todas as informações necessárias e anexando a documentação comprobatória.
- O formulário preenchido e os documentos devem ser enviados eletronicamente ao Departamento Financeiro.

4.2. Verificação:

- O Departamento Financeiro revisará a solicitação de reembolso e a documentação anexada para garantir a conformidade com as políticas estabelecidas.”

CONCLUSÃO

Não tenha medo de inovar e aprender com novas tecnologias!

Desde que descobri todas essas funcionalidades o ChatGPT se tornou o maior aliado na minha rotina de trabalho.

Antes de seu lançamento - assim como outros tipos de IA - muitas pessoas questionavam a sua utilidade e o impacto que ela teria nas funções que os trabalhadores desempenham dentro das empresas.

Contudo, utilizando essa tecnologia e escrevendo esse conteúdo, podemos ver a importância de se familiarizar com as inovações e aprender a melhor forma de interagir com elas e integrá-las aos processos existentes.

Espero que o conteúdo tenha sido útil e não deixe de conferir o [blog da Payfy](#) onde trazemos diversos temas como esse diariamente.

Até a próxima!

Automatize sua gestão de despesas

Economize tempo e
dinheiro!



FALE CONOSCO