CHECKLIST · CONCILIAÇÃO

Checklist de conciliação contábil e financeira

Os passos para fechar o mês com o saldo do banco, o financeiro e a contabilidade contando a mesma história.

CONCILIAÇÃO

ITENS
18 itens em 4 etapas

TEMPO
1 a 2 horas por mês, depois de implantado

FREQUÊNCIA
Mensal (diária para contas de alto volume)

01
Saldo só se confirma com o banco

02
Toda diferença tem causa e dono

03
Conciliação sem evidência não vale

Como usar este checklist

Conciliar é provar que cada real registrado existe e está no lugar certo. Quando o extrato, o contas a pagar e receber e o razão contábil não batem, o resultado e o caixa ficam sob suspeita. Use esta lista todo mês, na ordem, e guarde a evidência de cada passo.

PARA QUEM

- Analistas financeiros, contadores e controllers que fecham o mês

LEGENDA

- Marque cada item ao concluir
- CRÍTICO não pode ficar para depois

RESPONSÁVEL

PERÍODO

REVISADO POR

01 Antes de começar

Junte as fontes e defina o corte do período.

- [ ] 1.1 **Baixe os extratos de todas as contas bancárias e aplicações do período**
  Inclua contas pouco usadas e contas vinculadas. Conta esquecida é a origem mais comum de diferença.
- [ ] 1.2 **Exporte o razão contábil das contas de caixa, bancos e aplicações**
  Use a mesma data de corte do extrato, sem lançamentos posteriores ao último dia do mês.
- [ ] 1.3 **Exporte o contas a pagar e o contas a receber baixados no período**
  Eles fazem a ponte entre o extrato (financeiro) e o razão (contábil).
- [ ] 1.4 **Confirme que o fechamento do período anterior foi conciliado**
  Diferença herdada do mês passado contamina o mês atual e fica cada vez mais difícil de explicar.

02 Conciliação bancária

Extrato contra financeiro, lançamento por lançamento.

- [ ] 2.1 **Compare o saldo final do extrato com o saldo do sistema financeiro**
  Anote a diferença total antes de começar a explicar os itens.
- [ ] 2.2 **Case cada movimento do extrato com um título baixado**
  Use data, valor e favorecido. Automatize o que for repetitivo e revise só as exceções.
- [ ] 2.3 **Liste os itens em trânsito**
  Cheques emitidos não compensados, depósitos não creditados e TEDs agendadas, cada um com data prevista.
- [ ] 2.4 **Lance tarifas, juros e IOF que só aparecem no extrato** CRÍTICO
  São pequenos, mas se repetem todo mês e distorcem a despesa financeira.
- [ ] 2.5 **Investigue lançamentos duplicados ou estornados**
  Pagamento em duplicidade precisa de pedido de devolução com prazo e responsável.

03 Conciliação contábil

Financeiro contra razão, conta por conta.

- [ ] 3.1 **Compare o saldo do razão de cada banco com o extrato**
  Contábil e extrato devem bater no último dia do mês, salvo itens em trânsito documentados.
- [ ] 3.2 **Confira se as baixas foram contabilizadas nas contas certas**
  Fornecedor, cliente, adiantamento e mútuo em contas trocadas geram balanço errado mesmo com caixa correto.
- [ ] 3.3 **Revise lançamentos manuais no razão** CRÍTICO
  Todo lançamento manual precisa de histórico claro e documento de suporte.
- [ ] 3.4 **Concilie as aplicações financeiras com o extrato de investimentos**
  Confira rendimento, IR retido e resgates do período.

04 Diferenças e evidências

Nenhuma diferença fica sem causa, dono e prazo.

- [ ] 4.1 **Classifique cada diferença por causa provável**
  Data, valor, lançamento duplicado ou lançamento faltando. A causa define quem resolve.
- [ ] 4.2 **Defina responsável e prazo para cada pendência**
  Pendência sem dono vira saldo antigo que ninguém sabe explicar.
- [ ] 4.3 **Monitore pendências com mais de 30 dias** CRÍTICO
  Diferença velha é sinal de processo quebrado, não de erro pontual.
- [ ] 4.4 **Salve a evidência da conciliação de cada conta**
  Extrato, relatório de conciliação e assinatura de quem preparou e de quem revisou.
- [ ] 4.5 **Peça a revisão de uma segunda pessoa**
  Quem prepara não deveria ser a mesma pessoa que aprova.

> **O erro mais caro**
>
> Aceitar o saldo que está no sistema sem confirmar com o banco. Saldo de caixa se confirma direto na fonte, sempre: foi assim que casos como o da Wirecard passaram anos sem ser percebidos.

PRÓXIMO PASSO

Quer ir além? A aula de conciliação mostra como automatizar o casamento dos lançamentos e deixar o time só com as exceções.



Alysson Guimarães
@alyssonguimaraes

CEO e cofundador da LeverPro, plataforma de FP&A e gestão financeira corporativa. Engenheiro pela UFMG, pós-graduado em Controladoria e Finanças e MBA Executivo pelo Insper.

A LeverPro automatiza o fechamento, o orçamento e as análises do financeiro. Conheça em leverpro.com.br