CHECKLIST · REGRAS

Checklist das 3 regras para a IA funcionar no financeiro

Os passos para colocar a IA para trabalhar no financeiro sem perder controle, qualidade nem segurança.

REGRAS

ITENS
16 itens em 4 etapas

TEMPO
2 a 4 semanas para implantar, revisão mensal depois

FREQUÊNCIA
Na implantação e a cada novo processo levado para a IA

01
Dado limpo vem primeiro

02
Comece pela conciliação

03
A IA sugere, você aprova

Como usar este checklist

IA no financeiro funciona quando entra em um processo organizado, começa por uma tarefa de regra clara e tem uma pessoa aprovando o resultado. Fora disso, ela só produz erros mais rápido. Use esta lista para implantar as três regras e a camada de segurança que protege os dados da empresa.

PARA QUEM

- CFOs, controllers e coordenadores financeiros que querem adotar IA na rotina

LEGENDA

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

RESPONSÁVEL

PERÍODO

REVISADO POR

01 Regra 1: dado limpo primeiro

Arrume a casa antes de colocar a IA para classificar ou analisar.

- [ ] 1.1 **Elimine contas duplicadas e genéricas do plano de contas** CRÍTICO
  Contas como "diversos" ou "outras despesas" concentrando valor relevante ensinam a IA a classificar mal. Abra cada uma em contas com significado.
- [ ] 1.2 **Escreva a regra de classificação de cada conta em uma frase**
  Exemplo: "frete de venda vai para despesa comercial, frete de compra vai para custo". É essa regra que a IA vai seguir e que você vai cobrar dela.
- [ ] 1.3 **Padronize o histórico dos lançamentos**
  Defina um formato fixo, como documento, contraparte e natureza. Histórico livre e inconsistente é a principal fonte de classificação errada.
- [ ] 1.4 **Use como base só períodos já conciliados e fechados**
  Se o histórico tem erro, a IA aprende o erro. Corrija os saldos antes de usá-los como exemplo.

02 Regra 2: comece pela conciliação

Primeiro processo repetitivo, de regra clara e ganho visível no primeiro mês.

- [ ] 2.1 **Escolha as contas bancárias de maior volume de lançamentos**
  É onde a tarefa é mais repetitiva e onde as horas economizadas aparecem primeiro.
- [ ] 2.2 **Meça a linha de base antes de ligar a IA**
  Horas gastas por mês e percentual de lançamentos casados automaticamente. Sem esse número, você não prova o ganho.
- [ ] 2.3 **Defina os critérios de casamento e a tolerância aceita**
  Data, valor e contraparte, com tolerância explícita de dias e de centavos. Tudo fora do critério vai para uma fila de exceções.

- [ ] 2.4 **Compare o resultado do primeiro mês com a linha de base**
  Horas devolvidas, taxa de casamento e erros encontrados na revisão. Só leve a IA para o próximo processo depois desse balanço.

03 Regra 3: a IA sugere, você aprova

Nenhum lançamento chega à DRE sem passar por uma pessoa.

- [ ] 3.1 **Bloqueie lançamento direto da IA no razão contábil** CRÍTICO
  A IA grava sugestões em uma fila de aprovação. Só o usuário responsável efetiva o lançamento.
- [ ] 3.2 **Defina alçadas de aprovação por valor e por tipo de lançamento**
  Lançamentos acima de um valor definido pela empresa, ou em contas sensíveis como receita e provisões, pedem segunda aprovação.
- [ ] 3.3 **Registre quem aprovou, quando e o que foi alterado na sugestão**
  Esse registro é a evidência para auditoria e mostra onde a IA mais erra.
- [ ] 3.4 **Acompanhe todo mês a taxa de sugestões corrigidas**
  Corrija as regras de classificação nas contas com mais ajustes. Taxa de correção subindo é sinal de dado ou regra mudando.

04 Segurança e governança

Proteja os dados da empresa e saiba de onde vem cada número.

- [ ] 4.1 **Use apenas ferramentas de IA aprovadas pela empresa** CRÍTICO
  Confira no contrato onde os dados ficam armazenados e se eles podem ser usados para treinar modelos. Conta pessoal em ferramenta pública não serve para dado da empresa.
- [ ] 4.2 **Anonimize dados pessoais e sensíveis antes de enviar para a IA**
  Troque CPF, nomes, salários e dados bancários por códigos. Isso reduz o risco de vazamento e ajuda a cumprir a LGPD.
- [ ] 4.3 **Exija a fonte de todo número que a IA apresentar**
  Cada valor deve apontar para o relatório, a consulta ou o lançamento de origem. Número sem fonte rastreável não entra em relatório nem em decisão.
- [ ] 4.4 **Publique uma política curta de uso de IA no financeiro**
  Diga quais ferramentas são permitidas, quais dados podem ser usados, quem aprova e como reportar um erro. Revise a cada semestre.

O erro mais caro

Ligar a IA em cima de um plano de contas bagunçado e deixar que ela lance direto na contabilidade. O erro deixa de ser pontual e passa a se repetir em escala, em todos os meses, até alguém perceber a DRE estranha no fechamento.

PRÓXIMO PASSO

Quer ir além? A aula de IA no financeiro mostra como montar a fila de aprovação e escrever os prompts que a sua equipe vai usar todos os dias.



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