Etude

Gestion financière : les secrets du succès

Les 3 défis de la gestion financière



Synthèse d’étude

Les 3 défis de la gestion financière

Étudiez les compétences clés et les méthodes qui distinguent les responsables financiers les plus efficaces dans notre dernière étude.



S’appuyant sur un vaste panel de recherches, d’entretiens avec des responsables financiers d’horizons variés et d’analyses d’experts du secteur, cette étude couvre 3 méthodes clés par lesquelles les responsables financiers parviennent au succès :

1. **Redéfinir l’influence au-delà de la gestion du budget**
   Les responsables financiers performants élargissent leur rôle au-delà du classique contrôle du budget pour encourager la collaboration entre les départements. Au vu de l’augmentation de 30 % de ce type de collaborations au cours des 5 dernières années, les responsables financiers jouent un rôle clé dans l’amélioration du travail d’équipe et le démantèlement des silos opérationnels. Ils redéfinissent ainsi leur influence.
2. **Maîtriser les enjeux de la fusion entre technologie et finances**
   Adopter l’intégration de la technologie et la finance est essentiel à la prise de décision et à l’efficacité opérationnelle. Bien que 87 % des responsables financiers ressentent régulièrement du stress, ceux qui savent allier la technologie à leurs opérations financières affichent un niveau de satisfaction supérieur de 20 % dans leurs rôle. Cela illustre l’importance de la fusion entre technologie et finance.
3. **Trouver le bon équilibre**
   Trouver l’équilibre entre vie professionnelle et vie privée reste un grand défi que seuls 27 % des responsables financiers disent relever de manière satisfaisante, alors qu’ils sont 95 % à estimer réussir professionnellement. Cela souligne la difficulté à trouver l’harmonie entre réussite professionnelle et bien-être personnel, montrant bien la nécessité de parvenir à l’équilibre pour les responsables financiers.

Ces conclusions confortent le message central de notre étude : dans un monde où la seule constante est le changement, ce sont les responsables financiers qui s’adaptent, innovent et mènent avec empathie et analyse qui réussissent.

Qu’il s’agisse d’utiliser des analyses générées par IA pour réduire les coûts, de mettre en œuvre des stratégies de gestion du temps ou d’influencer la culture d’entreprise pour plus de durabilité et de diversité, découvrez, à travers des exemples de cas concrets, le potentiel de transformation d’un leadership financier visionnaire.

Cette exploration complète de la manière dont les leaders financiers peuvent transcender les limites classiques pour devenir catalyseurs de changement et d’innovation va vous aider à comprendre comment faire monter en puissance vos compétences de leadership financier et adopter le bon état d’esprit.

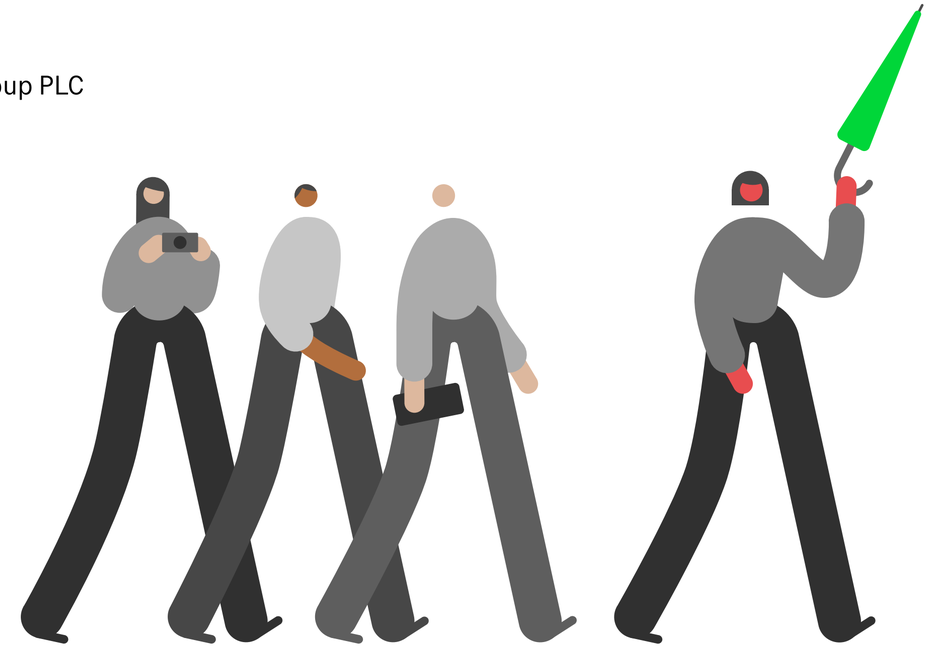
Inspirez-vous de cette étude et du **blog Sage Advice** pour passer à l’action et vous impliquer davantage dans les défis et opportunités en perspectives.

Sage

« Chez Sage, nous avons observé qu'allier la finance à la technologie donne aux responsables financiers la possibilité de dépasser leur rôle traditionnel et de piloter leur entreprise avec flexibilité et des analyses plus avancées.

La réussite des responsables financiers et de leur entreprise dépend de plus en plus de leur capacité à s'adapter, à collaborer et à diriger avec un objectif clair. Il s'agit d'exploiter la technologie, non seulement pour améliorer leur rôle stratégique, mais aussi pour accroître leur influence au sein de l'entreprise, ouvrant la voie à une ère où ils jouent un rôle clé pour façonner l'avenir de leur entreprise. »

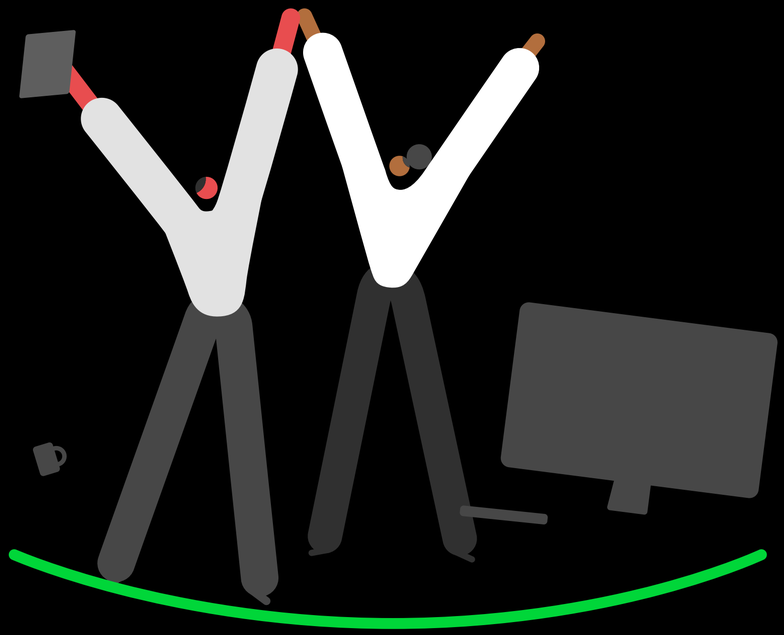
Steve Hare
CEO, Sage Group PLC





Sommaire

Synthèse d’étude	**Page 2**
Secret n°1 : Impliquez-vous au-delà du budget pour redéfinir votre influence	**Page 6**
Secret n°2 : Maîtrisez les enjeux de la fusion entre technologie et finance	**Page 19**
Eclairage sur la facture électronique	**Page 25**
Les avantages pour les entreprises	**Page 26**
Témoignage client — Operation HOPE	**Page 27**
Secret n°3 : Trouvez un équilibre entre votre vie professionnelle et votre vie privée	**Page 31**
Témoignage client — Cultures Food	**Page 39**



Personnes interrogées

Nous avons interrogé 1221 responsables financiers de premier plan dans le monde entier sur leur rôle, leurs préoccupations et leur point de vue sur l'avenir de la gestion financière.

Répartition démographique

Genre



Type d'entreprise



Âge



Millennials (27-41 ans) Génération X (42-55 ans) Baby boomers (56-75 ans)

Rôle



Responsables financiers Directeurs financiers DAF Vice-présidents en charge des finances

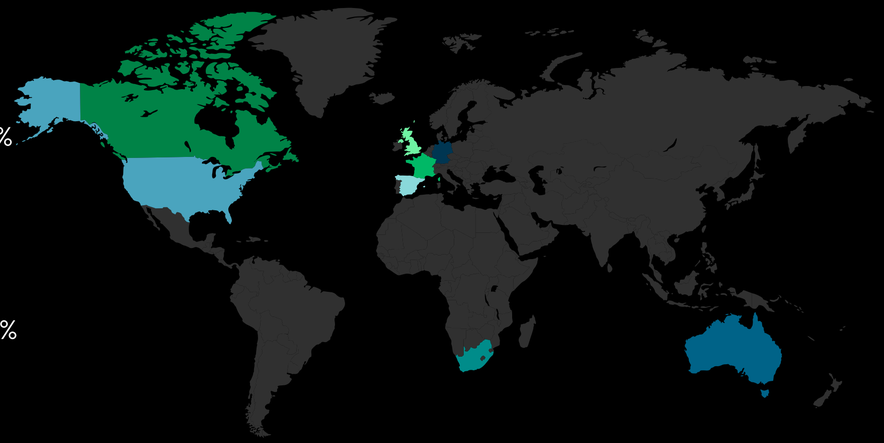
Entreprise internationale



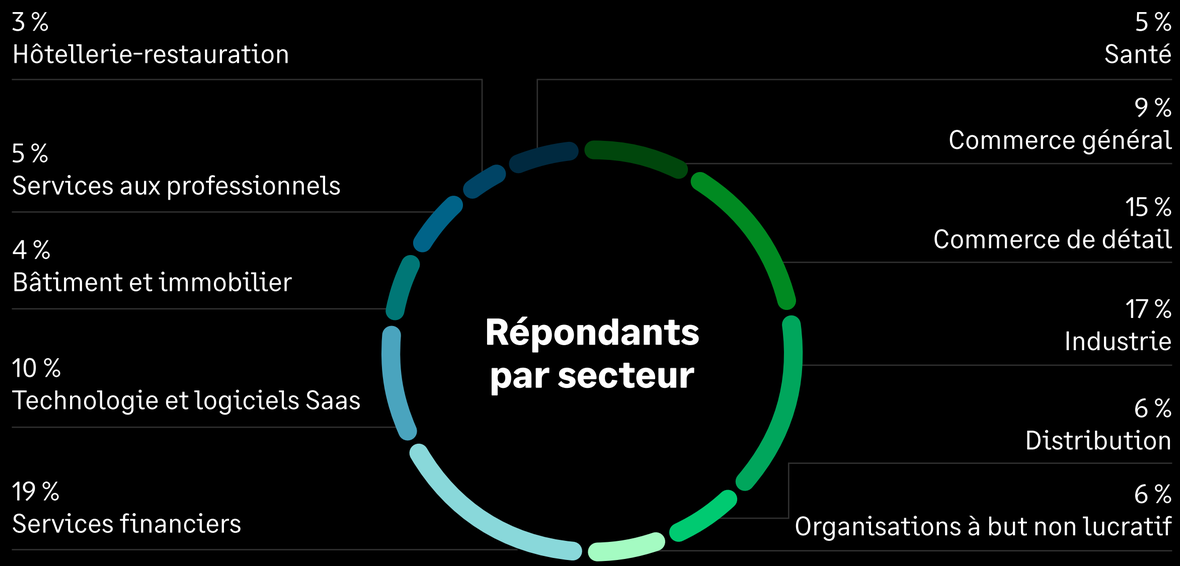
Sage

Répondants par pays

- France—17 %
- Canada—17 %
- Royaume-Uni—17 %
- États-Unis—17 %
- Australie—8 %
- Allemagne—8 %
- Afrique du sud—8 %
- Espagne—8 %



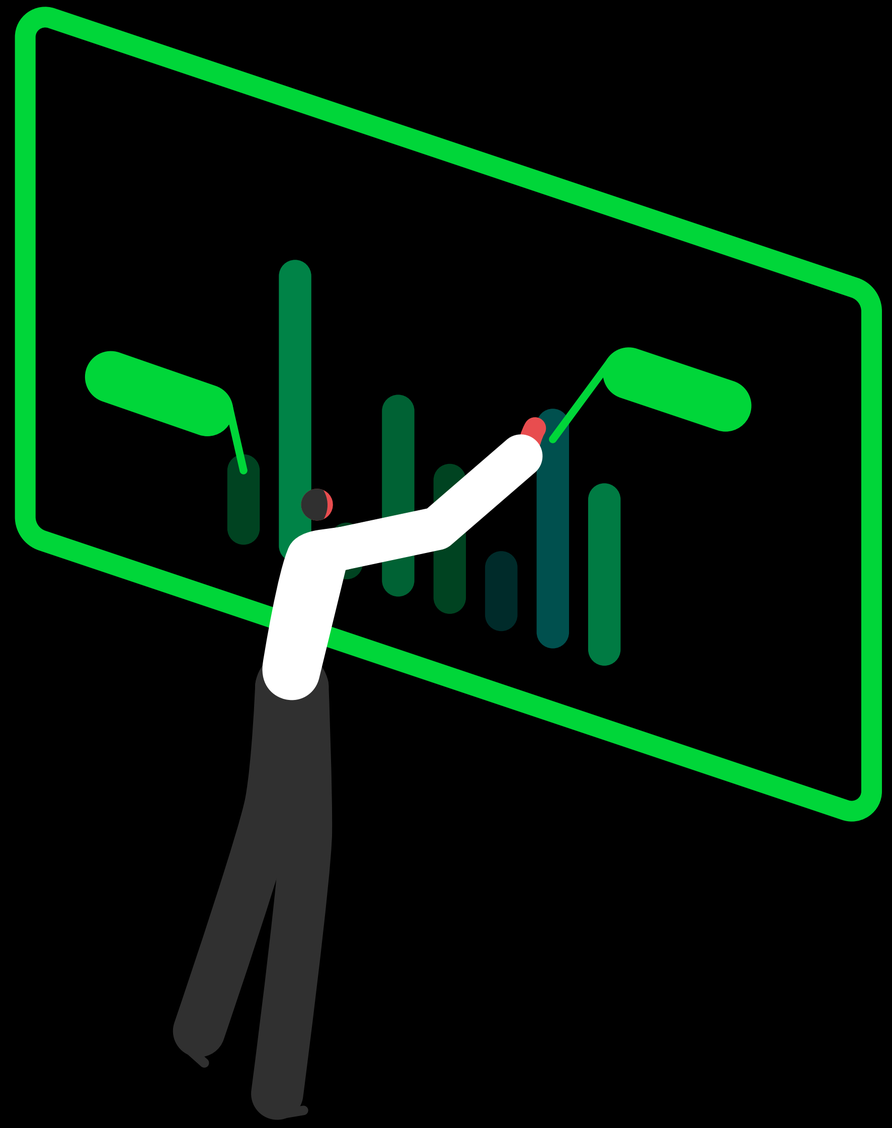
Répondants par secteur



Secret n°1

Impliquez-vous au-delà du budget pour redéfinir votre influence

Le rôle des responsables financiers évolue aujourd'hui au-delà de la finance d'entreprise traditionnelle, notamment vers la prise de décision stratégique et l'innovation à l'échelle de l'entreprise.



Responsables financiers : une influence croissante et des responsabilités en évolution

Traditionnellement ancrés dans la gestion quotidienne des finances et du budget, les responsables financiers performants ont aujourd'hui des rôles plus larges et plus stratégiques qui englobent la prise de décision et l'innovation à l'échelle de l'entreprise.

Cette évolution reflète un départ des responsabilités traditionnelles vers un positionnement des responsables financiers en figures centrales de l'orientation de l'entreprise compte tenu de leur connaissance de l'activité.

96 %

des responsables financiers estiment que les fonctions des services financiers de leur entreprise vont évoluer au cours des trois prochaines années.

89 %

des responsables financiers estiment que leur rôle est différent de celui qu'ils exerçaient il y a un an.

80 %

des responsables financiers s'inquiètent pour l'avenir de leur rôle.

Le rythme du changement s'est accéléré dans le monde des affaires, obligeant les responsables financiers à s'adapter rapidement. Nos résultats révèlent un environnement en transformation rapide : 89 % des répondants observent un changement dans leur rôle comparé à l'année précédente.

De plus, la majorité écrasante (96 %) des responsables financiers anticipent que le rôle des finances au sein de leur organisation va traverser un changement profond au cours des 3 prochaines années.

Dans ce contexte, 80 % des répondants expriment des inquiétudes concernant l'avenir de leur rôle, soulignant la nécessité de s'adapter et d'être agile.

La manière dont les rôles stratégiques et opérationnels convergent pour résoudre les défis par l'intermédiaire du responsable financier évolue également. Cela s'explique en partie par l'évolution des outils et analyses disponibles parallèlement au développement de ce rôle.

Ce graphique démontre l'ampleur des responsabilités gérées chaque semaine par les responsables financiers, reflétant un rôle qui n'est plus confiné aux chiffres.

% de responsables financiers qui consacrent du temps aux activités suivantes au cours d'une semaine :



*ESG : Environnemental, social et de gouvernance

% de responsables financiers qui prévoient de consacrer du temps aux domaines suivants au cours des 3 prochaines années*



*Les chiffres ayant été arrondis, leur somme peut ne pas atteindre 100 %

Aujourd’hui dans le secteur financier, il est essentiel d’avoir des compétences polyvalentes. Les responsables financiers qui se considèrent performants accordent la priorité à la résolution de problèmes (79 %) et au leadership (78 %), ce qui indique l’importance de ces compétences pour faire face aux complexités de la finance.

Une compréhension profonde des technologies et des systèmes (78 %), une communication efficace (77 %) et une confiance solide (77 %) sont également essentielles.

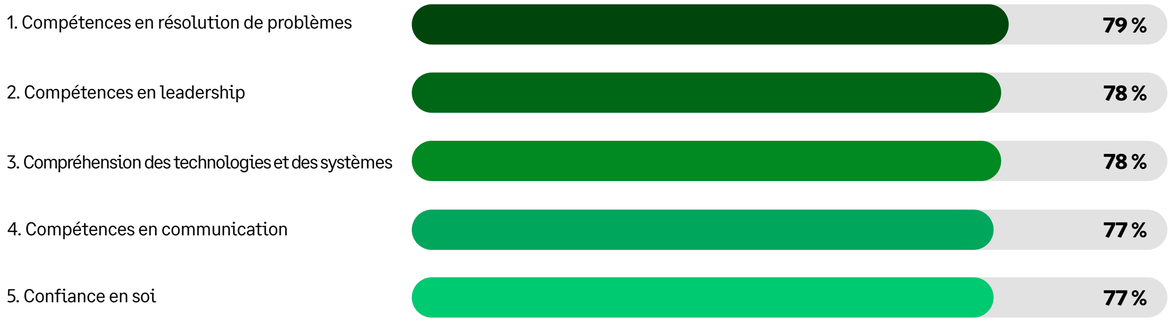
Ces compétences sont particulièrement représentées chez les responsables financiers performants, adeptes de la formation continue et de la capacité d’adaptation comme piliers de la réussite.

Pour rester dans la course, évaluez régulièrement vos compétences et cherchez à progresser à travers le mentorat, de nouvelles opportunités de formation et la technologie. Cela vous aidera à vous épanouir et à avancer.

> «Dans une équipe de direction, il faut exceller dans un domaine tout en étant un leader polyvalent capable de s’adapter et d’apprendre en fonction des besoins. »
>
> **Michell Guzegul**
> CFO, Empeon

Les 5 compétences indispensables pour réussir au cours des 3 prochaines années :

Principales compétences citées par les responsables financiers qui se considèrent performants



Principales compétences citées par l’ensemble des responsables financiers



Ces données soulignent qu'investir dans la gestion des opérations, la résolution de problèmes et l'adoption des nouvelles technologies sont des éléments clés pour la réussite des responsables financiers modernes.

Cette tendance à une influence plus étendue reflète l'évolution des carrières de responsable financier. Un pourcentage considérable de sondés consacrent du temps à la gestion des talents et des salariés, démontrant que les responsables financiers performants estiment qu'alimenter le capital humain est désormais tout aussi essentiel que gérer le capital financier.

Par ailleurs, à mesure que les entreprises s'engagent à publier des rapports ESG, on constate une évolution vers un leadership financier plus éthique et durable.

L'avenir du rôle de responsable financier se profile comme fondamentalement différent de l'archétype traditionnel, avec une influence toujours croissance impliquant les personnes et la technologie.

+ de 4 h

Plus de 4 heures par jour consacrées à des tâches hors des activités financières traditionnelles

Une journée dans la vie d'un responsable financier

Temps moyen consacré aux activités par jour (en minutes) :



En plus d’un champ d’action élargi, la vie quotidienne d’un responsable financier s’est également considérablement diversifiée.

Loin de se confiner aux tâches financières traditionnelles, auxquelles ils consacrent une moyenne de 2h40 par jour, les responsables financiers actuels allouent une portion substantielle de leur journée à des domaines qui reflètent l’évolution du paysage commercial.

- En moyenne, les responsables financiers performants consacrent environ 1h20 à des activités liées à la technologie et 1h22 à la planification stratégique.

Leur rôle s’est également étendu pour intégrer des aspects d’administration générale, des opérations et de dépannage ainsi que de rapport ESG et développement durable et de gestion de talents au sein de l’entreprise.

Lisez **Sage Advice** pour plus d’informations sur les responsabilités d’un responsable financier.



2 heures 40 min
consacrées aux tâches financières

1 heure 20 min
consacrées à la technologie

1 heure 22 min
consacrées à la stratégie

« Compte tenu des nombreuses réglementations et directives de publication liées à l’ESG, l’exactitude et le suivi des principaux indicateurs clés de performance restera une préoccupation de premier plan pour les responsables financiers. »

Vineta Bajaj
DAF, Rohlik Group

Attendez-vous à une plus grande implication dans le conseil et la stratégie globale de l'entreprise



des responsables financiers estiment qu'ils vont s'impliquer davantage dans la stratégie et le conseil de l'entreprise.

Les responsables financiers sont également prêts à renforcer leur rôle au sein de l'entreprise, puisque 85 % s'attendent à jouer un rôle plus important dans l'élaboration de la stratégie et le conseil.

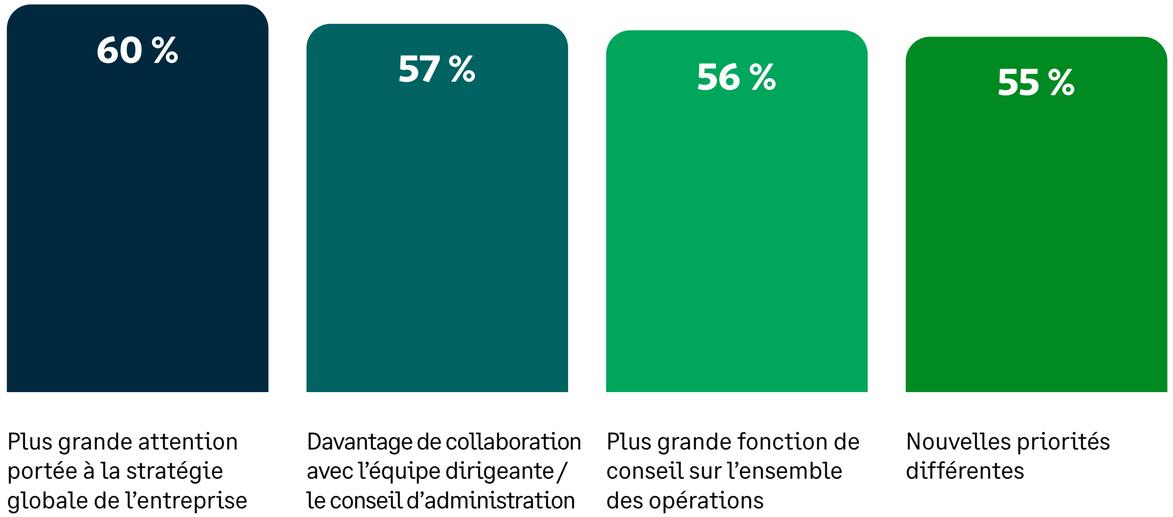
Cette évolution attendue vers une vision plus intégrée du leadership reflète l'évolution des attentes sur les responsables financiers.

- La majorité d'entre eux (60 %) anticipent un avenir où leur perspective aura de plus en plus d'influence sur la stratégie globale de l'entreprise.
- Ils sont par ailleurs 57 % à prévoir une montée de la collaboration avec d'autres dirigeants et administrateurs, indiquant une transition vers un modèle qui intègre plus de cohésion.
- De plus, 56 % des responsables financiers se préparent à une hausse de la demande pour le conseil en général, hors du domaine financier traditionnel.

Dans un environnement économique en évolution constante appelant à des stratégies défensives et innovantes, encourager une collaboration transverse rapide devient essentiel à la réussite.

Pour conserver son agilité, l'analyse de l'allocation de ressources et les prévisions financières sont critiques au moment de définir les priorités d'investissement et d'identifier les domaines où réduire les coûts.

% de personnes qui s'attendent à ce que les changements suivants aient un impact majeur ou significatif sur leur rôle au cours des trois prochaines années



Attendez-vous à ce que vos responsabilités et défis en matière de technologie augmentent



des reponsables financiers prévoient de consacrer plus de temps aux nouvelles technologies, qu'il s'agisse de les mettre en œuvre, de se former eux-mêmes ou d'élever le niveau de compétence de leurs équipes.

Le rôle d'un responsable financier performant implique désormais de suivre l'évolution des technologies et d'être moteur dans leur adoption. Notre étude révèle que plus de 80 % des responsables financiers prévoient de consacrer plus de temps à l'innovation technologique à travers la mise en œuvre de nouveaux systèmes, l'amélioration des compétences de leurs équipes et en se formant eux-mêmes aux nouvelles technologies.



« Le rôle du responsable financier dans les décisions d'allocation des investissements et des coupes budgétaires exige une collaboration étroite avec le PDG et un rapport solide avec le dirigeant de l'entreprise. »

Christoph Ott
DAF, Dizmo et Planisy

Cet engagement à la technologie n'est pas qu'une tendance passagère

- L'engagement des responsables financiers avec la technologie devrait croître : 61 % se préparent à investir davantage de temps dans les rapports financiers et l'analyse financière et un pourcentage égal dans la planification financière, tous ces éléments exploitant les avancées technologiques.
- De même, 61 % des responsables financiers prévoient d'approfondir leur connaissance des systèmes de nouvelles technologies, indiquant une attitude d'anticipation face à la maîtrise des technologies.

À mesure que vous utiliserez la technologie, vous accéderez à des analyses approfondies et des outils plus puissants, faisant de vous un conseiller stratégique apte à guider votre entreprises dans des contextes complexes en appuyant votre confiance sur des données.

Cette transition vous promet des avantages substantiels alors que vous guidez vos équipes vers un avenir où l'expertise technologique complète le sens des affaires.

Le résultat : des outils puissants et davantage d'analyses à votre disposition.

Polyvalence technologique : la clé du progrès dans la finance

Intégrer diverses technologies est tout aussi essentiel que développer des compétences variées pour les responsables financiers actuels.

Ils sont **86 %** à donner la priorité à la cybersécurité, **84 %** ont adopté la comptabilité dans le cloud et le cloud computing. **79 %** exploitent les analyses big data et **75 %** ont recours à l'automatisation des données pour les prévisions, entre autres outils.

Cette diversification technologique simplifie les workflows et accentue la compétitivité.

Les logiciels de gestion financière pourraient jouer un rôle clé et vous apporter un avantage concurrentiel sensible.

Ces plateformes donnent aux décideurs les outils pour mener des actions stratégiques éclairées en rationalisant les workflows et en automatisant les processus complexes.

Des fonctionnalités clés comme l'analyse multidimensionnelle, l'accès aux données en temps réel et les consolidations multi-entités sont indispensables à une gestion et une supervision financières dynamiques.

Les innovations de l'IA peuvent également améliorer les processus financiers de façon notable. Ces avancées transforment les technologies de gestion financière : simples outils d'automatisation deviennent des partenaires stratégiques au profit d'un leadership visionnaire.

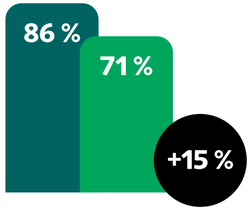
En adoptant ces solutions, votre organisation gagne l'agilité technologique nécessaire pour s'adapter aux exigences d'un marché en évolution, vous maintenant à la pointe de l'innovation financière.



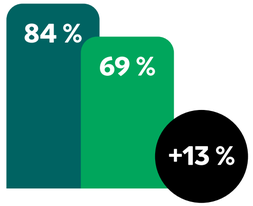
% de responsables financiers qui déclarent utiliser les technologies suivantes dans le cadre de leurs fonctions actuelles (NET Use) :

Responsables financiers performants

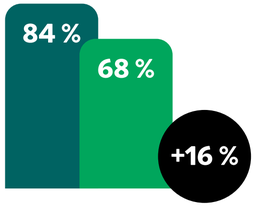
Autres



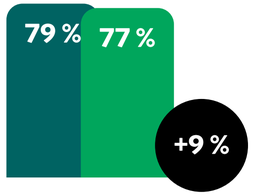
Cybersécurité



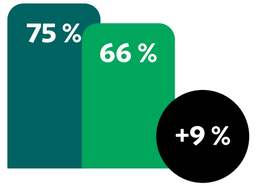
Comptabilité en ligne



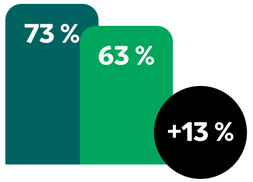
Cloud



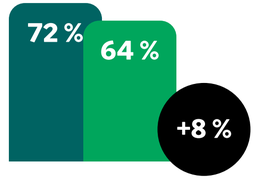
Analyse des données (Big Data)



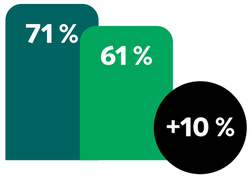
Automatisation des données pour le prévisionnel



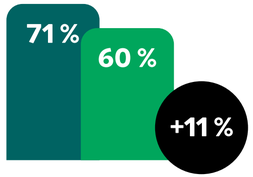
Modélisation prédictive



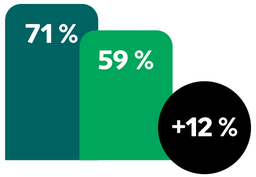
ChatGPT



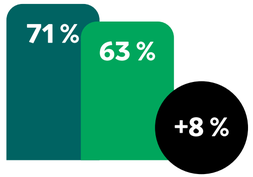
Apprentissage automatique dans le grand livre



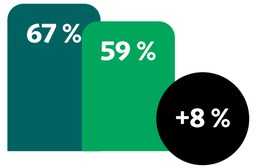
Détection des anomalies dans les chiffres



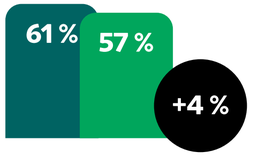
Blockchain



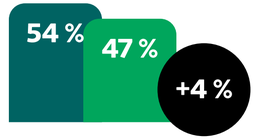
Internet des objets



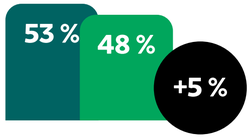
Automatisation des processus robotiques



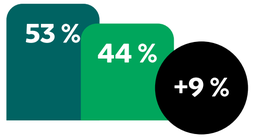
Gemini



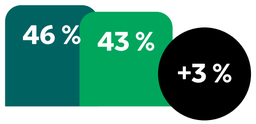
Automatisation des données pour d’autres tâches



Outils financiers alimentés par l’IA



Apprentissage automatique pour d’autres tâches



Autres outils d’IA générative

L’élargissement du champ de compétences des responsables financiers implique de nouveaux défis

- 69 % de responsables financiers estiment que leur principal défi est de gérer un éventail de responsabilités de plus en plus large.
- Ils sont 68 % à évoquer l’intégration de la technologie de pointe, notamment l’automatisation et l’IA dans leurs opérations.

Les responsables financiers que nous avons interrogés abordent franchement les questions qui pèsent dans leur esprit. Toutefois, dans ces défis résident un potentiel de croissance et d’innovation.

Aujourd’hui, la complexité du rôle de responsable financier peut tester vos limites, mais aussi vous offrir des opportunités sans précédent de façonner l’avenir.



« En même temps que vous recrutez des collaborateurs, il convient de regarder avec un œil critique les solutions en place et de se demander si elles sont adaptées aux besoins actuels mais aussi futurs. La solution est-elle bien intégrée à vos systèmes existants et peut-elle évoluer avec votre entreprise ? Si ce n’est pas le cas, il faut la remplacer. »

Simone Goodman
DAF, Forecast

7 des 10 principaux défis des responsables financiers concernent des questions hors de leur rôle classique dans la finance

Jongler avec de nombreuses responsabilités	**69 %**
Mise en œuvre de nouvelles technologies (par ex. : l’automatisation ou l’IA)	**68 %**
Attirer et retenir les talents	**68 %**
Équilibrer les besoins et priorités des différents acteurs	**67 %**
Gestion des risques	**67 %**
Responsabilités stratégiques	**66 %**
Manque de compétences numériques dans mon service ou mon équipe	**66 %**
Règlementation financière	**67 %**
Information et analyse financière	**67 %**
Gestion du temps	**66 %**
Travail en collaboration avec d’autres services (par ex. : les RH ou l’informatique)	**65 %**
Fusions et acquisitions	**65 %**
Activités liées au management du personnel (par ex. : gestion des talents)	**65 %**
Création de rapports détaillés au bon moment	**65 %**
Collaboration avec l’équipe dirigeante / le conseil d’administration	**64 %**
Inefficacité des outils financiers actuels	**64 %**
Audit externe	**64 %**
Gestion de la trésorerie	**64 %**
Opérationnel (par ex. : méthodes de travail)	**63 %**

L’avenir collaboratif du leadership financier

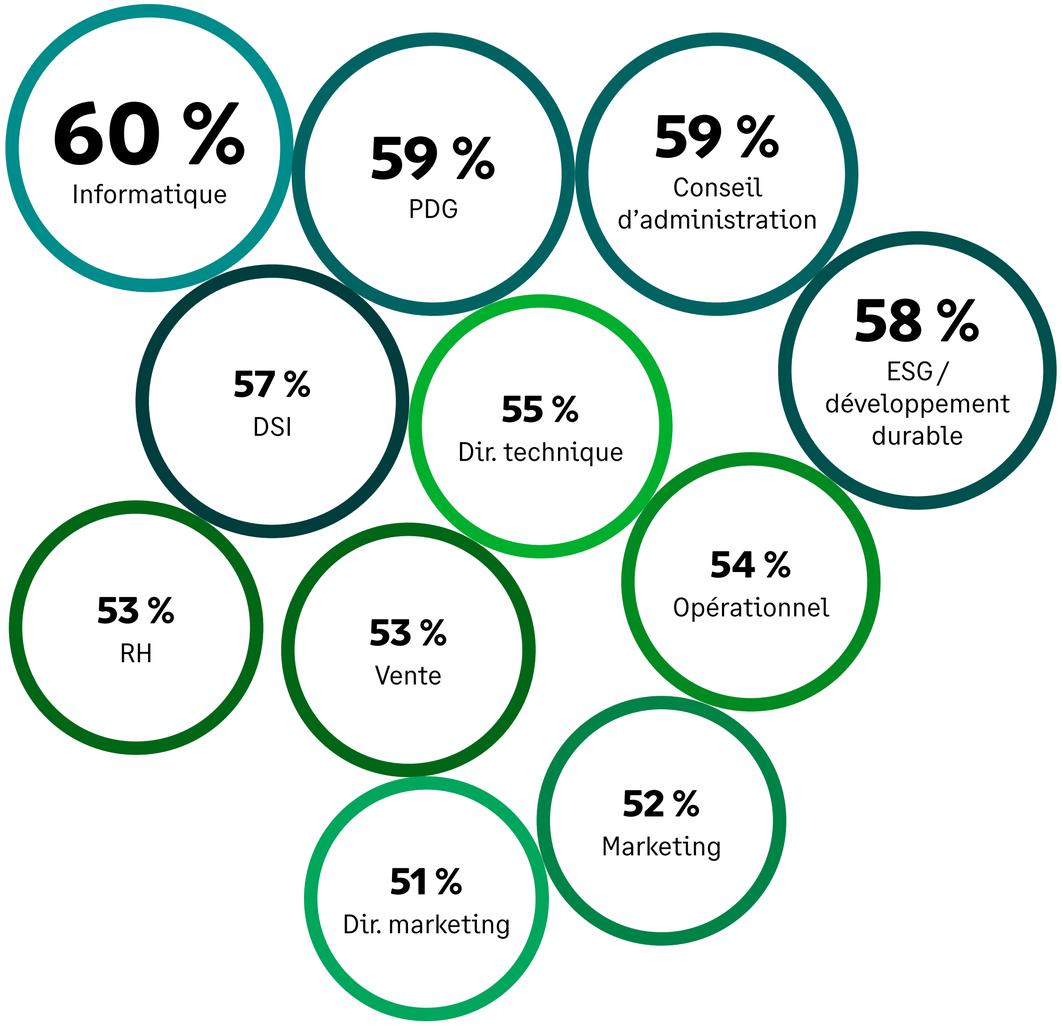
L’élargissement du rôle de responsable financier a accru le besoin de collaborer avec différents aspects de l’entreprise.

- 60 % des responsables financiers anticipent davantage d’engagement avec les départements informatiques, soulignant l’importance de la transformation numérique dans la finance.
- De même, l’engagement avec les initiatives ESG et développement durable devrait progresser, selon 58 % des responsables financiers, ce qui reflète l’importance de la responsabilité des entreprises dans les stratégies financières.
- La collaboration va aussi s’étendre à la direction : 59 % des responsables financiers prévoient davantage d’interaction avec le PDG et le conseil d’administration, tandis que 57 % d’entre eux envisagent une collaboration plus étroite avec les responsables informatiques et 55 % avec les responsables techniques.
- Même les interactions avec des départements comme les ressources humaines et les ventes devraient augmenter selon 53 % des responsables financiers, ce qui illustre le rôle des responsables financiers comme stratèges transverses.

Dans ce contexte, les éclairages par les données et les gains d’efficacités liés à l’automatisation vous aideront à devenir un conseiller indispensable, respecté pour son expertise au sein de toutes les opérations de l’entreprise.

> «La plus grande dépense réside bien souvent dans les frais de personnel. Si un responsable financier collabore avec les RH, ils peuvent trouver des moyens de soutenir l’équipe de manière plus rentable. »
>
> **Amy Spurling**
> PDG, Compt

% des responsables financiers qui pensent avoir plus de contacts avec les services ou les acteurs suivants :



Assurez-vous d’accorder du temps à votre cœur de métier

Demandez-vous : les responsables financiers ont de plus en plus de casquettes ; cela dilue-t-il mon expertise ? Ou à l’inverse, cela enrichit-il mon rôle, me rendant plus essentiel que jamais pour l’entreprise ?

Maîtriser les compétences financières reste d’une importance capitale. Pour déterminer si les responsables financiers se dispersent trop entre les différentes tâches, vous pouvez étudier les pratiques des responsables financiers performants.

- Les données révèlent que 91 % d’entre eux accordent la priorité aux rapports financiers et analyses financières. Ainsi, malgré leur rôle élargi, la finance reste au cœur de leurs activités quotidiennes.
- Ils sont 90 % à souligner l’importance de la planification financière, tandis que 86 % affirment que les compétences en comptabilité sont essentielles.

Cet engagement aux compétences financières fondamentales est la base de la réussite des responsables financiers. Cela laisse supposer qu’être polyvalent n’empêche pas d’exceller dans son cœur de métier.

Les responsables financiers performants intègrent leurs compétences quotidiennes et diverses responsabilités, ce qui améliore leur efficacité et leur influence stratégique.

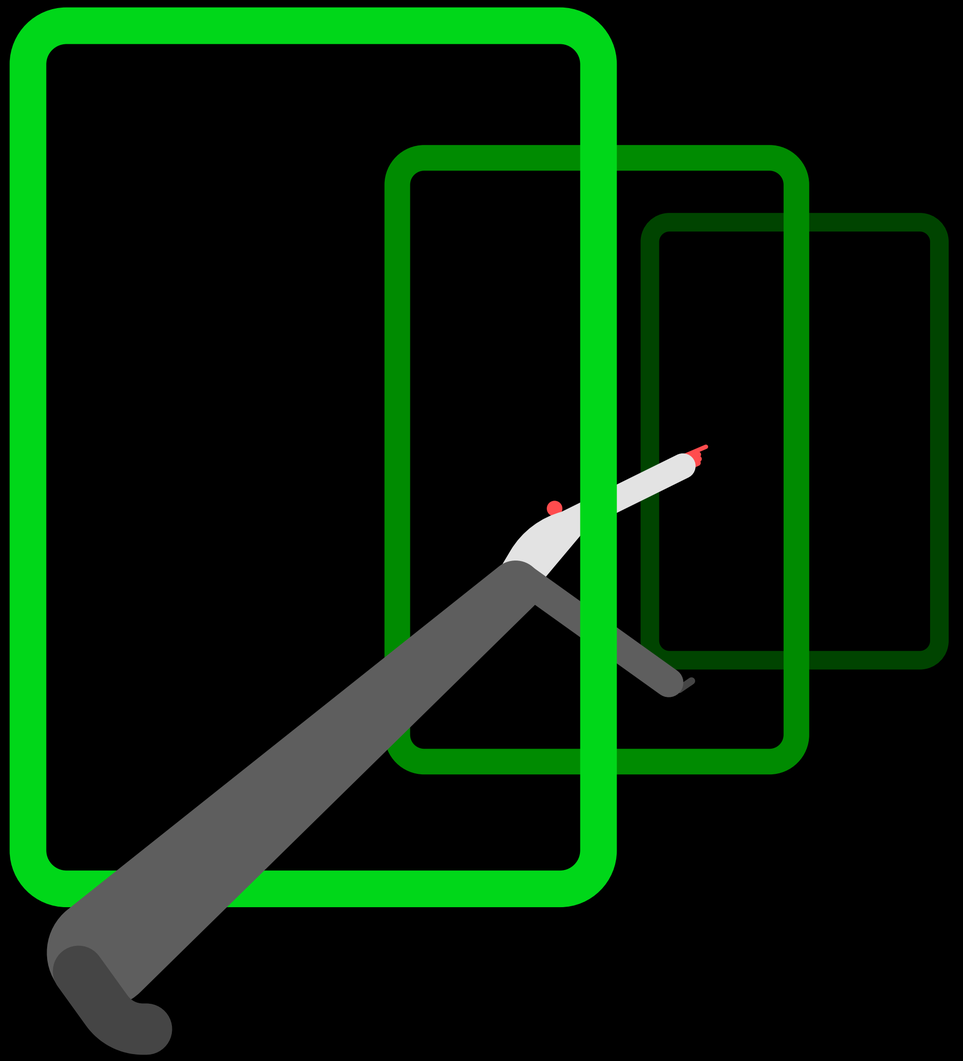
% de responsables financiers qui consacrent du temps aux activités suivantes au cours d’une semaine :



Secret n°2

Maîtrisez les enjeux de la fusion entre technologie et finance

Les responsables financiers les plus performants allient expertise financière et savoir-faire technologique, et leur impact se renforce à mesure que leur rôle s'élargit aux domaines stratégiques et technologiques.



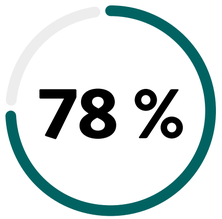
Futur de la gestion financière : la maîtrise des enjeux technologiques, un impératif

Il est essentiel d'adopter une posture d'anticipation pour bâtir votre base de connaissances en technologie. Rester à la pointe dans le monde de la finance au rythme effréné exige une maîtrise solide des technologies émergentes.

78 % des responsables financiers performants soulignent l'importance de rester à jour des avancées technologiques et considèrent que ce sera essentiel à la réussite dans les trois prochaines années.

La clé de la réussite est d'interagir avec les sous-traitants en technologie et les analystes de secteur, qui ne demandent souvent pas mieux que partager leurs éclairages sur les derniers outils et tendances de la finance.

Cette manière d'apprendre en anticipant peut vous apporter un avantage concurrentiel, car vous serez ainsi équipé pour exploiter les nouvelles opportunités de la technologie dans le secteur de la finance.



des responsables financiers les plus performants considèrent que le suivi des évolutions technologiques est essentiel à leur réussite au cours des trois prochaines années.



« Avec la montée en puissance de l'IA, les entreprises doivent comprendre le potentiel de cet outil dès maintenant et chercher activement comment l'utiliser à moyen terme pour permettre à leurs équipes d'optimiser leur valeur. »

Lewis Dangerfield
DAF, Osprey Group



« Les classeurs et les tableurs Excel ne suffisent plus. Les responsables financiers doivent s'améliorer en permanence et développer leurs compétences techniques et analytiques pour réussir dans le contexte actuel. »

Michell Guzegul
DAF, Empeon

Sage

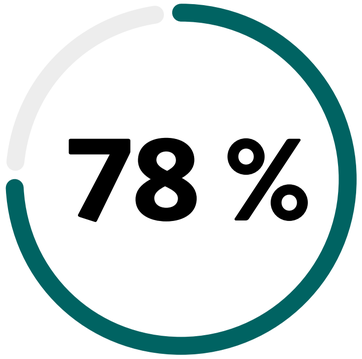
Une stratégie brillante : allier finance et analyse de données pour une meilleure prise de décision

La force de transformation de la technologie, en particulier de l'automatisation, a redessiné le rôle des responsables financiers : 74 % d'entre eux rapportent que plus de la moitié de leurs processus financiers sont désormais automatisés.

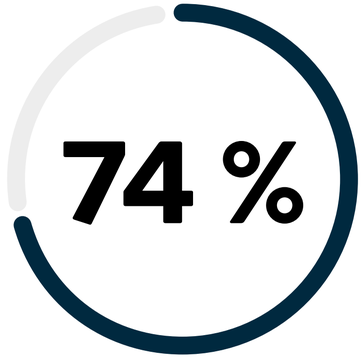
Cette évolution technologique ne concerne pas que l'efficacité. Elle vous donne aussi la liberté de vous concentrer sur des tâches à forte valeur ajoutée pour votre entreprise.

- Un nombre impressionnant (81 %) de responsables financiers admet que l'automatisation les libère pour des actions plus stratégiques.
- L'impact sur les dynamiques de direction est notable : 78 % des répondants observent un effet positif sur leurs interactions avec les autres membres de la direction et les administrateurs.
- Le désir de progrès apparaît clairement : 81 % des responsables financiers estiment qu'il reste de la marge de manœuvre pour augmenter l'automatisation en vue de nouveaux gains d'efficacité.





déclarent que l'automatisation des processus internes à l'entreprise a eu un impact positif sur leurs relations avec la direction et le conseil d'administration.



déclarent que plus de la moitié des processus financiers de leur organisation sont automatisés.

Garder une longueur d’avance : la maîtrise des technologies émergentes

79 % de responsables financiers estiment que l’IA a le potentiel de révolutionner les workflows de leur entreprise. Pour rester à la pointe, 78 % estiment que la mise en œuvre de l’IA est une nécessité pour maintenir son avantage concurrentiel.

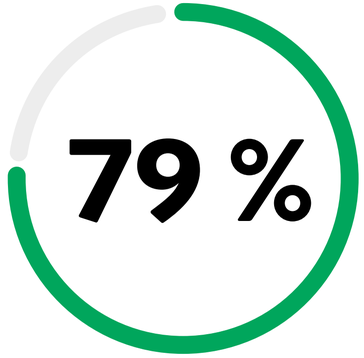
- Les effets sur le chiffre d’affaires sont évidents et 79 % des répondants prévoient que l’IA va stimuler la croissance du CA.
- Les avantages vont bien au-delà du bilan financier : 77 % des responsables financiers anticipent que l’IA va améliorer la satisfaction au travail au sein de la fonction finance.

Pourtant, malgré la valeur reconnue à l’IA, il y a une disparité dans son adoption pour les tâches spécifiques à la finance : alors que 86 % des entreprises ont adopté l’IA, **seulement 51 % utilisent des outils financiers basés sur l’IA.**

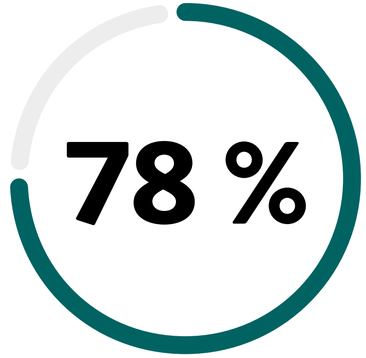
Cet écart représente une opportunité notable : la moitié des responsables financiers n’utilisent pas encore pleinement les outils IA. Adopter ces outils pourrait optimiser les gains d’efficacité et positionner vos équipes à l’avant-garde de l’avenir du secteur financier porté par l’IA.

Pour plus d’informations sur l’IA pour les responsables financiers, consultez les articles suivants :

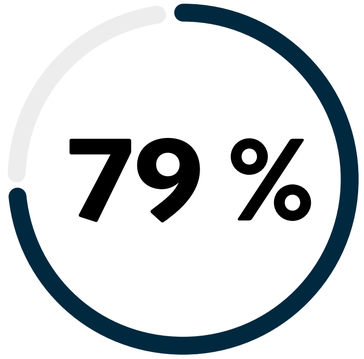
- **Réinventer sa gestion financière avec l’IA et l’analytics**
- **IA générative : guide pratique pour l’entreprise**
- **Comment l’IA révolutionne la gestion de l’entreprise**
- **L’analyse prédictive et l’IA pour augmenter vos flux de trésorerie**



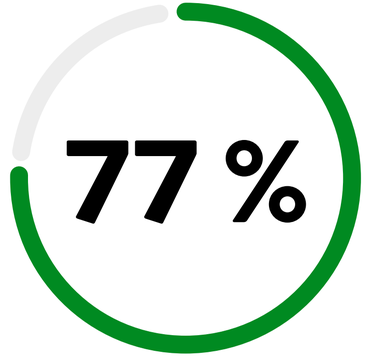
affirment que l’IA a la capacité de révolutionner les méthodes de travail au sein de leur organisation.



déclarent que la mise en œuvre de l’IA dans la gestion financière est un enjeu de compétitivité crucial.



pensent que l’utilisation de l’IA dans la gestion financière améliorera la croissance du chiffre d’affaires de leur organisation.



déclarent que l’investissement dans l’IA appliquée à la finance d’entreprise contribuera à améliorer la satisfaction au travail.

Combler l’écart des données : de l’analyse à l’action

On observe un écart significatif chez les responsables financiers entre le constat de l’importance des indicateurs et leur suivi actif. Des technologies comme l’automatisation et l’IA peuvent aider à le combler.

- Une majorité substantielle (86 %) de responsables financiers comprend l’importance des indicateurs, mais ils ne sont que 45 % à les recueillir. Une amélioration technologique s’impose.
- Les priorités sont claires : les rapports financiers et la satisfaction des clients et des collaborateurs (91 %), suivies de près par la rétention de clients (90 %).

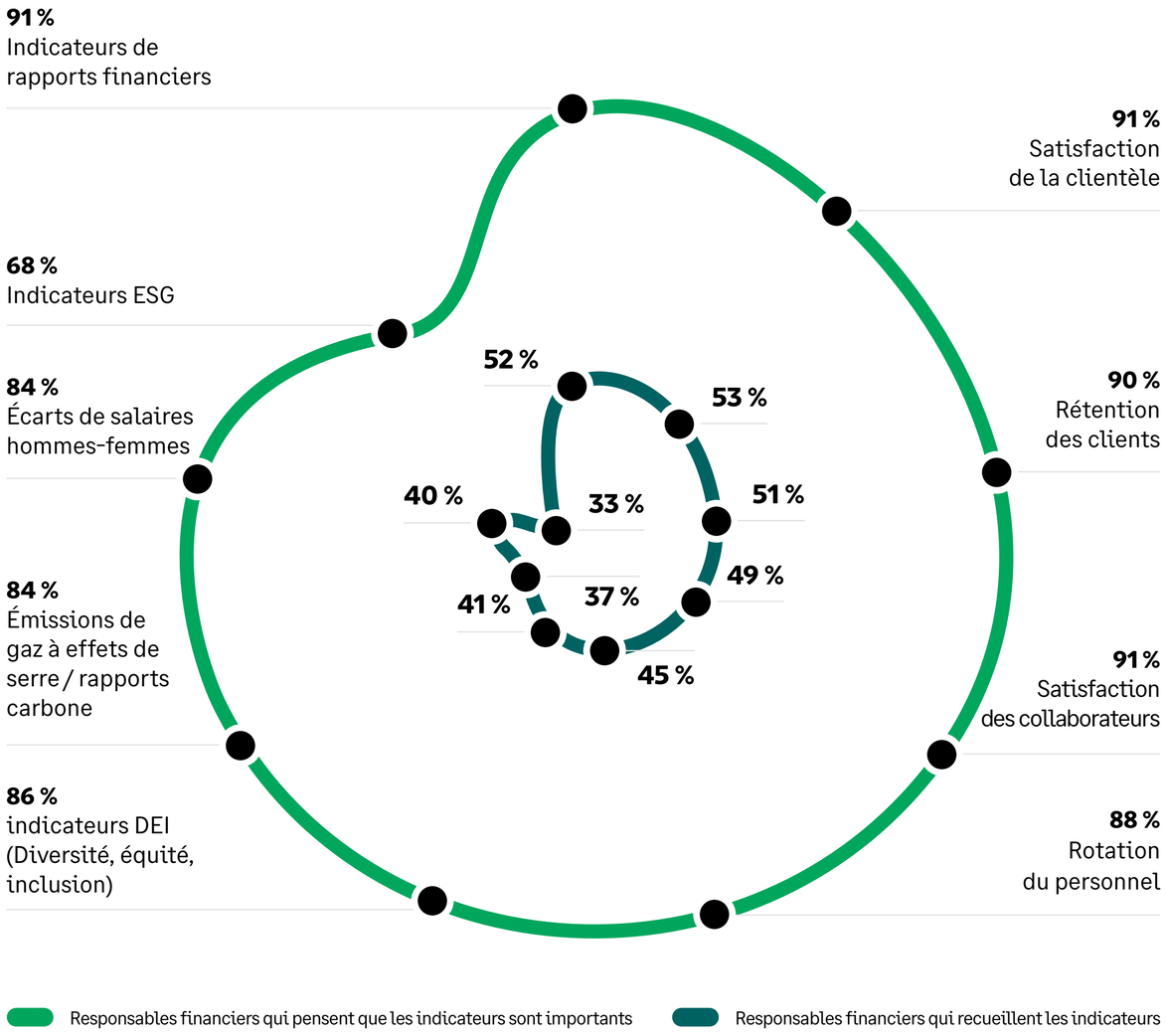
L’écart est particulièrement prononcé pour les indicateurs ESG et développement durable.

Bien qu’ils soient considérés comme nécessaires par 68 % des responsables financiers, leur suivi est à la traîne. On perçoit donc une opportunité de recourir à la technologie pour recueillir ces indicateurs et les traduire en informations stratégiques et en avantages concurrentiels.

86 % comprennent l’importance des indicateurs

45 % collectent les données

Le nombre de responsables financiers qui pensent que les indicateurs sont importants par rapport au nombre de responsables financiers qui recueillent activement ces données



IA, automatisation et impact maximal : libérez le potentiel de votre équipe financière

La corrélation entre l'adoption des technologies émergentes et la perception de la performance financière est indéniable.

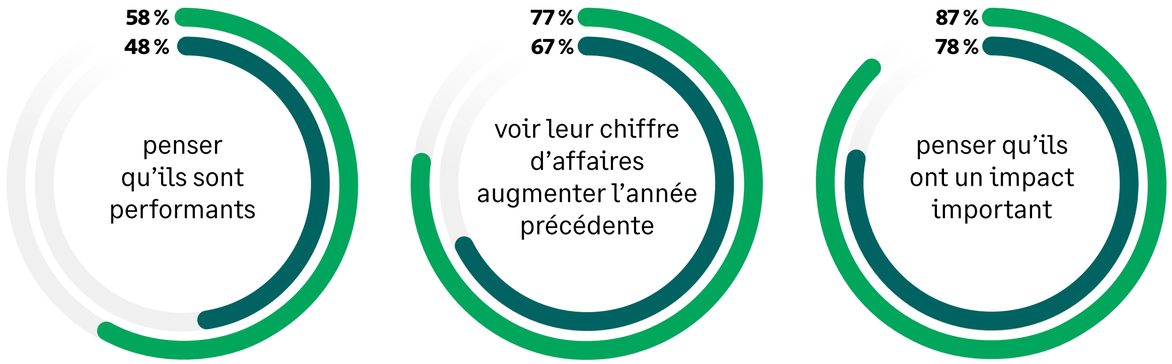
- Notre étude révèle une tendance frappante : 87 % des responsables financiers qui ont intégré l'IA dans leur rôle font état d'un impact significatif sur leur activité.
- La même tendance se retrouve pour l'apprentissage automatique, 88 % de ceux qui emploient d'ores et déjà cette technologie estiment qu'elle a une forte influence sur les résultats de l'entreprise.

On observe déjà des taux d'adoption élevés parmi les responsables financiers sur les différentes technologies.

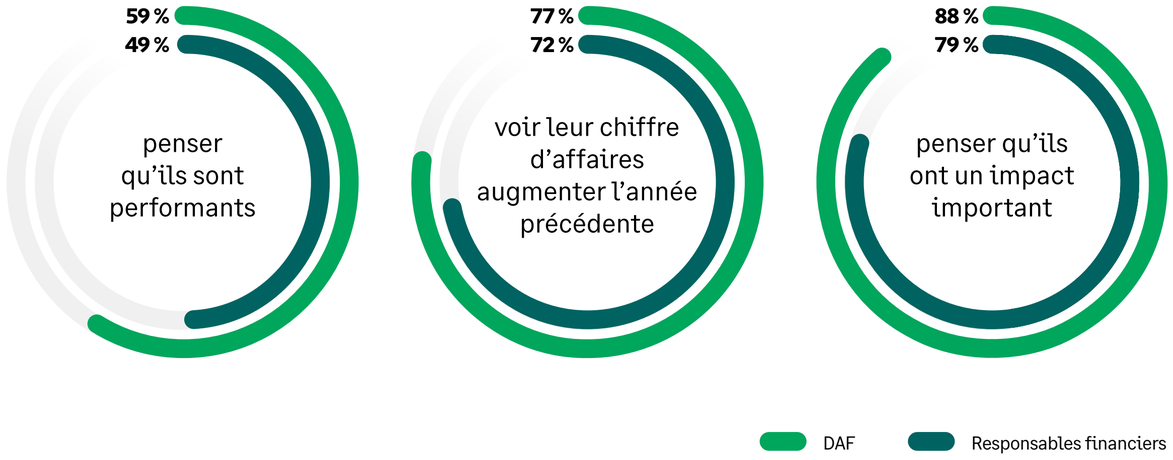
- 88 % ont adopté le cloud, 86 % utilisent déjà l'automatisation et 77 % ont mis en œuvre des solutions d'apprentissage automatique.

Ces outils ne servent pas seulement à rester dans la course de la transformation numérique, ils vous aident à la mener.

Ceux qui utilisent actuellement l'IA dans leurs fonctions sont plus susceptibles de...



Ceux qui utilisent actuellement l'apprentissage automatique dans leurs fonctions sont plus susceptibles de...



Eclairage sur la facture électronique

77 % des dirigeants consacrent du temps chaque mois au traitement des factures et aux problèmes de paiements. Ils sont même 4 sur 10 à devoir intervenir chaque semaine, **nous informe notre dernière étude sur la facturation électronique, impliquant 9 000 entreprises dans le monde.**

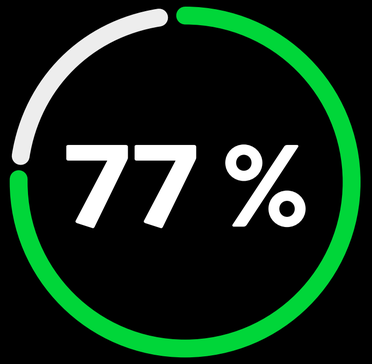
Pire, ils sont plus d'un quart (28 %) a déclarer que cela limite leur capacité à investir dans de nouvelles opportunités de croissance, comme la technologie et les nouveaux produits.

Tout cela est en passe de changer. La facturation électronique révolutionne les modes de fonctionnement des entreprises : près des trois quarts (74 %) des PME considèrent la facturation électronique comme une voie vers une économie plus efficace et numérisée.

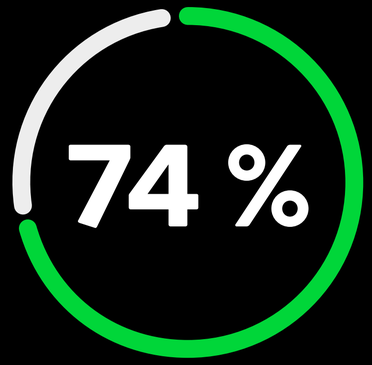
Les pays voient aussi des avantages à cette formule. Une tenue des dossiers et une déclaration fiscale plus précises ainsi que l'accès à des données de qualité sur la performance de leur économie sont les moteurs du changement.

Plusieurs pays encouragent, voire rendent obligatoire la facturation électronique. La France, notamment, va introduire en septembre 2026 la généralisation de la facturation électronique.

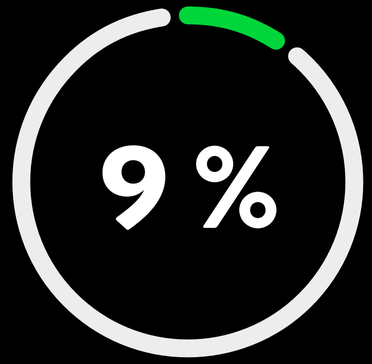
Pourtant, seulement 28 % des PME de pays européens connaissent la facturation électronique et ses avantages et à peine 9 % des PME françaises l'ont déjà adoptée.



des dirigeants consacrent du temps chaque mois au traitement des factures et aux problèmes de paiements.



des PME considèrent la facturation électronique comme une voie vers une économie plus efficace et numérisée.



des PME françaises ont adopté la facturation électronique.

Les avantages pour les entreprises

Avec la facturation électronique, comme pour toute nouvelle technologie, les entreprises souhaitent que les avantages compensent rapidement et sensiblement l'investissement.

Mettre en place la facturation électronique implique plusieurs gains faciles. Notre étude a révélé que la facturation électronique réduisait le temps de traitement des factures de 44 % et le nombre de retards de paiement de 20 % et qu'elle ramenait le temps moyen de paiement à 4 jours.

Le temps gagné grâce à la facturation électronique pourrait atteindre 20 heures par semaine.

De plus, on peut s'attendre à un retour sur investissement conséquent. Sur deux ans, le retour sur investissement (ROI) sur les coûts des logiciels est de 8 fois pour les entreprises de l'UE comptant des effectifs de 50 à 249 salariés et de 11,5 fois pour les entreprises avec des effectifs de 250 à 1 000 salariés.

Passez à la facturation électronique

Découvrez tous les avantages à attendre en vous plongeant dans l'étude, « La facturation électronique : ouvrir la voie vers une économie connectée en temps réel ».

Je télécharge maintenant



Gagnez jusqu'à 20 heures par semaine

Réduisez le temps de paiement moyen à 4 jours

ROI de 11,5 fois sur les coûts des logiciels après deux ans

Témoignage client

Voir en action

L’excellence financière avec la technologie IA : l’histoire d’Operation HOPE.



Operation HOPE, plus grand organisme à but non lucratif américain consacré à l’éducation financière, utilise des outils alimentés par IA de Sage Intacct pour ses opérations financières.

Operation HOPE était confronté à des tâches financières chronophages, des erreurs de saisie manuelle et des manques d’efficacité dans les processus de paiement. Tous ces obstacles entravaient sa mission.

Sage Intacct, enrichi par des fonctionnalités d’IA, a transformé les workflows financiers de l’organisation grâce à :

L’automatisation des comptes fournisseurs
En associant l’automatisation à l’IA, Sage Intacct transforme le workflow de comptes fournisseurs, renforçant l’efficacité, réduisant les erreurs et améliorant sensiblement les processus de paiements.

Cette avancée technologique transforme des tâches financières manuelles et chronophages en opérations simples et efficaces.

Les factures sont envoyées directement par e-mail dans le système, ce qui réduit fortement la saisie manuelle. À la réception d’une facture dans Sage Intacct, les algorithmes d’apprentissage automatique analysent chaque document, en s’appuyant sur l’historique d’actions pour limiter les interventions manuelles.

Sage Intacct garantit un processus de validation efficace et sans erreur qui réduit les délais de traitement en attribuant des dimensions analytiques, en établissant des validations de workflow et en enregistrant des données importantes comme les informations sur le fournisseur et d’autres éléments spécifiques de postes budgétaires.

Mark Knowles, responsable comptable pour Operation HOPE, observe : « Tout ce qu’il nous reste à faire est de vérifier que tout est exact. Sage Intacct est facile à utiliser et fait le plus gros du travail.

Cela a réduit notre temps de saisie de 99 %, parce qu’il ne nous reste plus qu’à vérifier les informations pour nous assurer de leur exactitude avant de les envoyer. »

Détection des anomalies dans les chiffres
La détection des anomalies, alimenté à l’IA, est un filet de sécurité qui repère efficacement les erreurs et les entrées inhabituelles et simplifie la saisie de données et le passage en revue. C’est comme un assistant personnel qui vous signale les erreurs potentielles.

L’IA passe automatiquement en revue les transactions dans le grand livre (GL), signalant celles qui se distinguent de l’historique pour que vous puissiez les vérifier.

Cette fonctionnalité garantit l’exactitude du grand livre en identifiant les problèmes, permettant aux équipes financières de préserver l’intégrité de leurs rapports financiers.

«Au-delà d’accompagner notre mission, cette technologie a accru la satisfaction des membres de notre équipe. »

Michael A. Smith
VP finances et comptabilité, HOPE



Résultats
Operations HOPE a observé un changement sensible dans ses opérations financières, caractérisé par des gains de temps, une réduction des erreurs et une amélioration de la capacité de prise de décisions stratégiques.

Les outils de prévision et de stratégie alimentés par IA ont rendu possible des décisions d’investissement et de dépenses plus efficaces, ce qui a stimulé l’efficacité opérationnelle.

L’équipe finance d’Operation HOPE peut se concentrer davantage sur sa mission, en utilisant la technologie comme assistant essentiel dans la gestion et l’analyse des données financières.

«Sage Intacct a changé la donne pour nous et a rendu notre équipe finance plus efficace. C’est comme une paire de bras supplémentaires pour traiter les données, ce qui nous permet de prendre des décisions plus rapides et plus éclairées. »

Leadership technologique : gagnez une longueur d'avance en finance

Les données sont sans appel : les responsables financiers les plus accomplis sont ceux qui adoptent l'IA et l'automatisation.

- Une part importante (88 %) des responsables financiers performants utilisent l'IA et les outils d'automatisation, contre une moyenne de 83 %.
- Cette tendance est plus évidente encore si l'on observe les taux d'adoption d'outils comme ChatGPT, indiquant l'utilisation d'outils d'IA chez les responsables financiers très performants.

Ces technologies ne se contentent pas de rationaliser les processus existants : elles contribuent à créer de nouvelles voies. L'IA générative, par exemple, apporte de nouveaux moyens d'allouer les ressources plus efficacement et de découvrir des opportunités de chiffre d'affaires.

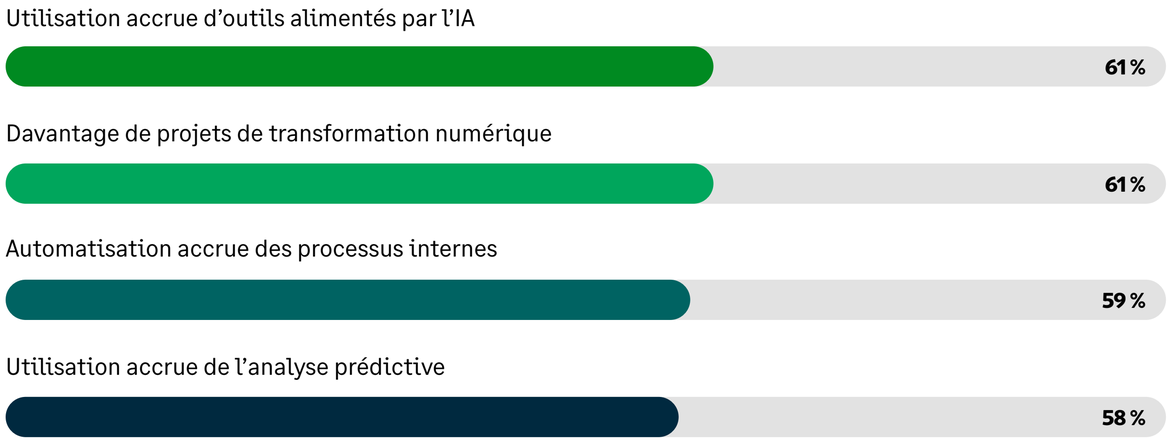
En exploitant la puissance de l'IA générative pour mieux explorer les données de l'entreprise, les responsables financiers performants révèlent des perspectives qui seraient restées cachées sans cela, menant à des prises de décision stratégiques qui maintiennent l'entreprise à l'avant-garde du secteur financier. Intégrez l'IA à votre boîte à outils pour obtenir le même succès.

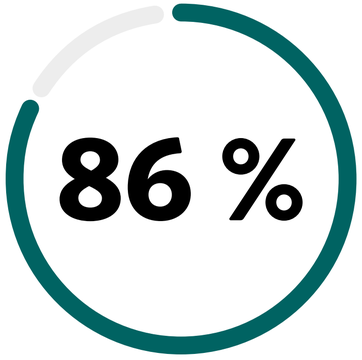
> «En 2024, l'IA utilisera l'analyse quantitative de données complexes pour répondre à des requêtes spécifiques. »
>
> **Alok Ajmera**
> PDG, Prophix

% de responsables financiers qui déclarent utiliser les technologies suivantes dans le cadre de leurs fonctions actuelles



% de personnes qui s'attendent à ce que les changements suivants aient un impact majeur ou significatif sur leur rôle au cours des trois prochaines années





des responsables financiers pensent que la technologie aura un impact majeur sur leur rôle à l'avenir, l'IA, l'apprentissage automatique et l'automatisation étant cités comme les plus grandes opportunités.

La plupart des responsables financiers (86 %) prévoient une modification significative de leur rôle grâce à la technologie, principalement du fait de l'IA, de l'apprentissage automatique et de l'automatisation, qui sont autant d'opportunités à saisir.

- Et avec 61 % des responsables financiers qui s'attendent à une utilisation accrue de solutions d'IA et un nombre égal qui se réjouit à l'idée de participer à davantage de projets de transformation numérique, il est clair que la gestion financière est à l'aube d'une évolution considérable.
- Ils sont près de 60 % à prévoir une plus grande automatisation des processus internes et 58 % à anticiper un recours accru à l'analyse prédictive.

Ces technologies promettent de redéfinir le paysage financier pour en faire un moteur stratégique bien au-delà des chiffres, avec à la clé une meilleure visibilité et un meilleur pilotage de l'entreprise.

Pour aller plus loin sur l'automatisation, consultez nos articles :

- **L'automatisation : levier de croissance des entreprises qui proposent des solutions SaaS**
- **Automatisation comptable : un levier de leader mondial**

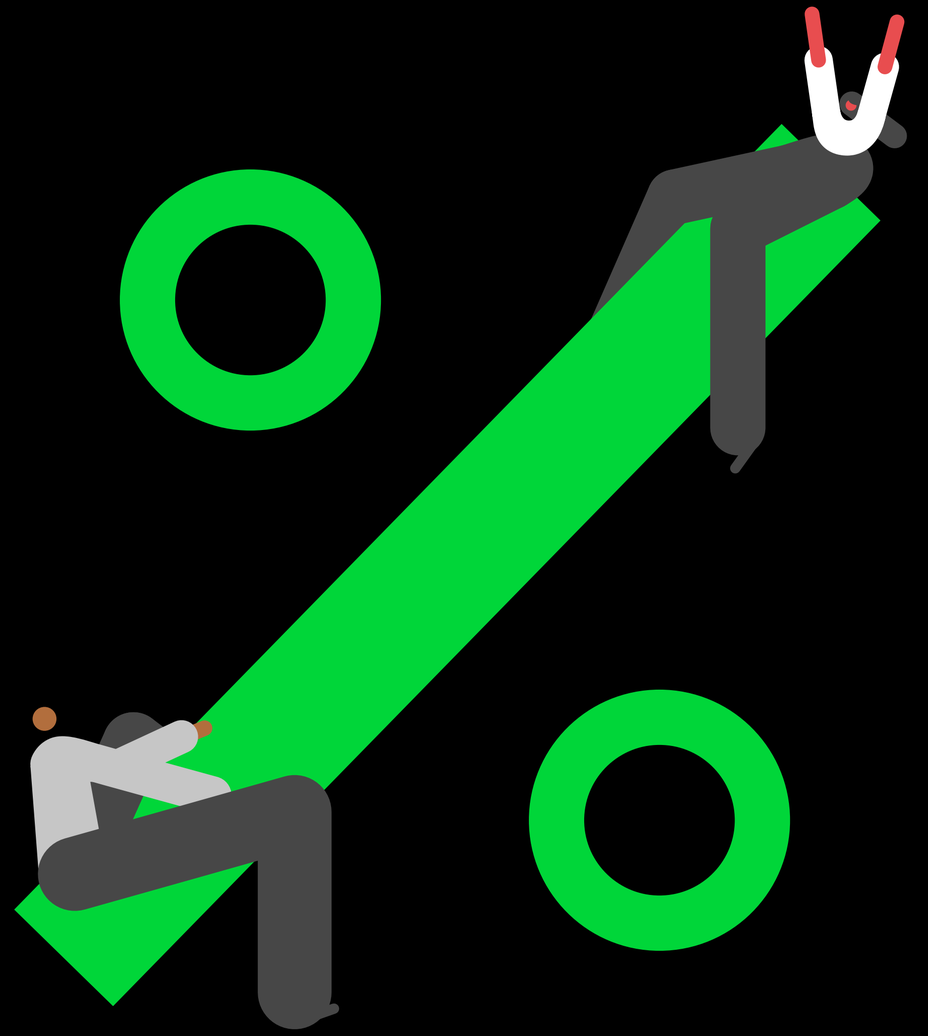
« Nous utilisons des outils qui nous aident à rationaliser les processus manuels, telle que la saisie des écritures. Nous investissons dans des technologies qui réduisent considérablement le temps passé aux tâches fastidieuses, ce qui permet à notre équipe de se concentrer pleinement sur des activités à forte valeur ajoutée. »

Thomas Inhelder
Co-fondateur et DAF, Yoko

Secret n°3

Trouvez un équilibre entre votre vie professionnelle et votre vie privée

Les responsables financiers performants trouvent un équilibre entre leur réussite professionnelle et leur bien-être personnel.



Stratégies pour une gestion plus saine de l’équilibre vie professionnelle - vie privée

Le stress et le burn-out sont répandus chez les responsables financiers. Notre étude indique que 87 % des responsables financiers se sentent régulièrement stressés et qu’ils sont 83 % à ressentir une forme d’épuisement professionnel.

Cela souligne la pression intense et la nature exigeante de leur rôle dans un environnement économique au rythme effréné.

Maintenir un équilibre entre vie professionnelle et vie privée reste un défi : seuls 33 % des responsables financiers estiment que parvenir à un équilibre est possible dans leur poste actuel.

Ces statistiques soulignent la nécessité pour les entreprises d’encourager un environnement qui fasse la part belle au bien-être de ses responsables financiers, par exemple avec des modes de travail flexibles, des programmes bien-être et la délégation des responsabilités.

En tant que responsable financier, vous pouvez contribuer à ce changement vers une vision plus humaine de la gestion du personnel.

Seul 1 responsable financier sur 3 (35 %)
pensent qu’il est très facile d’atteindre un bon équilibre entre vie professionnelle et vie privée.

83 %
se sentent régulièrement épuisés



87 %
sont régulièrement stressés

Quête de l’équilibre : la finance d’entreprise entre réussite et bien-être

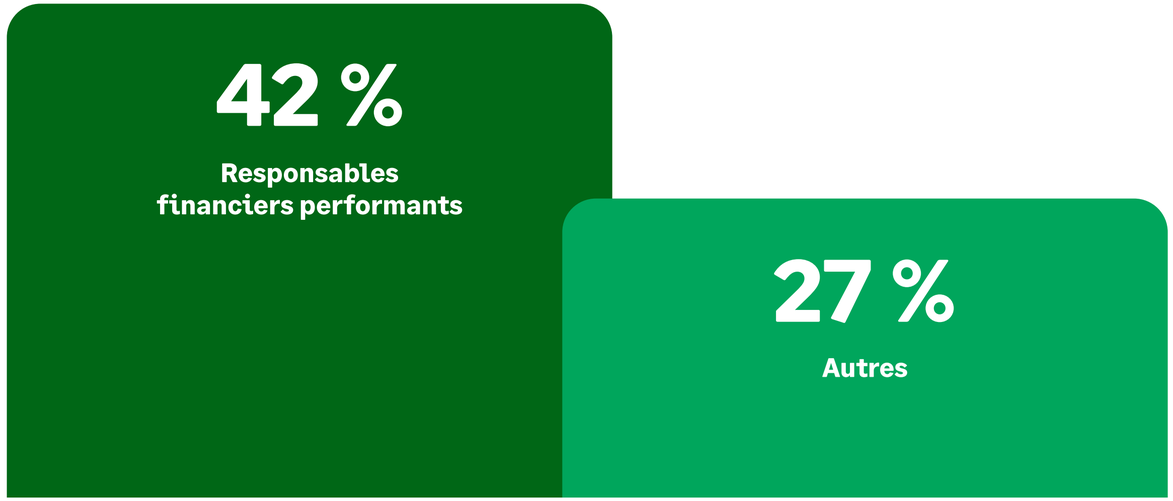
Pour les professionnels de la gestion financière, la recherche d’un équilibre entre vie professionnelle et vie privée peut souvent sembler un objectif hors de portée. Cependant, notre étude révèle une différence notable dans la perception de cet équilibre parmi les responsables financiers selon leur niveau de performance.

Étonnamment, les responsables financiers les plus performants rapportent une plus grande capacité à trouver l’équilibre entre vie professionnelle et vie privée : 42 % d’entre eux trouvent cela très facile, contre 27 % des autres professionnels de la finance.

Cette disparité laisse supposer que les personnes aux échelons les plus élevés ont un meilleur accès à des ressources et systèmes de soutien ou davantage d’autonomie dans la gestion de leur emploi du temps.

Cela souligne par ailleurs l’importance d’une gestion stratégique du temps et des priorités, des compétences qui vont souvent de pair avec davantage de réussite et d’équilibre.

% des responsables financiers qui pensent qu’il est très facile d’atteindre un bon équilibre entre vie professionnelle et vie privée



«Comme la plupart des responsables financiers, je dépasse souvent la moyenne de 37,5 heures par semaine, mais j’aime vraiment ce que je fais. C’est plus que du travail. »

Lewis Dangerfield
DAF, Osprey Group

Cette perspective positive atteste de leur capacité à s’épanouir malgré les défis et les pressions du monde du travail actuel.

La corrélation est indéniable entre cette satisfaction et la capacité notée précédemment de maintenir un équilibre vie professionnelle - vie privée chez les responsables financiers performants.

La capacité à gérer réussite professionnelle et bien-être personnel est souhaitée et accessible, comme le démontrent les taux plus élevés de facilité à parvenir à un tel équilibre chez les responsables financiers les plus performants. Mettez en avant la gestion du temps, l’agilité et la résilience, ce qui vous aidera à marquer des points au travail et à la maison.

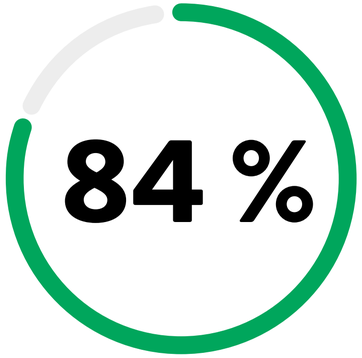


«Un responsable financier passionné ne se contente pas de gérer les finances. Son énergie et sa volonté de collaborer peuvent être catalyseurs d’innovation et de croissance durable. »

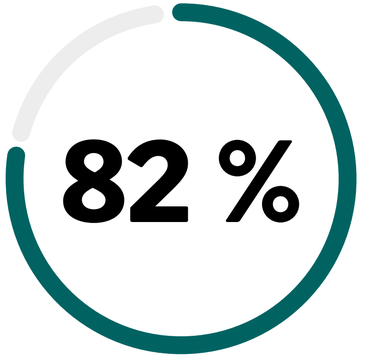
Dennis Kayser
PDG / Fondateur, Forecast (client Sage Intacct)

Ambition et capacité : conjuguer dynamisme et compétences

L’ambition est un trait caractéristique des responsables financiers les plus performants, 72 % d’entre eux affichant un niveau d’ambition supérieur à leurs pairs.



des responsables financiers sont motivés par la réussite de l’entreprise.



des responsables financiers sont motivés par leur réussite personnelle dans leur carrière.

Leur ambition alimente leur réussite personnelle et celle de l’entreprise, contribuant à leur satisfaction professionnelle et à une vie équilibrée.

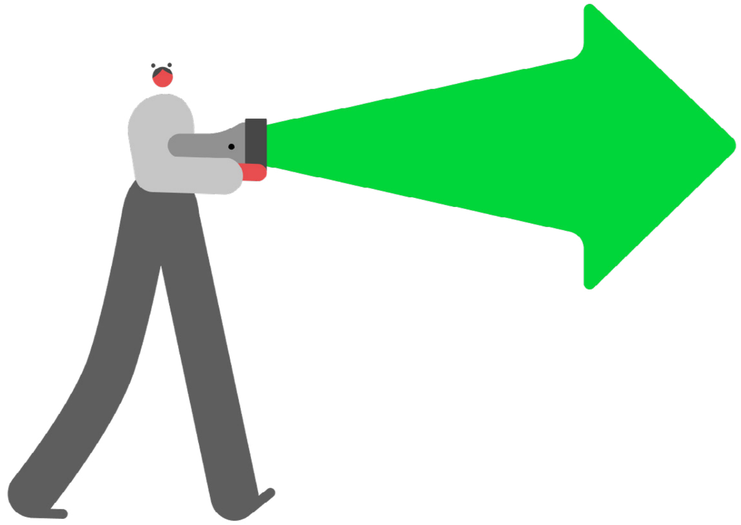
Ces responsables allient stratégiquement leurs objectifs de carrière et ceux de leur entreprise, sachant que le développement personnel et le succès de l’organisation sont complémentaires.

Cette synergie les encourage à adopter des stratégies et des outils innovants, et à viser l’excellence dans leur rôle tout en favorisant la croissance de l’entreprise. Elle vous aidera à aligner votre action sur les besoins de l’entreprise, ce qui vous permettra d’acquérir de précieuses compétences au fur et à mesure que votre rôle s’élargit.

% de responsables financiers qui se disent très ambitieux

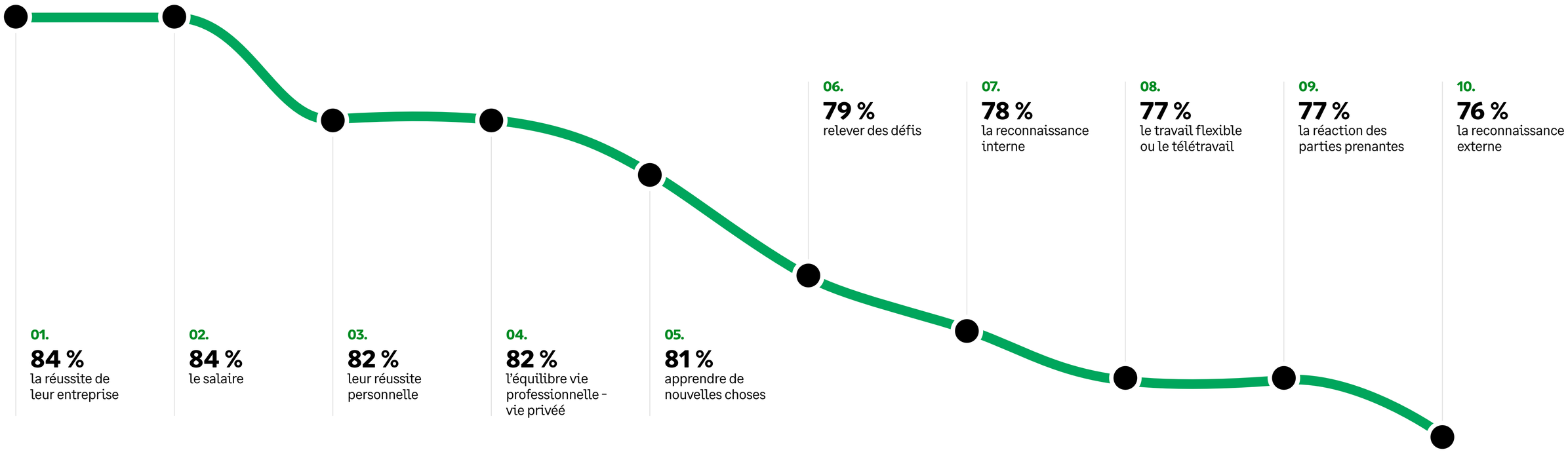
Responsables financiers performants
72 %

Autres
42 %



Les facteurs de motivation sont divers et couvrent les domaines personnels et professionnels

% de responsables financiers qui sont très motivés par les domaines suivants :



Aspirer au leadership : le parcours de DAF à PDG

Les responsables financiers se fixent des objectifs de carrière ambitieux : 40 % des responsables de planification et d'analyse financières visent un poste de PDG, en alignement avec un leadership stratégique. De même, 27 % des professionnels de la finance aspirent à devenir PDG. Cette ambition est généralisée, sans disparité homme-femme.

% de répondants déclarant que leur objectif de carrière est le suivant :

27 % — **Devenir PDG**

20 % — **Devenir propriétaire d'une entreprise**

Près d'un responsable financier sur deux (47 %) vise un poste de direction

...et les femmes ne sont pas en reste



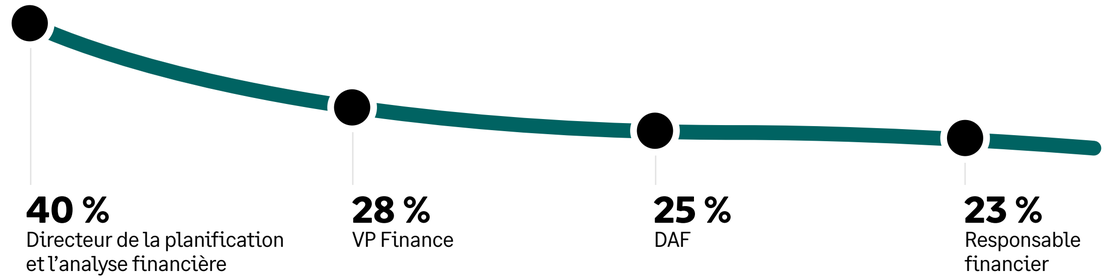
Plus d'une femme sur 4 (27 %) ambitionne de devenir PDG.

soit le même niveau d'ambition que celui affiché par les hommes.

L'ambition généralisée parmi les professionnels de la finance laisse supposer qu'ils sont prêts à élargir leurs compétences, utiliser de nouvelles technologies et remettre en cause le statu quo, ce qui est essentiel pour ceux qui visent un poste de PDG ou la création d'entreprise.

En vous assurant d'adopter un esprit stratégique affûté alors que le secteur financier évolue, vous vous placez en position de mener le changement.

% des responsables financiers qui déclarent viser un poste de PDG :



Une grande majorité (95 %) est ambitieuse et 59 % s'estiment très ambitieux, indiquant une volonté de progression et de leadership.*



95 %
des responsables financiers se considèrent ambitieux



59 %
des responsables financiers se considèrent très ambitieux

*Les directeurs de la planification et de l'analyse financière ayant tendance à travailler davantage sur des tâches stratégiques dans le cadre de leurs fonctions, cette différence peut être due au fait qu'ils assument déjà des responsabilités qu'ils considèrent comme étant alignées sur celles d'un directeur général.

Conclusion

Les trois défis de la gestion financière révèlent les compétences et l'approche visionnaire qui sont aujourd'hui nécessaires pour exceller en tant que responsable financier.

Au-delà du budget : aujourd'hui, la réussite des responsables financiers passe par un élargissement de leur influence au-delà des rôles financiers classiques, en adoptant la prise de décisions stratégiques et l'incitation à l'innovation dans toute l'entreprise.

Fusion entre technologie et finance : adopter la technologie, notamment l'automatisation, la détection d'anomalies et l'IA, est essentiel. Cette intégration vise à améliorer l'efficacité et le positionnement des responsables financiers en conseillers stratégiques qui utilisent les données pour une prise de décision éclairée.

L'équilibre entre vie professionnelle et vie privée : enfin, parvenir à un équilibre entre réussite professionnelle et bien-être personnel reste un défi crucial. Parvenir à cet équilibre est essentiel à un leadership durable et à la santé de l'entreprise.



Alors que nous nous tournons vers l'avenir, le rôle de responsable financier va poursuivre son évolution dans un contexte d'avancées technologiques rapides, de réalités économiques complexes et d'attentes croissantes pour un leadership durable et éthique. La capacité d'adaptation, la formation continue et la perspective stratégique joueront un rôle important pour vous aider à piloter votre entreprise.

La technologie continue de redessiner le rôle de responsable financier, vous aidant à prendre des décisions plus rapides, plus éclairées et résolument tournées vers l'avenir. Cette rupture vous donne un avantage concurrentiel pour une croissance durable et une capacité d'évolution. Dans votre rôle nouvellement défini, utilisez les révolutions technologiques telles que l'IA et l'apprentissage automatique en plus de vos compétences, pour mener votre organisation à la croissance stratégique, l'innovation et la résilience. L'aventure s'annonce complexe, mais les possibilités sont infinies si vous avez le courage de relever le défi.

Témoignage client

Cultures Food et Sage Intacct



La puissance analytique au service d’un développement maîtrisé.

Cultures Food est un traiteur événementiel. L’entreprise va réaliser un chiffre d’affaires de plus de quarante millions d’euros en 2024. Et sept millions d’euros supplémentaires grâce aux JO.

L’entreprise illustre la valeur ajoutée de la puissance analytique appliquée à la gestion. En effet, Cultures Food fédère sept marques autonomes et offre une prestation complète à ses clients : restauration, animation, scénographie, éclairage… Il lui fallait une solution pour voir clair et surtout précisément.

Cultures Food s'est donné une longueur d'avance grâce à la digitalisation du pilotage de ses processus de production et de ceux liés aux cycles clients et fournisseurs.

Sage Intacct est la clé de voûte du système d'information de l'entreprise

Gestion simplifiée : Cultures Food constate un gain de temps et une diminution des erreurs. Les tableaux de bord partagés en temps réel offrent une excellente visibilité sur chacun des projets. Le reporting consolide en un clin d'œil la performance globale de l'entreprise.

Analyse des projets approfondie : Sage Intacct apporte à l'entreprise une finesse analytique sur l'ensemble de sa production. C'est vrai par marque, par affaire et poste par poste. Cela permet à Cultures Food d'ajuster la production et/ou les équipes.

Prise de décision éclairée : Les indicateurs générés permettent une grande réactivité stratégique. Ils donnent aux dirigeants la possibilité d'anticiper grâce à un traitement pertinent des données historiques.

Connectivité et prise en main intuitive : Les utilisateurs apprécient l'interopérabilité via API de Sage Intacct avec les outils métiers, pour une vraie transversalité. Ils ont le sentiment de faire mieux leur métier avec la solution, avec en plus le confort d'une ergonomie moderne.

Au sein d'une entreprise en pleine croissance, les premiers pas avec un nouveau logiciel demandent une vigilance renforcée. Cultures Food a bénéficié d'un accompagnement attentif de la part de Sage. Des consultants se sont déplacés dans les locaux de l'entreprise, pour une prise en charge optimale.

« Sage Intacct est un logiciel simple et pragmatique. Ce qui nous bluffe avec cet outil, c'est en plus son extrême modernité, perceptible à travers la navigation mais aussi via la contribution de l'intelligence artificielle à la puissance de son analyse prédictive. »

Pierre Vandeputte
Président-Directeur Général, Cultures Food

Le retour d'expérience de Cultures Food démontre que l'analyse prédictive est une intelligence de la situation et un support à l'action. C'est-à-dire qu'elle permet autant de comprendre que d'expliquer et de convaincre.

Cultures Food s’est emparé de Sage Intacct pour accompagner et faciliter son changement de dimension. Solution au service de la direction financière, l’outil s’avère une ressource stratégique de premier ordre et un métronome de son engagement RSE*.



Accédez au témoignage complet



*RSE = Responsabilité sociétale de l’entreprise

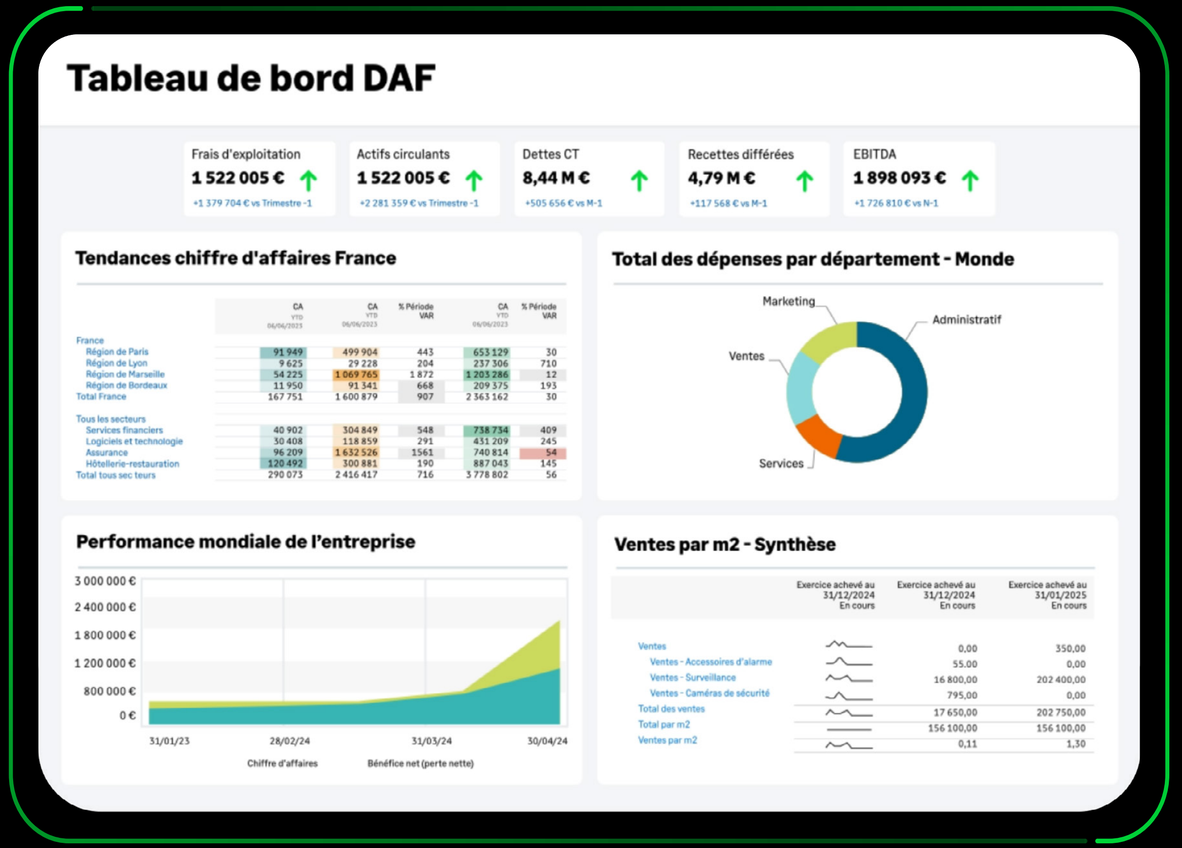
Sage Intacct enrichi à l'IA

Passez à l'étape supérieure pour votre entreprise

Sage vous équipe des outils et informations nécessaires pour stimuler une croissance rentable en un instant. Accédez à la capacité de prendre des décisions rapides et bien informées qui vous donnent un avantage concurrentiel critique pour rester agile, saisir des opportunités de croissance et stimuler la réussite de votre entreprise.

- **Offrez à vos équipes un cadeau qui leur fera adorer leur travail :** investissez dans la comptabilité alimentée par IA, qui leur fera gagner des heures chaque semaine afin de se concentrer sur les tâches à valeur ajoutée et faire évoluer leur carrière.
- **Donnez de l'ampleur à votre narration :** présentez des visuels parlants et riches en informations à votre PDG, votre conseil d'administration et vos investisseurs pour des prises de décisions plus rapides.
- **Simplifiez votre gestion RH et paye :** fini les saisies manuelles et les intégrations complexes à maintenir.
- **Améliorez la planification et la vision stratégiques :** créez budgets et prévisions pour planifier l'avenir, exécutez des analyses financières pour choisir la meilleure voie à suivre.
- **Devenez un partenaire stratégique de vos responsables opérationnels :** intégrez facilement vos éléments financiers aux données opérationnelles pour obtenir un avantage concurrentiel avec des données en temps réel les aidant à mieux faire leur travail.

Découvrez le produit



sage.com
01 70 73 16 00

©2024 The Sage Group plc ou ses concédants. Tous droits réservés. Sage, les logos Sage et les noms des produits et services Sage mentionnés dans le présent document sont des marques commerciales de Sage Global Services Limited ou de ses concédants. Toutes les autres marques sont la propriété de leurs détenteurs respectifs. WF 2815208.