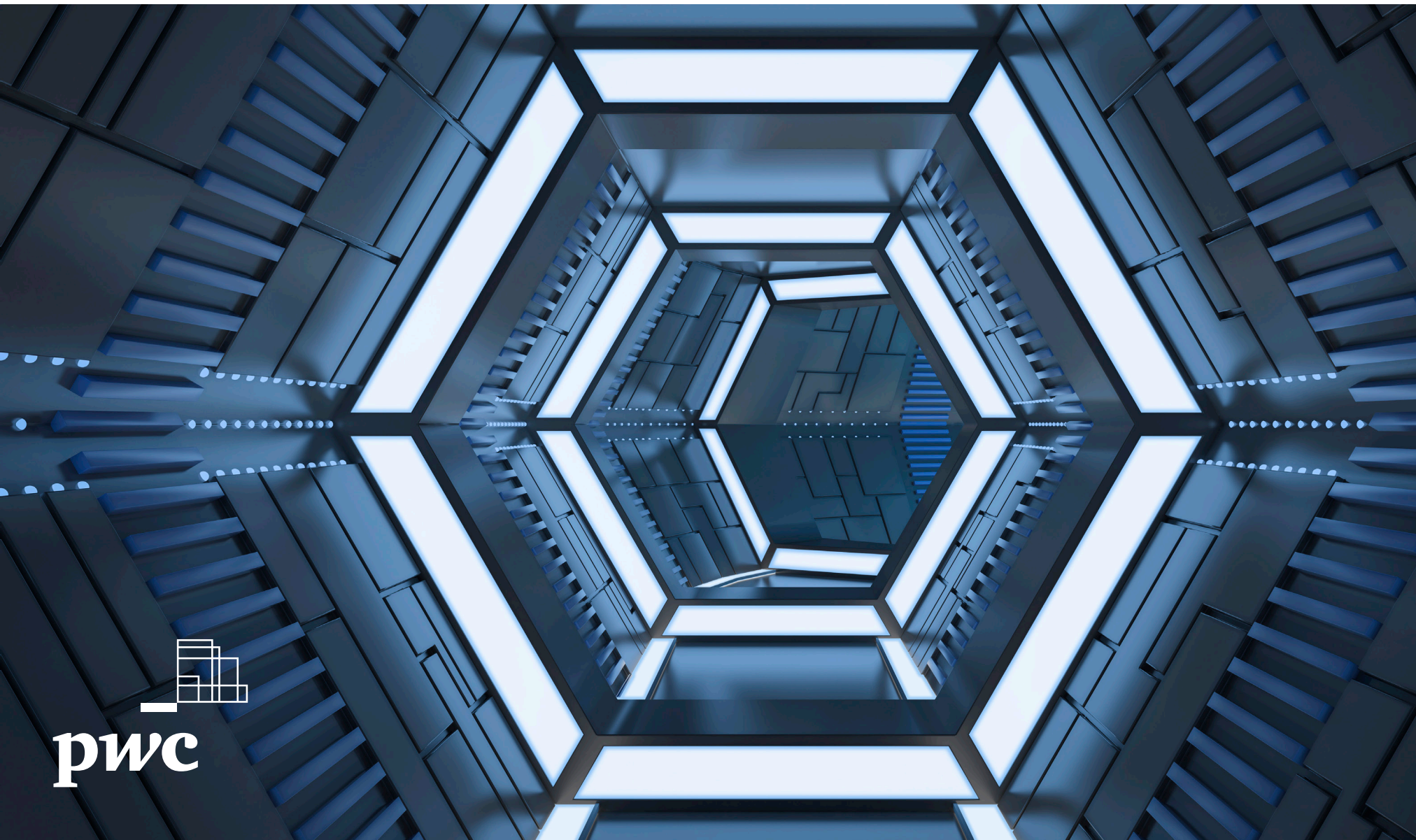


Future of Finance

A pénzügyi terület jövője



pwc

Átalakuló kihívások és célkitűzések

Mik jelentik a legnagyobb kihívást?
Mik a jelen és a jövő sikermutatói?
Milyen változások tűnnek elkerülhetetlennek?
Hol tart a pénzügyi részleg az átalakulás útján?
Mi ma egy pénzügyi vezető szerepe, és hogyan fog ez változni?
Mi az, ami segítheti a változást, és mi állhat útjában?

Többek között ezekre a kérdésekre kerestük a választ online kutatásunkkal, amelyben 9 ipárból, több mint 100 pénzügyi vezető vett részt 2019 tavaszán.

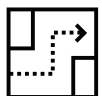
A legfőbb célkitűzések az alábbi három területre összpontosulnak:



Kockázatkezelés és megfelelés



Vezetői készségek és megtartás

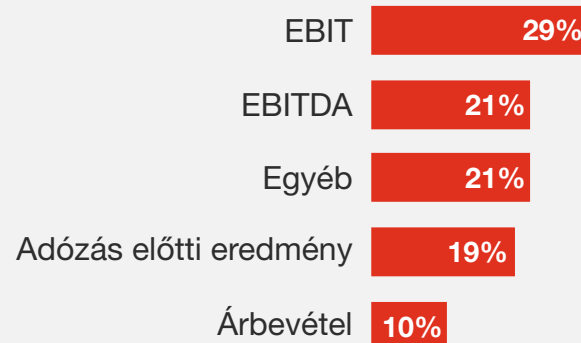


Hatékonyság

előrejelzés digitalizáció
szakképzett munkaerő **vezetői készségek**
tulajdonosi érdek hozzáadott érték **megtartás**
átláthatóság **hatékonyság** profitábilis
tervezett költségvetés folyamatautomatizálás
kockázatkezelés adatszolgáltatás
stabil cash flow **megfelelés** legkisebb adókockázat
transzparencia **adatelemzés**
versenyképesség támogató
stabilitás feladatorientáltság

Melyik az Ön számára legfontosabb teljesítménymutató?

(egy válasz volt adható)





Melyek azok a kockázatok amelyek veszélyeztetik a pénzügyi vezetők céljainak elérését?

A megfelelő erőforrások rendelkezésre állásának (kiemelve ezek közül is a képzett munkaerőt, illetve az informatikai rendszereket), illetve a szervezet gyors reakcióképességének kitüntetett szerepe van.

Mennyire tart attól, hogy az alábbi nehézségek, kockázatok akadályozni fogják Önt céljai elérésében?

(azok aránya, akik tartanak az adott kockázattól)

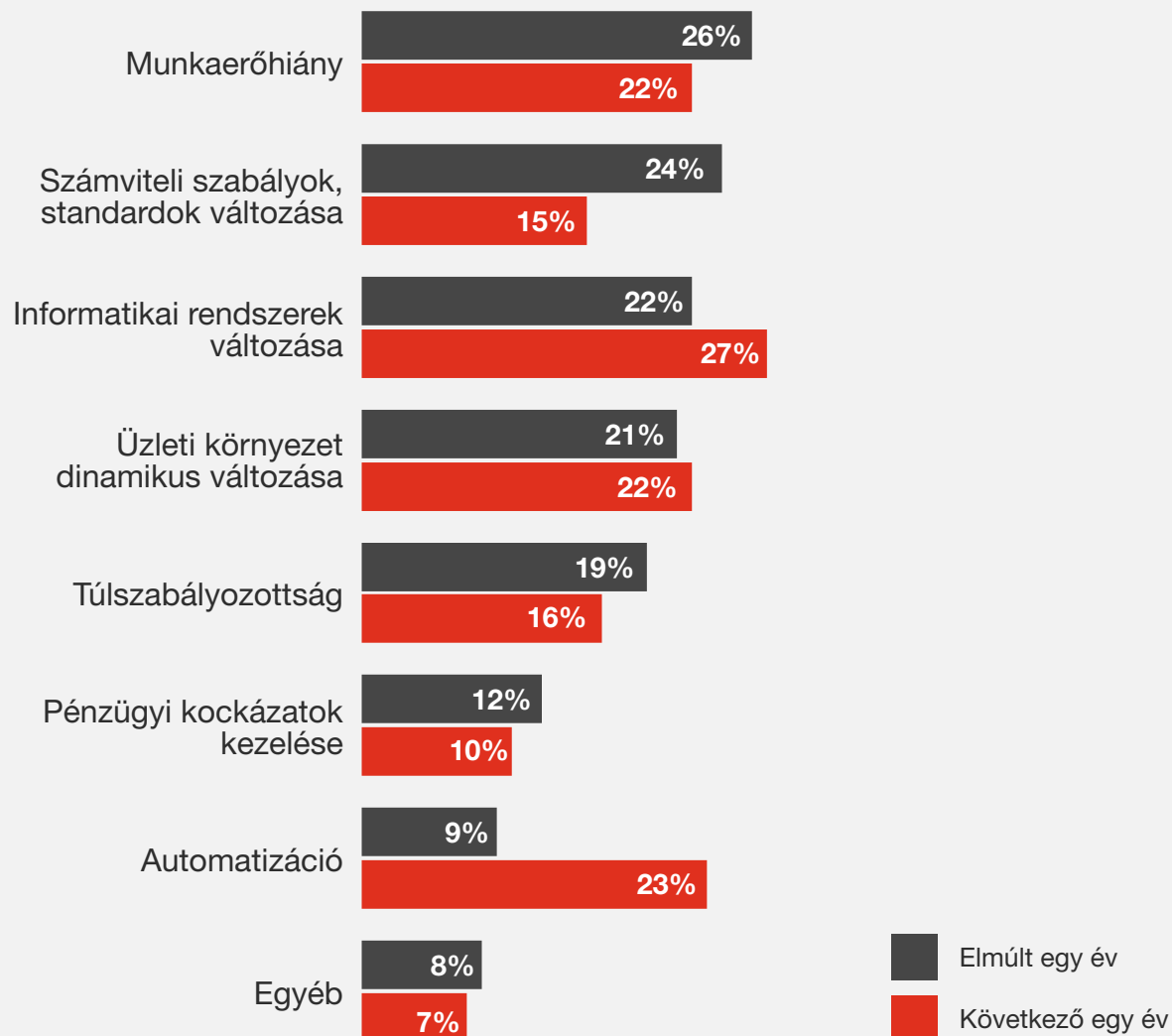




Míg az előző évben a munkaerőhiány, illetve a számviteli szabályok változása jelentette a legnagyobb kihívást, a következő esztendőben a figyelem középpontjában már az informatikai rendszerek változása, illetve az automatizáció lesz.

Mi jelentette a két legnagyobb kihívást a munkájában az elmúlt 1 évben, illetve mi fogja az elkövetkezendő 1 évben?

(azok aránya, akik tartanak az adott kockázattól)





A legnagyobb kockázatot jelentő szakemberhiányra a rugalmas foglalkoztatási formák előtérbe helyezését, valamint a fiatal generációk igényeihez való alkalmazkodást, a velük való korai együttműködés kialakítását jelölték meg a legtöbben.

Az alábbiak közül melyik a legfontosabb módszer az Ön csapatát érintő szakemberhiány kezelésére?

(egy választ lehetett megjelölni)





A megkérdezettek között közel azonos arányban látják úgy, hogy csapatuk jövőre bővül, mint amennyien létszámcsökkenést várnak; az ok leginkább az, hogy az elvégzendő munka mennyisége vélhetően nem csökken, a hatékonyságot viszont növelni kell.



24%

szerint növekedni fog a következő 24 hónapban az osztályának a létszáma. Ennek oka:



17%

szerint csökkenni fog a következő 24 hónapban az osztályának a létszáma. Ennek oka:



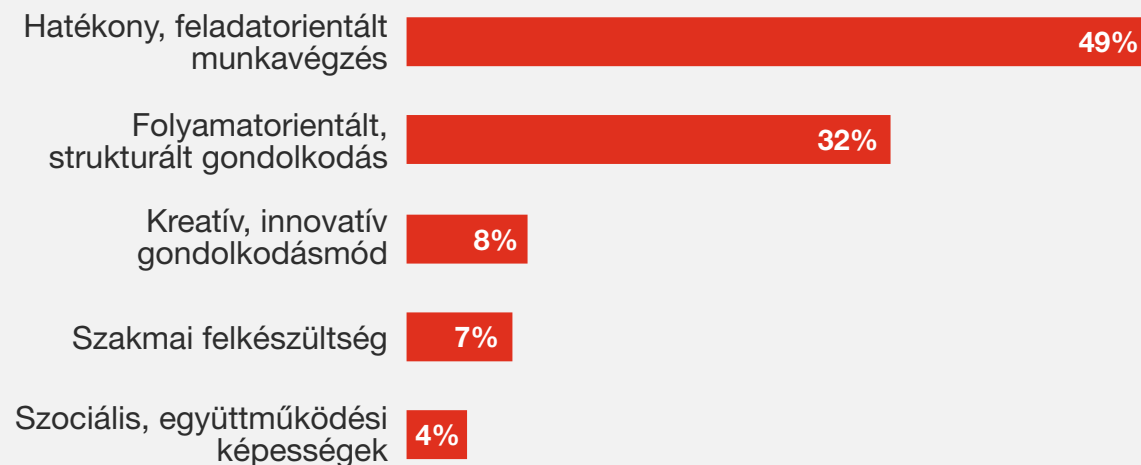
Az ideális munkaerő: szakmai felkészültség helyett feladat- és folyamatorientáltság



A megfelelő munkaerő megtalálása és megtartása az egyik legjelentősebb kockázat. A felmérés azt mutatja, hogy a pénzügyi vezetők elenyésző része helyezi első helyre a kiválasztáskor a mély szakmai felkészültséget. Legtöbbször a hatékony, feladatorientált munkavégzést említik legfontosabb szempontként, ezt a strukturált gondolkodás követi igényként. Ezek elengedhetetlen feltétele és velejárója a megfelelő folyamatok, informatikai rendszerek kialakítása, illetve a feladatok automatizálása.

A munkatársai esetén melyik képesség a legfontosabb a siker szempontjából?

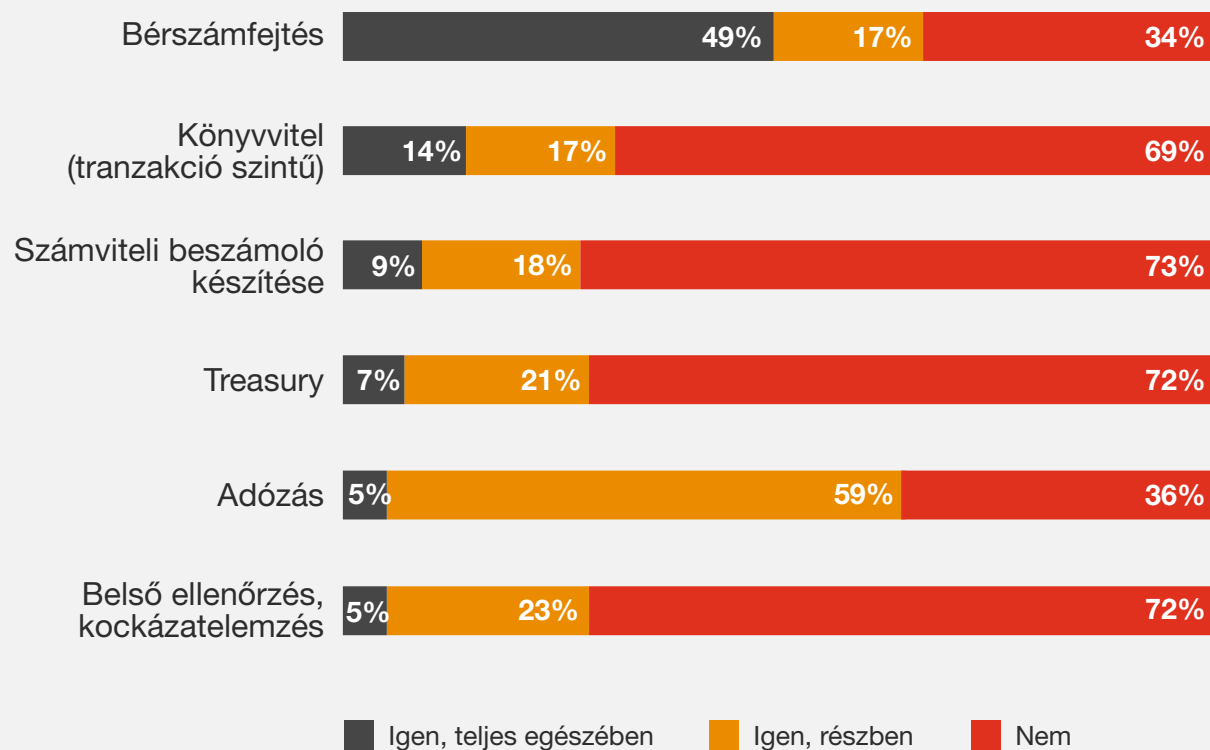
(egy választ lehetett megjelölni)





Tízből hét cég jelezte, hogy a bérszámfejtést, illetve az adózást már részben vagy egészben kiszervezték. Ezzel szemben a treasury, a belső ellenőrzés, illetve a számviteli és beszámoló készítési feladatok többnyire házon belül vannak még jelenleg. A pénzügyi vezetőknek dönteni kell, hogy amennyiben ezt így szeretnék tartani, akkor a hatékonyság növelését a folyamatok fejlesztésén, vagy a feladatok automatizálásán keresztül érik-e majd el.

Az alábbi pénzügyi/számviteli folyamatok esetében vesznek-e igénybe külső szolgáltatót (beleértve a társvállalatokat is)?





A legnagyobb feladat sokszor a jelenlegi helyzet pontos felmérése és ez alapján megfelelő változtatási stratégia kidolgozása. A pénzügyi vezetők szinte kivétel nélkül kiemelték a feladatok és a folyamatok megfelelő dokumentáltságának fontosságát.

Az informatika minden megkérdezett értékelése szerint fontos szerepet játszik a pénzügyi osztály életében is. Ennek ellenére tízből átlagosan kevesebb mint három megkérdezett mondta azt, hogy van két évnél nem régebbi térképe arról, hogy jelenleg hogyan néznek ki pontosan a pénzügyi folyamatok, figyelembe véve minden informatikai változást. Az üzleti környezet, illetve a technológia dinamikus változása gyorsan elavulttá teszi a meglévő dokumentációkat és ezáltal a vezetők tudását a jelenlegi működéssel kapcsolatban, így ezeket folyamatosan frissíteni kell.

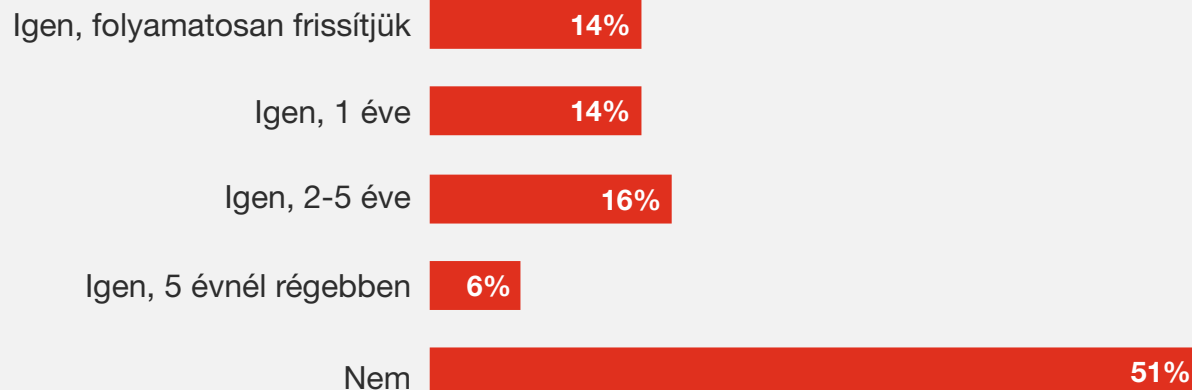
97%

számára fontos, hogy a folyamatok és feladatok megfelelően dokumentáltak legyenek.

100%

fontosnak tartja az informatika szerepét pénzügyi és számviteli folyamatai szempontjából.

Készült Önöknél informatikai térkép a pénzügyi és számviteli folyamatokat érintő rendszerekről és a felhasznált riportokról?



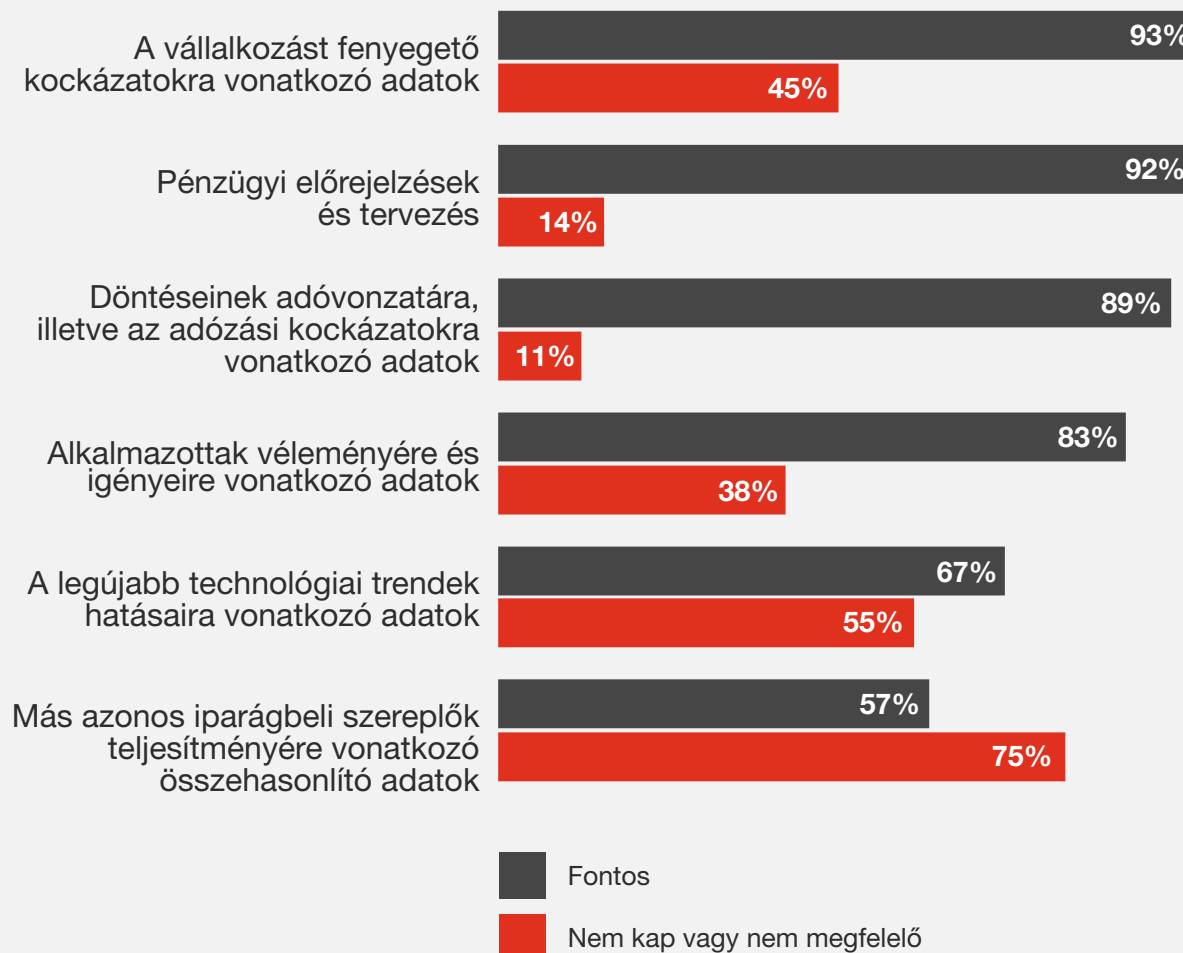


A megfelelő adatok biztosítása kulcsfontosságú a tervezés, a kockázatkezelés, valamint a döntések jövőbeni hatásainak előrejelzése szempontjából.

Vannak azonban olyan területek, melyekről a pénzügyi vezetők úgy érzik, hogy nem rendelkeznek a szükséges információval. Alig a vezetők fele elégedett azzal, hogy milyen adatok állnak a rendelkezésére a vállalkozást fenyegető kockázatokról. Mindössze a válaszadók negyede rendelkezik olyan iparági adatokkal, amelyek lehetővé tennék a hasonló vállalatok teljesítményével való összehasonlítást.

Véleménye szerint a döntések meghozatala során Önnek mennyire fontosak a következő adattípusok?

(azok aránya, akik fontosnak tartják az adatokat, és azoké, akik a jelzett típusról egyáltalán nem kap, vagy nem megfelelő minőségben kap adatot)





Az adathiány okaiként az informatikai rendszer és az adatok megbízhatatlansága szerepel a leginkább előkelő helyen, és szerepet játszik ebben a kommunikáció hiánya is.



Általában véve melyek az elsődleges okai annak, hogy az Ön által kapott adatok „nem megfelelőek” vagy „nem kap ilyen adatokat”?



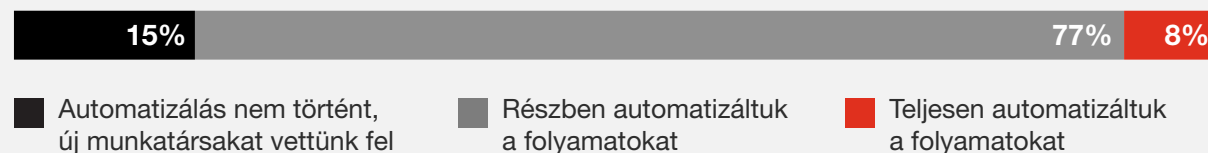
Mit gondol, mivel lehetne a legjobban fejleszteni Önöknél a pénzügyi/számviteli folyamatokat?





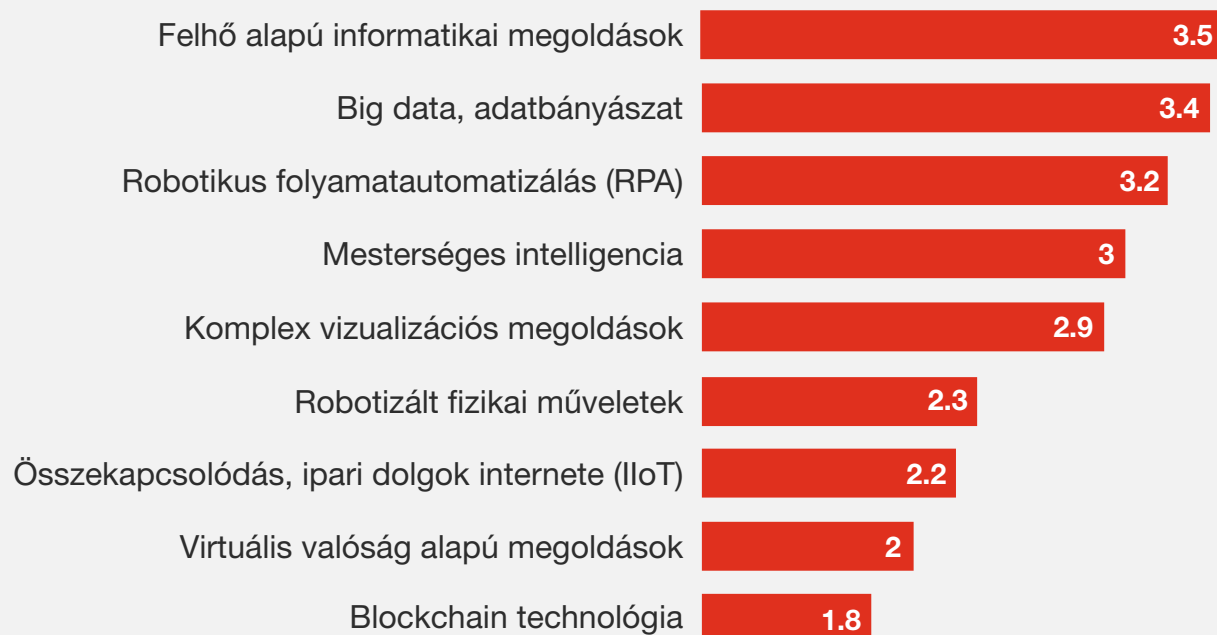
Látszik a válaszokból, hogy a pénzügyi vezetők több egymást kiegészítő dologban látják a digitalizációs cél elérését. Ezek közül van olyan, aminek a fontosságát már most egyértelműen előre vetítik; ilyenek például a felhő alapú informatikai szoftverek, a robotizált folyamatfejlesztés, vagy a big data. Vannak azonban olyan megoldások is, mint a blockchain, az IoT és a virtuális valóság, melyek jelentőségét egyelőre nem tudják megbecsülni a megkérdezettek sem.

A hazai jogszabályi környezet megváltozása miatt kialakult adminisztrációs terhekből eredő többletkötelezettségeket mennyiben sikerült Társaságuknak IT megoldásokkal automatizálni, támogatni?



Mennyire jelentős hatással lesznek az alábbi új technológiák a pénzügyi és számviteli folyamatokra a következő 5 évben?

(1-től 5-ig tartó skálán osztályozva)





A kihívások, illetve folyamatfejlesztési lehetőségek listájának élén tehát az automatizálás szerepel. Összesen kevesebb, mint 3% gondolja úgy a válaszadók közül, hogy számára nem fontos az digitalizáció, illetve az automatizálás. Ezzel szemben mindössze a pénzügyi vezetők 4%-a tartja magát úttörőnek ezen a területen.

Mennyire tartja magát úttörőnek a digitális megoldások, automatizálás terén a versenytársakhoz viszonyítva a pénzügyek és a számvitel területén?

(azok aránya, akik alkalmaznak automatizált folyamatokat)



Mennyire ért vagy nem ért egyet azzal az állítással, hogy a mesterséges intelligencia jelentősen meg fogja változtatni az Ön munkáját?

A következő 5 évben



A következő 10 évben



■ Egyáltalán nem ■ Inkább nem ■ Inkább igen ■ Teljes mértékben



Az automatizálás kulcsszerepet kap a hatékonyság növelése mellett a megfelelés biztosítása során is. A jogszabályi változások okozta többlet adminisztrációt (például online számlázás, EKÁER) a cégek legjelentősebb része különböző informatikai megoldásokkal oldotta meg. Ennek jól látható oka egyrészt a hatékonyság növekedése iránti elvárás, valamint a megfelelő munkatársak megtalálásában rejlő kockázat.

65%

számára megterhelő a hazai adminisztrációs többletkötelezettségek (pl.: EKÁER szabályváltozások, Online számla-adatszolgáltatás, KSH Elektra rendszer) bevezetése a Társaság mindennapos működésében

Társaságuk mely területeken alkalmaz automatizált folyamatokat?

(azok aránya, akik alkalmaznak automatizált folyamatokat az adott területen)



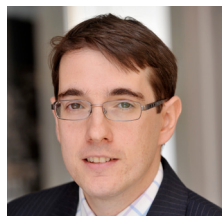


Változás...

- ...visszatekintőből előrejelzővé;
- ...statikusból dinamikussá;
- ...pénzügyi szakértőből a CEO jobb kezévé.

A pénzügyi terület többet nyújt a jövőben.

- Hatékony és eredményes a szervezetben
- Tanuló és agilis
- Adataalapú és digitális



Balázs Gábor

Cégtárs
PwC Magyarország
gabor.balazs@pwc.com