




In tempi di crisi, i CFO aiutano a trasformare le avversità in vantaggi



Con l'inizio del 2020, nessuno avrebbe potuto prevedere come sarebbe cambiato il mondo, compresi cambiamenti senza precedenti nel modo in cui lavoriamo. **Per comprendere meglio l'impatto, Gartner ha intervistato i CFO aziendali e ha riportato questi tre risultati chiave¹:**

- L'attenzione si è spostata dalla crescita, dall'efficienza e dalle collaborazioni alla continuità commerciale.
- L'aumento delle posizioni di cassa, la riduzione dei costi funzionali e l'attivazione del lavoro da remoto sono diventate assolute priorità.
- I dirigenti finanziari sono incerti su cosa fare dopo.

Anche se la pandemia ha creato sfide e incertezze senza precedenti, presenta tuttavia un'opportunità per fermarsi, rivalutare e sviluppare strategie per aiutare l'organizzazione non solo a sopravvivere, ma anche a diventare più resiliente contro le prossime incerte condizioni.

Ogni azienda deve seguire un percorso unico che vada oltre il semplice recupero, per arrivare invece ad una vera e propria reinvenzione. Ma qualunque sia il percorso più sensato per la tua azienda, la tecnologia può, e deve, svolgere un ruolo fondamentale.

“Quando t’imbatti in un periodo difficile, come la crisi da COVID, questo ti aiuta a capire cos’è importante e a ricalibrare.

Apprenderai di alcune aree della tua attività che, forse, dovevano essere corrette fin dall’inizio e ti offre l’opportunità di concentrarti su questo.”

– *Tom Lavin, CFO di SAP Concur*

I CFO si affidano alla tecnologia per affrontare cambiamenti senza precedenti

La trasformazione digitale, già una priorità, è ora vista come una strategia essenziale per gestire in modo più efficace liquidità e costi, sia nei periodi di scarsa economia che nel futuro più luminoso.

Anche se il termine viene aggirato, forse troppo casualmente, la trasformazione digitale è più di una semplice frase di tendenza. È davvero un modo per migliorare e sviluppare continuità nelle procedure aziendali e nei profitti.

Gli strumenti digitali possono supportare le priorità assolute delle imprese. Ad esempio, Gartner sottolinea che gli strumenti d'intelligenza artificiale (IA) con funzionalità di analisi predittiva possono fornire all'ufficio contabilità una maggior visibilità del flusso di cassa e contribuire a creare migliori scenari di capitale circolante e di liquidità su cui i CFO possono prendere decisioni fondamentali.²

Inoltre, ora è il momento per le organizzazioni di reindirizzare i progetti per concentrarsi sulle politiche di contabilità clienti e contabilità fornitori, nonché sulla standardizzazione di dati e fatture, per ridurre gli errori di fatturazione, riscossioni e liquidità.³

Ron Walker, leader statunitense, trasformazioni finanziarie, in KPMG, ha commentato in una recente ricerca: "... molti dirigenti finanziari stanno trovando i loro attuali strumenti, procedure e capacità inadeguati al loro compito... Non sono semplicemente impostati per tenere conto rapidamente dei tanti fattori esterni nuovi e punti dati che devono essere presi in considerazione nelle loro previsioni."⁴

La ricerca di Gartner rivela che le società che continuano a investire mantenendo la gestione dei costi in prima linea hanno prestazioni migliori dei concorrenti man mano che i mercati si stabilizzano e la trasformazione digitale deve rimanere parte di quest'investimento.⁵

Tre aree d'interesse principali possono aiutarti a sviluppare la giusta strategia per la tua organizzazione.

Lezioni apprese

“In tempi come questi, ci si rende conto che, se si vuole sopravvivere, è necessario disporre di quella **flessibilità e agilità per reagire alle condizioni aziendali in rapida evoluzione** e si deve avere il diritto di disporre della tecnologia giusta per farlo.”

– Tom Lavin, CFO di SAP Concur

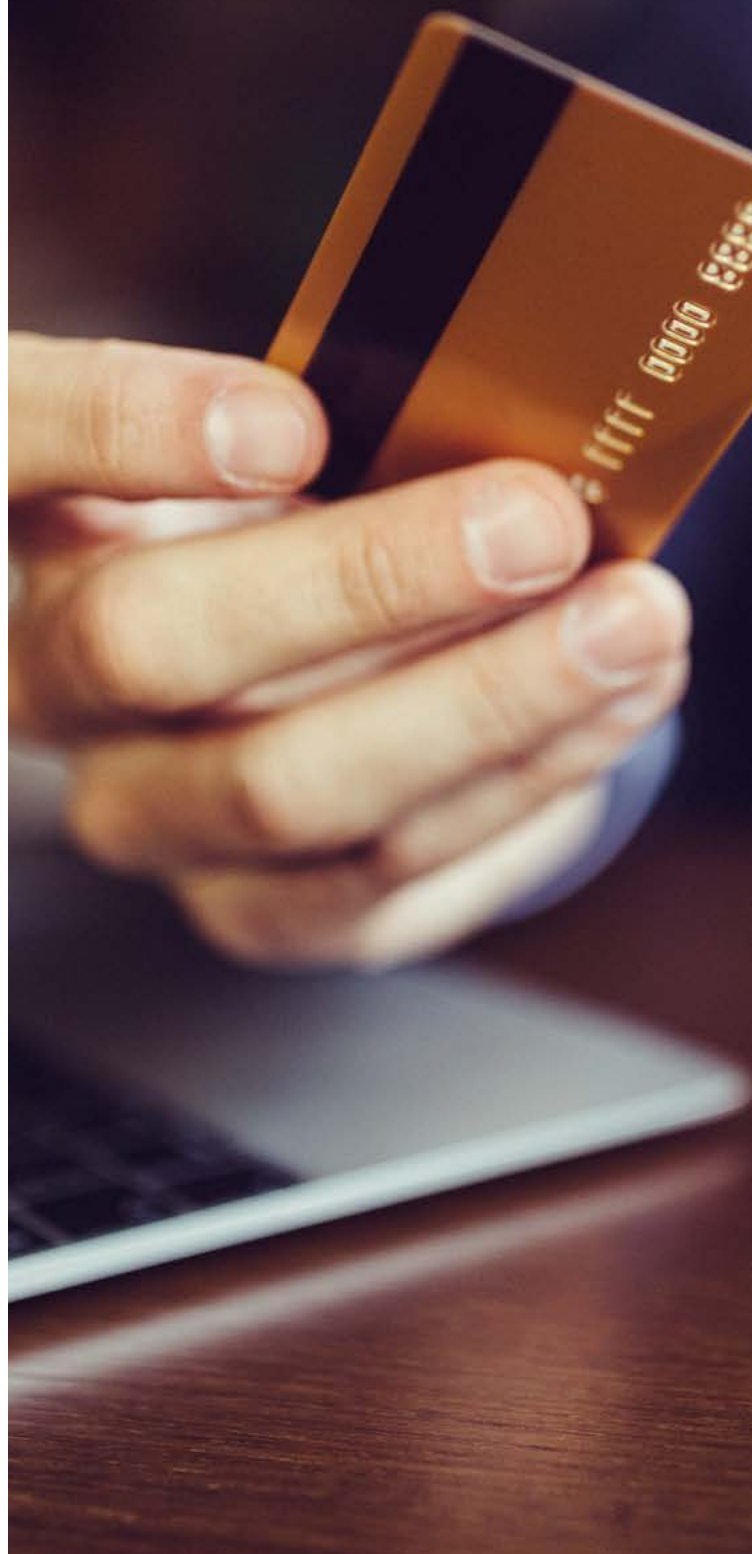


Obiettivo principale n. 1: **Creare politiche e procedure di spesa trasparenti e coerenti**

La spesa dei dipendenti sta avvenendo in tutta la tua attività, dalle carte aziendali e virtuali alle carte di pagamento e ai pagamenti digitali, attraverso fatture e report di spese. Ed è il tuo lavoro a stravolgere tutto.

Per prendere il controllo della situazione, cerca soluzioni tecnologiche che ti aiutino a indirizzare il giusto tipo di spesa verso il giusto metodo di pagamento e attraverso la giusta procedura, cercando al contempo d'individuare le spese non autorizzate. La soluzione giusta renderà semplice configurare procedure di flusso di lavoro digitali che automatizzano questo controllo. Ad esempio, potresti iniziare aggiungendo una semplice richiesta come parte del tuo flusso di lavoro digitale, in modo che i manager possano avere una revisione proattiva delle decisioni di spesa prima che vengano prese. L'applicazione di regole di controllo può aiutare a correggere le spese non autorizzate, quando i dipendenti effettuano acquisti con carte personali.

Un altro modo per aumentare il controllo è una soluzione che ti consente di aggiungere facilmente nuove categorie di spesa, come i dispositivi di protezione individuale (DPI), in modo da poter tenere traccia dei costi effettivi delle politiche aziendali del lavoro da casa. In questo modo, potrai utilizzare tali informazioni per identificare le spese che potresti non dover includere nel piano del prossimo anno o di cui potresti tener conto nei budget futuri. Grazie a una soluzione che ti consente d'impostare questi controlli, è possibile apportare versatilità e coerenza alle spese, anche in caso di modifiche di spesa.



Obiettivo principale n. 2: Avere una visione reale della spesa

Tra le numerose interruzioni recenti dell'ambiente di lavoro, le organizzazioni stanno affrontando categorie di spesa completamente nuove, come i DPI, così come l'aumento di spese diverse per l'ufficio a casa, come forniture per ufficio, apparecchiature informatiche e accesso a Internet.

Inoltre, poiché i dipendenti e i dipendenti dei fornitori lavorano da remoto, l'utilizzo dei metodi di pagamento digitali, già cresciuti in popolarità, sta aumentando. Sul versante opposto, la pandemia ha portato alla cancellazione di conferenze e altre riunioni in loco, portando a minori spese di viaggio e intrattenimento, almeno per il prossimo futuro. Non è ancora noto quando e come i viaggi torneranno alla normalità, ma non c'è dubbio che ci saranno cambiamenti.

Man mano che gli acquisti dei dipendenti cambiano, il monitoraggio e la trasparenza diventano ancora più importanti.

La ricerca di KPMG osserva che “i CFO devono determinare rapidamente se le loro organizzazioni hanno una visibilità adeguata delle loro posizioni di cassa, devono determinare le loro esigenze di cassa e affrontare eventuali carenze.”⁶ Ora, in particolare, è necessario acquisire una conoscenza completa della spesa e della fiducia nelle decisioni di spesa che i dipendenti, i manager e il team contabile stanno prendendo.

I report dettagliati e i dashboard di facile analisi possono aiutare a visualizzare le spese nascoste dai report di base. Possono aiutarti a vedere se i pagamenti dei fornitori che dovrebbero essere coperti dai PO sono caricati sui report di spese, vedere quanta spesa sta transitando sulle carte personali e perché e identificare dove stanno funzionando le tue categorie di spesa e dove non sono all'altezza. Inoltre, un partner di soluzioni, con esperti di analitica capaci di aiutarti a determinare i dati chiave da cercare, a progettare report personalizzati e capire cosa significa tutto questo, può essere una risorsa straordinaria per il tuo team contabile.

Lezioni apprese

“La diminuzione dei ricavi aziendali durante la pandemia **rafforza la necessità di trasparenza**. Devi capire cosa puoi smettere di fare in modo da poter contribuire a compensare alcuni dei problemi che ti senti di dover affrontare dal punto di vista dei ricavi e ridurre i costi. La trasparenza ti mostra dove potere tagliare i costi o **limitare gli investimenti** riducendo **al minimo le interruzioni** per l'organizzazione.”

– Tom Lavin, CFO di SAP Concur



Obiettivo principale n. 3: Aumentare l'efficienza delle procedure e la produttività dei dipendenti

Anche se non è ancora noto quanti dipendenti torneranno in ufficio e quando, è probabile che la quantità di lavoratori da remoto possa diventare più elevata di quanto non fosse prima della pandemia. In un recente sondaggio, tre quarti degli impiegati a livello globale hanno affermato di voler continuare a lavorare a casa almeno per qualche tempo.⁷ Naturalmente, questo varierà a seconda del settore, ma poiché il modo e il luogo in cui lavoriamo rimane in uno stato di flusso, continuare a semplificare le procedure per quanto possibile è fondamentale.

Una procedura digitale continua e facile da usare in tutte le funzioni di spesa, dall'autorizzazione preventiva delle richieste di spesa all'inoltro dei report di spesa, all'approvazione delle fatture, semplifica il lavoro dei dipendenti, ovunque essi lavorino. Aumenta la probabilità che le procedure siano seguite, che il team contabile riceva dati accurati e che tu mantenga un maggior controllo. Le procedure efficaci e indipendenti dalla posizione possono essere potenziate con una tecnologia intelligente in grado di assistere nell'inserimento dei dati (come fotografie di ricevute che sono presenti nei report di spesa), revisione dei conti e flussi di lavoro di autorizzazione.

Poiché da queste procedure affluiscono dati sempre più aggiornati e affidabili, i responsabili del budget dovrebbero avere accesso a un semplice riepilogo di ciò che è stato speso, di ciò che è in sospeso e di ciò che è stato pianificato, in modo da poter convogliare le spese alle loro priorità assolute, fornendo un maggior controllo.



“L’unica cosa che abbiamo imparato dal COVID è che quando improvvisamente si passa dall’aver tutti in ufficio, i tuoi venditori che incontrano i clienti e le persone addette ai servizi esterni che si prestano alle implementazioni, e poi improvvisamente tutti a casa, lavorando in una diversa tipologia di organizzazione, a volte, con orari diversi, con obblighi familiari tra cui destreggiarsi, tutto ciò **sottolinea davvero la necessità di agilità**, in modo da potersi adattare rapidamente a nuovi paradigmi di lavoro.”

– *Tom Lavin, CFO di SAP Concur*

Come ottimizzare la trasformazione digitale

È giunto il momento di occuparsi di una situazione di crisi che minaccia il benessere finanziario a lungo termine delle imprese in tutto il mondo e di trasformarla in un'opportunità. Il giusto approccio alla trasformazione digitale può aiutarti a reinventare e immaginare di nuovo come svolgere la tua attività, costruendo un'organizzazione che non solo possa resistere alle tempeste, che sicuramente la colpiranno, ma che potrà dirigersi con sicurezza e proficuamente verso il futuro. Quest'impresa resiliente si baserà su una tecnologia intelligente che ti offre un controllo migliore e maggiore su ogni aspetto della spesa, da procedure più efficienti a una migliorata analisi dei dati per un migliore processo decisionale.

In questi tempi, Gartner consiglia di seguire queste linee guida per ottenere il massimo dalla trasformazione digitale delle procedure finanziarie:⁸

- Assegnare le priorità alle iniziative che migliorano la produzione di liquidità, ridurre i costi operativi e migliorare le condizioni di lavoro da remoto.
- Rinviare le iniziative che richiedono una gestione importante del cambiamento.
- Valutare l'aumento dell'efficienza rispetto alle interruzioni operative.
- Concentrarsi sulla gestione dei dati e sulle iniziative di standardizzazione delle procedure.
- Esaminare il costo delle nuove iniziative per identificare le aree di ulteriore risparmio.
- Metti in discussione le tue ipotesi chiave sulla trasformazione digitale in base alle esperienze della recente crisi.

Non perdere di vista i vantaggi a lungo termine che la trasformazione digitale può permetterti. Un articolo del CFO afferma chiaramente l'imperativo: "I CFO devono considerare ciò che bisogna cambiare nel modo in cui opera l'azienda e quali opportunità possono essere colte in questo periodo"⁹ Quando rafforzerai la tua attività a breve termine, costruirai anche una solida base per il lungo termine.

Per saperne di più su come le soluzioni SAP Concur possano aiutarti a guidare la trasformazione digitale delle procedure finanziarie della tua organizzazione, visita il sito web [Concur.it](https://www.concur.it).



Informazioni su SAP Concur

SAP® Concur® è il marchio leader mondiale per le soluzioni integrate di gestione di viaggi, spese e fatture, guidato da una ricerca incessante volta a semplificare e automatizzare queste procedure quotidiane. L'app SAP Concur ha ricevuto ottime recensioni e accompagna i dipendenti in ogni viaggio; le spese vengono inserite in modo semplice nei report di spese e le approvazioni delle fatture sono automatizzate. Integrando i dati in tempo reale e utilizzando l'IA per controllare il 100% delle transazioni, le aziende possono vedere esattamente quanto stanno spendendo senza preoccuparsi dei punti ciechi nel bilancio. Le soluzioni SAP Concur eliminano le attività tediose di ieri, rendono più semplice il lavoro di oggi e aiutano le aziende a funzionare al meglio ogni giorno. Maggiori informazioni su [concur.it](https://www.concur.it) o sul [blog](#) SAP Concur.

¹⁻³Gartner, "Valutazione del programma di trasformazione finanziaria durante una pandemia," 17 aprile 2020

⁴Ron Walker, KPMG, "COVID-19 e CFO: Pianificazione e previsioni aziendali", 17 aprile 2020

⁵Nisha Bhandare, Gartner, "Valutazione del programma di trasformazione finanziaria durante una pandemia," 17 aprile 2020

⁶KPMG, "COVID-19 e CFO: Le sfide di gestione della liquidità", aprile 2020

^{7,8}Analitica del luogo di lavoro globale, "Il sondaggio rivela che il 76% degli impiegati globali vuole continuare a lavorare da casa dopo il COVID-19," 2 giugno 2020

⁹Sandy Cockrell III e Ajit Kambil, CFO, "Gestione ai tempi del COVID-19: Sei imperativi per i CFO," 27 aprile 2020