SAP Concur

Como se tornar o próximo diretor financeiro

Um guia prático para profissionais de finanças que se posicionam para crescer na carreira

Índice

3 A oportunidade emergente para diretor financeiro

4 Fundamentos da função de diretor financeiro

8 As habilidades financeiras e profissionais necessárias

12 As habilidades tecnológicas necessárias

18 Obtenha visibilidade em sua empresa e comunidade de negócios

21 Indo de onde você está para onde quer chegar

24 O futuro depende de você

A oportunidade emergente para diretor financeiro

Se você é um profissional de finanças com ambições de entrar para a diretoria, seu momento não poderia ser melhor. A demanda por diretores financeiros está aumentando, e a função também está evoluindo.

"Líderes financeiros sempre foram administradores e monitores estratégicos, orientados por dados, relatando os resultados para sua organização mensal, trimestral e anualmente. Ao entrarmos na fase pós-COVID-19, os diretores e líderes financeiros das empresas são rotineiramente solicitados a ir além dos números e da experiência financeira para lidar com a gestão de talentos, experiência dos colaboradores, modelos de trabalho híbridos, sustentabilidade, diversidade e geopolítica.

Assim, os diretores financeiros devem encontrar uma maneira de combinar perspicácia financeira, habilidade analítica e conexão humana. Os diretores financeiros devem ser capazes de comunicar efetivamente não apenas a posição financeira da empresa, mas também sua missão, propósito e posição social."[1]

Fortalecidas pelo crescimento do mercado global e por infusões de capital, muitas empresas de médio porte estão expandindo e buscando ativamente a supervisão financeira estratégica que precisam para se manter competitivas, lucrativas e em conformidade.

Com todas essas oportunidades no horizonte, como o diretor financeiro ou vice-presidente de hoje pode se preparar para a próxima mudança em sua carreira? O que é preciso para se tornar um diretor financeiro eficaz? Quais habilidades você precisa desenvolver? E, tão importante quanto, como você ganha visibilidade para garantir que será considerado quando esse assento na mesa ficar vago?

Pedimos as percepções de diretores financeiros, recrutadores executivos e especialistas do setor para descobrir.

Continue lendo para obter conselhos práticos, dicas e ferramentas para ganhar as habilidades e a credibilidade que você precisa como profissional de finanças para se tornar um candidato viável a diretor financeiro.

1. Worldwide Financial Applications Forecast, 2022—2026: CFOs Moving Beyond the Numbers (Previsão de candidaturas para finanças no mundo, de 2022 a 2026: os diretores financeiros vão além dos números), junho de 2022, IDC #US49194023

Confira

Fundamentos da função de diretor financeiro

Fundamentos da função de diretor financeiro

Embora as responsabilidades de um diretor financeiro possam parecer intuitivas, a função geralmente é mal compreendida. Ainda que seja verdade que o diretor financeiro é encarregado de otimizar o desempenho financeiro da empresa — de relatórios e liquidez até retorno sobre o investimento — os deveres desse cargo vão além do estereótipo do contador de moedas. Essa responsabilidade se expandiu ainda mais desde a pandemia, e agora há áreas multifacetadas sob a responsabilidade de finanças.

Uma visão de alto nível do cargo

Embora cada empresa seja um pouco diferente, a maioria dos cargos de diretor financeiro geralmente inclui estes fundamentos:

- Auxiliar na formulação da direção futura da empresa e apoiar iniciativas táticas
- Fazer recomendações estratégicas para melhorar o desempenho financeiro e novas oportunidades de negócios
- Gerenciar os processos de previsão financeira e orçamentos, aconselhando e supervisionando a preparação do planejamento e relatórios financeiros de longo prazo
- Negociar e supervisionar a diligência devida de aquisições
- Revisar os procedimentos formais de finanças, RH e TI, e implementar as melhores práticas operacionais
- Aconselhar sobre mudanças nos negócios pós-pandemia, por exemplo, práticas de sustentabilidade, trabalho flexível e transformação digital

Normalmente, um candidato a diretor financeiro precisa de 10 a 15 anos de experiência viável para até mesmo entrar no radar de um recrutador — e deve ter a combinação certa e comprovada de habilidades financeiras, comerciais e tecnológicas para realizar o trabalho.

"Com uma força de trabalho mais global e trabalhadores remotos ou híbridos, a habilidade de trabalhar com um grupo diversificado de pessoas é mais fundamental do que nunca. Historicamente, os líderes de RH eram responsáveis pelo ciclo de gestão de talentos, mas os diretores financeiros prontos para o futuro estão dobrando a aposta em sua estratégia de capital humano, olhando para a estrutura e garantindo que tenham as pessoas certas nas funções certas e que suas equipes recebam as oportunidades de crescimento certas."[2]

— Cathy Logue, diretora administrativa, líder de práticas globais, CFO e executiva financeira da Stanton Chase

2. SAP Concur, *CFO Insights Series: Building a Future-Ready Finance Skill Set (Série de percepções de CFOs: construindo um conjunto de habilidades para o futuro em finanças)*, 2023.

Esclarecendo quatro mitos comuns sobre a função do diretor financeiro

1

O principal trabalho do diretor financeiro é cortando custos.

Realidade: O foco do diretor financeiro está em expandir a receita, aumentar os lucros e proteger o fluxo de caixa. Um diretor financeiro terá uma compreensão mais profunda da organização, dos riscos financeiros e não financeiros e de como mitigá-los com sucesso.

2

Se você é bom em finanças, será um excelente diretor financeiro.

Realidade: Embora a maioria dos diretores financeiros possa iniciar suas carreiras como contadores, nem todos os contadores têm as habilidades para se tornar diretores financeiros. Eles precisam ser capazes de navegar pelas complexidades entre departamentos com facilidade, comunicando-se com todas as principais partes interessadas.

3

Ser diretor financeiro envolve principalmente a análise de números e planilhas.

Realidade: O diretor financeiro é um membro-chave da equipe executiva. O trabalho se concentra no planejamento estratégico entre funções, monitoramento do desempenho e supervisão financeira.

4

Os diretores financeiros se concentram no curto prazo e não aceitam novas tecnologias.

Realidade: Os diretores financeiros avaliam os negócios em meses, trimestres e anos, mas também se concentram em objetivos de longo prazo e em atingir as metas de negócios. E também frequentemente impulsionam a implementação de novas tecnologias que beneficiarão muito seus negócios.

O cargo de diretor financeiro

As habilidades financeiras e profissionais necessárias

As habilidades financeiras e profissionais necessárias

Fundamentos de finanças:

Embora a posição tenha evoluído rapidamente, de transacional para altamente analítica, o cargo ainda exige experiência prática demonstrada com:

- Orçamento
- Análise
- Gestão do fluxo de caixa
- Conformidade
- Gestão de despesas
- Previsão
- Fusões e aquisições
- Gestão de risco
- Relatórios
- Gestão de dívidas
- Planejamento estratégico
- Estratégias fiscais

Ao mesmo tempo, o diretor financeiro deve manter-se atualizado sobre a conformidade regulatória, alterações de acordos comerciais e a mudança das leis fiscais internacionais. Eles precisam medir o impacto potencial de cada item acima na cadeia de suprimentos e na estratégia geral do negócio. Há muito o que aprender, até mesmo para o profissional de finanças mais qualificado.

"Como líder financeiro, estou me concentrando naquilo que é essencial. Para mim, isso inclui adotar a transformação digital e a otimização do crescimento da receita com aumento sustentável da rentabilidade visando à integridade dos negócios no longo prazo. Você também precisa de um planejamento realista e de uma boa noção da conjuntura macroeconômica, além de agilidade para redefinir o rumo a seguir, conforme necessário, para tomar decisões que extrapolam ambições de curto prazo."[3]

— Thomas Lavin, diretor de controladoria, marketing e soluções da SAP

A carreira de um diretor financeiro

Além de mestrado e qualificação profissional em finanças (como ACCA ou CIMA), a maioria dos executivos financeiros tem experiência anterior como:

- Assistente de contas
- Controlador
- Executivo de tesouraria
- Vice-presidente financeiro ou diretor financeiro de divisão

Embora no passado o caminho para ser diretor financeiro fosse bastante rígido, os tempos modernos exigem diretores financeiros modernos. Eles precisam ter uma compreensão profunda do negócio e ter experiência em toda a empresa.

3. SAP Concur, *CFO Insights: Top Priorities for CFOs in 2024 (Percepções de CFOs: prioridades em 2024)*

Fundamentos do negócio

Por mais contraintuitivo que possa parecer, ninguém se torna diretor financeiro com base apenas no conhecimento financeiro. Essas habilidades de negócios são tão importantes para o cargo quanto a experiência financeira:

Comunicação
Você precisará transformar temas financeiros complexos em mensagens simples, que especialistas não financeiros podem entender sem se sentirem inferiores. Esse é um talento que separa um diretor financeiro dos demais executivos financeiros.

Foco em sustentabilidade
Os diretores financeiros desempenham papel fundamental na condução da estratégia de negócios, e a sustentabilidade deve estar no topo da lista de prioridades ao tomar grandes decisões. O cenário legislativo está mudando para garantir que as empresas mitiguem o risco climático e é imperativo que os diretores financeiros fiquem à frente da curva.

Tomada de decisão e liderança
Em muitas reuniões, todos esperam que o diretor financeiro tome uma decisão. A capacidade de assimilar informações rapidamente, ponderar as opções e assumir a responsabilidade por cada decisão é fundamental.

O cargo de diretor financeiro

As habilidades tecnológicas necessárias

As habilidades tecnológicas necessárias

Os diretores financeiros deixaram de simplesmente usar a tecnologia que recebem para se tornarem defensores da mudança digital. Como Cathy Logue, diretora administrativa, líder de práticas globais da área de CFO e executivos financeiros da Stanton Chase, explica:

"A função do CFO e da organização financeira continua a evoluir além da gestão das importantes atribuições de controle e elaboração de relatórios financeiros. Os CFOs de hoje são visionários. Eles estão integrados à empresa, trabalhando como membros-chave da equipe de gestão, não apenas apoiando os negócios. Eles são proativos, adotando e impulsionando a transformação, não só a digital, e são resilientes, especialmente em tempos turbulentos."[4]

Se o seu conhecimento tecnológico atual estiver limitado ao software de planilhas e ao ERP da sua empresa, nossos especialistas recomendam tomar as medidas nas páginas a seguir.

4. SAP Concur. *CFO Insights Series: Top Priorities for CFOs in 2024 (Relatório de percepções dos diretores financeiros: prioridades para 2024)*. 2023.

1. Ajuste suas habilidades em dados e análises

Com acesso à análise de dados e a geração de relatórios em tempo real sobre as principais métricas de desempenho, os executivos financeiros podem planejar melhor, gerenciar alocações e obter uma visão centralizada dos negócios, sem os pontos cegos. Porém, você precisa saber o que tem, o que precisa e o que quer ver.

Considere participar de cursos e seminários ou participar de sessões on-line gratuitas que detalham como elaborar consultas financeiras, usar análise de dados e gerenciar conjuntos de dados para melhorar seu conhecimento e lhe colocar em uma posição mais forte para progredir na carreira.

2. Identificar onde a tecnologia poderia melhorar os processos da empresa

Analise as operações do seu departamento para identificar onde a tecnologia ou a automação poderiam reduzir etapas, melhorar a precisão ou diminuir os custos para a empresa. Calcule o ROI potencial, os impactos e as mudanças de processo, tanto dentro do departamento quanto para o negócio como um todo.

É uma boa maneira de descobrir ineficiências operacionais e começar a explorar possíveis soluções, seus custos e seu valor. Este é um requisito cada vez mais fundamental do diretor financeiro.

3. Fique a par das tecnologias, tendências e desenvolvimentos emergentes

A capacidade de aplicar tecnologia em operações de finanças, entendendo como ela pode permitir que outras áreas da empresa melhorem o tempo de lançamento no mercado, aumentem a lucratividade ou apoiem o crescimento da receita, é fundamental para qualquer diretor financeiro.

"Muitos líderes financeiros sentem que o crescimento da IA representará uma ameaça para seu cargo e sua equipe, mas ao mesmo tempo acreditam que a IA ajudará as operações comerciais e a gestão de riscos a se tornarem mais eficazes. Embora o impacto da IA em nível dos cargos financeiros ainda esteja sendo avaliado, isso mudará significativamente a forma como as pessoas gerenciadas pelos líderes financeiros trabalham. "O trabalho do líder financeiro é encontrar o ponto ideal, onde as inteligências artificial e humana se encontram para gerar percepções significativas."[5]

Thomas Lavin, diretor de controladoria de soluções de marketing da SAP.

5. SAP Concur, CFO Insights Series: Building a Future-Ready Finance Skill Set (Série de percepções de CFOs: construindo um conjunto de habilidades para o futuro em finanças), 2023.

4. Construir relacionamentos com a liderança de TI

Agora é a hora de construir um relacionamento com a TI, se você ainda não o fez. Quanto mais a liderança de TI entende sua função e suas necessidades, melhor poderá trabalhar com você e recomendar as soluções certas.

A realidade é que as tecnologias adaptativas mudarão a aparência dos “negócios como sempre” de quase todos os aspectos das finanças e da gestão financeira. Qualquer pessoa se preparando para se tornar diretor financeiro deve ir além de suas raízes contábeis e se tornar um defensor da mudança tecnológica.

5. Ser o patrocinador da transformação digital

A maioria das organizações passou por algum nível de transformação digital nos últimos anos. Porém, é importante assumir a liderança nas próximas transformações e se tornar um defensor da inovação e mudança dentro do negócio.

Antes disso, certifique-se de ter se adaptado com sucesso a novas maneiras de trabalhar para que possa demonstrar o valor para o negócio como um todo e aumentar a adoção.

Cinco tendências tecnológicas que os diretores financeiros devem observar

1

Inteligência artificial

A inteligência artificial (IA) tem mais a oferecer do que a automação de tarefas. Os diretores financeiros podem usar a IA para interconectar ferramentas que oferecem melhores decisões e ações de negócios.

2

Dados do negócio

Fornecer dados como serviço será um fator-chave para decisões mais eficazes e ajudará a impulsionar o crescimento dentro do negócio. Certifique-se de que sua pilha de tecnologia possa suportar essa necessidade.

3

Computação na nuvem

A próxima geração da computação na nuvem provocará a explosão de dispositivos conectados e mais interfaces de usuário em tempo real.

4

Criptomoedas

As criptomoedas se tornaram populares, e os CFOs devem permanecer no topo dessa tendência à medida que as organizações começam a usá-las como reserva de valor.

5

O Departamento Financeiro

Contratar, reter e desenvolver habilidades digitais no departamento de finanças será prioridade máxima para a maioria dos diretores financeiros que buscam apoiar o envolvimento dos colaboradores.

Marketing pessoal

Obtenha visibilidade dentro da sua empresa e comunidade de negócios

Obtenha visibilidade dentro da sua empresa e comunidade de negócios

Mesmo se você desenvolver os conjuntos de habilidades certos, avançar em sua carreira exige promoção pessoal ativa, construção de relacionamento e envolvimento no setor.

Veja o que nossos especialistas recomendam:

Divulgue suas intenções

Ninguém chegou à gestão executiva esperando pacientemente nos bastidores. Converse com seu gerente sobre suas ambições de carreira.

Peça conselhos e informe periodicamente sobre seu progresso. É provável que seu chefe até mesmo se torne seu defensor e lhe dê oportunidades de trabalhar em projetos para desenvolver ainda mais suas habilidades.

Ofereça-se para assumir um grande projeto

Uma ótima estratégia para ganhar visibilidade é se oferecer para resolver o desafio mais urgente do seu chefe. Isso mostra à equipe executiva que você resolve problemas, é líder e alguém que pode ter impacto positivo sobre a empresa. E também lhe fornecerá uma excelente experiência, que você pode usar em sua função diária e passar para sua equipe.

Tomada de decisão e liderança

Ao ingressar em associações do setor de finanças, seja um participante ativo. Ofereça-se para trazer novos membros, realizar um webinar ou organizar um evento. Não hesite em participar de um painel em uma conferência ou falar sobre um tema que demonstre sua experiência, se houver oportunidade.

Network, Network, Network!

“Se você for introvertido, terá que trabalhar em seu networking, porque isso não acontecerá naturalmente para você. Mas é algo que compensa. Não posso contar quantas vezes conheci alguém, construí um relacionamento e, meses ou anos depois, aproveitei esse relacionamento para resolver um problema, aprender algo novo ou dar uma oportunidade a um membro da minha equipe.”

— Chris Arendale, Vice-presidente de finanças, SAP

Plano de ação

Indo de onde você está para onde quer chegar

Indo de onde você está para onde quer chegar

Esta é a hora de tomar medidas incrementais para preencher as lacunas em sua experiência ou base de conhecimento. Embora o processo leve tempo, o importante é que você se comprometa a fazer consistentemente algo a cada trimestre que lhe aproxime de sua meta final de carreira.

Este é um modelo de plano de ação trimestral, para você começar.

Metas	Etapas da ação	Possíveis recursos	Prazo	Data real
Meta relacionada a finanças: (por exemplo, obter certificação ACCA ou CIMA)	1. 2. 3. 4. (por exemplo, inscrever/fazer cursos para se qualificar como membro)	(por exemplo, meu chefe, meu amigo que é membro)		
Meta relacionada aos negócios: (por exemplo, Melhorar minha habilidade de falar em público)	1. 2. 3. 4. (por exemplo, pesquisar por cursos de oratória pública, praticar a oratória em público, ler um livro sobre como falar em público)	(por exemplo, LinkedIn Learning, Google, Ted Talks, Intranet)		

Metas	Etapas da ação	Possíveis recursos	Prazo	Data real
Meta relacionada à tecnologia: (por exemplo, entender melhor os dados e análises financeiras)	1. 2. 3. 4. (por exemplo, começar a entender todas as fontes de dados da empresa e como os dados são coletados e usados)	(por exemplo, Líder de TI, webinars de fornecedores)		

Próximas etapas

O futuro depende de você

Com a continuação da evolução e expansão da função de diretor financeiro, líderes financeiros dedicados terão a oportunidade de mudar de onde estão hoje para a diretoria. Com uma autoavaliação honesta, uma rede forte e o compromisso de preencher proativamente as lacunas de conhecimento, você pode se dar uma vantagem competitiva no mercado de trabalho quando for o momento certo.

Para obter mais informações sobre as soluções SAP Concur, acesse concur.com.br

Faça o download da nossa série Percepções dos CFOs: Principais habilidades que todo líder financeiro precisa para ter sucesso e a lista de verificação de 90 dias para diretores financeiros para saber mais sobre as principais habilidades de trabalho do futuro líder financeiro e ajudar com uma introdução bem-sucedida à função.

© 2024 SAP SE ou uma empresa afiliada SAP. Todos os direitos reservados. Consulte o Aviso Legal em www.sap.com/legal-notice para obter os termos de uso, isenções de responsabilidade, divulgações ou restrições referentes a este material.