

# Estratégias essenciais para a qualificação de profissionais de finanças em pequenas e médias empresas



---

# Índice

Os desafios que as PMEs enfrentam	3
Desenvolva as habilidades necessárias para o sucesso no futuro	4
Promover a colaboração mais próxima com o RH	6
Encontre o equilíbrio entre recursos internos e externos	8

# Os desafios que as PMEs enfrentam

Quando se trata de criar e desenvolver equipes financeiras, pequenas e médias empresas (PMEs) enfrentam uma situação cada vez mais complexa. Na rápida evolução do panorama tecnológico, é essencial formar uma equipe que tenha compreensão profunda das habilidades tecnológicas e estratégicas.

Somente

**18%**



dos funcionários em Finanças, e apenas 11% de seus gerentes, demonstram competência digital

Fonte: Gartner

De fato, até 2026, 50% dos novos contratados em funções financeiras de alto desempenho terão experiências além de finanças ou contabilidade, de acordo com a [Gartner](#).

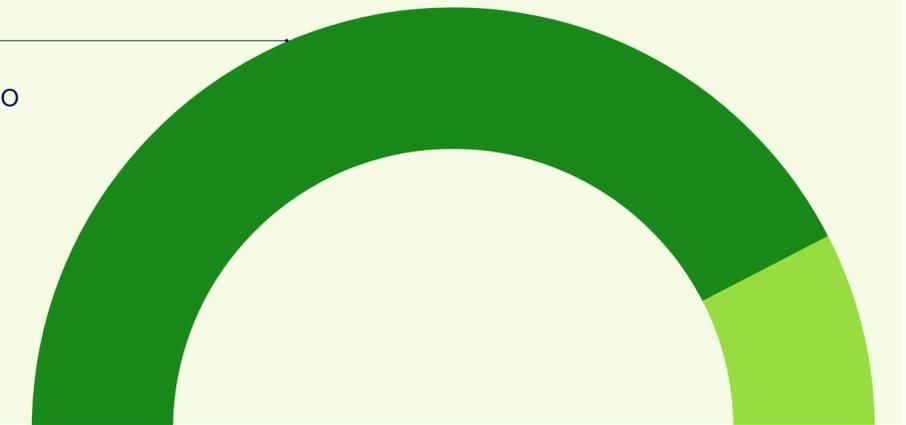
No entanto, como mostrado em nosso guia para [atrair talentos financeiros](#), surgiu uma lacuna de talentos. Para pequenas e médias empresas que já competem com grandes organizações por talentos, essa lacuna apenas aumenta a importância de dar aos colaboradores a oportunidade de desenvolver novas habilidades. Vários estudos apontam para a crescente importância do aprendizado e desenvolvimento como um fator crítico para atrair e reter funcionários.

As PMEs têm menos recursos do que organizações maiores. Por outro lado, também possuem vantagens decorrentes de serem mais flexíveis e ágeis. Em um espaço de rápido movimento, isso é muito positivo.

**85%**

dos líderes financeiros estão passando ou planejando uma transformação financeira abrangente

Fonte: Relatório de pesquisa “Mastering Agility in the Digital Finance Function (Dominando a agilidade na função de Finanças digital)”, Comunidade GENCF0





## Desenvolva as habilidades necessárias para o sucesso no futuro

Nem todas as organizações têm as mesmas necessidades. Com recursos limitados, as PMEs devem identificar as principais lacunas de habilidade nas quais precisam se concentrar e investir, em vez de seguir a multidão ou a moda por IA. Dito isso, identificamos quatro habilidades essenciais em que os líderes financeiros de pequenas e médias empresas devem se concentrar em 2024:

### 01

#### PENSAMENTO CRÍTICO

Em uma publicação recente da Forbes Finance Council, Tom Hood, vice-presidente executivo de Engajamento e Crescimento de Negócios da Association of International Certified Professional Accountants (AICPA), disse que “a habilidade mais procurada por profissionais de finanças é o pensamento estratégico e crítico”. Isso vale particularmente para pequenas e médias empresas, que enfrentam um cenário em constante mudança de desafios internos e externos

### 02

#### RECURSOS DE AUTOMAÇÃO

Os processos manuais são um desafio interno muito maior para PMEs do que para empresas maiores, de acordo com nossa pesquisa CFO Insights. Dominar os avanços das ferramentas de automação permite que Finanças simplifique uma infinidade de tarefas repetitivas, desde a geração de relatórios até o faturamento e a gestão de despesas. Isso ajuda a mitigar custos crescentes, melhora a gestão de recursos e libera os colaboradores para gastar mais tempo em atividades estratégicas.



A IA pode ajudar a incorporar mais informações macroeconômicas para tornar as previsões orçamentárias mais úteis e precisas



**SCOTT BRAYBROOK, CFO E DIRETOR FINANCEIRO, FRACTIONAL**

### 03

#### HABILIDADES INTERPESSOAIS E COLABORATIVAS

Finanças colabora cada vez mais com outros departamentos, portanto, as habilidades interpessoais são essenciais. Dentre elas, aprender a trabalhar com grupos diversos em diferentes regiões e ambientes. Um relatório de 2023 da Association of Chartered Certified Accountants (ACCA) pediu que as PMEs evitassem subestimar as habilidades interpessoais, e investissem em treinamentos que desenvolvessem toda a pessoa, não apenas a função.

### 04

#### IA GENERATIVA

Ao adotar rapidamente a IA generativa, as PMEs podem preparar sua organização para o futuro e competir com empresas maiores. O orçamento para PMEs, por exemplo, pode ser um processo exigente e incerto. Porém, de acordo com Scott Braybrook, CFO e diretor financeiro da Fractional, “a IA pode ajudar a incorporar mais informações macroeconômicas, tornando essas previsões mais úteis e precisas”. A IA generativa também pode causar enorme impacto em tarefas manuais, como revisões de documentos, inserção de dados, processamento de faturas e pesquisa fiscal.

#### LÍDERES FINANCEIROS DE PMES ENFRENTAM DIVERSOS DESAFIOS INTERNOS E EXTERNOS

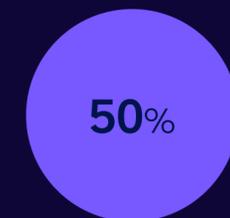
CFOs COM 250 A 499 COLABORADORES FORAM SOLICITADOS A INDICAR OS DOIS PRINCIPAIS DESAFIOS PARA SEUS NEGÓCIOS

Desafios internos com classificação mais alta

**01.**  
Complexidade crescente das previsões e orçamentos financeiros



**02.**  
Gestão de custos



**03.**  
Adoção de novas tecnologias/ transformação digital



Desafios externos com classificação mais alta

**01.**  
Conformidade regulatória relacionada à mudança climática



**02.**  
Piora das condições econômicas



**03.**  
Fusões ou aquisições entre concorrentes



Fonte: Pesquisa CFO Insights 2024, SAP Concur

# Promover a colaboração mais próxima com o RH

A pesquisa CFO Insights, da SAP Concur, mostra que os líderes de Finanças reconhecem os Recursos Humanos (RH) como função cada vez mais estratégica, com quem querem trabalhar mais de perto.

Os CFOs ainda não veem a escassez de habilidades como uma área crítica de colaboração (veja o gráfico), mas ainda há oportunidades claras se as PMEs trabalharem com o RH para:

- Promover uma cultura de aprendizagem contínua
- Abordar as lacunas de habilidades com precisão
- Otimizar as habilidades internas da organização
- Analisar o custo-benefício dos programas de qualificação
- Proporcionar acesso igualitário à qualificação para gêneros e minorias

**80%**

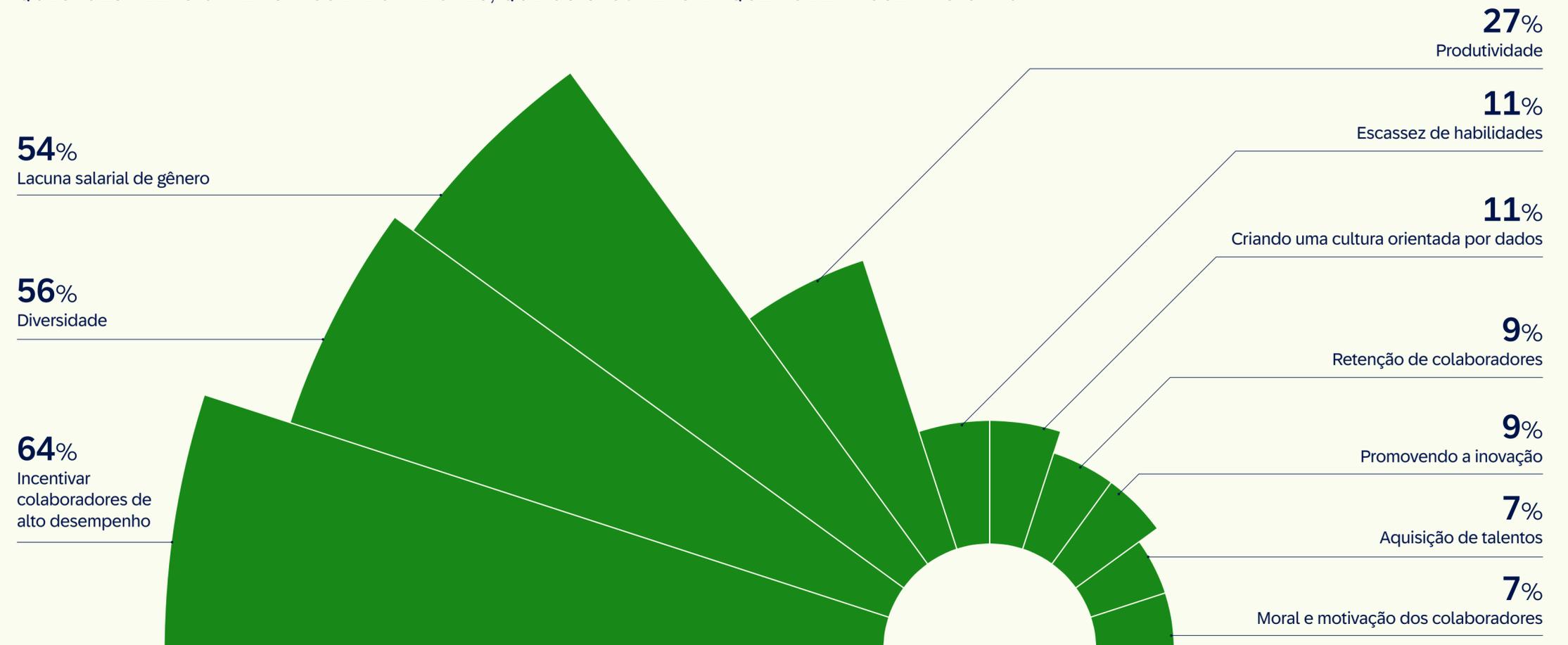


dos CFOs acreditam que devem trabalhar de forma mais assertiva com os líderes de RH

Fonte: CFO Insights 2023, SAP

## A MAIORIA DOS CFOs NÃO CONSIDERA A ESCASSEZ DE HABILIDADES COMO UMA ÁREA ONDE POSSAM AJUDAR

QUESTÕES RELACIONADAS A COLABORADORES, QUE OS CFOs PENSAM QUE PODEM AJUDAR O CHRO



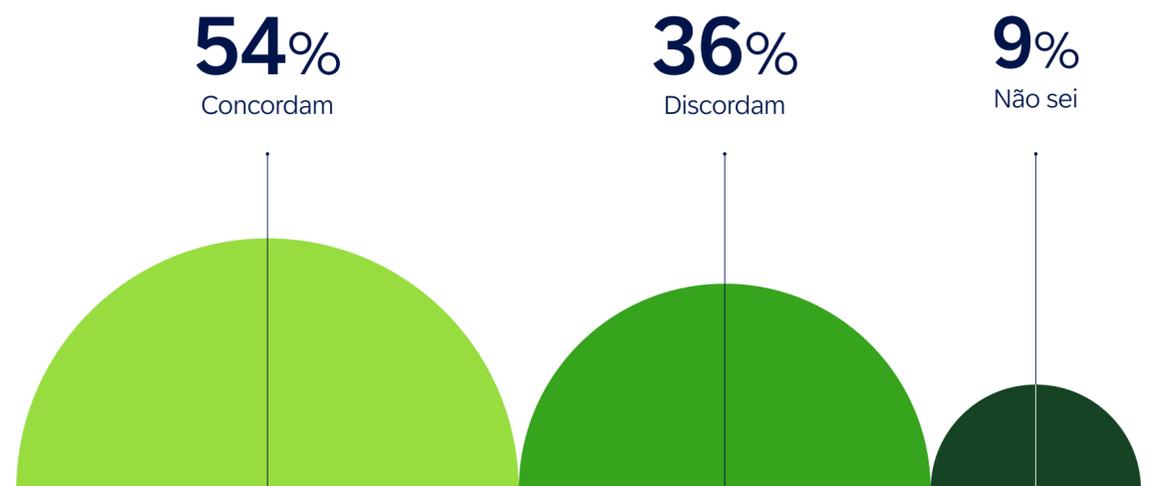
Fonte: Pesquisa CFO Insights 2024, SAP Concur

Esse último ponto é importante: como as funções de Finanças dependem mais de tecnologias como IA, a exclusão digital de colaboradores pertencentes a minorias traz o risco de desperdiçar talentos e anular os esforços de transformação.

Além de garantir acesso igualitário, a colaboração poderia se concentrar na definição de metas de participação, melhorando a flexibilidade dos colaboradores para gerenciar cargas de trabalho e oferecendo requalificação para mulheres que voltam a trabalhar. Esta é uma área clara em que os CFOs de PMEs podem se destacar como líderes.

### OS COLABORADORES DE FINANÇAS SE PREOCUPAM EM NÃO DESENVOLVER AS HABILIDADES CERTAS

COLABORADORES EM FINANÇAS PREOCUPADOS EM NÃO DESENVOLVEREM AS HABILIDADES NECESSÁRIAS PARA O ESCRITÓRIO DO FUTURO

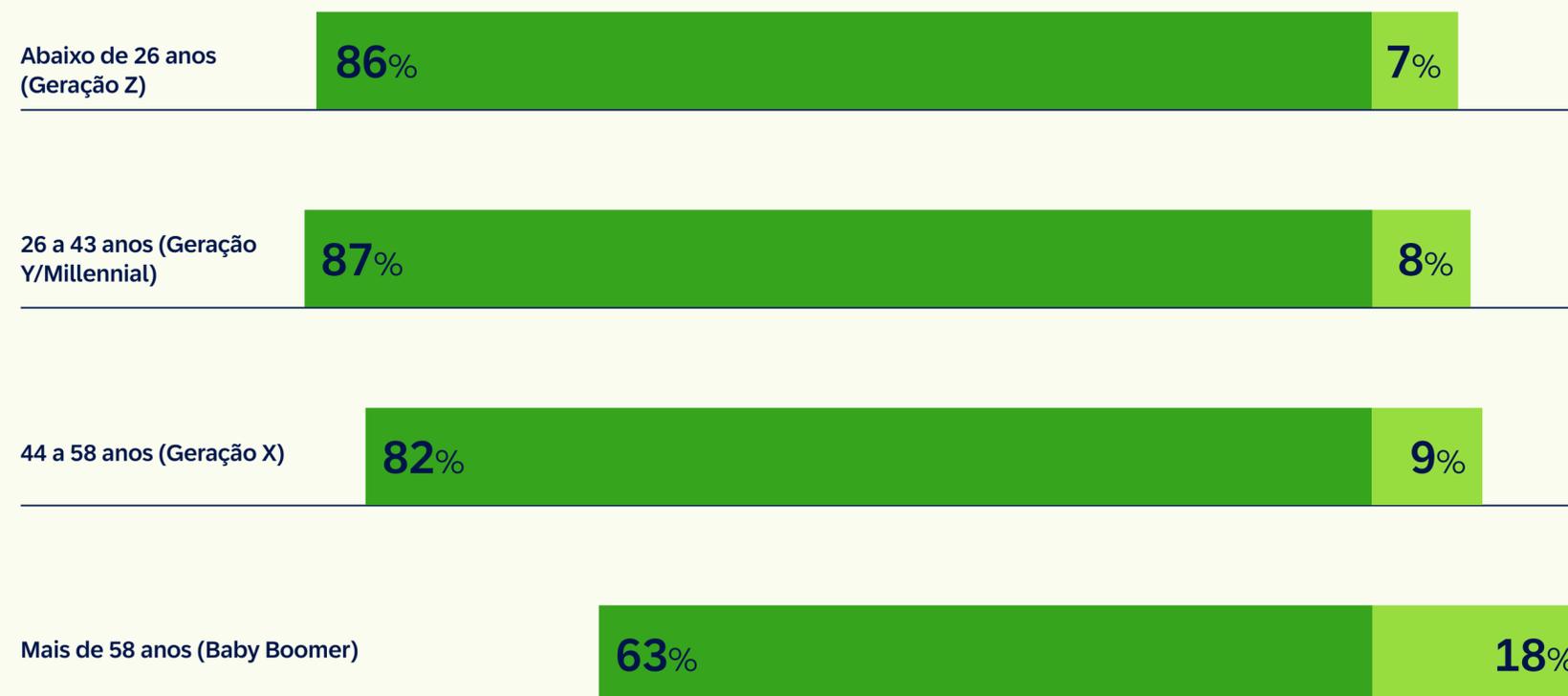


Fonte: ACCA Global Talent Trends (Tendências globais para talentos, ACCA) 2024

### ESTES COLABORADORES PROCURAM AJUDA DO EMPREGADOR, ESPECIALMENTE QUANDO SE TRATA DE TECNOLOGIA

COLABORADORES DE FINANÇAS QUE GOSTARIAM DE RECEBER MAIS TREINAMENTO SOBRE TECNOLOGIA DE SUA EMPRESA

■ Concordam ■ Discordam



Fonte: ACCA Global Talent Trends (Tendências globais para talentos, ACCA) 2024



## Encontre o equilíbrio entre recursos internos e externos

---

**Um dos principais desafios que as PMEs enfrentam é a necessidade de encontrar o equilíbrio entre recursos de treinamento internos e externos.**

Recursos externos, como consultores ou cursos de desenvolvimento profissional, podem ser parceiros valiosos, especialmente quando se trata de habilidades técnicas. Esforços internos, como projetos interdepartamentais ou programas de orientação, podem ser mais eficientes e econômicos. Os líderes de Finanças devem selecionar e monitorar programas internos e externos rigorosamente, para otimizar o valor de ambos.

## A abordagem econômica:

01

### USE O KNOW-HOW INTERNO

Incentive os membros qualificados da equipe a liderar oficinas internas ou sessões de orientação para promover uma cultura de compartilhamento de conhecimentos.

02

### PROMOVA A COLABORAÇÃO ENTRE FUNÇÕES

Promova projetos que envolvam colaboração com outros departamentos para aprimorar habilidades e a compreensão entre funções.

03

### CONTRATE ESPECIALISTAS EXTERNOS EM HABILIDADES ALTAMENTE ESPECIALIZADAS

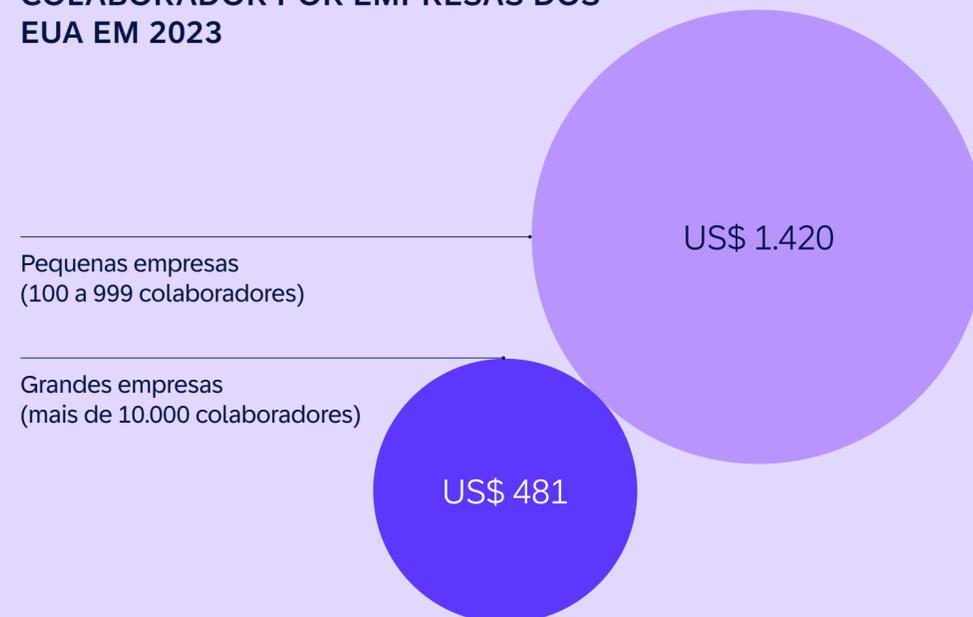
Traga apenas consultores externos ou profissionais de treinamento para habilidades específicas de alto impacto ou para a tecnologia emergente que seja fundamental ao crescimento do seu negócio.

04

### DESENVOLVA UM PLANO DE TREINAMENTO MISTO

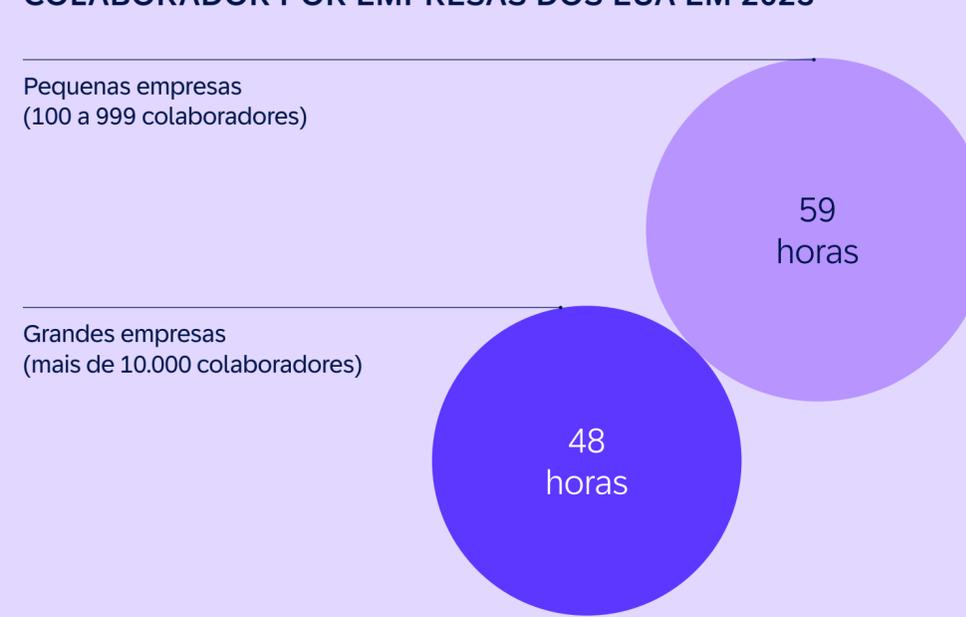
Basicamente, trata-se de criar um plano de treinamento que combine iniciativas de desenvolvimento interno com cursos ou certificações externas direcionadas.

#### INVESTIMENTO EM TREINAMENTO POR COLABORADOR POR EMPRESAS DOS EUA EM 2023



Fonte: Relatório de 2023 sobre o setor de treinamento, da revista *Training*

#### HORAS GASTAS EM PROGRAMAS DE TREINAMENTO POR COLABORADOR POR EMPRESAS DOS EUA EM 2023



Para mais análises sobre os problemas enfrentados pelos líderes de Finanças, acesse [SAP Concur CFO Insights](#).

## Sobre a SAP Concur

A SAP® Concur® é a marca líder mundial em soluções de gestão de viagens, despesas e faturas. Impulsionadas por uma busca incansável para simplificar e automatizar os processos diários, as soluções orientam os colaboradores em viagens de negócios, inserem os encargos autorizados diretamente nos relatórios de despesas e automatizam as aprovações das faturas. Ao integrar dados quase em tempo real e usar IA na análise das transações, as empresas podem ver exatamente o que estão gastando, melhorar a conformidade e evitar possíveis pontos cegos no orçamento. A SAP Concur está imaginando um mundo onde a gestão das viagens e das despesas é praticamente automática, ajudando as empresas a apresentar o melhor desempenho todos os dias.

Saiba mais em [concur.com.br](https://concur.com.br) ou no [blog SAP Concur](#)

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

