

Key Messages: PwC Umfrage 2024 Finanzfunktion der Zukunft

Eine Umfrage in der Finanzindustrie –
Status quo, Herausforderung und Trends

Kurzfassung



Vorwort & Hintergrund

Die vorliegenden Ergebnisse stellen einen Ausschnitt einer umfassenden Umfrage zur zukünftigen Entwicklung der Finanzfunktion dar. Dafür wurden insgesamt 40 Fragen an 100 Unternehmen aus der Finanzindustrie mit Fokus Banking & Capital Markets, Insurance sowie Asset & Wealth Management gestellt. Derzeit steht die Finanzfunktion vor der Herausforderung, Ihre Rolle inmitten wirtschaftlicher, technologischer und regulatorischer Veränderungen neu zu gestalten. Eine klare Vision und Anpassungsfähigkeit sind entscheidend, um den kommenden Herausforderungen zu begegnen. Unsere Expertise und langjährige Erfahrung ermöglichen es uns, Sie bei technischen und fachlichen Fragestellungen zur Neugestaltung der Finanzfunktion zu unterstützen. Mit dieser Kurzfassung unserer Umfrage führen wir Sie durch die zentralen Aspekte der Finanzfunktion der Zukunft und beantworten Ihnen die Frage:

„Was zeichnet die Finanzfunktion der Zukunft aus?“

Gemeinsam erkunden wir neue Horizonte und gestalten den Weg in eine erfolgreiche Zukunft Ihrer Finanzfunktion. Wenn Sie weitere Informationen oder detaillierte Einblicke in die einzelnen Sektoren benötigen, kontaktieren Sie uns gerne.

Umfragedesign



Zielgruppe: CFOs und Führungskräfte der Finanzindustrie



Umfragezeitraum: Herbst 2023



Anzahl befragter Institute: 100



Datenerhebung: Strukturierte Interviews (40 Fragen)

Agenda

1

Key Takeaways

2

Einsicht Teilnehmerstruktur

3

Übersicht der Ergebnisse

- Status quo und Ambition Zielbild
- Herausforderungen und Treiber, um Zielbild zu erreichen
- Aktueller Status in Erreichung des Zielbilds

4

Handlungsempfehlungen

Ihre Ansprechpartner



Filiz Güney
Partnerin
Finance Transformation FS

Mobile: +49 151 61356513
filiz.gueney@pwc.com



Michael Marele
Senior Manager
Finance Transformation FS

Mobile: +49 175 9587650
michael.marele@pwc.com



Lukas Redding
Manager
Finance Transformation FS

Mobile: +49 151 18457586
lukas.redding@pwc.com

Key Takeaways: Die vier wichtigsten Erkenntnisse zur zukünftigen Ausrichtung der Finanzfunktion

Ausrichtung zum strategischen Geschäftspartner

Die Finanzfunktion entwickelt sich zunehmend zum strategischen Geschäftspartner und setzt dabei gezielt auf Investitionen in Fachkräfte, innovative Technologien und Prozessautomatisierungen.

Reporting als Schlüsselfaktor für effiziente Entscheidungen

Ein flexibles Reporting ist entscheidend für die zukünftige Rolle der Finanzfunktion. Manuelle Prozesse sollten analysiert und modernisiert werden, um effiziente und datengestützte Entscheidungen zu ermöglichen.

Zentralisierung und Harmonisierung der Finanzarchitektur

Die Zentralisierung und Standardisierung der Finanzarchitektur ist ein wichtiger Schritt, um Transparenz und Ordnung im Datenhaushalt zu schaffen. Dadurch können regulatorische Anforderungen effizient erfüllt und Kosten gesenkt werden.

Prozessautomatisierung mit innovativen Technologien

Investitionen in intelligente Tools zur Automatisierung von manuellen Aufgaben, vor allem im Bereich Reporting und Konsolidierung, ermöglichen eine verstärkte Nutzung von Ressourcen für strategische Analysen.

“Die Rolle der Finanzfunktion entwickelt sich zunehmend zu einer zentralen Schnittstelle für eine konsequente und strukturierte Digitalisierung von Unternehmen. Dadurch positioniert sich der CFO immer stärker als strategischer Geschäftspartner des CEOs.“

Filiz Güney

Partnerin Finance Transformation FS
PwC Deutschland



Tipp!

Für weitere Informationen rund um das Thema Finanzfunktion der Zukunft und detaillierte Einblicke in die Umfrage, kontaktieren Sie uns gerne und vereinbaren Sie einen Termin mit uns. Wir freuen uns auf den Austausch mit Ihnen!





Einsicht Teilnehmerstruktur

Wer nahm an der Umfrage teil?

An der Umfrage nahmen Finanzinstitute aus Deutschland und Österreich teil, jedoch haben ein Großteil der befragten Unternehmen ihren Hauptsitz in Deutschland.

Im Hinblick auf die Mitarbeiter:innenanzahl gaben etwa ein Drittel an, ein Unternehmen mit mehr als 1.000 Mitarbeiter:innen zu sein.

Mehr als die Hälfte der befragten Unternehmen haben eine Bilanzsumme von über 1 Mrd. EUR.



In den folgenden Seiten dieser Umfrage werden die Ergebnisse teilweise nach Branchen differenziert und folgen dabei konsequent dem in der ersten Abbildung dargestellten Farbschema.

Branche der befragten Unternehmen



Banking & Capital Markets **43%**

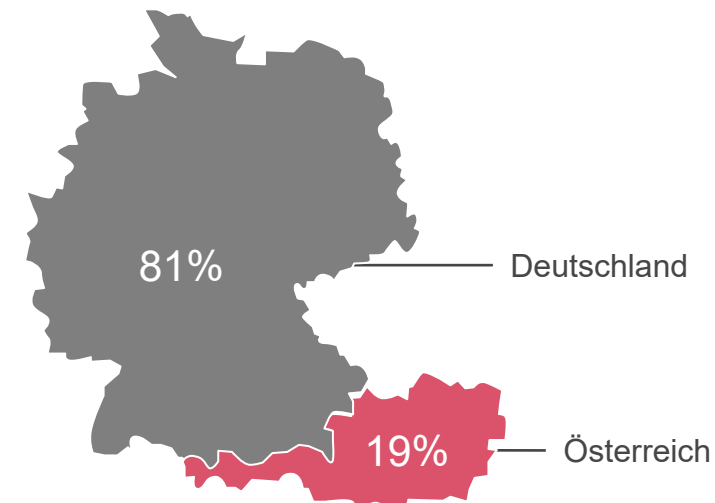


Insurance **30%**

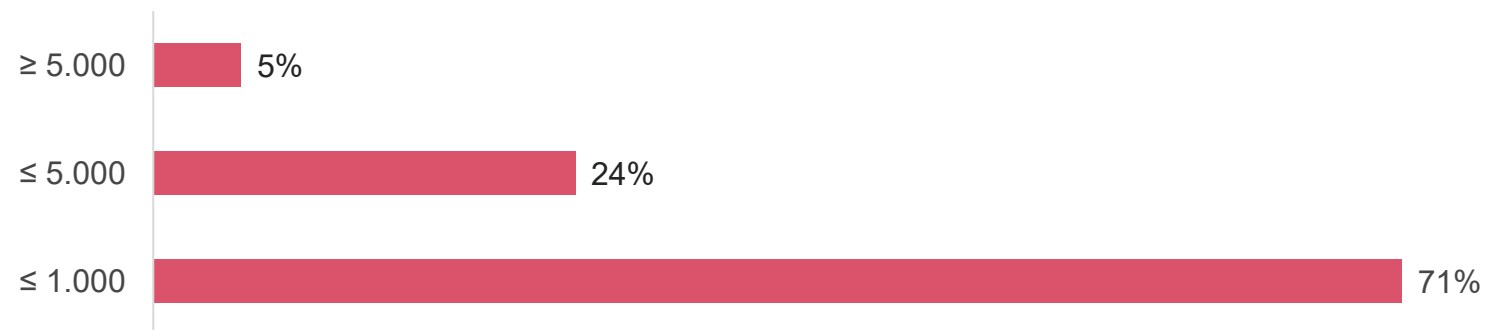


Asset & Wealth Management **27%**

Sitz der befragten Unternehmen*



Anzahl der Mitarbeiter:innen in den befragten Unternehmen*



Bilanzsumme der befragten Unternehmen*



*Durchschnittswerte über alle Sektoren



Wie sind die Wachstumsaussichten?

Mehr als zwei Drittel der Befragten zeigt grundsätzliche Zuversicht bezüglich der Wachstumsaussichten ihres Unternehmens in den kommenden 12 Monaten.

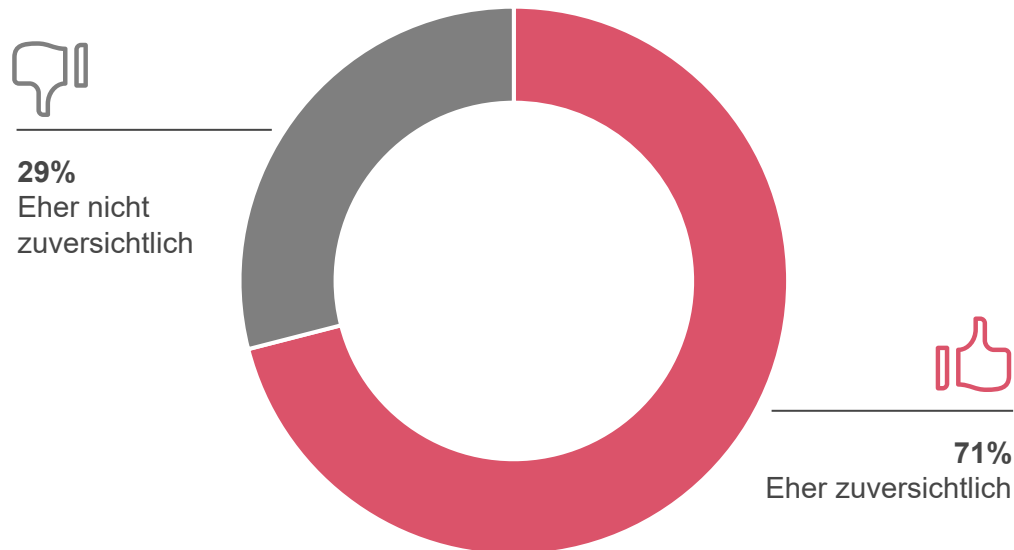
Die genannten Wachstumsfaktoren sind vielfältig, wobei Personal und Digitalisierung zu den Schlüsselkomponenten zählen. Hierbei ist insbesondere der Ausbau digitaler Kompetenzen und die Steigerung der Attraktivität für neue Talente von entscheidender Bedeutung.



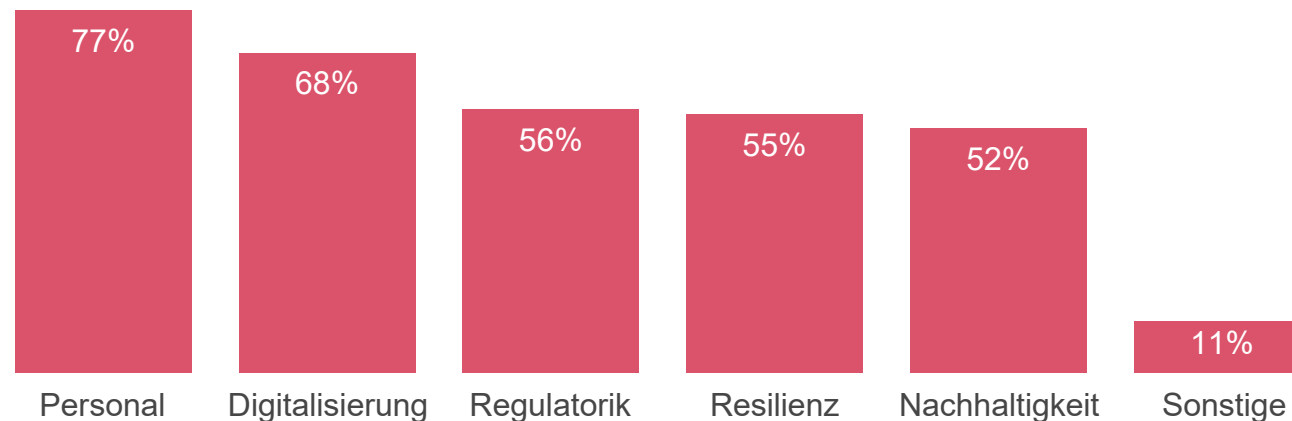
Unter "Sonstige" wurde außerdem angeführt, dass die Marktlage und die aktuellen Zinsentwicklungen ebenfalls bedeutende Faktoren für die Wachstumsaussichten darstellen.

Fragen: Wie zuversichtlich sind Sie in Bezug auf die Wachstumsaussichten Ihres Unternehmens in den nächsten 12 Monaten? Welche Faktoren sind hier entscheidend?**

Wachstumsaussichten in den nächsten 12 Monaten*



Schlüsselfaktoren für zukünftiges Wachstum*



*Durchschnittswerte über alle Sektoren

**Mehrfachnennungen



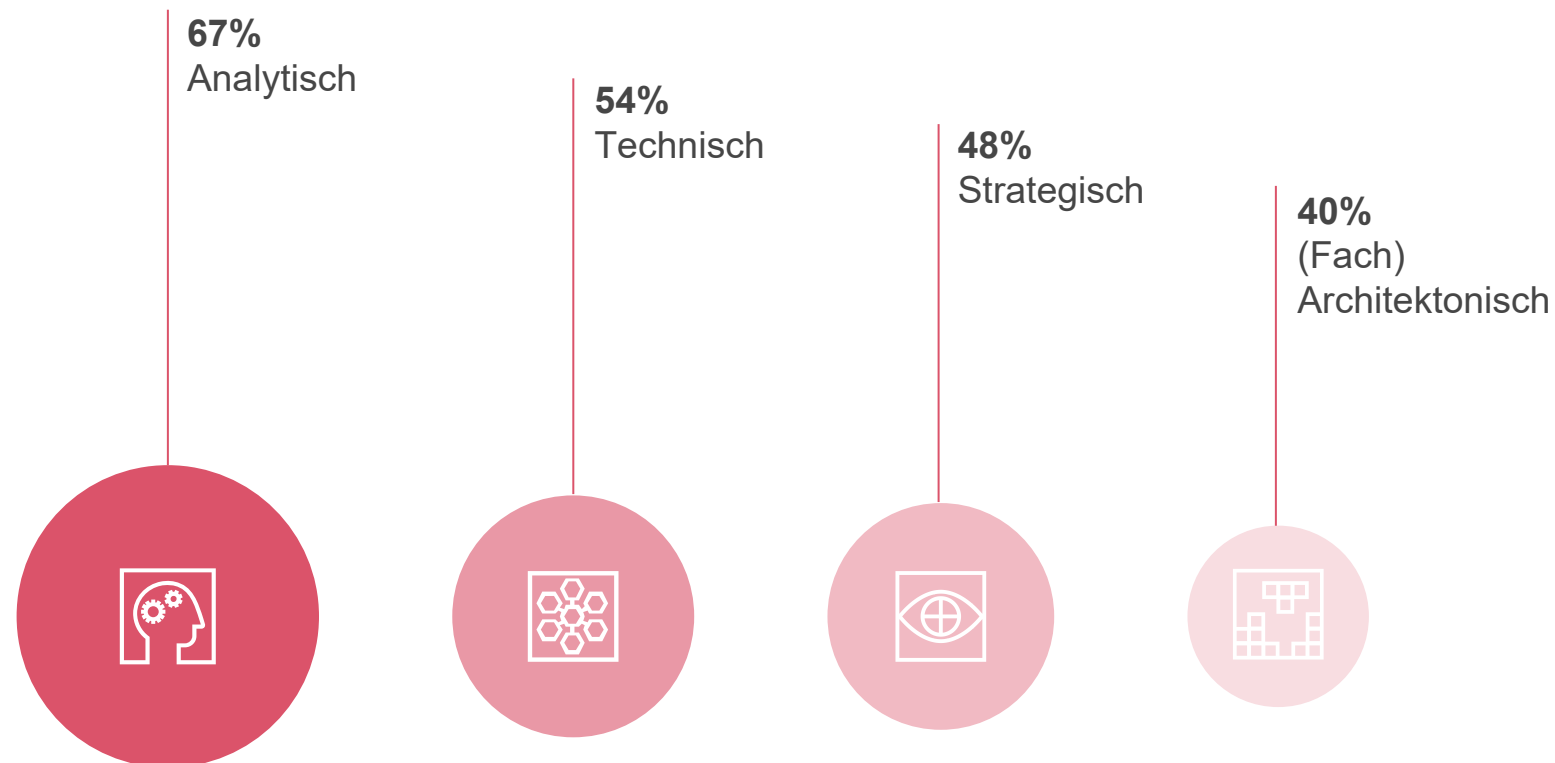
Ergebnisse

Was sind die zukünftig wichtigsten Kompetenzen?

Digitalisierung und neue Technologien verändern Anforderungen und Erwartungen an das Skill-set von Arbeitnehmern. Finanzinstitute legen großen Wert auf analytische, strategische und technische Fähigkeiten.

Frage: Wie verstehen Sie die zukünftigen Fähigkeiten Ihrer Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter?*

Zukunftsrelevante Kompetenzen der Mitarbeiter:innen*



*Durchschnittswerte über alle Sektoren
**Mehrfachnennungen



Wie ist die Finanzfunktion charakterisiert?

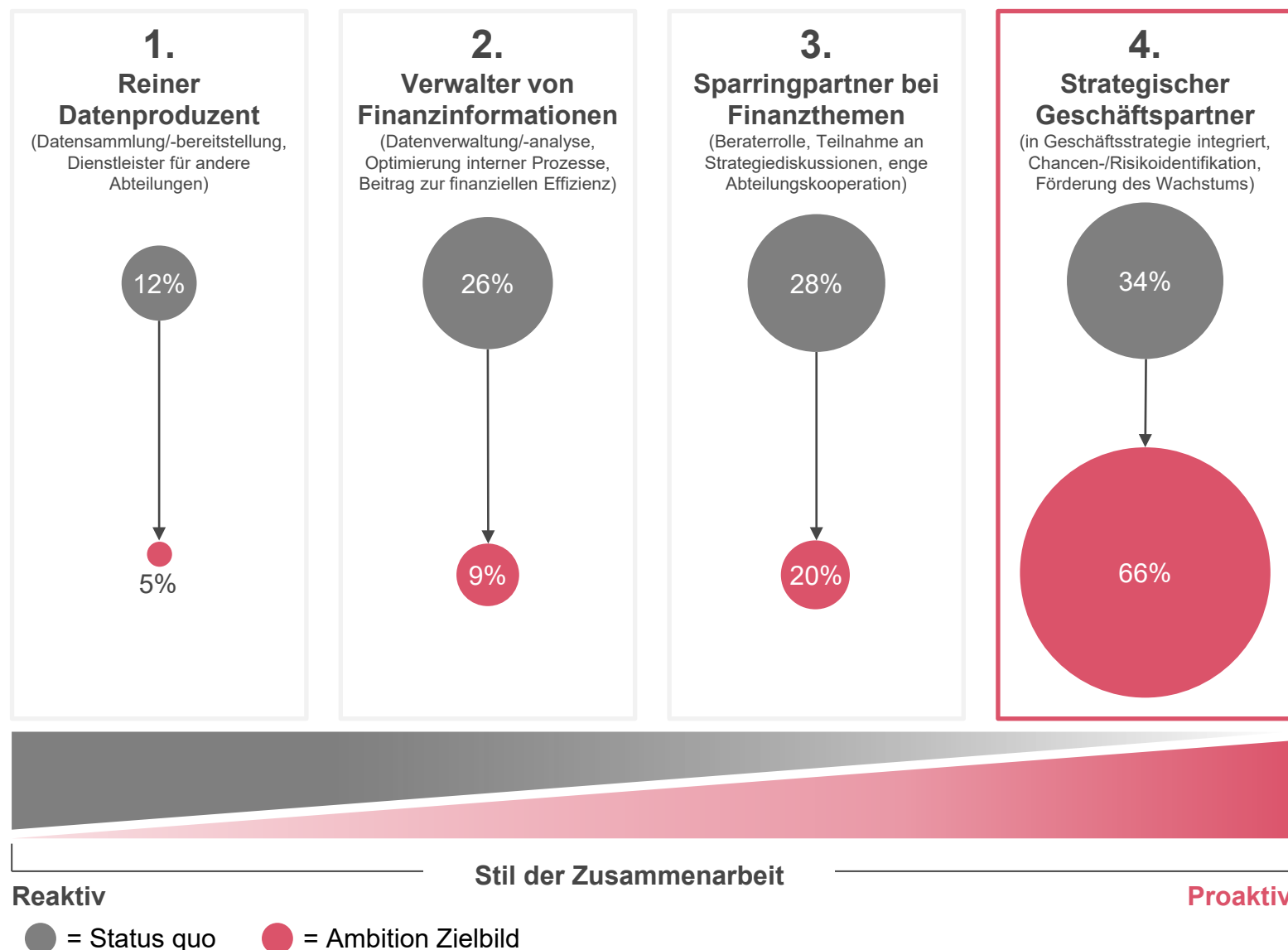
Die vier Reifegrade der Finanzfunktion veranschaulichen die Entwicklung und Rolle des CFO-Ressorts in einem Unternehmen. Die Ergebnisse verdeutlichen, dass sich die Finanzfunktion zukünftig zunehmend als zentraler strategischer Partner des CEOs charakterisiert. Um dieses Ziel zu erreichen, erweist sich eine umfassende Modernisierung der Finanzfunktion als unabdingbarer Faktor.



Das künftige Zielbild der Finanzfunktion ist maßgeblich durch die Rolle des strategischen Geschäftspartners geprägt. Dieser Trend ist bei allen drei Sektoren (Banking, Insurance, Asset & Wealth Management) deutlich zu erkennen.

Fragen: Wie würden Sie Ihre Finanzfunktion derzeit am ehesten charakterisieren? Und was ist das künftige Zielbild Ihrer Finanzfunktion?

Reifegrad der Finanzfunktion: Status quo vs. Ambition Zielbild*



*Durchschnittswerte über alle Sektoren



Ergebnisse

Was sind die Ambitionen für die Finanzprozesse?

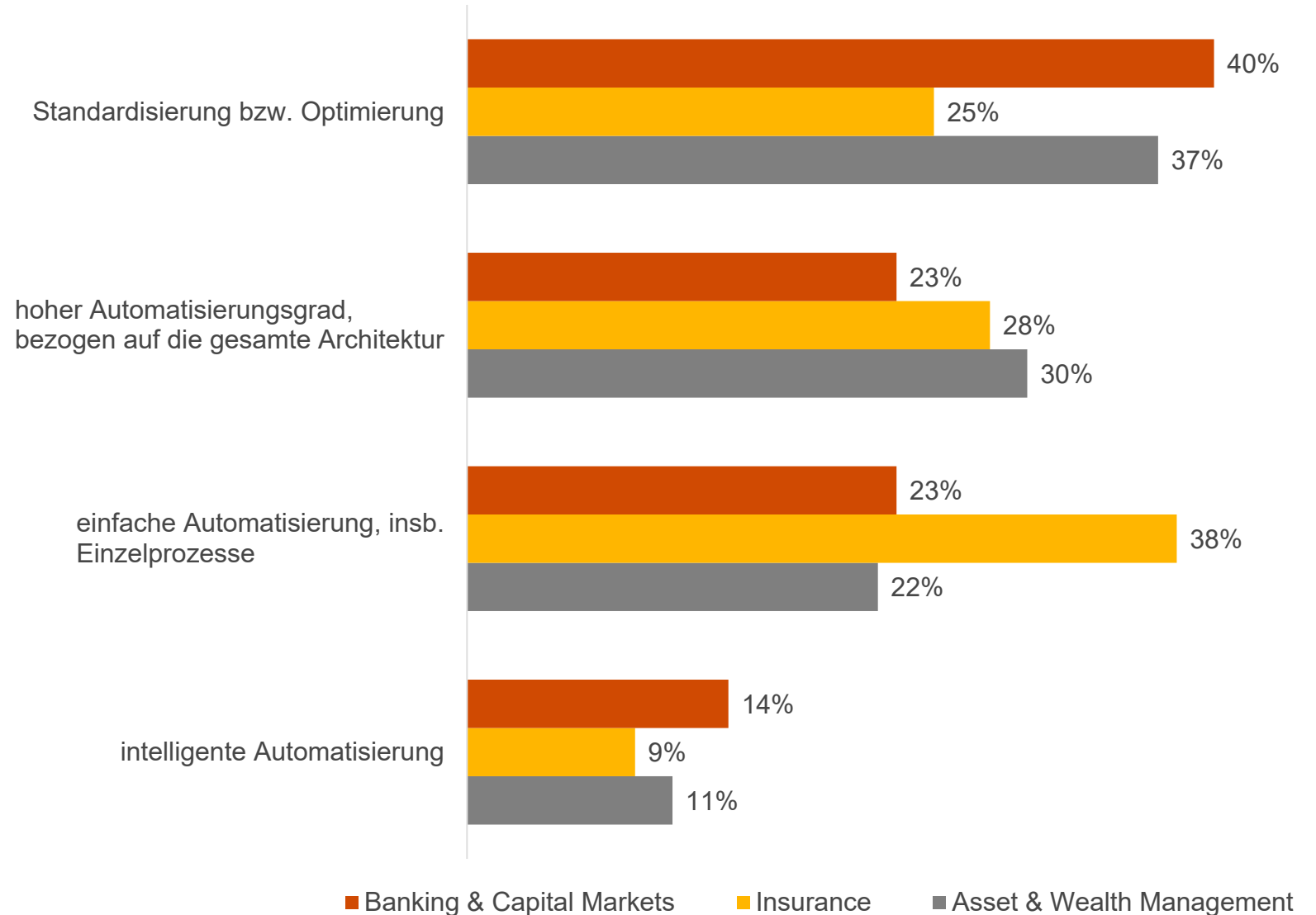
Durchschnittlich zeigt sich, dass die Befragten besonderen Wert auf die Standardisierung bzw. Optimierung sowie Automatisierung von Prozessen in der Finanzfunktion legen. Gleichzeitig lässt sich ableiten, dass in diesen Bereichen signifikantes Verbesserungspotenzial aus Sicht der Befragten besteht.



Effizientere Prozesse ermöglichen die Freisetzung von Ressourcen für strategische Inhalte und Analysen. Dies steigert die Qualität der Finanzfunktion und fördert eine ganzheitlichere und wertorientierte Unternehmensführung.

Frage: Wie schätzen Sie die Ambition Ihres Unternehmens mit Blick auf die Prozesse in der Finanzfunktion ein?

Ambitionen der Finanzprozesse





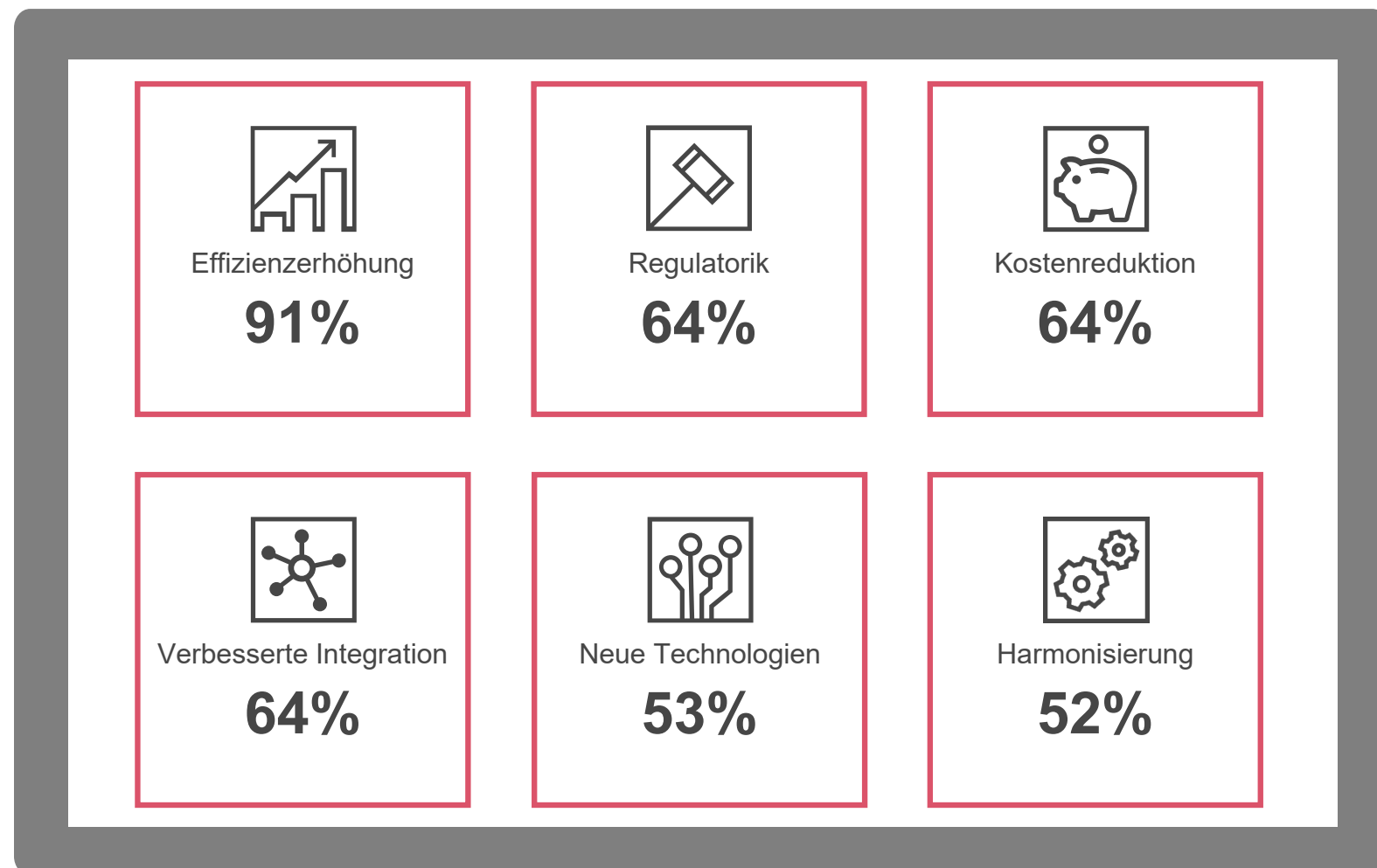
Was sind die wichtigsten Treiber?

Finanzinstitute stehen vor komplexen Herausforderungen, die den Bedarf zur Modernisierung ihrer Abläufe verstärken. Die Ergebnisse zeigen eine vergleichbare Verteilung der Treiber für die Prozessmodernisierung, wodurch kein eindeutiges Muster erkennbar ist. Dies deutet darauf hin, dass die Treiber für die Prozessmodernisierung vielfältig sind und in einem wechselseitigen Verhältnis zueinander stehen.

Der wichtigste Treiber ist „Effizienzsteigerung“ und sticht mit 91% besonders hervor.

Frage: Was sind Ihrer Ansicht nach die wichtigsten Treiber Ihrer Prozessmodernisierung?*

Wichtigste Treiber für die Prozessmodernisierung*



*Durchschnittswerte über alle Sektoren
**Mehrfachnennungen



Was sind die Hürden bei der Digitalisierung?

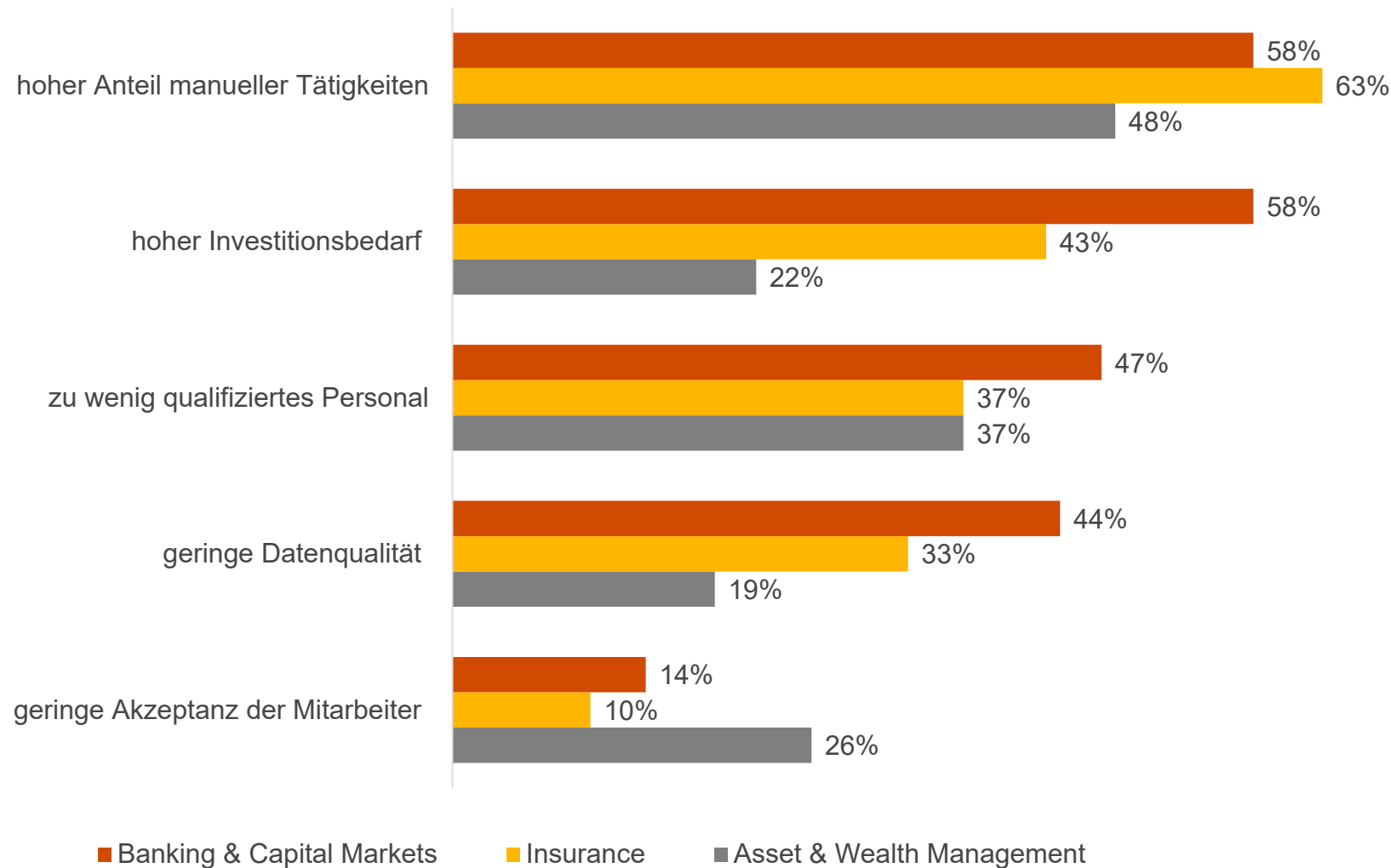
Die Mehrheit der Befragten identifiziert die folgenden Faktoren als die größten Herausforderungen der Digitalisierung:

- hoher Anteil manueller Tätigkeiten
- hoher Investitionsbedarf
- Mangel an qualifiziertem Personal

Die Herausforderung der geringen Datenqualität war im Bereich Banking & Capital Markets am deutlichsten ausgeprägt, während die geringe Akzeptanz der Mitarbeiter:innen hingegen im Bereich Asset und Wealth Management besonders herausstach.

Frage: Was sind die größten Herausforderungen und Hürden bei der Digitalisierung Ihrer Finanzfunktion?*

Top 5 Herausforderungen und Hürden bei der Digitalisierung der Finanzfunktion



*Mehrfachnennungen



Prozesse mit dem größten Modernisierungsbedarf

Die befragten Unternehmen identifizieren den größten Optimierungsbedarf in den Prozessen Financial Reporting & Consolidation sowie Revenue & Cost Accounting. Finanzprozesse werden verstärkt modernisiert durch Process Mining und Machine Learning, um Kosten und Durchlaufzeiten zu reduzieren sowie die Qualität der Abläufe zu steigern. Jedoch ist der Einsatz dieser Technologien aktuell nur bei wenigen Finanzunternehmen zu verzeichnen.

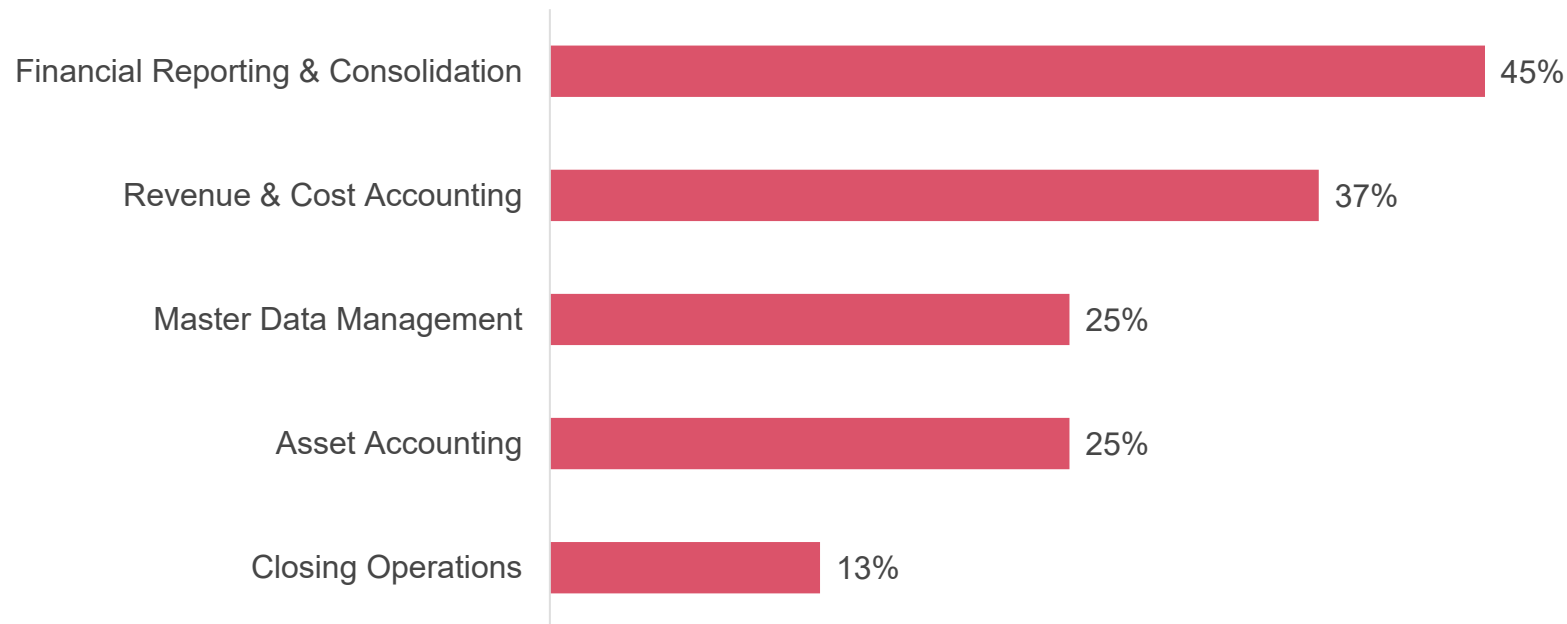


Das größte Modernisierungspotenzial liegt in allen befragten Sektoren im Financial Reporting & Consolidation. Für weitere Informationen und einen detaillierten Vergleich der Sektoren können Sie uns gerne kontaktieren.

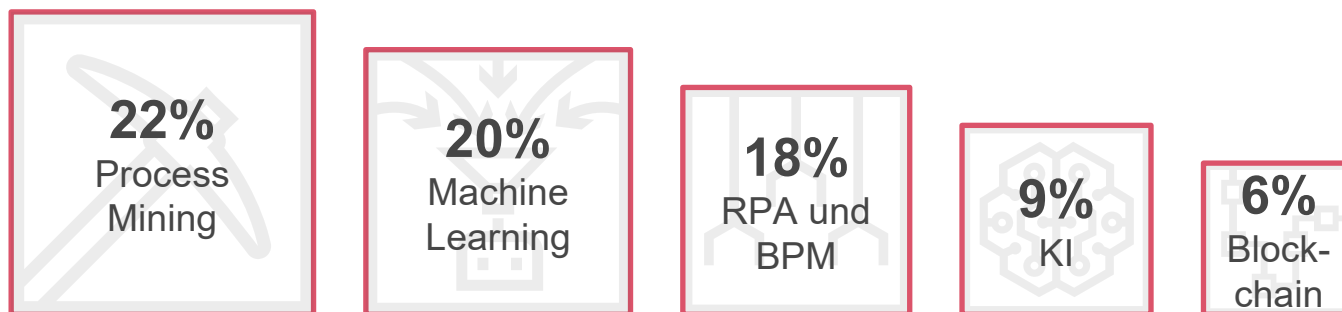
Frage: Bei welchen Prozessen Ihrer Finanzfunktion sehen Sie den größten Bedarf für eine Modernisierung?*

Welche Technologien und Methoden nutzen Sie für die Modernisierung Ihrer Finanzprozesse?*

Top 5 Finanzprozesse mit dem größten Modernisierungsbedarf*



Top 5 eingesetzte Technologien für die Modernisierung von Finanzprozesse*



*Durchschnittswerte über alle Sektoren
**Mehrfachnennungen



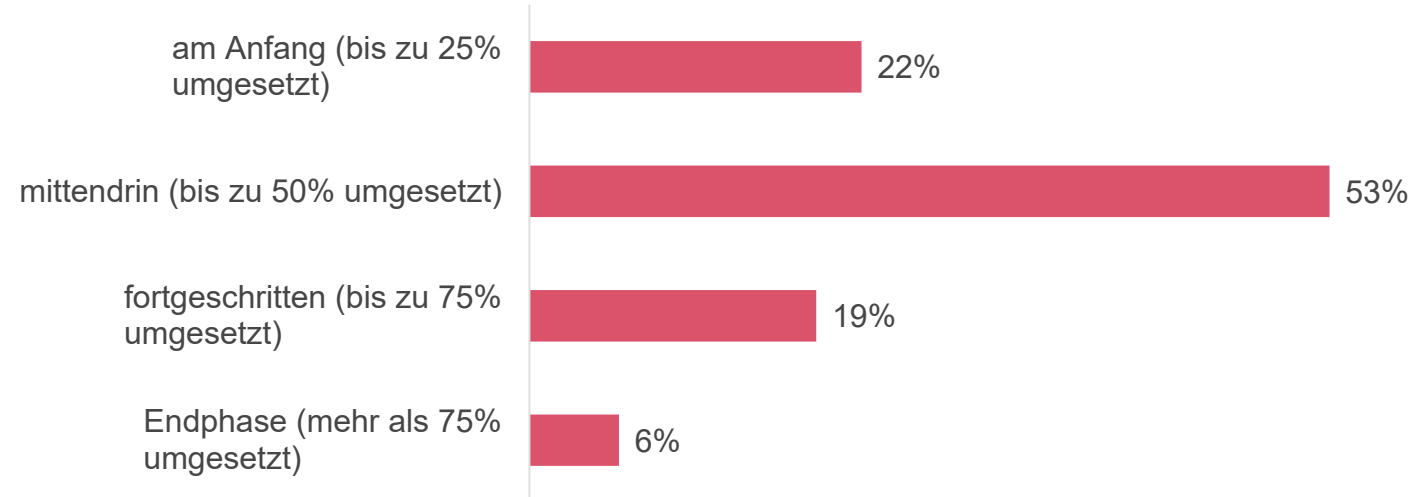
Wie ist die zeitliche Planung der Modernisierung?

Aktuell befindet sich rund drei Viertel der Befragten am Anfang bzw. mitten in der Modernisierung ihrer Finanzfunktion.

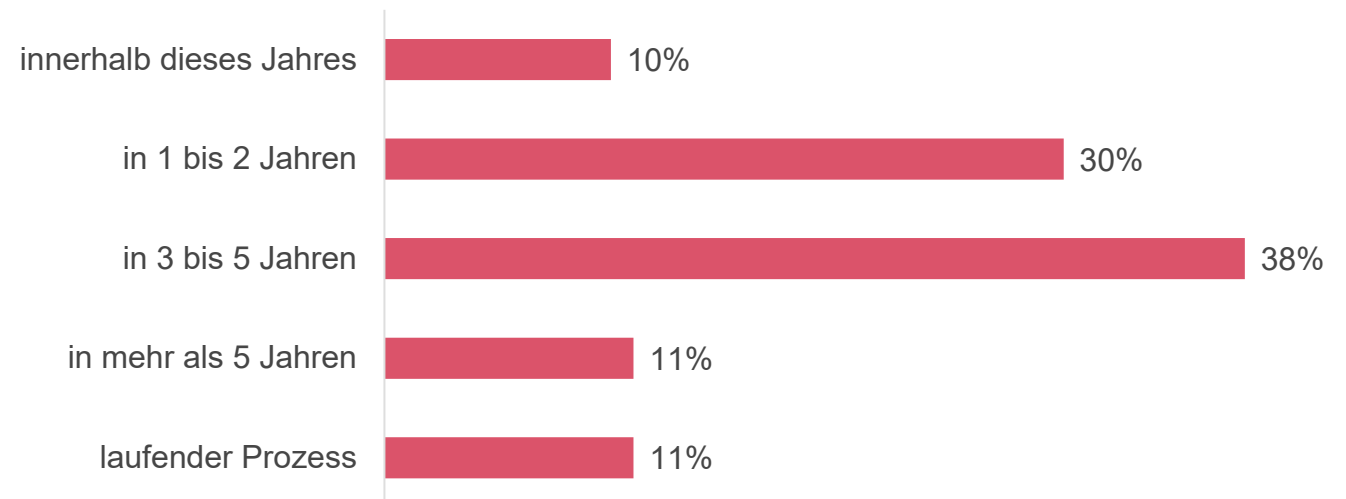
Innerhalb der nächsten fünf Jahre plant mehr als die Hälfte der Befragten die Modernisierung ihrer Finanzfunktion abzuschließen. Diese Ergebnisse deuten darauf hin, dass der Übergang zu einer digitalen und modernen Finanzabteilung ein nicht kurzfristig zu finalisierendes Vorhaben ist. Etwa 11% aller Befragten sehen den Umbau ihrer Finanzabteilung sogar als einen kontinuierlichen Prozess, der kein festes Ende hat.

Frage: In welchem Umsetzungsstadium befindet sich die Modernisierung Ihrer Finanzfunktion?
Bis wann planen Sie die Fertigstellung der Modernisierung Ihrer Finanzprozesse?

Umsetzungsstadium der Modernisierungsmaßnahmen*



Zeitliche Planung für die Modernisierung der Finanzprozesse*



*Durchschnittswerte über alle Sektoren

Unsere Top Handlungsempfehlungen für eine erfolgreiche Finanzfunktion der Zukunft

Flexibles Reporting fördern

Schaffen Sie eine nahtlose Harmonisierung verschiedener Datenquellen für eine integrierte und konsistente Datenbasis. Mit Hilfe von fortschrittlichen BI-Tools können KPIs leicht verständlich und visuell ansprechend in einem Dashboard präsentiert und datengestützte Entscheidungen effizient abgeleitet werden.

Rolle und TOM der Finanzfunktion neu definieren

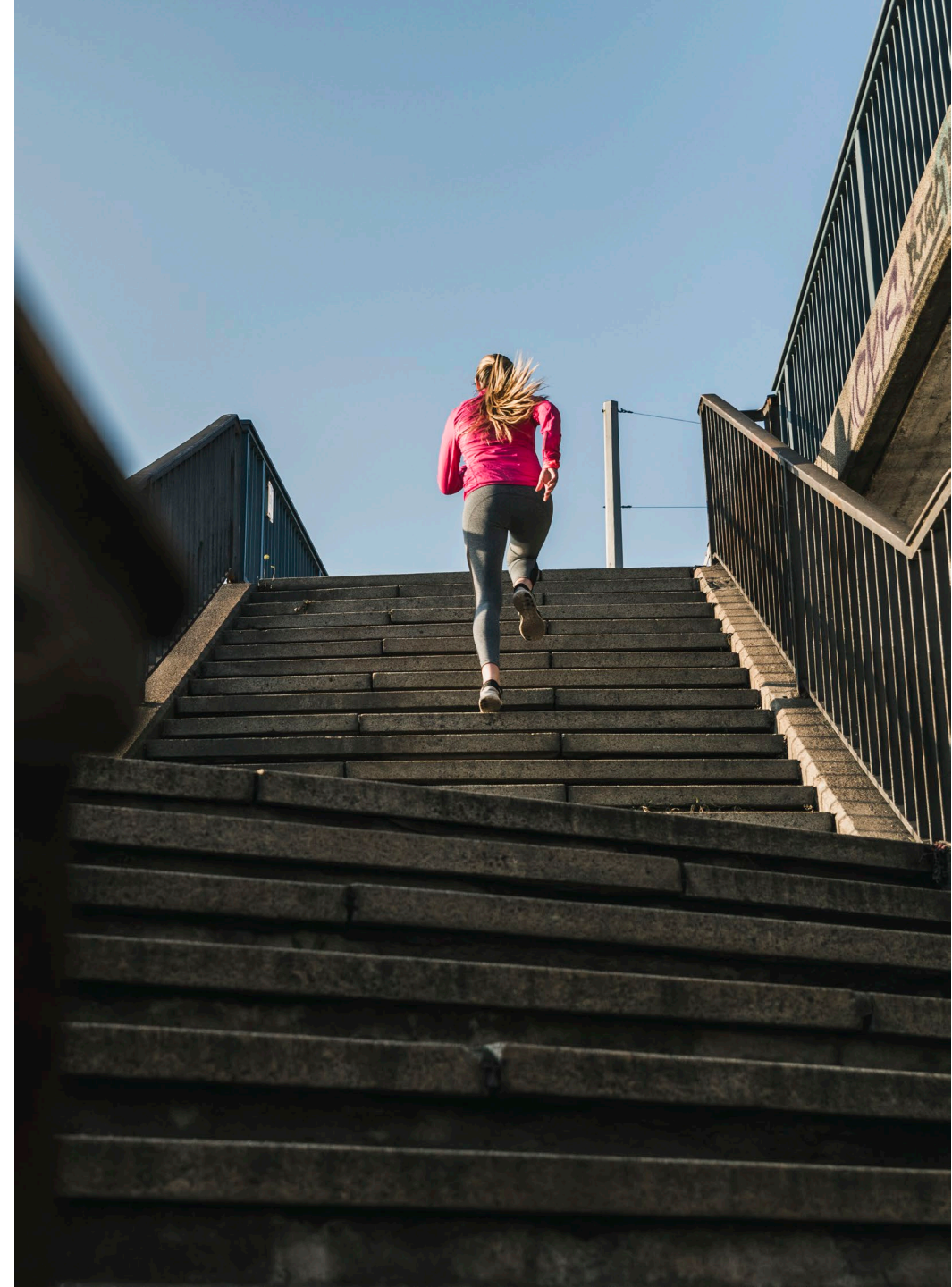
Fördern Sie eine kollaborative Unternehmenskultur, die den Austausch zwischen Abteilungen stärkt und bauen Sie Ihre Beziehungen zu internen/externen Stakeholdern aus. Für eine proaktive Zusammenarbeit ist eine Validierung des TOMs erforderlich, um die Unternehmensziele/ -vision zur Etablierung einer klaren strategischen Ausrichtung zu unterstützen.

Finanzprozesse mittels Automatisierung verbessern

Führen Sie eine Bedarfsanalyse der bestehenden Finanzprozesse durch, um manuelle Aufgaben zu identifizieren, die automatisiert werden können. Definieren Sie klare, messbare Ziele für die Automatisierung, wie Reduzierung von Bearbeitungszeiten und Fehlerminimierung. Implementieren Sie einen Mechanismus für kontinuierliche Verbesserung.

In moderne Technologien investieren

Investieren Sie in moderne Technologien, um Finanzprozesse, finanzielle Prognosen und strategische Entscheidungen zu optimieren. Evaluieren Sie verschiedene Technologien für eine bedarfsgerechte Auswahl. Erwägen Sie externen Support, um Ihre Fachkenntnisse und Ressourcen effektiv einzubinden und den Auswahl- sowie Implementierungsprozess effizient zu beschleunigen.





Gerne teilen wir mit Ihnen, in einem persönlichen oder virtuellen Gespräch, unsere Erfahrungen und unterstützen Sie bei der Transformation Ihrer Finanzfunktion!



Filiz Güney

Partnerin
Finance Transformation FS

Mobil: +49 151 61356513
filiz.gueney@pwc.com



Michael Marele

Senior Manager
Finance Transformation FS

Mobil: +49 175 9587650
michael.marele@pwc.com



Lukas Redding

Manager
Finance Transformation FS

Mobil: +49 151 18457586
lukas.redding@pwc.com



Tipp!

Für mehr Informationen besuchen Sie unsere Landing Page und entdecken Sie interessante Einblicke in die Finanzfunktion der Zukunft.



Erfahren Sie mehr!

Wir freuen uns darauf, Sie bei der Transformation Ihrer Finanzfunktion zu begleiten.

[pwc.de](https://www.pwc.de)

© 2024 PricewaterhouseCoopers GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft.

Alle Rechte vorbehalten. "PwC" bezeichnet in diesem Dokument die PricewaterhouseCoopers GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, die eine Mitgliedsgesellschaft der PricewaterhouseCoopers International Limited (PwCIL) ist. Jede der Mitgliedsgesellschaften der PwCIL ist eine rechtlich selbstständige Gesellschaft.