

DOSSIER

Finance & Business Intelligence



Apogea

Votre transformation digitale

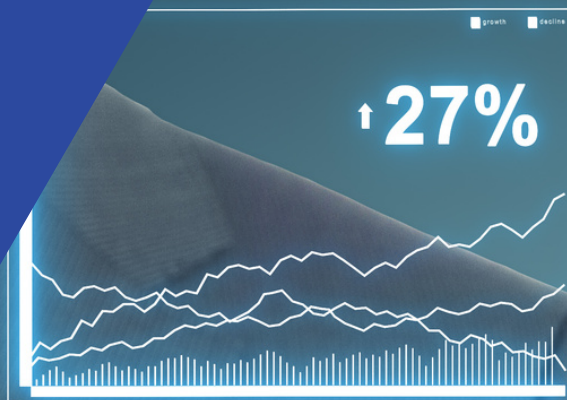


Table des matières

Pourquoi et comment établir un tableau de bord financier ?	4
Qu'est-ce qu'un tableau de bord financier ?	4
Des exemples de tableaux de bord financiers	5
Quelle est l'importance du tableau de bord financier pour une entreprise ?	6
Comment mettre en place un tableau de bord financier ?.....	7
4 règles d'or pour créer un tableau de bord financier puissant.....	7
Quels outils de construction utiliser ?	8
Reporting et tableau de bord : comment les différencier et en tirer le meilleur ?	9
Reporting et tableau de bord : leurs définitions	9
Qu'est-ce que le reporting ?	9
Qu'est-ce que le tableau de bord ?.....	10
Reporting et tableau de bord, leurs différences	11
1. Leur format	11
2. Leur longueur.....	11
3. Leur objectif.....	12
Reporting et tableau de bord, comment les associer pour un pilotage puissant ?.	12
1. Centralisez et fiabilisez vos données	13
2. Définissez clairement leur mission dans votre entreprise	13
Décryptez le reporting financier : définition, bénéfices et outils.....	14
Qu'est-ce que le reporting financier ?	14
Pourquoi mettre en place un reporting financier structuré ?	15
Excel BI : est-ce qu'Excel est un outil de Business Intelligence ?.....	17
Excel BI : les avantages et limites d'Excel en BI	17
Quels sont les atouts d'Excel pour se lancer dans la BI ?	17
Les 3 extensions d'Excel	18
Quelles sont les limites d'Excel pour la BI ?	19
Excel est-il finalement un outil de BI ?	21
Quelle est la différence entre Power BI et Excel ?	21
Qu'est-ce que la BI peut apporter aux PME ?	22

Un état des lieux de la BI chez les PME.....	22
Les bénéfices de la Business Intelligence pour les PME.....	23
À quelles entreprises la BI s'adresse-t-elle ?	24
Un exemple de projet BI : AGEO Assurances.....	24
Les indicateurs financiers : lesquels suivre et comment ?.....	26
Les indicateurs financiers par définition : qu'est-ce que c'est ?	26
Quels sont les principaux indicateurs financiers ?	27
1. L'écart avec le chiffre d'affaires prévisionnel	27
2. Le Seuil de Rentabilité (SR)	27
3. La Marge Commerciale (ou Marge Brute)	28
4. Le Besoin en Fonds de Roulement (BFR)	28
5. La Trésorerie Nette (TN)	28
6. L'Excédent Brut d'Exploitation (EBE)	29
7. Les retards de paiement	29
8. La Capacité d'Autofinancement (CAF).....	30
Comment sélectionner vos indicateurs financiers ?.....	30
Comment suivre efficacement vos indicateurs financiers ?	31
Les 5 meilleurs outils de reporting financier pour les PME	33
Pourquoi adopter un outil de reporting financier ?.....	33
Notre top 5 des meilleurs outils de reporting financier	34
Outil de reporting financier #1 : EMAsphere d'EMAsphere	34
Outil #2 : MyReport de Report One.....	35
Outil de reporting financier #3 : Pentaho de Hitachi Vantara	36
Outil #4 : Power BI de Microsoft	37
Outil de reporting financier #5 : Sage BI Reporting de Sage.....	38

Pourquoi et comment établir un tableau de bord financier ?

Vous avez du mal à avoir une vue complète de votre performance financière et cela vous empêche d'avoir pleinement confiance dans vos décisions financières ? Appuyez-vous sur des tableaux de bord financiers ! Vous pourrez connaître à travers cette page, ce qu'est un **tableau de bord financier** avec son utilité ainsi que les méthodes pour le construire.

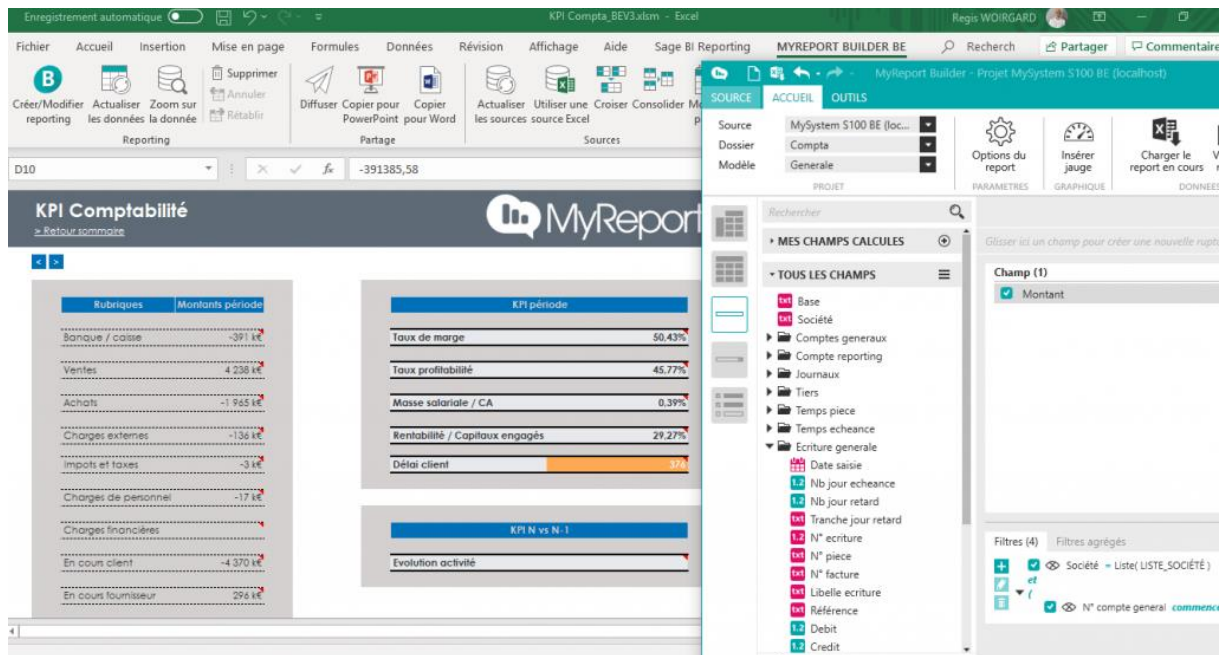
Qu'est-ce qu'un tableau de bord financier ?

Le **tableau de bord financier** est un instrument d'évaluation de performances financières pour les entreprises, sur une période donnée ou pour un moment précis.

Aussi appelé dashboard financier, il est devenu un outil incontournable pour les entreprises.

- Sa forme : C'est un tableau illustré de graphiques qui vous permet de suivre les indicateurs de performance financière afin de porter une évaluation sur votre situation financière.
- Son utilité : C'est un outil de reporting financier qui vous aide dans les prises de décisions. Il s'agit donc d'un outil de pilotage financier et de BI Finance (ou Business Intelligence Financière).
- Ses utilisateurs : Tous les acteurs financiers ont besoin d'un tableau de bord, à commencer par la Direction Générale, la DAF et l'équipe finance (le contrôleur de gestion, le comptable et le trésorier).

Des exemples de tableaux de bord financiers



Créé sur MyReport de Report One

1 – *Le tableau de bord DAF* (ou CFO dashboard) : Il s'agit d'un indicateur de performance destiné à orienter un Directeur Financier dans ses prises de décisions financières. Les résultats lui permettront également d'établir les rapports financiers et de faire une comparaison sur la performance financière de l'entreprise par rapport à ses concurrents. À titre d'exemple d'indicateurs pour ce tableau, il y a les rapports rapides, flux de trésorerie, fonds de roulement, rendements des capitaux propres, etc.

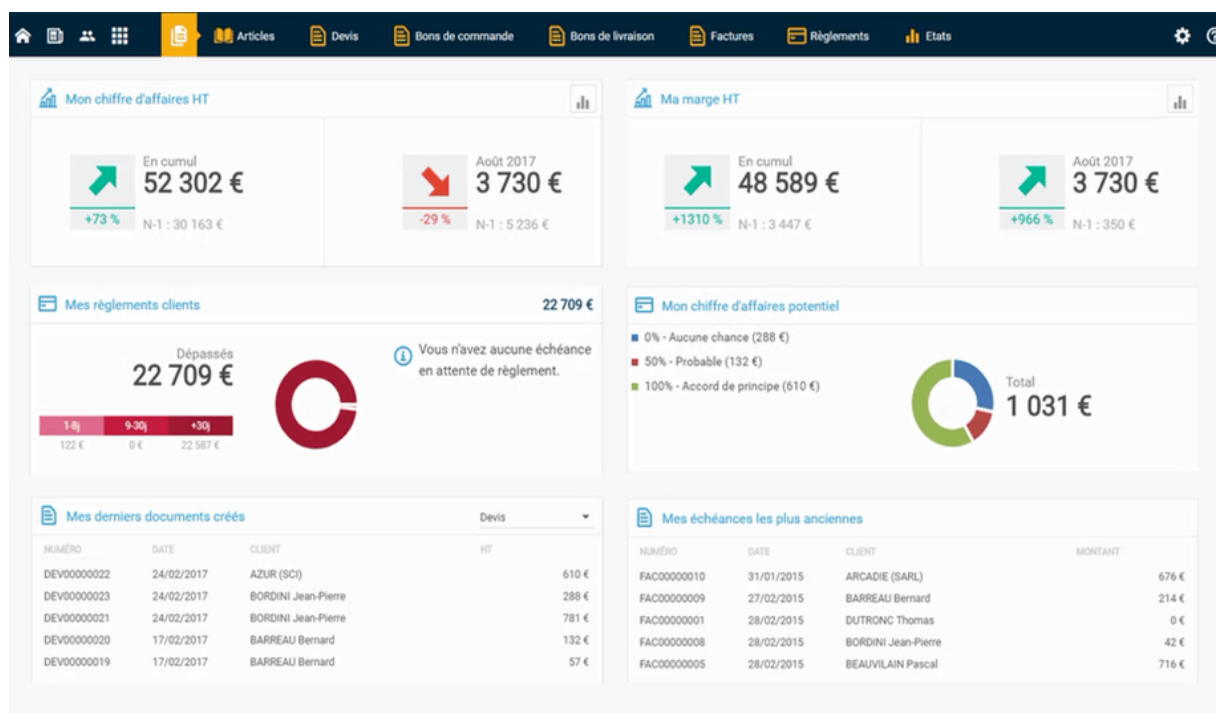


2 – *Le tableau de bord de gestion de trésorerie* (ou Cash management dashboard) : C'est un indicateur de performance qui permet d'aider les dirigeants à piloter l'entreprise et à prévenir les difficultés. Cet indicateur permet notamment d'alerter sur les actions correctrices qui doivent être mises en place au cours des exercices de l'entreprise. Les indicateurs de ce tableau de bord sont les indicateurs économiques, les indicateurs humains, les indicateurs physiques et les indicateurs de suivi de projets.

3 – *Le tableau de bord des bénéfices* (ou Profit dashboard) : Il s'agit d'un indicateur qui rassemble sur une même page les données complexes des bénéfices de l'entreprise. Il fournit ainsi un aperçu sur les performances trimestrielles et

annuelles. Le tableau de bord des bénéfices peut regrouper des indicateurs tels que le bénéfice net, les ventes nettes ou encore la marge bénéficiaire nette.

4 – *Le tableau de bord des profits et des pertes* (ou Profit and loss dashboard) : Ce tableau permet de suivre les détails des revenus et des dépenses, la croissance de la clientèle ainsi que la marge bénéficiaire de l'entreprise. Ces données sont plus qu'indispensables pour tout dirigeant, qu'il s'agisse des PDG, DAF ou de tout autre dirigeant d'entreprise. En effet, elles permettent de savoir si l'entreprise est sur la bonne voie ou non pour atteindre ses objectifs annuels. À titre d'exemple, ce tableau peut indiquer la totalité des ventes et des dépenses de l'entreprise sur une période donnée, les flux de trésorerie, les paiements, le nombre de désabonnements, etc.



Construit sur Power BI de Microsoft

Quelle est l'importance du tableau de bord financier pour une entreprise ?

Si le **tableau de bord financier** est si important pour les entreprises, c'est parce qu'il génère quantité d'avantages ! Ses principaux bénéfices sont :

- Il offre une vue à 360° et détaillée sur la situation financière de la société. Le suivi de la situation financière permet aux dirigeants d'avoir une vision globale et précise sur les résultats des exercices de l'entreprise.
- Il permet une évaluation rapide et fiable de sa performance financière. Le suivi des exercices peut se faire de manière continue grâce aux données des tableaux.
- C'est aussi une aide pour optimiser la stratégie financière. Les dirigeants ont la possibilité d'évaluer l'efficacité des moyens qu'ils mettent en œuvre pour atteindre les objectifs visés. Et donc d'ajuster leur stratégie si les résultats observés le justifient.
- Il facilite la prise de décision de la DAF et des équipes finance. Les décisions prises par les acteurs financiers sont plus éclairées et fiables grâce aux tableaux.
- Et il permet d'anticiper les risques financiers auxquels l'entreprise fait face. Grâce à la possibilité d'un suivi régulier comme susvisé, les dirigeants peuvent identifier les situations à risque pour l'entreprise et ils pourront être plus réactifs pour apporter des corrections.

Comment mettre en place un tableau de bord financier ?

4 règles d'or pour créer un tableau de bord financier puissant



Nous conseillons à nos clients de suivre les 4 règles suivantes pour construire un bon tableau de bord financier :

1 – Adaptez-le aux besoins de ses futurs utilisateurs.

2 – Restez synthétiques : Se limiter entre 5 et 10 indicateurs par tableau de bord, et un graphique par indicateur est suffisant. Plus vos indicateurs seront limités, plus ils seront efficaces et vous permettront de vous concentrer sur les objectifs.

3 – Racontez une histoire : Utilisez la datavisualisation et le data storytelling pour créer un tableau de bord parlant.

4 – Faites-le grandir : un tableau de bord doit évoluer avec le temps pour rester adapté aux besoins de ses utilisateurs.

Quels outils de construction utiliser ?

Vous avez plusieurs choix pour construire des tableaux de bord : sur Excel, sur un outil de gestion financière ou avec une solution de reporting (ou solution de Business Intelligence).

Nous vous conseillons la 3ème option. En effet, les solutions BI permettent de construire des tableaux de bord plus puissants, plus fiables, plus parlants. Ils offrent des dashboards pré-paramétrés et automatisables, ce qui constitue un gain de temps considérable. Non seulement cela, mais une solution de reporting facilitera aussi votre collecte de données, leur nettoyage et leur analyse. Cela fiabilisera votre reporting, tout en déchargeant vos équipes internes.

Besoin de conseils de solutions ? Nous vous recommandons de vous intéresser à [MyReport](#) de Report One, [Power BI](#) de Microsoft et [Qlik Sense](#) de Qlik. Ces 3 logiciels de reporting sont connus pour la qualité de leur outil de création de tableau de bord.

Reporting et tableau de bord : comment les différencier et en tirer le meilleur ?

Le reporting et le tableau de bord sont deux outils fondamentaux en matière de pilotage d'entreprise et d'aide à la décision. Mais ils sont aussi très souvent confondus ! Parce que les limites entre ces deux outils de pilotage sont assez floues. Envie d'en avoir le cœur net, une bonne fois pour toutes ? C'est parti !

Reporting et tableau de bord : leurs définitions

Pour faire face à la concurrence, l'entreprise doit mettre en place un pilotage efficace. Deux outils lui permettent d'atteindre cet objectif : **le reporting et le tableau de bord**. Pour être sûrs de ne pas les confondre, commençons par faire le point sur leurs définitions.

Qu'est-ce que le reporting ?



L'expression "reporting" a un double sens. Elle désigne tout d'abord un document ou rapport élaboré dans une entreprise pour faire le point sur une action menée sur une période précise. Mais elle évoque aussi le processus de récolte et d'analyse de données mis en place pour permettre la production de rapports et de tableaux de bord. Dans le premier cas, on parle d'*un* reporting, au sens d'un rapport. Alors que pour le deuxième, c'est plutôt *du* reporting qu'il s'agit.

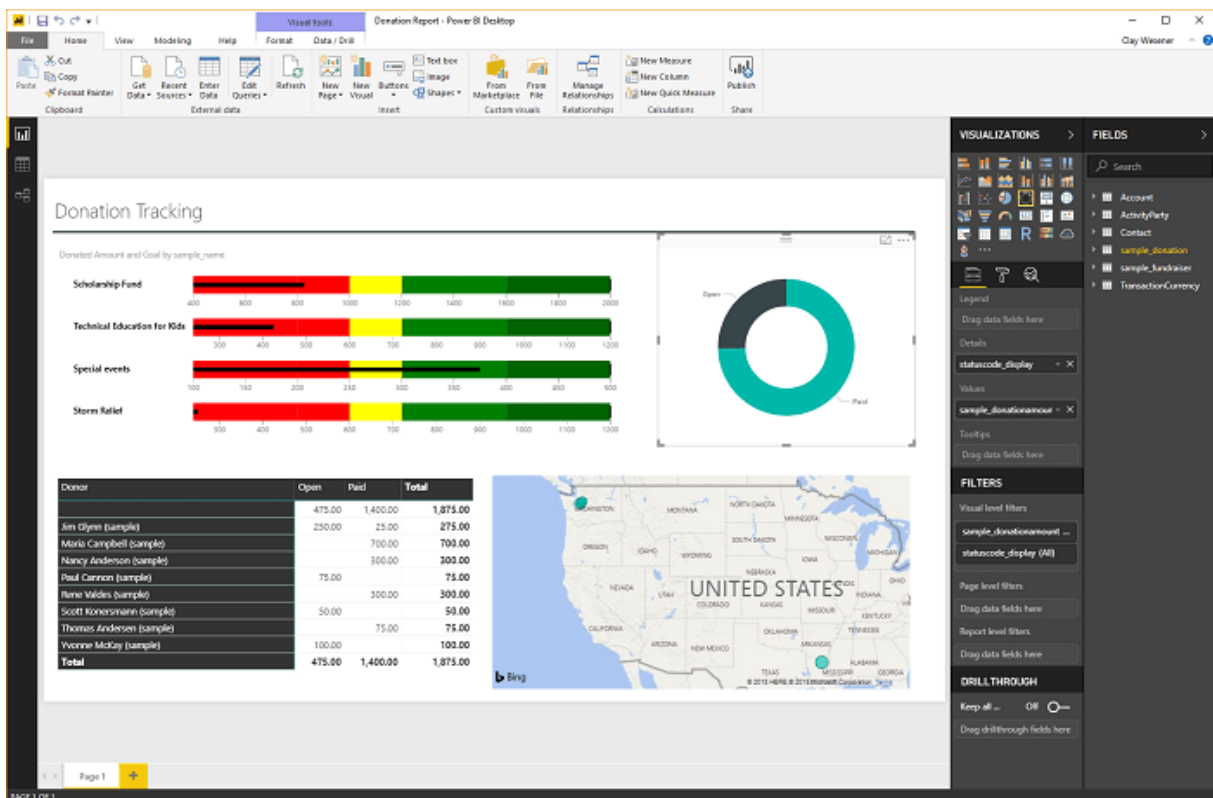
Il existe d'ailleurs une grande variété de reportings. À chaque service les siens ! Ils sont produits périodiquement pour informer le ou la responsable de service ainsi que la direction.

Un reporting peut être généré soit à la main, soit avec le support d'un outil dédié : le logiciel de reporting. Aussi appelé une solution de Business Intelligence (ou solution BI), il prend en charge la collecte, la fiabilisation,

l'analyse et la restitution de vos données d'activité. Cela évite les erreurs inhérentes au reporting manuel et permet à l'opérationnel de fournir un reporting plus rapidement.

Qu'est-ce que le tableau de bord ?

Comme le tableau de bord d'un avion, celui d'une entreprise a pour but de l'aider à se piloter. En effet, il présente les indicateurs de performance clés (ou KPI) d'une équipe ou d'une entreprise, à travers une série de graphiques. Aussi appelé « dashboard », il peut être opérationnel ou stratégique.



Créé avec Power BI de Microsoft

Il s'adresse aux équipes métier et à leurs responsables, plutôt qu'à la direction. Son but est qu'ils puissent comprendre leur performance en temps réel et en un coup d'œil. Ainsi, chaque service dispose de plusieurs tableaux de bord spécialisés illustrant leurs KPI.

Une équipe commerciale peut par exemple avoir :

- Un tableau de bord commercial détaillant les résultats par région
- Un tableau par commercial
- Mais aussi un tableau de bord des opportunités en cours

La construction de tableau de bord se fait généralement sur Excel, dans un logiciel de gestion ou avec une solution de Business Intelligence. Cependant, les tableaux de bord les plus fiables et puissants ne peuvent être créés qu'en passant par une solution BI.

Reporting et tableau de bord, leurs différences

Alors pour résumer, qu'est-ce qui différencie **reporting et tableau de bord** ? 3 choses : leur format, leur longueur et leur objectif. Et c'est ce qui fait qu'ils ne sont pas concurrents mais complémentaires.

1. Leur format

Leur différence la plus flagrante, c'est leur format. Le tableau de bord, comme son nom l'indique, se présente sous forme de tableau. Il est illustré par des visualisations graphiques détaillant des indicateurs-clés, du texte, des images et des chiffres-clés. Il est diffusé sur un document à part (Excel, PowerPoint) ou intégré dans une interface (CRM, ERP, outil de Business Intelligence...).

Le reporting, quant à lui, se présente sous forme d'un document, rassemblant des graphiques d'illustration et du texte. Ils sont généralement produits sous forme de document Word, de présentations sur PowerPoint ou de documents PDF.

2. Leur longueur

Outre le format, **reporting et tableau de bord** présentent aussi des différences au niveau de leur longueur. Le premier s'étale sur plusieurs pages. Il donne une vision très détaillée des impacts des actions menées par l'entreprise. Ce document présente les résultats des analyses faites sur ses données d'activité. Il est donc assez long, ce qui n'est pas le cas du tableau de bord.

En effet, celui-ci doit tenir sur un seul écran avec un nombre limité de KPI pertinents. Les spécialistes recommandent de suivre 5 à 10 indicateurs de performance par tableau de bord. Au-delà, il sera compliqué de les suivre

efficacement. Le tableau de bord donne une vision synthétique de performance à un moment M pour aller droit au but.



Créé avec MyReport

3. Leur objectif

Enfin, les deux outils ont une mission différente et complémentaire.

D'un côté, le reporting est principalement destiné aux directeurs de services et à la direction de l'entreprise. Il leur offre une vision détaillée de l'impact des actions menées par chaque équipe sur une période déterminée par rapport aux prévisions. Cela leur permet d'étudier une problématique en profondeur. Ensuite, ils pourront piloter ces actions avec plus de facilité et les optimiser à long terme.

De l'autre, le tableau de bord est destiné aux services eux-mêmes et aux managers. Il leur donne les indicateurs les plus importants et leur niveau en temps réel pour permettre des décisions rapides. Concrètement, cet outil décisionnel a une visée à court terme.

Reporting et tableau de bord, comment les associer pour un pilotage puissant ?

Vous l'aurez compris, le reporting et le tableau de bord sont tous deux indispensables dans le cadre du pilotage d'entreprise. Comment les combiner pour être sûrs d'en tirer le meilleur pour votre organisation ?

1. Centralisez et fiabilisez vos données

Reporting et tableau de bord ont un point en commun fondamental : ils ne sont puissants que s'ils s'appuient sur des données d'activité complètes, fiables et de qualité. C'est pourquoi il est crucial que chaque entreprise effectue un travail sur ses données :

- En les centralisant
- En les nettoyant
- Et en les structurant

Le but sera de les rendre les plus représentatives possible pour qu'elles servent la croissance de la structure. Dans le cas contraire, elles induiront vos collaborateurs en erreur. Si vous rencontrez des problèmes dans votre collecte des données, optez pour un outil de reporting afin de l'automatiser. Vous pourrez également les nettoyer et les analyser de façon simplifiée.

2. Définissez clairement leur mission dans votre entreprise



Il faut vous assurer que **reporting et tableau de bord** ne se marchent pas sur les pieds. Tous vos collaborateurs doivent savoir les différencier et les utiliser à bon escient. Il faut que chacun sache sur lequel s'appuyer dans quel type de situation.

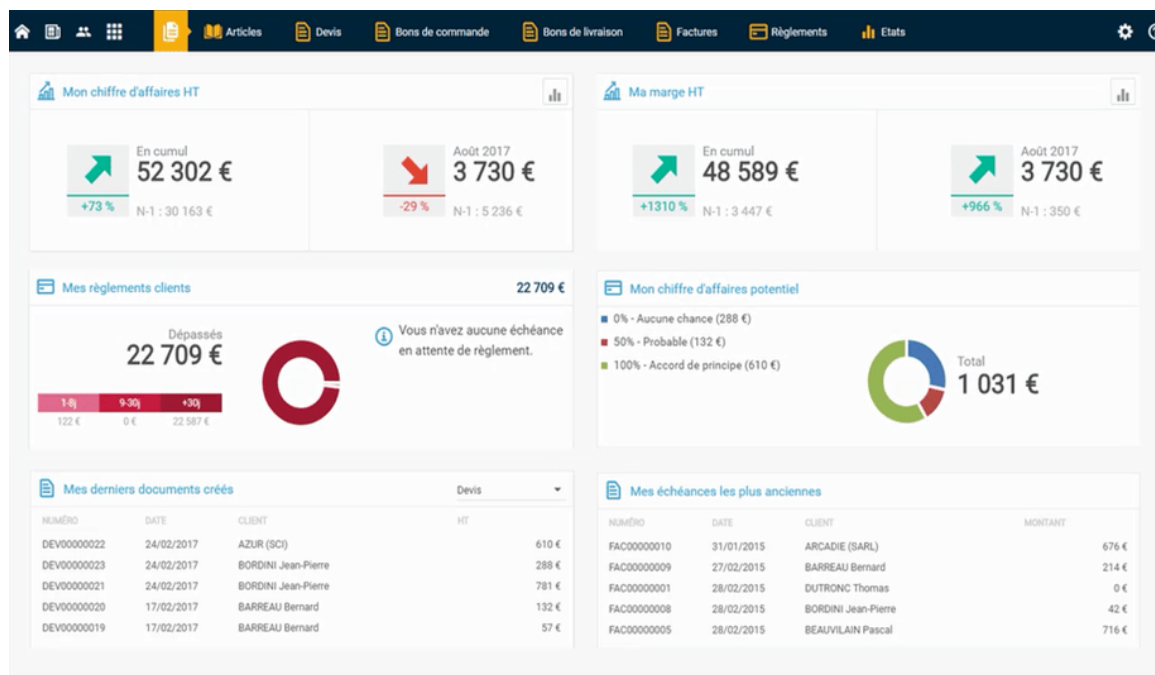
Pour ce faire, nous vous conseillons de leur donner à chacun un cadre propre à votre entreprise. Définissez leur forme, leur niveau de détail, leur fréquence et leurs destinataires. Cela vous permettra de dissocier les deux supports tout en faisant en sorte qu'ils concourent au pilotage efficace de l'entreprise.

Décryptez le reporting financier : définition, bénéfices et outils

Sans **reporting financier** en place, une entreprise peut difficilement être sûre de sa situation financière actuelle et d'avancer dans la bonne direction. En effet, ce type de reporting a pour mission de donner une vision fiable et détaillée de la santé financière de l'organisation. C'est ce qui permet aux équipes comptables et financières de déterminer si leur entreprise est capable de contracter des dettes futures, quel est son degré de liquidité et combien de revenus elle génère. Envie d'en savoir plus sur le reporting financier, ses bénéfices et ses outils ? Suivez le guide !

Qu'est-ce que le reporting financier ?

Le **reporting financier** est un outil de Business Intelligence et d'aide à la décision utilisé par toutes les parties prenantes (direction, actionnaires et employés) pour prendre des décisions éclairées concernant l'entreprise. Les entreprises ont plusieurs outils de reporting financier à leur disposition :



Un exemple de tableau de bord financier et de KPI financiers

- Les indicateurs de performance financière, aussi appelés indicateurs financiers, sont des indicateurs chiffrés qui permettent à une entreprise d'évaluer sa progression par rapport à ses objectifs (rentabilité, dépenses, chiffre d'affaires...). Aussi appelés KPI financiers, ils sont utilisés par l'équipe finance pour construire leurs rapports et tableaux de bord.
- Les états financiers sont l'outil de reporting financier le plus répandu, parce que la majorité des entreprises sont obligées d'en produire. Habituellement, ils sont présentés sous la forme de bilan, compte de résultat, tableau des flux de trésorerie et de la situation de la dette. Ces documents comptables détaillent la situation financière d'une entreprise sur une période donnée (mois / trimestre / semestre / an).
- Les tableaux de bord financiers offrent une vue à 360° et en temps réel sur la situation financière globale de l'entreprise. Ces dashboards financiers permettent de voir les tendances et d'identifier rapidement les problèmes.

Combinés, ces outils sont des atouts-clés pour les DAF et à la direction. En effet, ils les aident à anticiper les risques et les opportunités en suivant, par exemple, l'évolution des ventes ou de la trésorerie.

C'est aussi pourquoi les solutions de Business Intelligence sont de plus en plus populaires auprès des entreprises. Elles leur permettent en effet d'automatiser leurs processus de reporting financier afin de se concentrer sur l'interprétation des résultats plutôt que sur la consolidation et l'analyse de données.

Pourquoi structurer votre reporting financier ?

Le reporting financier structuré est un élément clé d'une bonne **gestion financière** et les avantages ne sont pas seulement ressentis par le service comptable et financier. Afin de fournir des informations pertinentes en temps voulu à tous les membres de votre organisation, il est nécessaire de mettre en place une structure solide. Les données financières structurées permettent de mieux analyser, comprendre et contrôler la situation financière de l'entreprise en temps réel.

Les équipes financières peuvent suivre toutes leurs données et indicateurs de performance sur une base quotidienne, hebdomadaire ou mensuelle. Elles ont ainsi accès à une vue complète et fiable sur ces données. C'est ce qui leur permet d'évaluer la performance de leur entreprise et de prendre des décisions éclairées.

Si vous souhaitez simplifier la récolte et la structuration de vos données financières, nous vous recommandons d'automatiser votre reporting financier

grâce à une solution de BI Finance. L'automatisation a tout d'abord pour avantage de fiabiliser vos données en évitant les erreurs générées par la compilation manuelle de données.

Elle accélère également le processus d'extraction et de compilation de données ainsi que la mise à jour de vos états et **tableaux de bord financiers**. AGEO Assurances a par exemple vu son temps d'extraction de données radicalement baisser d'un jour à 3 minutes après s'être équipée de MyReport, la solution BI de Report One. C'est un temps précieux de gagné pour votre équipe financière et votre SI.

Excel BI : est-ce qu'Excel est un outil de Business Intelligence ?



Choisir un argument commercial, réorienter votre campagne marketing, faire des prévisions financières... Les données sont désormais au cœur de toutes les décisions des entreprises.

Et pour traiter ces données, il y a de fortes chances que vous ouvriez, presque par réflexe, votre tableur Excel. Mais est-ce que Microsoft Excel est véritablement un logiciel adapté pour faire de l'informatique décisionnelle ? D'ailleurs, est-il vraiment un outil de BI ? Si ces questions vous taraudent, vous trouverez toutes les réponses dans cet article sur **Excel BI**.

Excel BI : les avantages et limites d'Excel en BI

L'informatique décisionnelle, ou **Business Intelligence** (BI) dans la langue de Shakespeare, est la branche de l'informatique dédiée à la prise de décision basée sur les données.

Sur le marché, vous trouverez une pléthore d'outils dédiés à la BI comme Power BI et Tableau entre autres. Malgré tout, le célèbre tableur de Microsoft, Excel, reste largement utilisé pour analyser les données d'entreprise et créer des tableaux de bord. La raison de ce succès intemporel vient des atouts d'Excel, que nous vous détaillons ci-dessous.

Quels sont les atouts d'Excel pour se lancer dans la BI ?

Peu importe le secteur ou la taille de votre entreprise, il est probable que vous croisez l'interface verte d'Excel régulièrement. Dès lors que vos collaborateurs et vous commencez à discuter « data », il y a de fortes chances qu'un classeur Excel ne soit pas loin.

Si Excel séduit autant de décideurs et d'analystes, c'est à cause des 3 raisons suivantes :

1. Excel est omniprésent en entreprise. Des ressources humaines en passant par la finance et le marketing, Excel est sur (presque) tous les PC de vos collaborateurs.
2. Excel est facile à prendre en main par les utilisateurs métiers. Si vous avez déjà eu à proposer un logiciel à vos collaborateurs et que ceux-ci n'arrivaient pas à comprendre son interface, ce point est pour vous. Excel a le mérite d'être aisément utilisable par toutes les équipes sans nécessiter de coûteuses formations au préalable.
3. C'est un excellent outil d'analyse et de visualisation de données. En ajoutant les 3 extensions Power Pivot, Power View et Power Query, vous avez entre les mains un outil décisionnel fonctionnel.

Mais que font ces 3 extensions ? Voyons-le tout de suite.

Les 3 extensions d'Excel

1. Power Pivot, l'extension qui rassemble toutes vos bases de données

Si vous êtes un utilisateur de longue date de **Microsoft Excel**, vous vous souvenez encore à quel point il était difficile d'utiliser plusieurs sources de données dans un seul tableau dynamique. Impossible aussi d'utiliser des informations venant des bases de données de Microsoft Access, Server SQL ou d'une page web. Même avec deux classeurs Excel, l'opération était technique et pénible.

Et c'est justement cette situation que résout Power Pivot : vous permettre de créer des relations entre diverses sources de données aisément.

Grâce à Power Pivot, vous avez la possibilité de rassembler vos données au sein d'un modèle de données unique appelé « cube virtuel ». Il ne vous reste alors plus qu'à les présenter sous forme visuelle grâce à l'extension suivante.

2. Power View, l'extension de data visualisation

En matière de graphes, cartes interactives et de tableaux de bord, Excel ne brillait pas non plus. Basiques, peu dynamiques et avec un faible catalogue, les versions d'Excel pré-2013 étaient réputées pour des graphiques peu parlants.

Raison pour laquelle, dès Excel 2013 et SharePoint 2010, Microsoft a mis sur pied le plugin Power View, un add-on permettant (enfin) de visualiser les données de manière efficace et rapide. Il vous permet de créer des graphiques non seulement élégants, mais aussi interactifs et parlants !

3. Power Query, l'add-on de gestion des ETL

Power Query est l'add-on de la firme de Redmond qui vous aide à gérer vos processus ETL (Extraction – Transformation – Chargement). Via Power Query, vous pouvez lier ensemble plusieurs bases de données hétérogènes avant de les envoyer à Power Pivot. En une seule requête en langage M, vous ordonnez à votre classeur Excel de rassembler des données issues de sources éparses.

Quelles sont les limites d'Excel pour la BI ?

À ce stade, vous vous en doutez sûrement. Si Microsoft propose une solution BI dédiée, **Power BI**, c'est parce qu'Excel possède des lacunes dans ce domaine. Et justement, voici 3 limites d'Excel qui vous font perdre du temps (et de l'argent) lors de vos opérations de BI.

1. Un nombre d'opérations manuelles trop élevé et de faibles capacités d'automatisation



Imaginez un instant... Vous avez sous les yeux plusieurs classeurs Excel identiques avec le même nombre de colonnes arborant les mêmes libellés. Seules les données varient d'un classeur à l'autre.

Après de rudes efforts et des heures de travail acharné, vous parvenez enfin à nettoyer, collecter et visualiser vos données. N'aimeriez-vous pas que ce processus soit répété automatiquement et rapidement sur toutes les feuilles restantes ?

Sur une solution dédiée à la BI telle que Power BI, cela aurait été automatique. Juste le temps de vous servir un café, et vos tableaux de bord seraient prêts. Malheureusement, sur Excel c'est impossible. Avec la fatigue et la répétition des tâches, votre entreprise et vous êtes exposés à un danger majeur : les erreurs d'analyses et d'interprétation.

2. Vous perdrez beaucoup de temps à faire des tâches que vous n'avez pas besoin de réaliser

Corollaire du point précédent, Excel vous fera perdre énormément de temps sur des actions basiques. Filtrer les données, les charger, créer des tableaux croisés dynamiques... autant de tâches à faible valeur ajoutée qui rongent le temps de travail de vos équipes.

Fatalement, cela se répercute sur le reporting. Vos rapports seront de moins bonne qualité... quand bien-même vos analystes travailleront plus.

3. Excel n'est pas pensé pour la création et le partage de rapports et de tableaux de bord



Est-ce que vous aimez les mails avec des fichiers Excel volumineux en pièces jointes ? Probablement pas. Mais si vous décidez d'utiliser Excel pour analyser de larges volumes de données, vous n'aurez pas le choix : tout traitement sur un tableau de bord ne peut être fait qu'en présence des données sur lesquelles il s'appuie. Impossible donc pour vos collaborateurs et vous de travailler de manière efficace sur vos tableaux de bord.

Pire encore, absolument rien ne vous garantit que votre tableau de bord Excel soit synchronisé avec ceux de vos collaborateurs. Souvenez-vous, pour partager vos tableaux de bord, vous devez envoyer le classeur complet. De ce fait, aucune synchronisation n'est envisageable.

Excel est-il finalement un outil de BI ?

La réponse est oui. En un sens, **Excel BI** est une réalité. Si vous souhaitez analyser de petites quantités de données ou si vous débutez dans l'analyse de données, Excel sera suffisant. Mais vous atteindrez très vite les limites de Microsoft Excel, dès lors que vous manipulerez de plus gros volumes de données.

C'est pourquoi nous vous conseillons de vous tourner vers une solution de BI adaptée si vous souhaitez adopter la BI dans votre entreprise. Vous trouverez une pléthore de solutions BI sur le marché : [Power BI](#) de Microsoft, Qlik Sense, [MyReport](#) ou encore [Sage BI Reporting](#).

Quelle est la différence entre Power BI et Excel ?

À première vue, **Power BI et Excel** se ressemblent : seules leurs couleurs permettent aux novices de les distinguer aisément.

Mais en allant plus loin, vous verrez d'énormes différences apparaître entre les deux produits de Microsoft. En voici quelques-unes :

- L'application PC de Power BI, Power BI Desktop, est gratuite, ce qui n'est pas le cas d'Excel.
- Power BI s'appuie sur une technologie low-code pour simplifier le reporting des équipes métiers, là où Excel est généraliste.
- Avec Power BI, vous pouvez automatiser la collecte et le nettoyage de vos données, chose impossible à faire avec Excel.
- Power BI est pensé pour présenter et partager des tableaux de bord collaboratifs et parlants, tandis qu'Excel excelle surtout dans l'exploration de données.
- Power BI est redoutable quand il s'agit de visualiser les données grâce à la [data visualisation](#), alors qu'il s'agit de l'un des talons d'Achille d'Excel.

Envie de faire le point sur vos besoins réels en termes de BI ? Contactez-nous ci-dessous pour bénéficier de l'avis d'un de nos experts BI. Votre entreprise et vous êtes uniques, vos besoins le sont aussi.

Qu'est-ce que la BI peut apporter aux PME ?

La **Business Intelligence** (BI), c'est aussi pour les PME ! Voilà le message principal qui est ressorti de la table ronde qui a réuni Grant Thornton, Apogea et Report One en novembre 2021 pour discuter de l'impact de la BI en entreprise. Cette table ronde réunissait :

- Renaud Vanelle, expert BI au sein du réseau Grant Thornton et ancien expert-comptable
- Thibaut Chesne, le directeur général de Report One (éditeur français de solutions BI comme [MyReport](#))
- Régis Woirgard, responsable des activités BI chez Apogea (intégrateur de solutions de gestion et d'infogérance)
- Gaëtan Pruvost, responsable BI d'AGEO Assurances

Découvrez dans cet article un résumé de leur discussion animée !

Un état des lieux de la BI chez les PME

Un quart des PME ne procèdent à aucun reporting régulier. C'est ce qu'a constaté [Grant Thornton](#) dans le cadre de leur enquête de début 2021 auprès de 7 000 PME.

Et qu'en est-il de celles qui le font ? Quels outils utilisent-elles ? D'après cette même enquête, 3 PME sur 5 parmi celles qui produisent des reportings le font sur Excel. Le logiciel de Microsoft reste donc un **outil de reporting** très utilisé par les petites et moyennes entreprises d'aujourd'hui.

Que pensent-elles de leur reporting actuel ? Sur l'ensemble des PME interrogées, 3 sur 5 n'en sont pas satisfaites pour une variété de raisons. On pourrait être tenté de dire que ce sont les mêmes que celles qui disent utiliser Excel, mais ce n'est pas forcément le cas.

Elles citent spécifiquement les problèmes suivants :

- Leur reporting est trop chronophage et elles rencontrent un gros délai de latence dans leur extraction de données. Ce délai est problématique parce que la fraîcheur des données est cruciale : une

donnée financière remontée plusieurs semaines après la clôture financière est beaucoup moins puissante.

- Elles n'ont pas confiance dans la fiabilité de leurs données. Cela peut particulièrement être le cas si elles font leur reporting sous Excel car le logiciel est facteur de risque du fait des saisies manuelles.
- Leur reporting ne leur donne pas un niveau d'information suffisant.

Ce sont des problèmes assez récurrents que nos clients nous disent également rencontrer dans leur reporting. Et c'est aussi pour répondre à ces mêmes problèmes que les solutions de Business Intelligence ont été développées.

Les bénéfices de la Business Intelligence pour les PME

Quelle différence l'utilisation d'une solution BI peut-elle réellement faire pour une PME au quotidien ? Elle présente une variété d'avantages pour le reporting d'une entreprise.

- C'est tout d'abord un gain de temps et de productivité conséquent. Un outil BI donne la possibilité de traiter une quantité importante de données de façon quasi-instantanée et donc d'accélérer leur reporting.
- Ensuite, la BI permet des analyses et des rapports plus riches. Comme le dit Régis Woïgard, « Un contrôleur de gestion non-équipé peut passer 80% de son temps à produire la donnée et seulement 20% à l'analyser. Il y a là une vraie perte de valeur ajoutée ! »
- Enfin, un logiciel BI peut garantir que vos données d'entreprise sont fiables et complètes.

L'effet de ces bénéfices ne se limite pas simplement au processus de reporting. En effet, ils ont un impact direct sur l'entreprise dans son ensemble.

- Ce sont tout d'abord le suivi de performance et le pilotage qui sont facilités. Ces solutions fiablent en effet les données et simplifient la construction de tableaux de bord. Et comme le dit Renaud Vanelle, « Sans tableau de bord, il est possible de rouler un moment mais il est impossible d'aller très loin. ».
- Ensuite, la Business Intelligence fait de vos données « un véritable allié et un support pour prendre les bonnes décisions » d'après Thibaut Chesne. C'est ce que constate Apogea sur le terrain. Leurs clients non-équipés leur disent avoir du mal à **prendre des décisions éclairées** parce que leurs données sont imparfaites.

- Pour finir, les solutions BI facilitent la coordination entre les dirigeants d'une entreprise ainsi que la synergie entre services (comme le commerce et le marketing). Tout simplement parce qu'elles les aident à choisir et suivre des indicateurs de performance communs.

C'est pour toutes ces raisons que la Business Intelligence constitue un avantage concurrentiel pour une entreprise, surtout dans le contexte actuel.

À quelles entreprises la BI s'adresse-t-elle ?

Elle s'adresse à toute entreprise qui manipule des données. Autrement dit ? À toutes, dans le monde d'aujourd'hui. Un outil de BI n'est pas une fin en soi mais un moyen de prendre les bonnes décisions. En effet, les **données d'entreprise** sont une véritable mine d'or mais leur manipulation est aussi chronophage que complexe.

Alors qu'est-ce qui explique qu'autant d'entreprises ne soient pas équipées d'une solution de ce type ? D'après Renaud Vanelle, c'est parce que leurs dirigeants ne savent pas qu'elles existent ou pensent qu'elles ne sont pas pour eux. Ils sont convaincus que ces solutions sont très chères et qu'elles ne s'adressent qu'aux grandes structures.

Mais comme le répète Thibaut Chesne, le directeur général de [Report One](#), ce n'est pas le cas. La BI est accessible aux entreprises de toute taille. Elle nécessite bien un investissement non négligeable en temps et en argent, ce qui freine souvent les PME. Néanmoins, le retour sur investissement peut être rapide et phénoménal.

C'est ce que confirme Régis Woirgard en indiquant que les projets BI chez Apogea oscillent entre 15 000 et 30 000 euros. Leur déploiement prend en moyenne une dizaine de journées, mais tout dépend du périmètre.

Un exemple de projet BI : AGEO Assurances

AGEO Assurances est une entreprise de 300 salariés chez qui Apogea a mis en place une solution de BI, il y a 3 ans. Gaëtan Pruvost, leur responsable BI, explique qu'ils ont commencé par équiper leur direction financière. La solution y a rencontré un grand succès, ce qui les a poussés à l'étendre à d'autres équipes. Il pilote aujourd'hui une équipe de 40 utilisateurs BI à tous les niveaux de l'entreprise. Ce sont aussi bien des membres de la direction que des utilisateurs métiers.

L'impact concret de la solution sur leur activité ? Tout d'abord, leur **temps d'extraction de données** est passé d'une journée à 3 minutes. C'est un gain de temps conséquent qui a changé la vie de plusieurs de leurs services. De plus, il leur donne le temps de jouer avec les données, ce qu'ils n'avaient pas auparavant.

"Avoir accès aussi facilement aux données leur permet d'imaginer de nouveaux indicateurs, de croiser les données pour fournir des bases encore plus solides et imaginatives aux managers et dirigeants".

Gaëtan Pruvost, AGEO Assurances

Les indicateurs financiers : lesquels suivre et comment ?



Pour se piloter efficacement, une entreprise doit avoir à sa disposition des indicateurs de performance financière pertinents. C'est le meilleur moyen de savoir si elle est en bonne santé financière ou non. Également appelées **indicateurs financiers**, ces métriques facilitent ainsi la prise de décisions liées aux financiers de l'entreprise.

Mais il existe une multitude d'indicateurs financiers, alors lesquels suivre avant tout ? Et comment les suivre efficacement ?

Découvrez les 8 indicateurs financiers incontournables pour toute entreprise.

Les indicateurs financiers par définition : qu'est-ce que c'est ?

Les **indicateurs financiers** sont des indicateurs de performance s'utilisant dans le cadre du pilotage financier de l'entreprise. Ils permettent non seulement de suivre la capacité de développement de celle-ci, mais également d'avoir une vision claire de sa santé financière. Grâce à ces indicateurs financiers, les DAF et DG pourront aussi relever les éventuels blocages au sein de la structure. Ils seront également en mesure d'identifier en amont les risques à gérer.

Aussi appelés des KPI financiers (Key Performance Indicators), ils communiquent des données concrètes sur la performance globale de l'entreprise. Ils servent à mesurer la capacité de celle-ci à atteindre les objectifs posés en ayant recours aux moyens mis à sa disposition. Pour évaluer ses performances, l'entreprise peut s'appuyer sur des indicateurs comme

- Le Besoin de Fonds de Roulement
- La Trésorerie Nette
- Ou encore la Marge Commerciale.

Il en existe un grand nombre, cependant, le choix de ceux qui seront utilisés appartient à l'équipe finance, à la DAF et à la Direction Générale de l'entreprise.

Quels sont les principaux indicateurs financiers ?

Il existe une multitude d'**indicateurs financiers** mais voici les 8 les plus incontournables. Pour renforcer votre pilotage financier et construire votre tableau de bord financier, nous vous conseillons de commencer par ces 8 KPI.

1. L'écart avec le chiffre d'affaires prévisionnel

Les dirigeants de l'entreprise déterminent un chiffre d'affaires prévisionnel pour une période donnée. Afin de mesurer la performance de la structure, il leur faut disposer d'une comparaison avec les résultats financiers réels.

Écart avec le chiffre d'affaires prévisionnel = chiffre d'affaires prévisionnel – chiffre d'affaires réel

Cet écart compte parmi les indicateurs financiers les plus importants. Cet écart leur permettra de réajuster les objectifs ou les actions de chaque département de l'entreprise pour la période donnée.

2. Le Seuil de Rentabilité (SR)

Comme son nom l'indique, cet indicateur financier indique le seuil à respecter pour que l'entreprise soit toujours rentable sur une période donnée. Autrement dit il s'agit du niveau de chiffre d'affaires permettant à la structure de payer ses charges fixes et variables tout en gagnant de l'argent.

Ce Seuil de Rentabilité (ou SR) est un indicateur financier particulièrement important pour une entreprise qui démarre ses activités. Il doit faire l'objet d'un suivi régulier afin de connaître la viabilité de la structure. Pour l'obtenir, vous devez calculer le chiffre d'affaires qui permet l'équilibre suivant :

Chiffre d'affaires réalisé = charge fixes + charges variables

Ce chiffre d'affaires minimum constitue le point de rentabilité de l'entreprise.

3. La Marge Commerciale (ou Marge Brute)

La Marge commerciale ou Marge Brute indique le bénéfice dégagé par l'entreprise dans le cadre de ses activités commerciales. Cet indicateur révèle si le business model d'une entreprise est pérenne ou non. Il lui permettra également de mesurer sa rentabilité.

La Marge Brute compte également parmi les Soldes Intermédiaires de Gestion ou SIG. Il s'agit d'un ensemble de chiffres et de ratios issus du résultat d'exploitation de la structure.

Pour obtenir cette Marge Brute, vous devez recourir à la formule suivante :

Marge Brute = chiffre d'affaires – coûts liés à l'activité

4. Le Besoin en Fonds de Roulement (BFR)

Le besoin en Fonds de Roulement compte parmi les **indicateurs financiers** permettant de connaître les besoins financiers de l'entreprise. Il indique le montant nécessaire pour que la structure fonctionne et puisse financer ses activités à venir. Concrètement, le BFR renvoie au décalage entre les décaissements et les encaissements.

Son mode de calcul est le suivant :

BFR = Créances clients + Stocks – Dettes fournisseurs

À noter que la bonne gestion du BFR est conditionnée par l'optimisation du délai de paiement des fournisseurs, du délai de règlement des clients et du délai de rotation des stocks.

Par ailleurs, cet indicateur financier dépend de la durée du cycle d'exploitation de l'entreprise. Si celle-ci est courte, le BFR aura tendance à diminuer.

5. La Trésorerie Nette (TN)

La TN ou Trésorerie Nette indique la somme mobilisable au sein de l'entreprise à un instant T. Il s'agit des disponibilités à vue de la structure et de l'équilibre financier à court terme dans le budget de l'entreprise.

Trésorerie Nette = disponibilités bancaires – dettes bancaires

Elle peut également s'obtenir avec le calcul suivant : $TN = \text{Fond de Roulement Net Global} - \text{Besoin en Fonds de Roulement}$

Ce KPI financier est crucial. En effet, une entreprise disparaît toutes les 33 minutes en France du fait de problèmes de trésorerie.

6. L'Excédent Brut d'Exploitation (EBE)

L'Excédent Brut d'Exploitation (ou EBE) figure dans la liste des **indicateurs financiers** clés d'une entreprise. Il représente la rentabilité opérationnelle, c'est-à-dire la somme restante une fois que la structure s'est acquittée de ses taxes et impôts, et qu'elle a payé ses salariés.

Ce KPI financier permet également de comprendre la rentabilité réelle de l'entreprise dans le cadre de ses activités commerciales. À l'instar de la Marge Brute, l'EBE fait également partie des Soldes Intermédiaires de Gestion ou SIG.

La formule utilisée pour son calcul est la suivante :

$EBE = \text{valeur ajoutée} + \text{subventions d'exploitations} - \text{impôts et taxes} - \text{charges du personnel}$

7. Les retards de paiement

Les impayés impactent négativement la trésorerie de l'entreprise. Aussi, la direction générale doit procéder à un suivi régulier des créances de la structure ainsi que des encours envers les fournisseurs.

$\text{Retards de paiement} = \text{impayés des clients} + \text{engagements auprès des fournisseurs}$

Grâce à cet indicateur financier, le service comptable et financier peut programmer les relances à faire et prévoir d'autres sources de financement. Il sera également en mesure de demander des délais de paiement supplémentaires si la trésorerie de la structure ne lui permet pas de payer à la date prévue initialement.

8. La Capacité d'Autofinancement (CAF)

La Capacité d'Autofinancement compte parmi les **indicateurs financiers** permettant de mesurer la santé financière de l'entreprise. Il s'agit d'un KPI communiquant le surplus de ressources générées par l'entreprise dans le cadre de ses activités.

Il pourra être utilisé pour le paiement des échéances de crédit, pour les projets d'investissement ou pour l'augmentation du fonds de roulement. C'est aussi un levier puissant pour une entreprise désirent booster sa croissance. Il faut également savoir qu'un banquier se basera sur cet indicateur pour mesurer la capacité de l'entreprise à rembourser ses emprunts.

Le calcul de la Capacité d'Autofinancement se fait comme suit :

$$\text{CAF} = \text{Excédent Brut d'Exploitation} + \text{Produits Encaissables} - \text{Charges Décaissables}$$

Comment sélectionner vos indicateurs financiers ?

Comme nous le disions, une entreprise dispose d'une multitude d'**indicateurs financiers** pour mesurer ses performances. Cependant, il faut miser sur des KPI pertinents afin que le pilotage soit réellement efficace.

Le choix commence par une concertation entre le service finance de la structure et sa direction générale. Ensemble, ils doivent identifier les besoins réels de la structure afin de prendre les bonnes décisions financières. Ensuite, ces entités devront avancer des propositions d'indicateurs financiers clés qui faciliteront le suivi de la performance de l'entreprise par rapport aux objectifs financiers fixés.

Il est important de faire un choix collectif concernant les indicateurs financiers. Pour cause, ils seront une aide à la décision aussi bien pour la direction générale que pour les membres de l'équipe finance. Il est donc important qu'ils soient clairs et cohérents à leurs yeux.

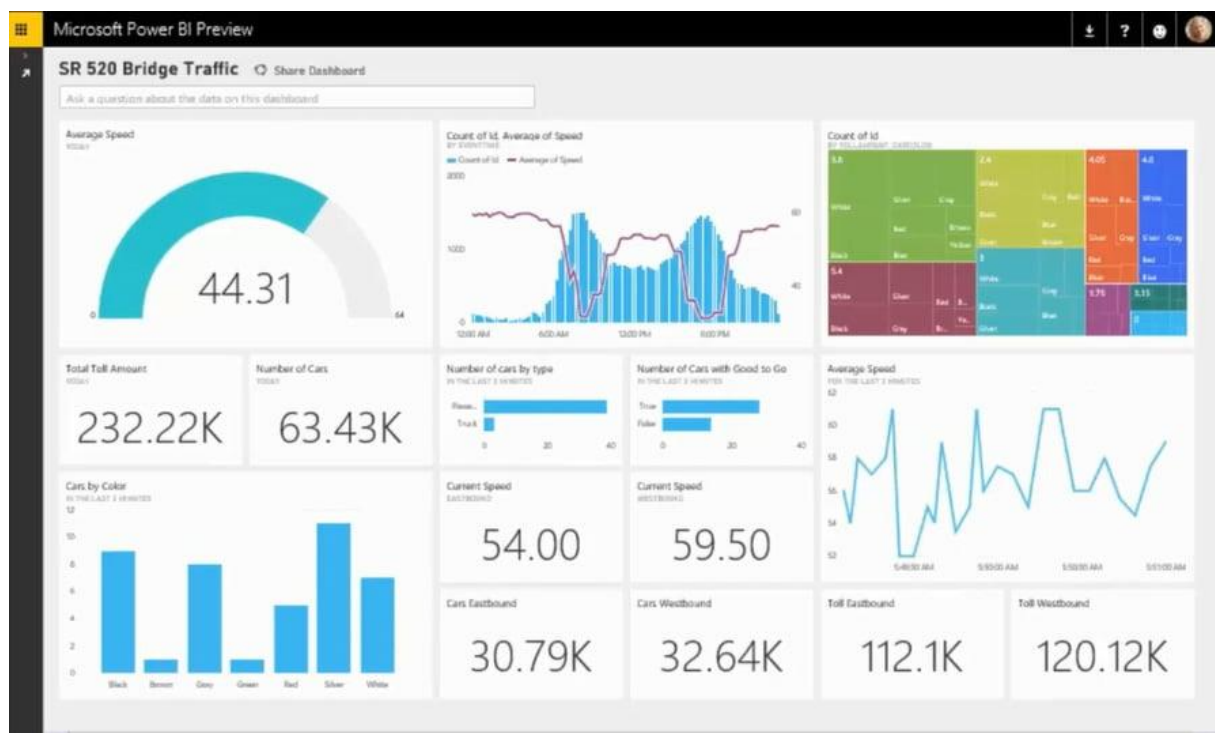
L'éventaire de KPI financiers sélectionnés varie d'une structure à une autre. Une entreprise spécialisée dans la production de biens privilégiera, par exemple, le seuil de rentabilité et le coût de revient. Cependant, celle opérant dans l'achat-vente se penchera davantage sur des KPI comme la

marge commerciale. Nous vous conseillons de limiter votre liste d'indicateurs pour conserver une vue synthétique sur votre santé financière.

Comment suivre efficacement vos indicateurs financiers ?

Pour suivre efficacement vos indicateurs de performance financière, nous vous conseillons de vous appuyer sur trois outils :

- Des tableaux de bord financiers ;
- Un logiciel comptable ;
- Une solution de Business Intelligence Financière.



Un tableau de bord financier créé avec [Power BI](#), la solution BI de Microsoft

1. Le tableau de bord financier : ce tableau présente vos indicateurs et leur évolution sous forme visuelle à travers une variété de graphiques. Son but est d'offrir à votre service financier une vue d'ensemble sur vos **indicateurs financiers**. Il synthétise ces informations pour qu'elles soient plus faciles à assimiler et à utiliser dans le cadre de décisions quotidiennes. Tout d'abord, nous vous conseillons de vous créer un éventail de tableaux de bord financiers plus ou moins spécialisés.

Ensuite, nous vous recommandons de présenter entre 5 et 10 indicateurs par tableau de bord pour qu'ils restent efficaces.

2. Le logiciel comptable, quant à lui, vous aide à centraliser vos données financières et à récupérer des données fiables. Cet outil intelligent vous permettra de récolter les informations comptables dont vous avez besoin pour chiffrer vos indicateurs.
3. Enfin, la solution de Business Intelligence Finance (ou BI Finance) facilite l'automatisation de la collecte et l'analyse de vos données financières. Il n'y a pas mieux pour accélérer et simplifier votre reporting financier. Si vous ne disposez pas encore de tableaux de bord financiers, elle vous permet de commencer avec des tableaux de bord pré-paramétrés et automatisables.

Les 5 meilleurs outils de reporting financier pour les PME

Votre reporting comptable et financier est trop chronophage ? Ou peut-être n'avez-vous pas confiance dans l'exactitude des données remontées ?

Une solution de BI Finance peut faire toute la différence ! Automatisez la collecte et le nettoyage de vos données, facilitez la production de vos rapports financiers et construisez des tableaux de bord actualisés en temps réel.

Envie de passer au niveau supérieur en matière de pilotage financier ? Découvrez le top 5 des **outils de reporting financier**, sélectionnés par nos soins.

Pourquoi adopter un outil de reporting financier ?

Les **outils de reporting financier** sont incontournables en entreprise.

1 – Tout d'abord parce qu'ils permettent de gagner un temps considérable dans la collecte de données comptables et financières. Cette collecte peut prendre une demi-journée dans une entreprise sans solution de reporting. Mais avec un outil dédié, en 10 minutes, vous aurez toutes les données dont vous avez besoin pour produire vos états comptables et financiers. C'est un gain de temps pour l'équipe finance et pour la prise de décision au sein de l'entreprise de manière générale.

2 – De plus, cet outil peut vous aider à renforcer l'efficacité de votre service finance et de comptabilité en automatisant ses charges chronophages. L'équipe aura ainsi davantage de temps pour se concentrer sur des tâches à plus grande valeur ajoutée.

3 – L'utilisation d'un outil de reporting financier et comptable minimise également les erreurs de saisie. Excel a été longtemps utilisé pour tout ce qui concerne la collecte d'informations en entreprise. Certes, le logiciel a toujours sa place, mais il a ses limites. Le logiciel de reporting financier offre une

meilleure précision tout en prévenant les erreurs de saisie. Tout est automatisé, ce qui vous évite de collecter les données manuellement.

4 – Une solution de Business Intelligence Financière peut donc garantir la fiabilité et l'exactitude de vos données. Celles-ci sont cruciales pour la production de rapports financiers représentatifs et pour une prise de décisions éclairée. C'est donc un allié de choix aussi pour la DAF et pour la Direction Générale de l'entreprise. Il les aide à avoir encore plus confiance dans leurs décisions.

Notre top 5 des meilleurs outils de reporting financier

Si vous souhaitez renforcer la croissance de votre entreprise et améliorer votre pilotage financier, nous ne pouvons que vous recommander de vous équiper d'une solution de BI Finance.

Vous cherchez des idées d'**outils de reporting financier** ? D'après nos experts, voici 5 outils qui se distinguent particulièrement des autres sur le marché.

Outil de reporting financier #1 : EMAsphere d'EMAsphere

EMAsphere est une solution BI Finance et comptabilité dédiée aux PME et ETI. Lancée en 2015, elle a été mise au point par des experts en finance d'entreprise. Elle vise surtout à rassembler et représenter vos données financières et des KPI de gestion.

Il propose quatre fonctionnalités principales :

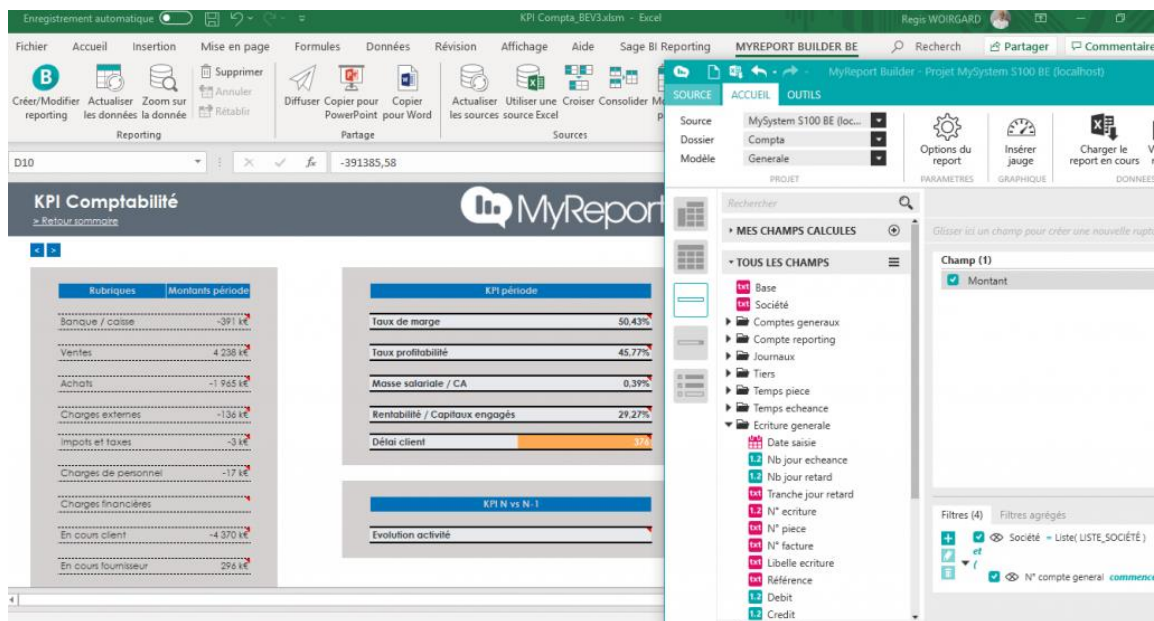
- La trésorerie : l'outil donne un aperçu précis sur la performance de la trésorerie et ses flux ainsi que sur les principaux postes impactants ;
- L'analytique : vous pourrez intégrer jusqu'à 10 niveaux d'analyse comme l'identification de tendances ;
- La consolidation de la gestion : en quelques minutes, vous aurez un rapport consolidé détaillant la gestion de votre entreprise ;
- L'établissement d'un budget prévisionnel : EMAsphere permet d'anticiper le développement des activités de votre entreprise en créant facilement un prévisionnel des comptes de résultat et des flux de trésorerie.



EMAsphere compte parmi les outils de reporting financier compatibles avec la plupart des logiciels de gestion. Il est proposé en trois versions : EMAfinance (dédiée au reporting financier), EMAentreprise et EMAforecast.

Si vous souhaitez le tester, ce logiciel est disponible pour un essai gratuit pendant une période limitée de 15 à 30 jours.

Outil #2 : MyReport de Report One



Créé par Report One, il compte parmi les **outils de reporting financier** les plus faciles à utiliser. MyReport permet une automatisation des tâches essentielles au reporting financier et la construction de tableaux de bord intuitifs. L'outil s'adresse surtout aux PME et aux utilisateurs souhaitant travailler dans l'univers familier d'Excel.

En effet, il est fortement intégré avec Excel. Les données importées depuis MyReport peuvent directement être transférées sur la suite bureautique Microsoft Office. Cela facilite les tâches d'un(e) DAF qui n'est pas encore expert(e) en BI.

Pour son logiciel MyReport BE, Report One propose un starter pack avec un serveur gratuit et une licence payante. La première donne accès à l'outil, mais avec une seule base de données source. Le pack payant, quant à lui, vous permettra d'entrer de connecter toutes vos bases de données dans l'outil.

Il faut savoir que trois types de licence sont disponibles :

- Une licence Manager pour accéder à toutes les fonctionnalités de MyReport ;
- La licence Viewer pour rafraîchir les rapports déjà élaborés ;
- Une licence Center pour la consultation des rapports Web.

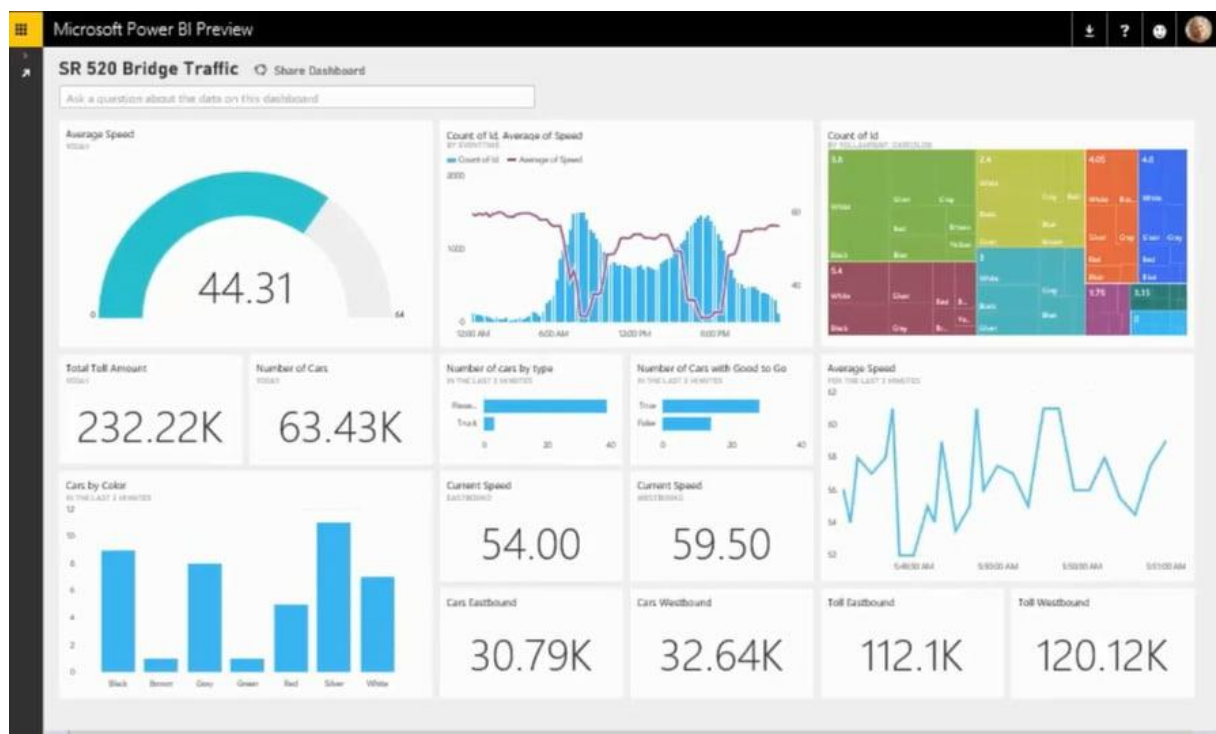
Outil de reporting financier #3 : Pentaho de Hitachi Vantara

Pentaho compte aussi parmi les outils de BI Finance dédiés aux PME. Ce logiciel a été développé par le groupe Hitachi Vantara. Pour une meilleure prise en main, son éditeur propose des fonctionnalités facilement compréhensibles. Pentaho permet ainsi de superviser facilement vos KPI comptables et financiers.

Vous pouvez également accéder à un tableau de bord préconfiguré et personnalisable avec une possibilité d'analyse multidimensionnelle. Sur Pentaho, vous pouvez produire vos différents reportings financiers et comptables ainsi que les partager simplement avec l'ensemble des personnes concernées.

Le logiciel Pentaho est disponible en version gratuite. Cependant, il faut noter que les fonctionnalités de sa version gratuite sont très limitées. Si vous souhaitez accéder à toutes ses options, il vous faudra vous abonner à la version payante.

Outil #4 : Power BI de Microsoft



Power BI, développée par Microsoft, est une référence sur le marché de la Business Intelligence. Ce logiciel figure sur la liste des **outils de reporting financier** les plus poussés. Elle est particulièrement connue pour ses outils de data visualisation de pointe qui permettent la construction de rapports et de tableaux de bord faciles à lire.

Cette solution est très complète, flexible et couvre en général toute la chaîne de vos besoins dans le cadre d'un reporting financier et comptable. Elle aide les entreprises à récolter leurs données internes et externes pour à établir un reporting efficace et fiable. Elle facilite également la protection des données d'entreprise et la gestion des accès à celles-ci.

L'outil Power BI de Microsoft est surtout adapté aux besoins des moyennes et grandes entreprises. Ce n'est pas un outil uniquement pour les data analysts ; il s'adresse aussi aux utilisateurs métiers comme les comptables ou les DAF.

Ses outils de base, Power BI Desktop et Power BI Service, sont proposés gratuitement par Microsoft. Néanmoins, pour partager vos rapports et tableaux de bord, il vous faudra acheter une ou plusieurs licences payantes.

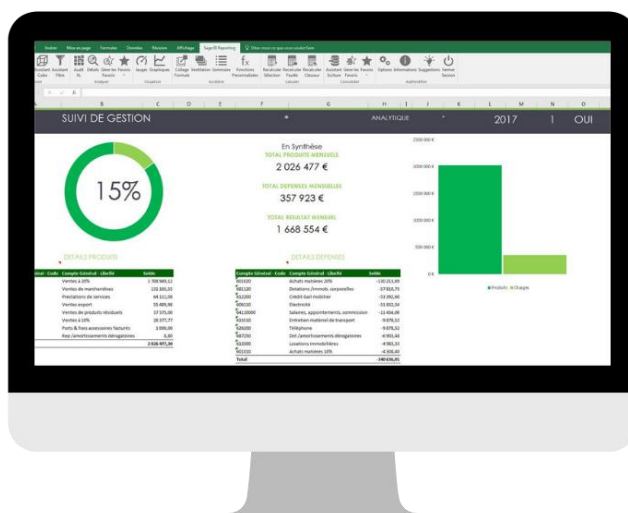
Outil de reporting financier #5 : Sage BI Reporting de Sage

Sage BI Reporting est l'outil de reporting développé par Sage. Il permet de suivre les indicateurs de performance financière et comptable d'une entreprise et d'élaborer ainsi des tableaux de bord pertinents. L'outil Sage BI Reporting s'utilise à tous les niveaux au sein d'une entreprise : dirigeants, commerciaux, DAF, et même Directeurs de production.

Ce logiciel est adapté aux TPE et PME dont les besoins en reporting ne sont pas trop importants. Il est particulièrement pour les entreprises équipées d'un logiciel Sage, comme Sage Business Cloud Paie ou Sage 100 Comptabilité par exemple.

Grâce à Sage BI Reporting, votre entreprise pourra :

- Accéder à des connecteurs prêts à être utilisés sur divers logiciels ;
- Créer vos propres connecteurs en vous basant sur d'autres applications SQL ;
- Ventiler automatiquement les tableaux Excel afin de les adapter à vos besoins ;
- Détailler tous les montants alimentés avec un accès aux documents scannés en version image.



D'ailleurs, Sage propose des options à la carte payantes afin de répondre aux besoins de chaque structure. Néanmoins, il offre gratuitement une version en démo pour ceux qui désirent d'abord tester le logiciel.

DOSSIER

Finance & Business Intelligence



Apogea

Votre transformation digitale

