

LIVRE BLANC

DAF, Contrôleur de gestion : comment construire votre tableau de bord parfait ?



Dans le contexte actuel où les entreprises évoluent dans un environnement de plus en plus complexe et incertain, les DAF et contrôleurs de gestion doivent être équipés d'outils performants pour assurer la gestion financière de leur organisation. Parmi ces outils, le tableau de bord occupe une place centrale. Il s'agit d'un outil de pilotage incontournable qui permet de suivre en temps réel les indicateurs clés de performance (KPI), d'anticiper les risques, et de prendre des décisions éclairées.



1 entreprise sur 2
a comme objectif prioritaire
d'améliorer son pilotage

52%

des services financiers
déclarent utiliser des tableaux
de bord – et les autres ?

Pourtant, nombreuses sont les entreprises qui peinent encore à mettre en place des tableaux de bord efficaces. Une étude de l'Observatoire de la Maturité Data des Entreprises (OMDE) a révélé que **seulement 52% des services financiers disposent de tableaux de bord de pilotage adaptés à leurs besoins**. Ce chiffre, bien que significatif, souligne un point critique : une entreprise sur deux ne bénéficie pas d'une visibilité complète sur ses données financières, ce qui peut entraîner des erreurs de gestion et des décisions non optimales.

Les conséquences d'une mauvaise gestion des tableaux de bord peuvent être dramatiques : manque de visibilité sur les KPIs, mauvaise anticipation des risques financiers, prise de décision basée sur des données erronées, etc. Pour les DAF et contrôleurs de gestion, l'enjeu est de taille : maîtriser ces outils permet non seulement de piloter la performance de l'entreprise, mais aussi d'assurer sa pérennité.

Dans ce livre blanc, **nous allons vous guider pas à pas** dans la **conception d'un tableau de bord financier sur mesure**, en commençant par l'identification des indicateurs clés, puis en vous présentant les meilleures pratiques de data visualisation, avant de conclure par l'importance de l'automatisation grâce à une solution de Business Intelligence (BI).

Découvrez les résultats
complets de l'étude –

**Les résultats de l'OMDE
2023 | MyReport**

Sommaire.

Enjeux des tableaux de bord financiers	4
Les principaux KPI financiers et tableaux de bord	6
Les principaux indicateurs financiers	7
Comment organiser vos tableaux de bord	11
Nos conseils pour la création de votre tableau de bord financier	13
La data visualisation pour votre tableau de bord	14
Data visualisation : les questions à se poser	15
Data visualisation : les bonnes pratiques	17
La vraie plus-value d'un tableau de bord ?	19
A propos de MyReport	23

Enjeux des tableaux de bord financiers

01

Visibilité sur la performance

Le principal avantage d'un tableau de bord financier est qu'il donne une vue d'ensemble sur la performance financière de l'entreprise. Il permet de suivre des indicateurs tels que le chiffre d'affaires, la marge brute, les coûts de production, et bien d'autres encore. Cette visibilité est essentielle pour s'assurer que l'entreprise atteint ses objectifs financiers.

Sans un tableau de bord bien conçu, les DAF et contrôleurs de gestion peuvent se retrouver submergés par une masse de données disparates, provenant de différentes sources (ERP, logiciels comptables, fichiers Excel, etc.). Or, sans une consolidation et une mise en forme appropriée de ces données, il devient difficile de dégager des insights exploitables.

Anticipation des risques

L'un des principaux enjeux d'un tableau de bord est d'anticiper les risques financiers. Par exemple, un suivi de la trésorerie permet d'identifier les périodes où l'entreprise pourrait manquer de liquidités, et de prendre les mesures nécessaires pour éviter une crise de trésorerie. De même, le suivi des délais de paiement des clients permet de réduire les risques de créances impayées.

Aide à la prise de décision

Enfin, un tableau de bord bien structuré constitue un outil d'aide à la décision. Il permet aux DAF et contrôleurs de gestion de prendre des décisions éclairées en se basant sur des données fiables et actualisées. Par exemple, un tableau de bord peut aider à identifier les produits ou services les plus rentables, et à ajuster la stratégie de l'entreprise en conséquence.

Notre article et infographie sur **les 5 raisons pour lesquelles vous n'arrivez pas à créer un bon reporting :**



Les principaux KPI financiers et tableaux de bord

02

1. Les principaux indicateurs financiers.

Les KPI financiers sont des indicateurs essentiels pour évaluer la performance financière de l'entreprise. Ils permettent de suivre l'évolution de l'activité, de mesurer la rentabilité, et d'anticiper les risques. Nous allons passer en revue les indicateurs les plus importants à intégrer dans votre tableau de bord financier.

A. Suivi de la performance financière

Le suivi de la performance financière est un aspect central du pilotage pour les DAF et les contrôleurs de gestion. Il repose sur des indicateurs clés tels que le chiffre d'affaires (CA) et la marge brute, qui permettent de mesurer la croissance de l'entreprise et d'évaluer sa rentabilité. En ventilant ces indicateurs par produits ou activités, il devient possible de suivre les taux de marge et d'analyser la rentabilité de chaque segment. Cela offre une vision claire et précise de la santé financière de l'entreprise et facilite la prise de décision.

Chiffre d'affaires (CA) et marge brute

Le chiffre d'affaires (CA) représente la somme totale des ventes réalisées par l'entreprise sur une période donnée. C'est un indicateur clé pour mesurer la croissance de l'entreprise. Cependant, le CA seul ne suffit pas à évaluer la performance de l'entreprise. Il doit être complété par la marge brute, qui mesure la rentabilité des ventes après déduction des coûts de production.

La marge brute se calcule en soustrayant les coûts directs liés à la production des biens ou services vendus du chiffre d'affaires. Ce ratio permet d'évaluer l'efficacité avec laquelle l'entreprise transforme ses ventes en bénéfices.

Excédent Brut d'Exploitation (EBE)

L'EBE est un indicateur clé de la rentabilité opérationnelle de l'entreprise. Il se calcule en soustrayant les charges d'exploitation (salaires, loyers, fournitures, etc.) des produits d'exploitation. Il permet d'évaluer la capacité de l'entreprise à générer des profits uniquement à partir de son activité courante, sans tenir compte des éléments financiers et exceptionnels.

Chiffre d'affaires

↗ **28,44** M€

N-1: 24,01 M€

N-2: 22,57 M€

↗ 18,4 %

↗ 26,0 %



Résultat d'exploitation

Le résultat d'exploitation est un indicateur qui mesure le profit ou la perte réalisée par l'entreprise après déduction de l'ensemble des charges d'exploitation. Il permet de mesurer la performance globale de l'entreprise sur une période donnée.



B. Analyse des coûts et des revenus

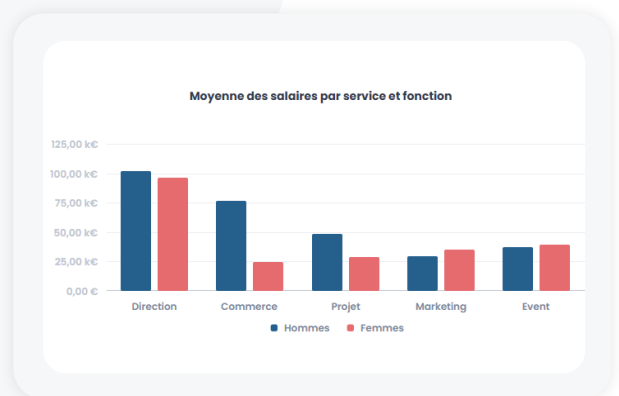
Si le chiffre d'affaires est un indicateur fondamental, il est essentiel de l'accompagner d'une analyse approfondie des coûts pour obtenir une vision complète de la performance de l'entreprise. L'évolution et la répartition des charges, qu'elles soient liées à la production, aux ressources humaines ou aux cotisations sociales, doivent être surveillées de près pour garantir une maîtrise des dépenses. Une bonne gestion de ces indicateurs permet de s'assurer que les dépenses sont alignées avec la stratégie de croissance et d'identifier les leviers d'optimisation pour améliorer la rentabilité globale.

Coût de production

Le coût de production représente l'ensemble des dépenses engagées par l'entreprise pour fabriquer un produit ou fournir un service. Ce KPI est crucial pour comprendre la structure de coût de l'entreprise et identifier les axes d'optimisation.

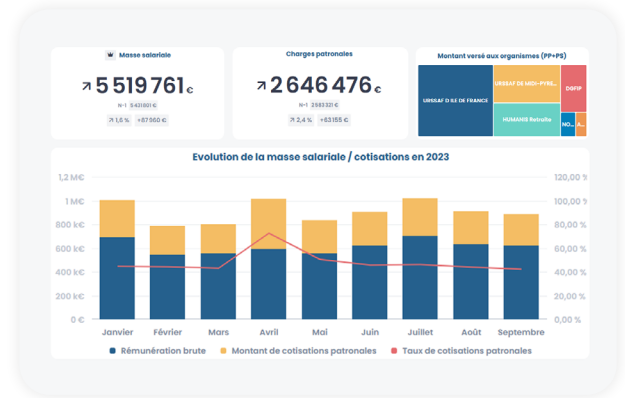
Masse salariale brute

La masse salariale brute regroupe l'ensemble des rémunérations versées par l'entreprise à ses employés. Elle inclut les salaires, mais aussi les primes, indemnités, et autres avantages sociaux. Cet indicateur est particulièrement important pour les entreprises dont les coûts de personnel représentent une part significative de leurs charges.



Cotisations sociales

Les cotisations sociales représentent les charges patronales que l'entreprise doit verser aux organismes sociaux. Elles incluent les cotisations de sécurité sociale, les cotisations pour la retraite, l'assurance chômage, etc. Cet indicateur permet de suivre l'évolution des charges sociales de l'entreprise.

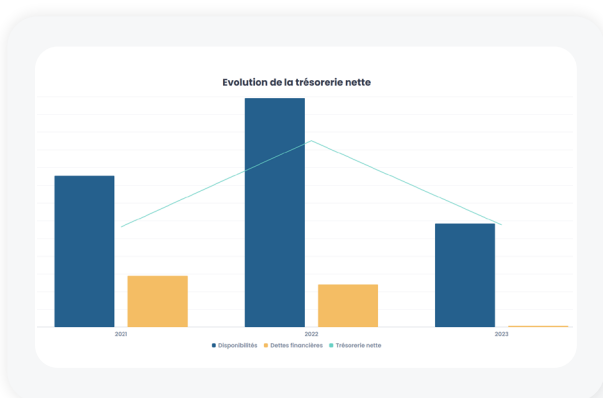


C. Indicateurs prévisionnels et d'anticipation des risques

Anticiper et réagir rapidement est crucial pour les DAF et Contrôleurs de gestion. C'est précisément ce que permettent les indicateurs prévisionnels, tels que le suivi de trésorerie, les prévisions budgétaires ou encore l'analyse des écarts. Ces outils sont essentiels pour anticiper les évolutions économiques, identifier des opportunités et réduire les risques potentiels.

Suivi de trésorerie

Le suivi de trésorerie est un indicateur essentiel pour surveiller les entrées et sorties de fonds de l'entreprise. Il permet de s'assurer que l'entreprise dispose de suffisamment de liquidités pour faire face à ses engagements financiers à court terme.



Besoins en fonds de roulement (BFR)

Le BFR mesure la trésorerie nécessaire pour financer l'activité courante de l'entreprise (stocks, créances clients, dettes fournisseurs). Il permet de s'assurer que l'entreprise dispose de suffisamment de ressources pour financer son cycle d'exploitation.



Délais de paiement

Le suivi des délais de paiement permet de surveiller les créances clients et les dettes fournisseurs. Il aide à optimiser la gestion du cash-flow en réduisant les retards de paiement des clients et en négociant des délais de paiement avantageux avec les fournisseurs.



En maîtrisant ces indicateurs financiers et prévisionnels, vous êtes en mesure de piloter efficacement la performance de votre entreprise, tout en anticipant les risques et les besoins futurs. Une analyse régulière de ces KPI vous offre une vision claire pour ajuster vos stratégies et optimiser vos ressources. Il est maintenant temps de voir comment organiser vos tableaux de bord pour structurer ces données de manière visuelle et pertinente.



2. Comment organiser vos tableaux de bord.

Pour organiser efficacement vos tableaux de bord, nous vous proposons de distinguer deux grandes catégories, chacune répondant à une temporalité de suivi différente. Cette distinction permet d'adapter le pilotage en fonction des objectifs de l'entreprise et des informations à surveiller.

A. Pilotage périodique (Je regarde à l'instant T)

Le pilotage périodique permet de suivre les indicateurs financiers à intervalle régulier (quotidien, hebdomadaire, mensuel). Il s'agit d'un outil essentiel pour suivre la performance de l'entreprise en temps réel et identifier rapidement les écarts par rapport aux objectifs fixés.

Dans un tableau de bord de pilotage périodique, on retrouvera généralement les indicateurs suivants :

Suivi de l'activité

(SIG, CA et marge brute, suivi budget) : suivi de l'évolution du chiffre d'affaires, de la marge brute, et de la rentabilité sur l'exercice en cours. Les résultats peuvent être comparés au budget pour identifier les écarts.

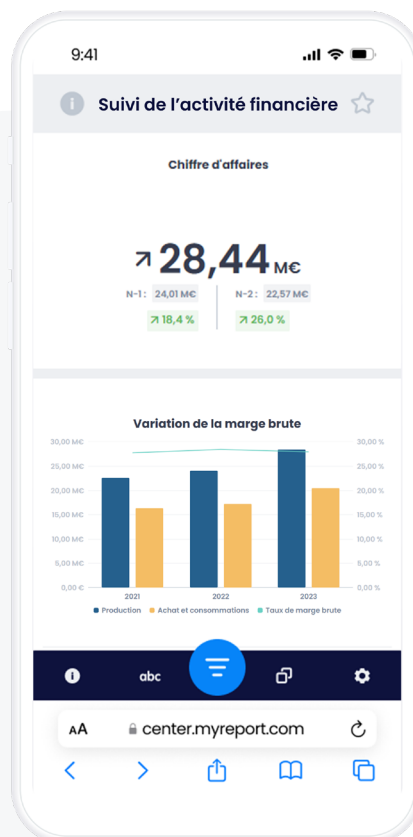
Ce type de tableau de bord permet une gestion réactive des indicateurs financiers, indispensable pour une performance optimisée au quotidien.

Suivi de la trésorerie

(Evolution des soldes / disponibilités en banque et en caisse) : suivi en temps réel de la trésorerie globale, des flux de trésorerie ainsi que des disponibilités en banque et en caisse, permettant d'anticiper les besoins en liquidités.

Situations clients et fournisseurs

(Balances âgées) : analyse des créances clients à encaisser et des dettes fournisseurs à décaisser, présentées sous forme de balances âgées. Cette vue aide vos équipes comptables et commerciales à améliorer le suivi des encaissements et des paiements.



B. Analyse financière annuelle (Base annuelle)

L'analyse financière annuelle permet de prendre du recul sur une période plus longue, généralement un exercice complet, pour évaluer la performance globale de l'entreprise. Cet outil est essentiel pour mesurer la rentabilité de l'entreprise, assurer le suivi budgétaire et partager des informations pertinentes avec les partenaires externes (banques, investisseurs).

Les axes d'analyse comprennent :

Activité et performance

(Ratios SIG, budget final) : analyse des soldes intermédiaires de gestion, des ratios de performance, et un suivi détaillé du budget pour comprendre les écarts et identifier les leviers d'amélioration.

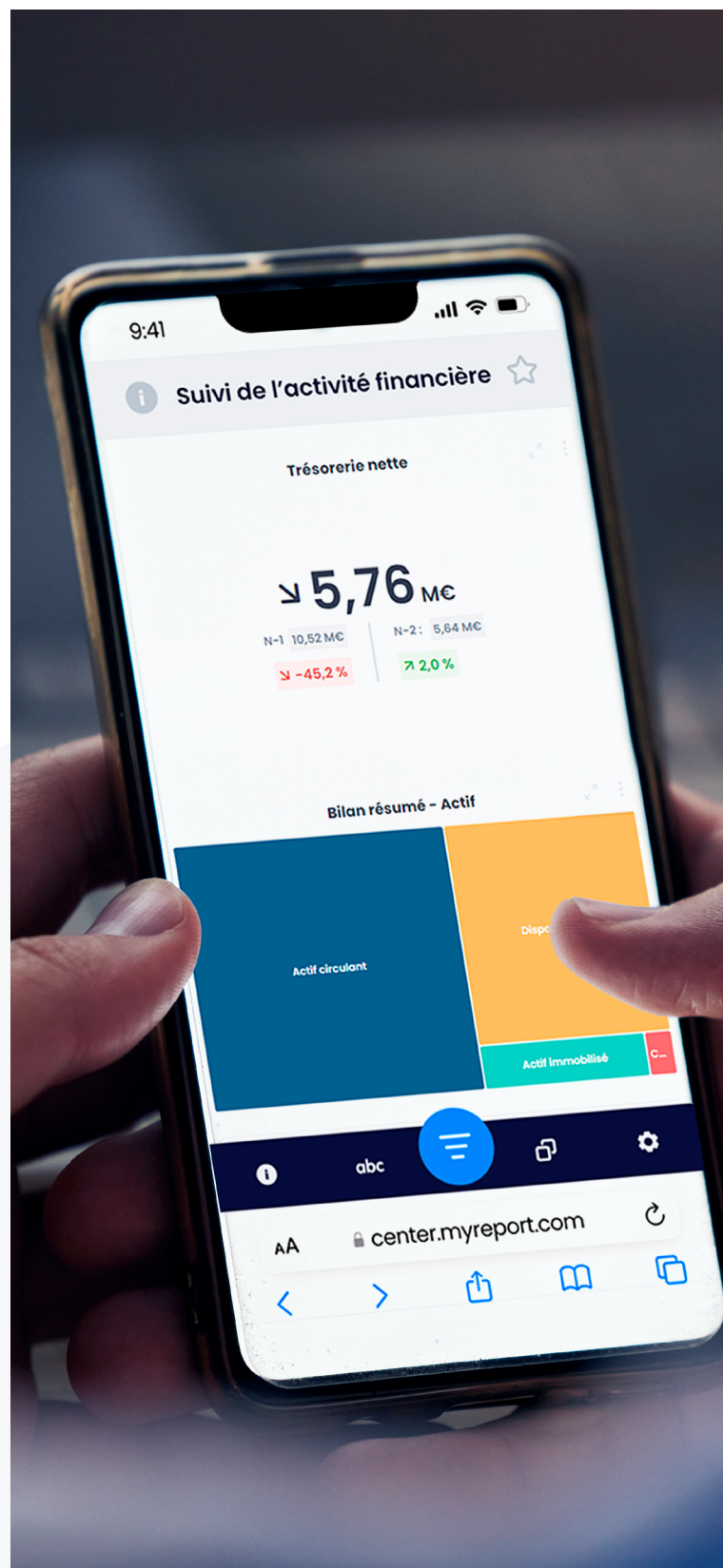
Structure financière et ratios

(FRNG, BFR, ratios de rentabilité) : compréhension des équilibres financiers à partir du bilan, avec mise en lumière des ratios clés (comme le ratio d'endettement ou de solvabilité), souvent demandés par les banques ou investisseurs pour évaluer la stabilité financière de l'entreprise.

Flux de trésorerie

(Exploitation, Investissement, Financement) : analyse des flux de trésorerie liés à l'exploitation, à l'investissement et au financement sur l'exercice. Cette vue permet de comparer les exercices passés et d'évaluer si l'entreprise dispose de fonds suffisants pour soutenir sa croissance.

Cette analyse offre une vision stratégique, essentielle pour la prise de décision à long terme et la communication avec les parties prenantes externes.

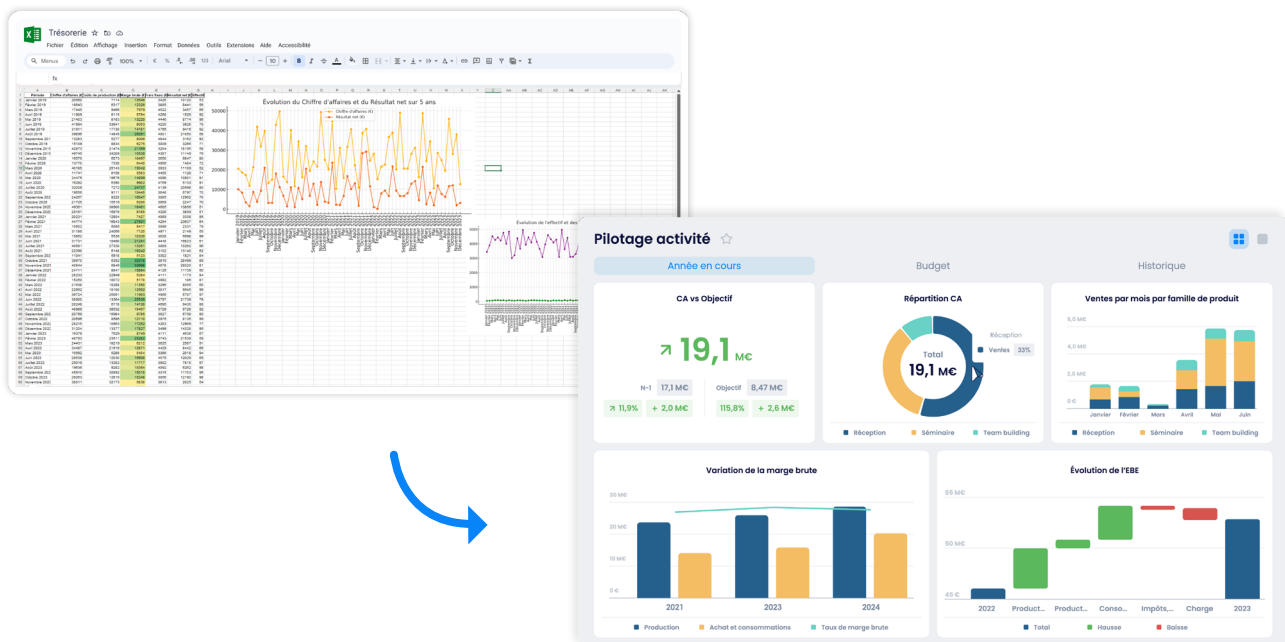


**Nos conseils
pour la
création de
votre tableau
de bord
financier**

03

1. La data visualisation pour votre tableau de bord.

La data visualisation est une composante clé de tout tableau de bord financier. Elle permet de rendre les données complexes plus faciles à comprendre et à interpréter. Un tableau de bord bien conçu doit présenter les données de manière claire et concise, en utilisant des visuels adaptés (graphes, courbes, diagrammes) pour faciliter la prise de décision.



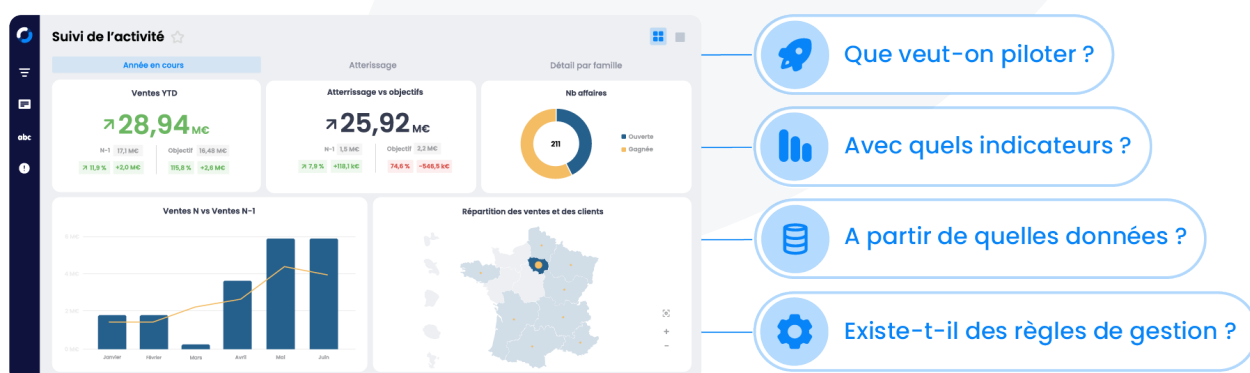
 Article

Datavisualisation :

**un véritable levier de performance
pour les directions financières**

2. Data visualisation : les questions à se poser.

Se lancer dans un projet de data visualisation nécessite de respecter certaines bonnes pratiques pour garantir son succès. Mais alors, quelle est la recette d'un TDB réussi et quelles sont les questions clés à se poser ?



1. Que veut-on piloter ?

Il est essentiel de définir clairement ce que l'on souhaite suivre : le chiffre d'affaires, l'évolution de la trésorerie, les encaissements, ou encore d'autres indicateurs spécifiques à votre activité.

Il faudra probablement établir des priorités et faire des choix, car un tableau de bord efficace doit rester à la fois concis et lisible. Un tableau surchargé devient rapidement contre-productif.

2. Avec quels indicateurs ?

Les indicateurs clés de performance (KPI) doivent être choisis avec soin. Par exemple, souhaitez-vous suivre le chiffre d'affaires facturé, commandé ou payé ?

Le choix de l'indicateur dépendra de la structure et des besoins spécifiques de votre organisation. Il est primordial d'impliquer les équipes concernées dans ce processus, car ce sont elles qui, souvent, définissent et utilisent ces indicateurs au quotidien.

3. À partir de quelles données ?

Pour chaque indicateur, il faut identifier les sources de données pertinentes. Cela inclut la localisation des données (ERP, Cloud, fichiers Excel, etc.) ainsi que le format des données à exploiter. Les outils de gestion des données étant de plus en plus diversifiés, il est crucial d'assurer un accès fluide à ces différentes sources et de garantir l'homogénéité des formats afin de faciliter leur exploitation.

4. Existe-il des règles de gestion ?

Les règles de gestion, comme les modalités d'affectation des secteurs commerciaux ou les calculs spécifiques liés au chiffre d'affaires ou aux périodes de facturation, doivent être clairement définies. Ce sont ces règles qui encadrent la manière dont votre entreprise fonctionne, et elles doivent être intégrées dans la conception du tableau de bord pour que celui-ci reflète fidèlement la réalité de votre activité.

Avec ces questions en tête, vous disposez d'une base de travail solide : vous savez quoi piloter, avec quels indicateurs, comment les calculer et où récupérer les données nécessaires. Documenter ce processus est tout aussi important. En effet, le savoir peut facilement se perdre au sein des entreprises, et une documentation claire permet aux équipes en charge de la construction des tableaux de bord de travailler sur des bases communes et cohérentes.



Top 5
des KPI'S
financiers
importants
pour un
directeur



3. Data visualisation : les bonnes pratiques.

Qu'est-ce qu'un bon TDB? La réponse simple, mais importante à rappeler, est qu'un bon tableau de bord est un tableau de bord qui est consulté régulièrement, et surtout, compris par ses utilisateurs. Après tout, si l'on passe du temps à le construire, c'est pour qu'il soit exploité et guide les prises de décisions. **Comment y parvenir ? Quelques règles d'or pour un tableau de bord efficace :**

1. Être concis

Le tableau de bord doit présenter de manière succincte les indicateurs clés de performance (KPI) essentiels pour permettre aux collaborateurs de prendre de meilleures décisions. Un tableau de bord surchargé d'informations n'atteindra pas son objectif.

- Concentrez-vous sur les indicateurs principaux.
- Le tableau de bord doit tenir sur un écran sans nécessiter de défilement (scroll) pour que l'ensemble des KPI soit visible en un coup d'œil.
- Limitez chaque visualisation à un seul message : un rapport doit se concentrer sur un seul KPI pour éviter toute confusion.

2. Utiliser les bons visuels

Le choix des représentations graphiques est crucial pour la clarté du message que vous souhaitez faire passer. Chaque type de visuel a un rôle spécifique selon la nature de l'information à afficher.

- **Évolution dans le temps :** utilisez une courbe pour illustrer les tendances.
- **Comparatif entre 2 ou 3 valeurs :** optez pour un graphique en camembert ou un anneau.
- **Comparatif entre plusieurs valeurs (5 ou 6) :** préférez un graphique en barres pour une lecture claire.

3. Jouer avec les couleurs et

les titres

L'utilisation judicieuse des couleurs et des titres améliore grandement la lisibilité et l'adoption du tableau de bord.

- Utilisez les couleurs de la charte graphique de votre entreprise, car elles sont familières pour les collaborateurs et facilitent l'adoption du tableau de bord.
- Attention à la symbolique des couleurs : le rouge est souvent perçu comme un signe d'alerte, tandis que le vert est associé à des indicateurs positifs.
- N'oubliez pas les titres ! Chaque graphique doit avoir un titre explicite (par exemple, « Chiffre d'affaires mensuel cumulé N/N-1 ») pour clarifier immédiatement le message qu'il transmet.

4. Mettre en place des filtres

dynamiques

Les filtres et conditions sont des outils puissants qui permettent de rendre un tableau de bord adaptable sans avoir à créer de multiples versions.

- Plutôt que d'avoir un tableau de bord différent pour chaque année, intégrez un filtre dynamique sur l'année. Ainsi, en un clic, le tableau de bord s'ajustera aux données pertinentes, évitant la prolifération de dashboards distincts.

Avant de finaliser votre tableau de bord, posez-vous cette question clé :
Quelle décision souhaite-t-on prendre avec ce tableau de bord ?

Cela vous aidera à garder un alignement avec vos objectifs initiaux et à éviter de surcharger votre tableau de bord avec des informations non essentielles. L'objectif est de fournir des informations claires et exploitables, en restant focalisé sur ce qui compte vraiment pour la prise de décision.

**La vraie
plus-value
d'un tableau
de bord ?**

04

Depuis le début, nous utilisons le terme « tableau de bord », mais il est essentiel de préciser notre vision d'un tableau de bord efficace : il s'agit d'un tableau de bord dynamique, qui se met à jour automatiquement. C'est de cette manière que vous pourrez en tirer pleinement parti. En revanche, un tableau de bord conçu manuellement, par exemple via des graphiques croisés dynamiques, ne fournira généralement qu'une vue limitée à un instant donné, tout en générant des tâches répétitives et chronophages.

Sans automatisation

Les tableaux de bord manuels, créés à partir de fichiers Excel ou d'autres outils, exigent un travail important de consolidation des données. Ils sont souvent statiques et nécessitent une mise à jour manuelle régulière, ce qui les rend peu adaptés à une gestion en temps réel. Les principales limitations des tableaux de bord non automatisés :

- Consolidation manuelle des données pour produire vos indicateurs
- Travail à refaire chaque mois avec les nouvelles données
- Décisions prises sur informations partielles, peu fiables voire manquantes
- Décisions prises en réaction
- Communication financière difficile, peu de visibilité / compréhension des parties prenantes

Avec automatisation grâce

à une solution de BI

L'automatisation des tableaux de bord avec une solution de Business Intelligence (BI) permet de surmonter ces limitations. Une solution de BI permet de :

- Fichiers et données des logiciels métiers agrégés automatiquement
- Indicateurs dynamiques mis à jour en temps réel
- L'ensemble des informations clés sont accessibles au même endroit
- Décisions prises en anticipation
- Communication financière facilitée, supports clairs et facilement accessibles

L'automatisation des tableaux de bord permet ainsi de gagner en efficacité, en fiabilité, et en réactivité.

Livre Blanc
« Enquête sur ces nouveaux
DAF qui réussissent »

Pourquoi choisir MyReport pour vos tableaux de bord financiers ?

La solution MyReport permet aux DAF et contrôleurs de gestion de créer des tableaux de bord financiers sur mesure, adaptés à leurs besoins spécifiques. Grâce à notre solution de Business Intelligence, vous pouvez automatiser la collecte et la consolidation des données, suivre vos indicateurs en temps réel, et partager facilement vos tableaux de bord avec les parties prenantes de votre entreprise. En choisissant MyReport, vous gagnez du temps, réduisez les risques d'erreurs, et améliorez la qualité de vos décisions.



MyReport : votre alliée pour exploiter tout le potentiel de vos données simplement.

MyReport en quelques mots:

1. Collecte, centralisation, nettoyage, modélisation, organisation et partage des données
2. Des reportings et tableaux de bord fiables, compréhensibles et automatisés
3. Aucune compétence technique approfondie requise
4. Une vue à 360° de la performance pour chaque équipe



Une solution plébiscitée par les utilisateurs d'outils de BI :

1. Numéro 1 en facilité d'usage et dans la data préparation
2. 98% des sondés la recommandent à un tiers
3. 8,1/10 en réussite de projet et 8,4/10 en rapidité de mise en œuvre.

Source : Sondage via la BI Survey effectué par l'institut BARC... (expert international en sélection et stratégie d'analyse des logiciels de BI) auprès de 3000 utilisateurs de 36 solutions différentes dans le monde.

À propos de MyReport.

Créée en 2001, MyReport accompagne les PME dans leur croissance, en les aidant à saisir de nouvelles opportunités, s'adapter aux évolutions du marché et prendre des décisions éclairées.

MyReport s'appuie sur un réseau de plus de 100 distributeurs et éditeurs sur l'ensemble du territoire et affiche un parc de près de 4 000 clients finaux représentant près de 48 000 utilisateurs. Organisée autour de directions régionales à Albi, Bordeaux, Lille, Lyon, Nantes et Paris, MyReport compte une centaine de collaborateurs.

Les secteurs où nous sommes présents

- Agroalimentaire
- Association
- Banque/assurance
- Commerce de détail et grande distribution
- Construction, bâtiment et travaux publics
- Culture, sports et loisirs
- Enseignement
- Équipement
- Hôtellerie et restauration
- Immobilier
- Industrie textile
- Informatique
- Logistique et transports
- Santé, etc.



4000
clients



48 000
utilisateurs



Demandez votre démo ici !

my report

Créez une source
de données
unique dans votre
entreprise pour
permettre aux
collaborateurs
d'accéder aux
données dont
ils ont besoin.