



Guide

Automatisation de la fonction finance

Une efficacité renforcée
en 4 dimensions

Avril 2022

Sage

Sommaire

Page 3

Étendre le système nerveux
des entreprises

Page 4

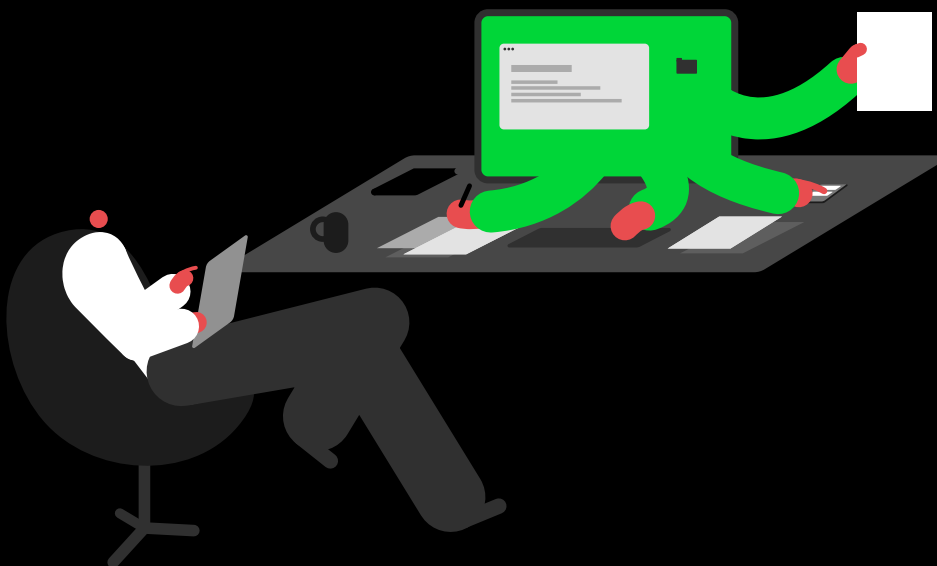
Une efficacité renforcée
en 4 dimensions

Page 11

Une chaîne complète
pour automatiser à 100 %

Page 13

Sources documentaires
A propos de Sage



Étendre le système nerveux des entreprises



Que font les directions financières les plus efficaces du temps qu'elles gagnent grâce à l'automatisation des tâches à faible valeur ajoutée ? « Elles réaffectent le temps épargné à la création de valeur et à l'alimentation d'une vision à long terme¹ ».

C'est pourquoi 38 % des managers financiers regardent l'accélération de la clôture des comptes comme leur plus grand défi¹.

Si le potentiel de l'automatisation de la fonction finance est bien identifié, toutes les promesses de la technologie sont loin d'avoir été exploitées dans les entreprises.

88 % des responsables financiers déclarent recourir encore très massivement aux feuilles de calcul² !

Or l'automatisation des processus financiers ne présente pas qu'un avantage quantitatif. L'automatisation est aussi un gage d'amélioration qualitative du fonctionnement de la fonction finance, et par là même de toute l'entreprise.

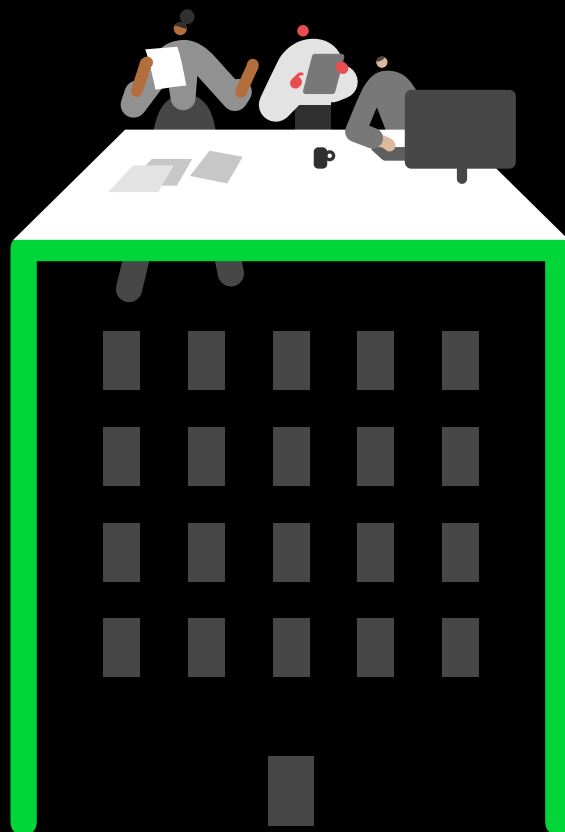
Par exemple, automatiser, c'est aussi mieux utiliser – voire utiliser tout court – les données financières de l'entreprise. Notamment les partager entre les services et les métiers et conforter une culture d'efficacité collective. D'un point de vue très pratique, les différentiels d'automatisation de la fonction finance induisent à la longue un déficit d'attractivité pour les entreprises les moins engagées. En période de tension sur les talents, enrichir les tâches est en effet un atout.

Un troisième aspect à considérer avec attention consiste en un meilleur fonctionnement en écosystème d'entreprises. Or, l'automatisation est souvent une bonne façon d'instaurer un référentiel commun entre partenaires.

Globalement, on le voit, il n'est pas faux de considérer que l'automatisation des processus de gestion génère une extension du système nerveux de l'entreprise vers de nouvelles directions : clients, fournisseurs, banques et même machines...

La bonne nouvelle, c'est que cette montée en intelligence collective et en intérêt du travail est à la portée de toutes les entreprises, quelle que soit leur taille. Nous avons réuni ici dix manières d'automatiser la fonction finance. 10 façons d'entrer en dynamique, expliquées simplement et illustrées par un retour d'expérience d'entreprise.

Une efficacité renforcée en 4 dimensions



Automatiser l'exécution et le pilotage des processus financiers de l'entreprise induit une amélioration de l'agilité selon 4 dimensions :



1. Automatiser



2. Alerter



3. Organiser



4. Agir

« La digitalisation de la fonction finance constitue la ligne de force de l'automatisation, envisagée par 83 % des DAF. Cela se traduit le plus souvent par une unification et une traçabilité de bout en bout du processus global financier, avec une évolution de leur ERP prévue par 3 directions financières sur 4 ».

PwC/DFCG,
Priorités 2022 Directions Financière

Dématérialiser les factures

La dématérialisation des factures est une pratique indispensable dans un contexte d'organisation en réseau et de travail à distance. Sans dématérialiser, il est en effet impossible de pouvoir organiser un circuit de validation efficace.

La dématérialisation constitue également un facteur bienvenu d'économies :

- De place, en termes d'archivage.
- De temps, en créant les échanges d'informations fluides et instantanés.
- De sécurité, grâce à la traçabilité des opérations qui résulte de sa mise en place et à la rigueur de l'archivage qu'elle permet.

Dans une perspective élargie, la dématérialisation fiscale des factures consiste à entrer dans un processus de traitement des factures fournisseurs totalement digitalisé. C'est ce qu'on appelle la facture électronique, obligatoire à partir du 1^{er} juillet 2024.

« J'avais dans mon bureau deux séries de classeurs : les factures "payées" et les factures "à payer". Pour la validation en dernier recours des factures et la mise au paiement, il fallait les consulter une à une en tournant les pages et sortir du classeur celles qui se trouvaient bloquées ou mises en attente pour les annoter en fonction du problème décelé. Aujourd'hui, nous avons un gain de temps et même un gain de place ».

Marie-Luce Varlet

Responsable Comptable, Royal Hainaut Spa & Resort Hotel.



Robotiser la production de documents

La production automatique de documents financiers, factures, indicateurs ou rapports, répond à un triple besoin :

- La rapidité et la continuité d'exécution, qui commande une disponibilité immédiate des informations stratégiques.
- La réduction des coûts, qui conduit les organisations à chercher à maximiser leur productivité.
- L'attractivité des métiers, qui repose sur l'enrichissement des tâches des équipes de la fonction finance.

La robotisation des tâches est prise en charge par des technologies de type RPA (Robotic Process Automation), qui peuvent être intégrées au sein du système d'information de l'entreprise, comme des machines à part entière, ou incorporées dans des solutions de gestion.

« Nous suivons les consommations à distance grâce à l'Internet des objets et renouvelons automatiquement les poches, qui sont recyclées via le programme Recykleen. Les informations relevées sont traitées pour calculer le réassort mais également intégrées dans notre ERP qui pilote la facturation. Nous facturons automatiquement à chaque période le montant de l'abonnement aux prestations de la Wi Station et les consommations réelles de principes actifs ».

Philippe Scemama

Président-Directeur Général, Adelya

Accélérer la clôture

Clôturer plus rapidement pour disposer en temps quasi réel d'une base financière solide de prise de décision est un enjeu stratégique pour la plupart des organisations. La fonction finance joue pleinement son rôle de "business partner" en se donnant les moyens d'accélérer la production mensuelle des principaux indicateurs. L'objectif étant bien sûr de disposer de la vue la plus étendue, précise et juste sur la performance flash de l'entreprise.

« Ma priorité est de me rapprocher du temps réel. Disposer d'une comptabilité juste au plus tôt me permet de me positionner en parfaite connaissance de cause sur des affaires en maîtrisant mon risque. Notre performance repose sur l'équilibre entre la réactivité et la sécurité. Plus vite sûr de mes chiffres, je peux être davantage réactif dans mes décisions d'investissement ».

Thierry Gazeau,

Directeur Général, Normandie Seine Immobilier



Recouvrer avec efficacité

Les 2/3 des entreprises placées en redressement judiciaire ont été confrontées à un manque de trésorerie. C'est peu de dire que le développement de la culture du cash et l'organisation de l'effort collectif pour imposer le règlement à date des factures par les clients présentent un intérêt stratégique pour les entreprises.

L'automatisation du recouvrement repose sur la mise en place d'une véritable plateforme sociale, à laquelle tous les acteurs concernés sont connectés, pour un partage de l'information et des rôles optimal. Le deuxième levier de l'automatisation du recouvrement est la génération de scénarios pré-écrits pour accompagner chaque étape du traitement des factures par les clients. Le recouvrement gagne ainsi en efficacité et la relation client en sérénité.



« Les patrons d'agence ont accès aux tableaux de bord auxquels ils doivent veiller, par client et globalement, sans avoir besoin d'entrer dans la comptabilité. Leur alimentation en indicateurs opérationnels et personnalisés par agence est automatisée, sur la base du paramétrage que nous avons décidé. Le recouvrement n'est plus un sujet chez nous alors même que nous avons réduit notre DSO ».

Gilles Fernandes

Directeur Général, Globe Express

Optimiser l'exploitation des données

Le fonctionnement quotidien de la direction comptable et financière induit le recueil et la production de données toujours plus nombreuses. Tandis que le pilotage stratégique de l'entreprise et l'optimisation de la performance de chacun des métiers nécessitent de la part de la fonction finance une disponibilité et du conseil toujours plus pointu.

L'automatisation de la business intelligence apporte une réponse efficace à cette double injonction, grâce à :

- L'identification des données les plus importantes.
- Leur retraitement en indicateurs visuels ou en reportings pédagogiques.
- Le partage instantané des informations, selon un processus différencié par typologie de données.
- La diffusion d'une culture de la donnée, exacte, précise et disponible.

C'est pourquoi une fonction BI (Business Intelligence) est de plus en plus indispensable au sein du système d'information financier de l'entreprise.

« La BI permet aux comptables d'aller au-delà de la pure et simple analyse. L'application rend possible la conception de plans d'actions beaucoup plus précis et beaucoup plus détaillés.

Par exemple, nous avons pu anticiper comme jamais les trous de trésorerie induits par les blocages de chantiers dus à la pandémie. Et par les décalages de facturation qu'ils entraînent ».

Didier Desmons

Directeur de la maîtrise d'oeuvre au sein de la DSI,
Vinci Construction



Améliorer la prévision de trésorerie

L'affirmation ne suscite généralement que peu de prise de distance : la prévision de trésorerie est un instrument majeur de la bonne gestion des organisations. En période de tension, de volatilité ou tout simplement d'incertitude, la qualité de l'anticipation des entrées comme des sorties d'argent devient tout simplement une condition de survie de l'entreprise.

L'automatisation de la prévision de trésorerie met sous contrôle l'ensemble des mouvements de cash. Quelle que soit la taille de l'entreprise, la vigilance sur les entrées et les sorties et leur positionnement dans une échelle de temps nécessitent une vigilance permanente et une organisation sans faille. Deux qualités qui sont intrinsèquement conférées par une prévision de trésorerie automatisée.

« Notre outil de trésorerie est à la fois une solution sécurisée, qui nous assure un échange pointu avec les banques, et une solution précise, indispensable pour la qualité de notre prévisionnel de trésorerie. En cette période de crise, c'est vraiment une solution vitale pour le bon comportement de l'entreprise ».

Évelyne Nicolini

Chef de projet informatique chargée des applications métiers du domaine finance, Aéroports de la Côte d'Azur

Fiabiliser la communication bancaire

Les cyber-menaces concernent toutes les entreprises. 55 % des patrons français, contre 49 % dans le reste du monde, placent le cyber-risque au premier rang de leurs préoccupations³. Parmi ces menaces, le vol de données et le détournement de fonds représentent un volet très important.

Mais l'automatisation de la communication bancaire ne vise pas seulement à protéger les transactions des malveillances, grâce en particulier à l'authentification forte des interlocuteurs et au recours à la signature électronique.

Un outil automatisé de communication bancaire donne accès aux avantages du temps réel, dans l'exécution des ordres comme dans la communication du parfait déroulement des opérations.

Sans parler du bénéfice de la connexion avec des applications innovantes en toute sécurité, nées avec l'Open Banking⁴ :

- Initiation de paiement
- Agrégation de comptes
- Paiement instantané
- Délégation des pouvoirs bancaires

« L'objectif initial était de pouvoir communiquer avec l'ensemble de nos banques depuis un seul outil de communication bancaire. L'automatisation nous permet de faire passer depuis une interface unique les milliers de paiements que nous réalisons chaque jour pour nos clients, auprès de nos différents établissements teneurs de comptes. Notre solution nous accompagne dans notre déploiement européen. À chaque fois que nous connectons une nouvelle banque, elle nous permet de la raccorder au réseau Swiftnet ».

Jérémy Ricordeau

Directeur Financier, Lemonway

Piloter le fiscal

Les exigences croissantes des administrations fiscales des pays développés imposent à la fonction finance une procédure toujours plus lourde. La contrainte porte notamment sur la précision et la consolidation des données fiscales mises à disposition.

C'est pourquoi la centralisation des informations et l'automatisation de leur traitement constituent une ressource stratégique pour la fonction finance. D'autant que la suppression d'actes manuels va de pair avec une assurance de conformité, inhérente à une solution avancée de gestion fiscale, valable pour chacun des pays où l'organisation exerce une activité.

« Une structure peut avoir peut-être 150 crèches donc 150 sites à déclarer. Que ce soit pour les effectifs, pour les CVAE. Ou peut-être 150 fournisseurs d'honoraires, typiquement les médecins ou les animateurs vacataires. La simplicité est heureusement l'atout majeur de notre solution de gestion de la fiscalité. On retrouve d'ailleurs cette facilité quand il s'agit d'intégrer un nouvel établissement dans le réseau, Nous récupérons, quand nous faisons des acquisitions, les fichiers au format EDI. Nous disposons également des reports à nouveau de la liasse fiscale de l'année d'avant. Ce qui nous permet de prendre la suite sur la liasse fiscale de l'année en cours ».

Laurence Villaret

Directrice Comptable et Fiscale Groupe,
Les Petits Chaperons Rouges

Progresser dans les immobilisations

L'enjeu de la gestion des immobilisations est de maîtriser les effets des investissements sur le compte de résultat de l'entreprise. Dans le cas où l'investissement ouvre droit à un amortissement, il importe de se donner les moyens d'optimiser la méthode de calcul en tenant compte de la législation en vigueur, évolutive en fonction des priorités d'investissement que l'État souhaite influencer et des pays où elle s'exerce.

De toute évidence, à partir d'un certain volume d'investissements, l'automatisation devient un incontournable pour traiter chaque opération selon la meilleure approche. Mais aussi pour maintenir le schéma dans le temps en s'évitant des saisies manuelles inutiles. Enfin, en couplant une solution d'automatisation de la gestion des immobilisations avec un processus d'inventaire numérique (code-barres ou QR Code et terminal de lecture), c'est toute la chaîne qui se trouve dématérialisée.

« Boiron s'appuie désormais sur un processus de gestion des immobilisations 100 % digitalisé. Et compatible au passage avec la norme IFRS. L'intégration des nouvelles immobilisations, une dizaine par jour, est automatisée grâce à la relation fluide entre le module de comptabilité de l'ERP et le module de gestion des immobilisations. La valorisation des amortissements est également automatique, sur simple requête du gestionnaire. Et bien entendu, l'actualisation directe et en temps réel de la base dispense désormais les opérateurs de toute saisie manuelle de fiches d'inventaires ».

Joël Gailleton

Directeur des Comptabilités, Boiron

Réconcilier les intercos et les opérations

Les opérations effectuées entre sociétés d'un même groupe sont enregistrées respectivement dans la comptabilité de chaque société concernée. Au niveau du groupe, l'intercos (intercompagnies) consiste à rapprocher les données comptables afférant à ce type d'opération pour ensuite procéder à leur suppression, et éviter ainsi de prendre en compte des opérations en réalité "blanches" à l'échelle de l'entreprise dans son ensemble.

Le traitement juste des intercos est de toute évidence un pilier du processus de consolidation. Il importe de pouvoir détecter les opérations intragroupes réciproques (une créance dans une entité entraîne une dette du même montant dans l'autre, une charge dans l'une induit un produit identique dans l'autre) et de les éliminer du bilan et du compte de résultat. L'automatisation des opérations de consolidation est ainsi un enjeu de fiabilité et de productivité de la fonction finance.

« Inicea, en comptant les foncières et les holdings, c'est 35 structures et dans quelques mois 40. L'enjeu, traduit dans le paramétrage, c'était de respecter une hiérarchie des données. Pour que nous puissions produire des analytiques pertinents et adaptés à notre organisation, il fallait que la segmentation des données épouse celle-ci. Nous avons ainsi gagné en sécurité et en qualité de la supervision. De plus, l'automatisation de la comptabilité Groupe a simplifié la gestion des inter-compagnies. Les échanges réciproques entre les sociétés sont neutralisés en un clic au moment d'établir la consolidation mensuelle ».

Jeanne Bellotto

Responsable Administratif et Financier, Groupe Inicea



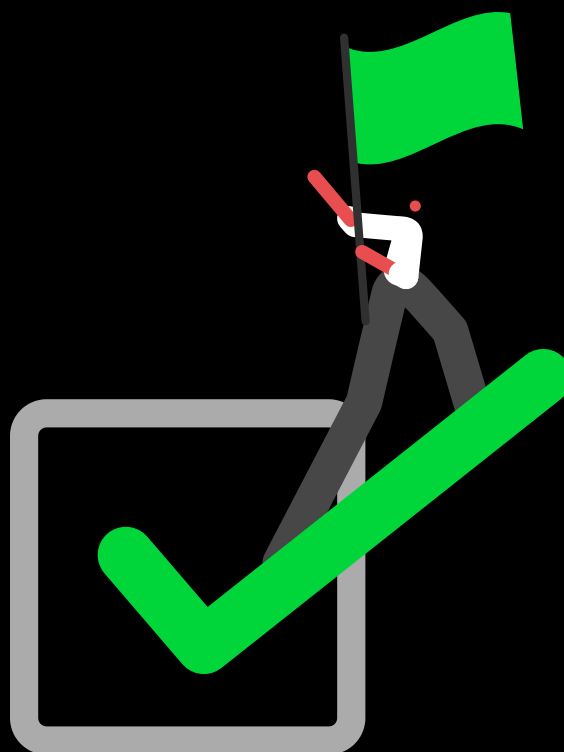
La piste d'audit fiable

Pour chaque transaction, une entreprise doit être en capacité de justifier de la chronologie de l'ensemble du processus et des contrôles associés, depuis l'origine de la facture jusqu'à sa conservation.

La piste d'audit fiable est l'une des 3 modalités agréées par l'administration fiscale, avec la signature électronique sur e-facture en PDF et l'EDI fiscal. Pour matérialiser cette piste d'audit fiable, il convient de documenter l'existence de procédures de contrôle, qui doivent être organisées et permanentes.

Ces contrôles ont la possibilité d'être réalisés manuellement ou dématérialisés par intégration au système d'information. L'automatisation du pilotage de la gestion fiscale est évidemment une ressource clé pour produire valablement la documentation requise.

Une chaîne complète pour automatiser à 100 %



Les 10 enjeux principaux de l'automatisation des processus financiers constituent en réalité 10 maillons d'une chaîne globale dédiée à l'efficacité et à l'enrichissement des tâches.

Chaque progrès dans l'automatisation d'un processus génère une amélioration de la chaîne financière dans son ensemble.

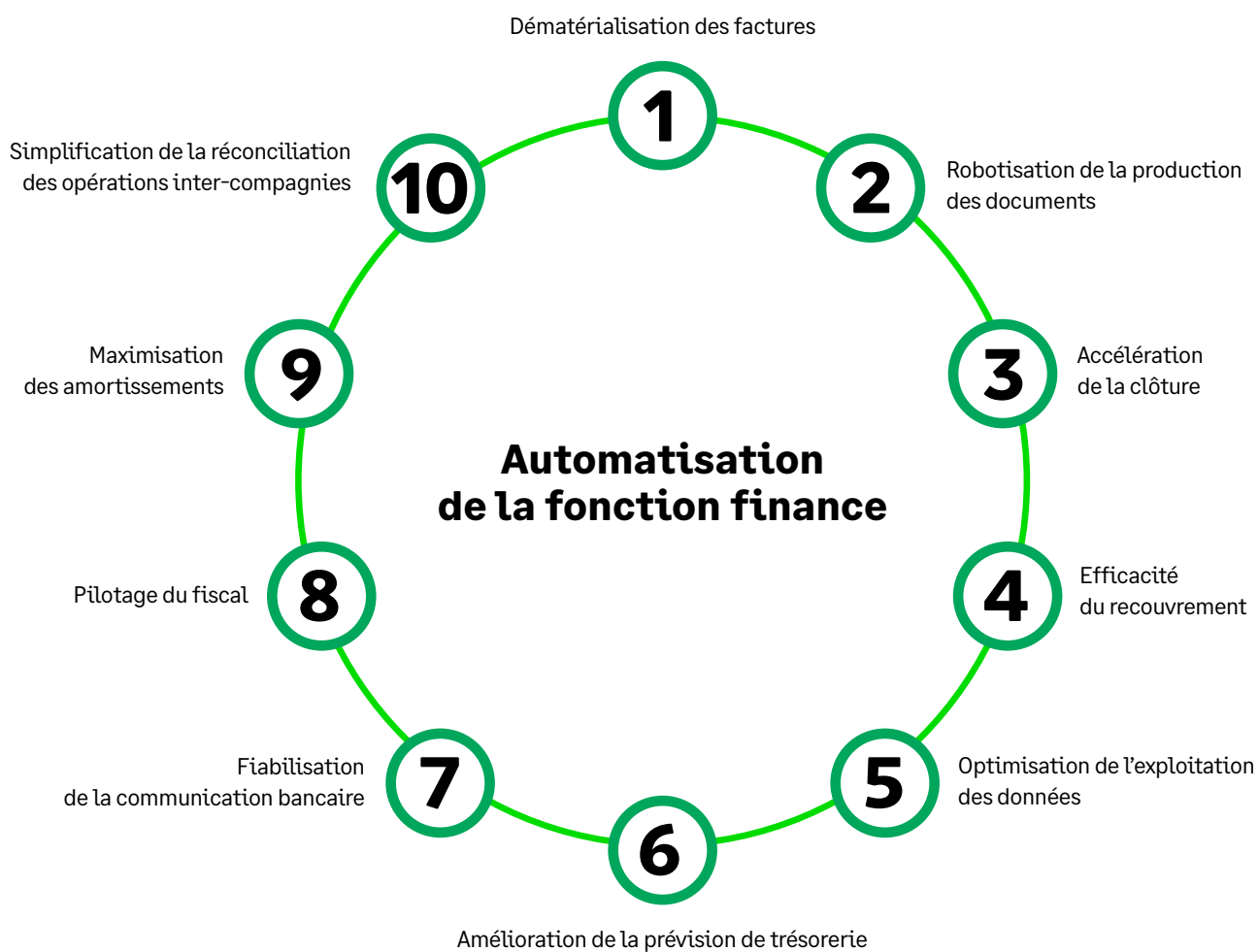
Ou, pour le dire autrement, chaque gain à l'échelle de la fonction finance est le fruit d'une double action :

- Automatisation de l'un des processus.
- Intégration parfaite de l'application mise en oeuvre dans le système d'information financier de l'organisation

Car il s'agit bien d'une chaîne globale, d'un système nerveux d'entreprise, et non de la juxtaposition d'applications faiblement ou pas du tout compatibles. Le fil conducteur, c'est la circulation rapide d'une donnée financière de qualité entre tous les acteurs qui en ont l'utilité. Le challenge, quel que soit l'ordre selon lequel on entame la transformation digitale de la fonction finance, est de conserver cet objectif ultime et donc de privilégier une approche de type plateforme connectée où chaque application nouvelle vient se brancher dans un système d'information unique.

C'est à cette condition que l'entreprise obtiendra 100 % du potentiel de ses investissements. Sans compter la valeur de simplicité d'appropriation et d'usage induite par une intégration en "plug and play" de ses applications compagnons autour d'une brique logicielle fondamentale.

Automatisation de la fonction finance



À propos de Sage

Sage est le leader mondial des technologies qui offrent aux entreprises de toutes tailles la capacité d'adaptation, l'agilité et l'efficacité nécessaires à la gestion de leurs finances, de leurs opérations et de leurs ressources humaines.

Dans le monde entier, ce sont des millions de clients qui ont choisi de faire confiance à Sage et à ses partenaires pour les accompagner et leur apporter le meilleur de la technologie Cloud.

Grâce à nos années d'expérience, nos collaborateurs et nos partenaires assistent nos clients et tout notre écosystème, ce même dans des périodes difficiles. Nous sommes là pour leur apporter tout le soutien, le conseil, les solutions et les services dont ils ont besoin.



Sources documentaires

Ouvrages

Priorités 2022 des Directions Financières (PwC/DFCG) – Décembre 2021

Guide de la cyber-sécurité (Sage) – février 2022

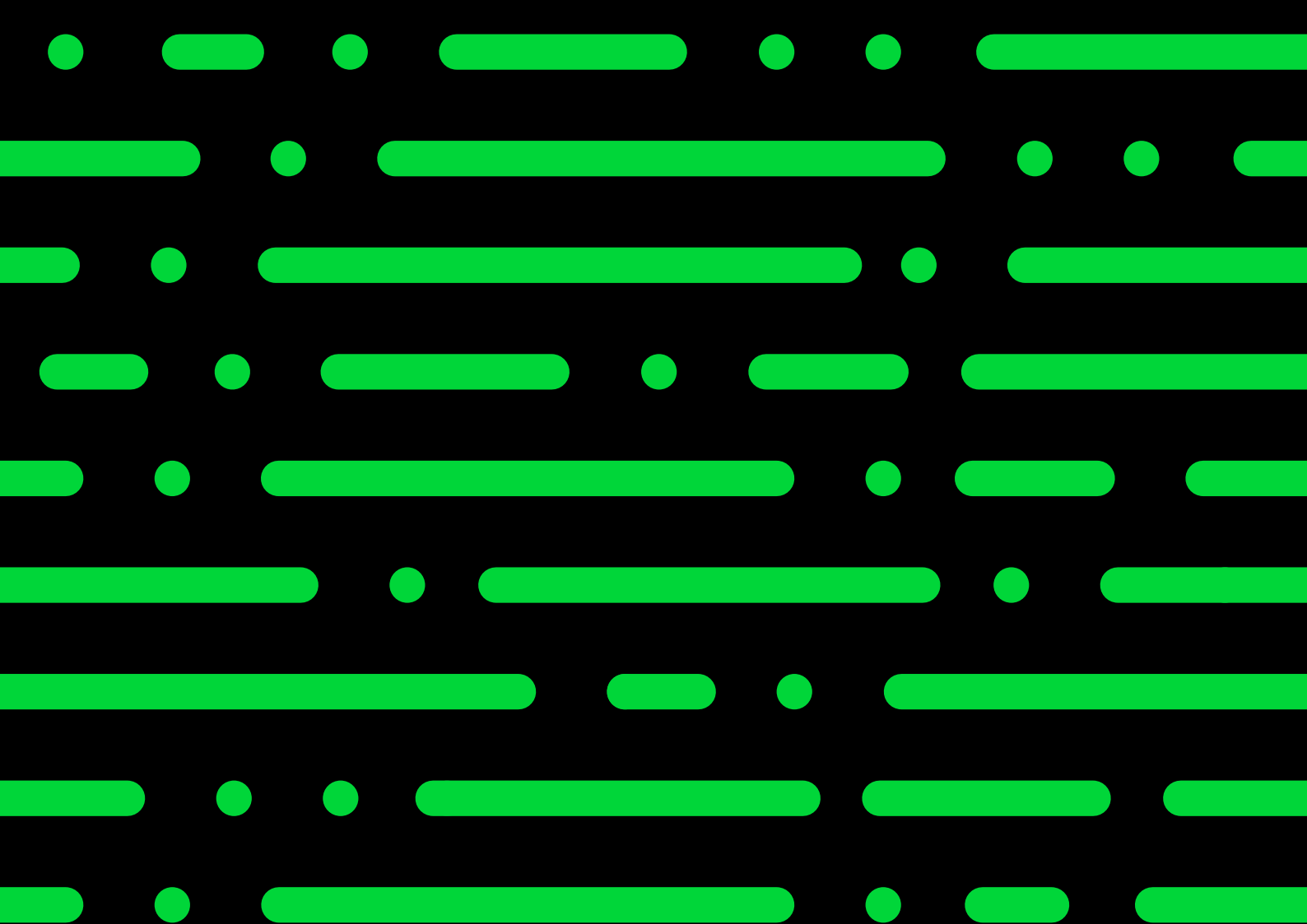
Études

1. Gartner – 2021

2. Forrester Opportunity Snapshot – 2019

3. Enquête annuelle PwC – Janvier 2022

4. Obligation faite aux établissements financiers d'ouvrir leur système d'information à des tiers habilités, selon la directive européenne révisée sur les services de paiement DSP²



01 41 66 25 91
sage.com



Sage

© Sage 2022 Tout droit réservé. Société par Actions Simplifiée au capital de 6 750 000 € - Siège social : 10 place de Belgique, 92250 La Garenne Colombes - 313 966 129 RCS Nanterre - Les informations contenues dans ce document peuvent faire l'objet de modifications sans notification préalable. Création et Rédaction : CA-inspire & Idées et Compagnie