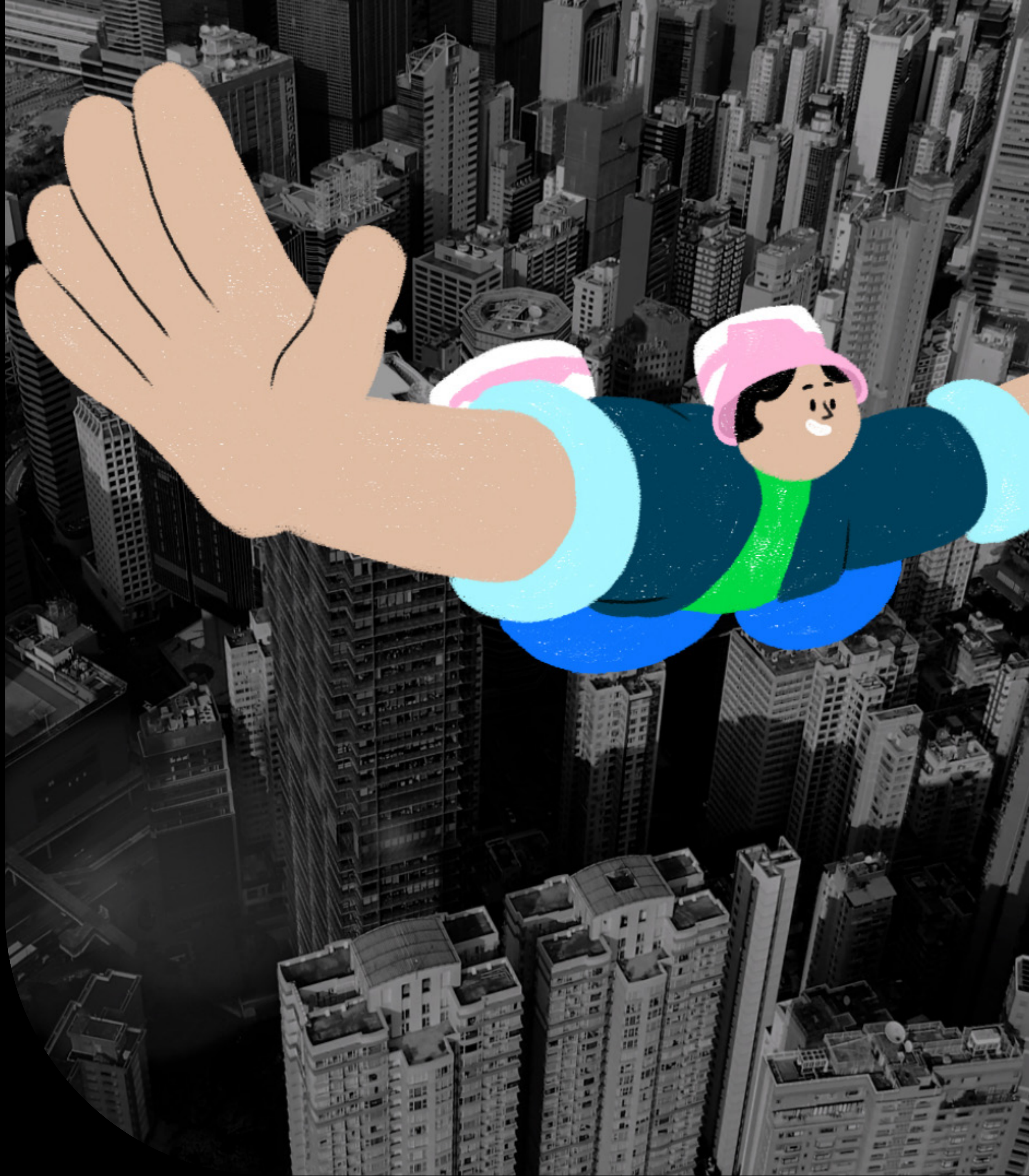


Etude

La clôture accélérée : relevez le défi !

Gagnez du temps grâce à l'automatisation

Sage



Avant-propos : Quel avenir pour la clôture financière ?



Jonathan Howell
Directeur financier chez Sage

Les responsables financiers sont aujourd'hui confrontés à de multiples défis, depuis les incertitudes pesant sur l'économie mondiale et les exigences de conformité aux cyber-risques, à la mise en place de projet légaux comme la facture électronique, les attentes à l'égard de leur fonction évoluent constamment.

Tous ces facteurs ont naturellement un impact direct sur le temps nécessaire pour réaliser chaque mois la clôture financière, et l'enquête que nous avons commanditée à ce sujet montre que la plupart des équipes consacrent **près de 3 mois par an** aux seules activités de clôture mensuelle.

De plus en plus de responsables financiers veulent aujourd'hui relever ce défi et réaliser une clôture plus rapide. Ils souhaitent ainsi libérer leurs équipes des tâches

administratives répétitives pour leur permettre de se concentrer sur des activités stratégiques, à plus forte valeur ajoutée et à plus fort impact.

C'est là où notre étude prend tout son sens.

Nous avons mené une enquête mondiale auprès de plus de 1000 professionnels de la finance pour identifier les tendances et les enseignements les plus significatifs pour obtenir une clôture plus rapide et sans erreurs, un Graal particulièrement convoité par tous les services financiers.

Nous avons interrogé un large éventail de professionnels de la finance, de dirigeants et de directeurs financiers sur les processus, les technologies et les acteurs clés de la clôture financière mensuelle et annuelle, et les résultats qui s'en dégagent parlent d'eux-mêmes.

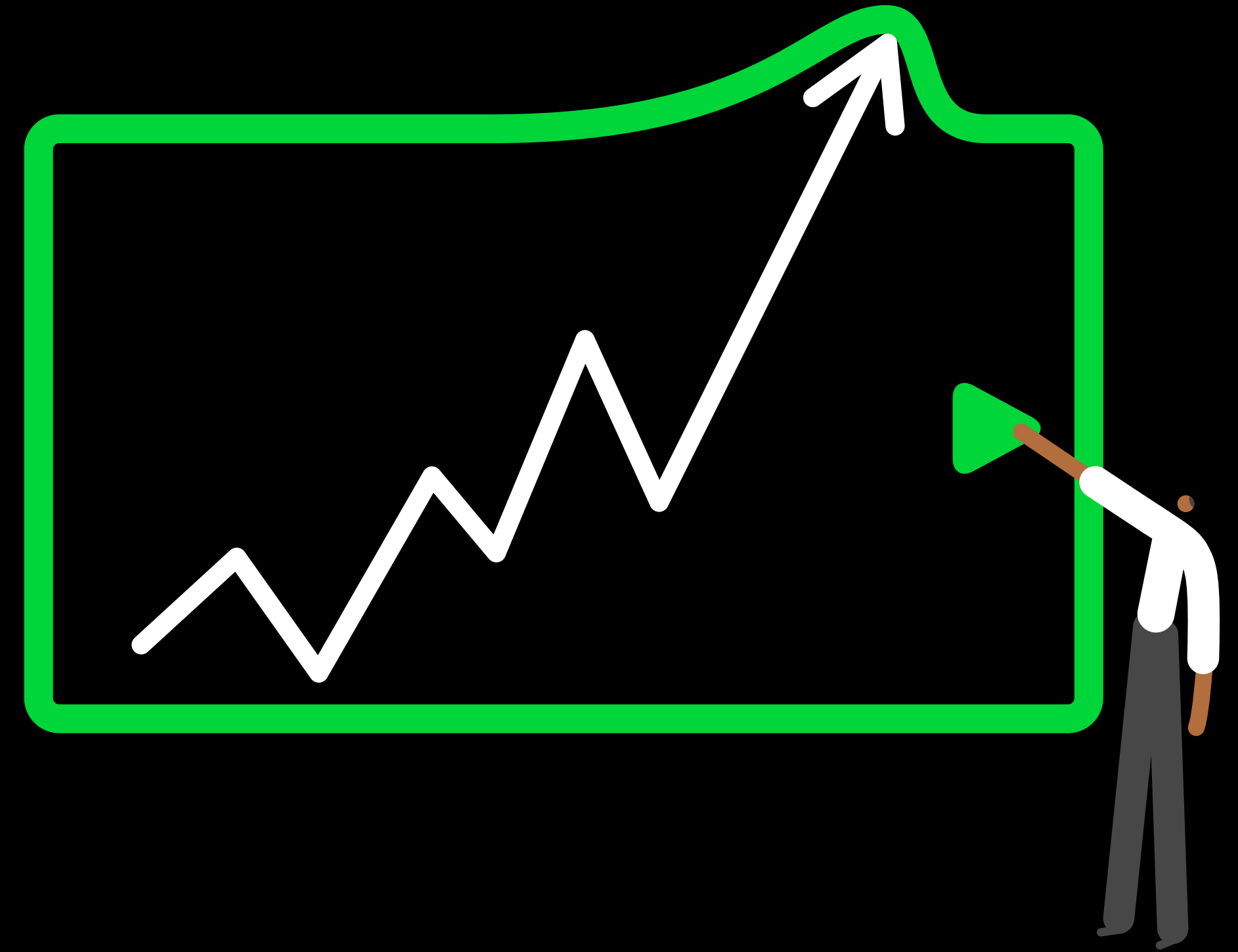
Voici les grands enjeux que nous avons cherché à éclaircir :

peut-on relever le défi de la clôture plus rapidement ? Comment évaluer l'impact et la performance de ses propres processus par rapport à ceux des autres entreprises ? Comment renforcer son impact au sein de l'entreprise ?

Il est temps de faire la lumière sur tous ces sujets, de voir où vous en êtes, et de dévoiler les secrets qui peuvent vous aider au moment de la clôture.

Sommaire

Avant-propos	Page 2
Présentation de l'enquête et de sa méthodologie	Page 4
Chiffres clés	Page 5
France : la clôture en cinq jours	Page 6
Une clôture plus rapide pour plus d'impact	Page 7
Les facteurs de ralentissement	Page 8
L'enjeu du recrutement	Page 9
Le virage du cloud	Page 10
Démystifier le cloud	Page 11
Conclusion	Page 12
En savoir plus	Page 13
À propos de Sage	Page 14



Présentation de l'enquête et de sa méthodologie

Comment clôturer les comptes ? C'est la question que nous avons posée à plus de 1000 professionnels de la finance - directeurs financiers, DAF, directeurs administratifs, vice-présidents, directeurs, contrôleurs et autres - travaillant dans différents pays et secteurs d'activité, afin de recueillir leurs expériences et leur point de vue.

Notre approche

- Un questionnaire en ligne de 10 minutes.
- 1 212 professionnels interrogés.

44 %

des entreprises ont un effectif de 1 à 49 salariés

43 %

ont un effectif de 50 à 499 salariés

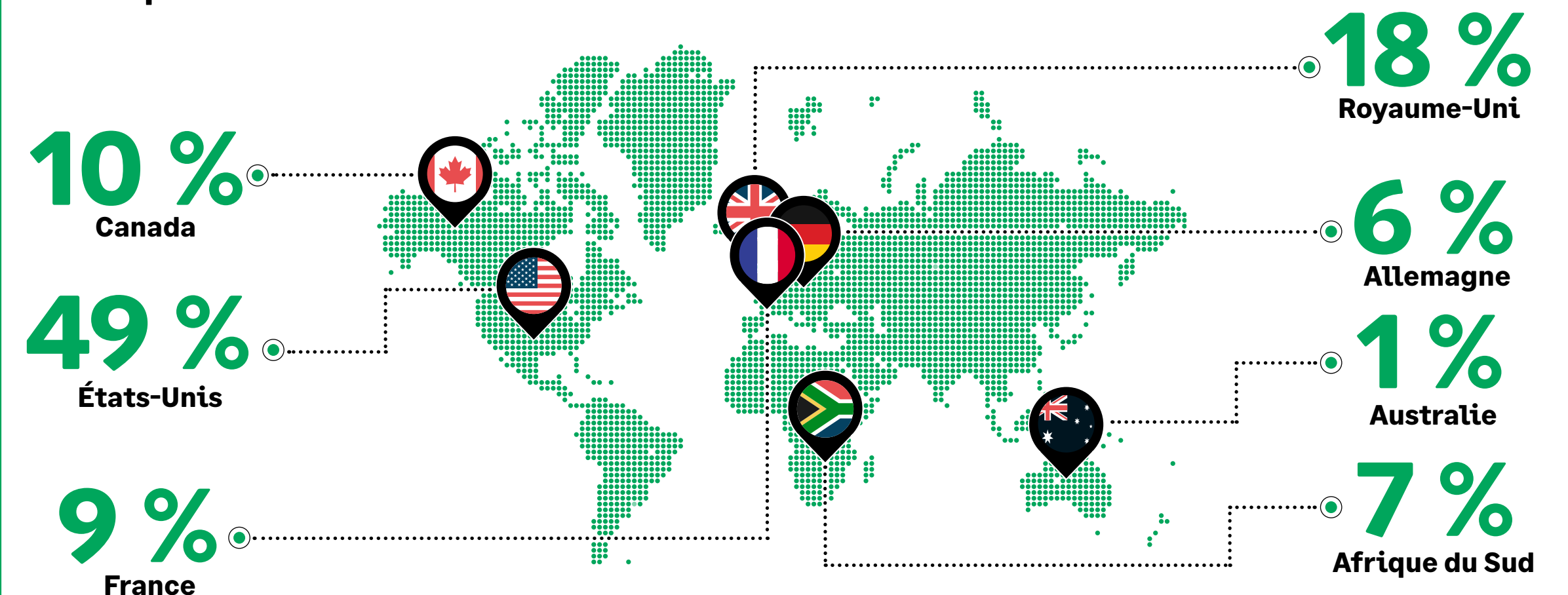
13 %

ont un effectif de plus de 500 salariés

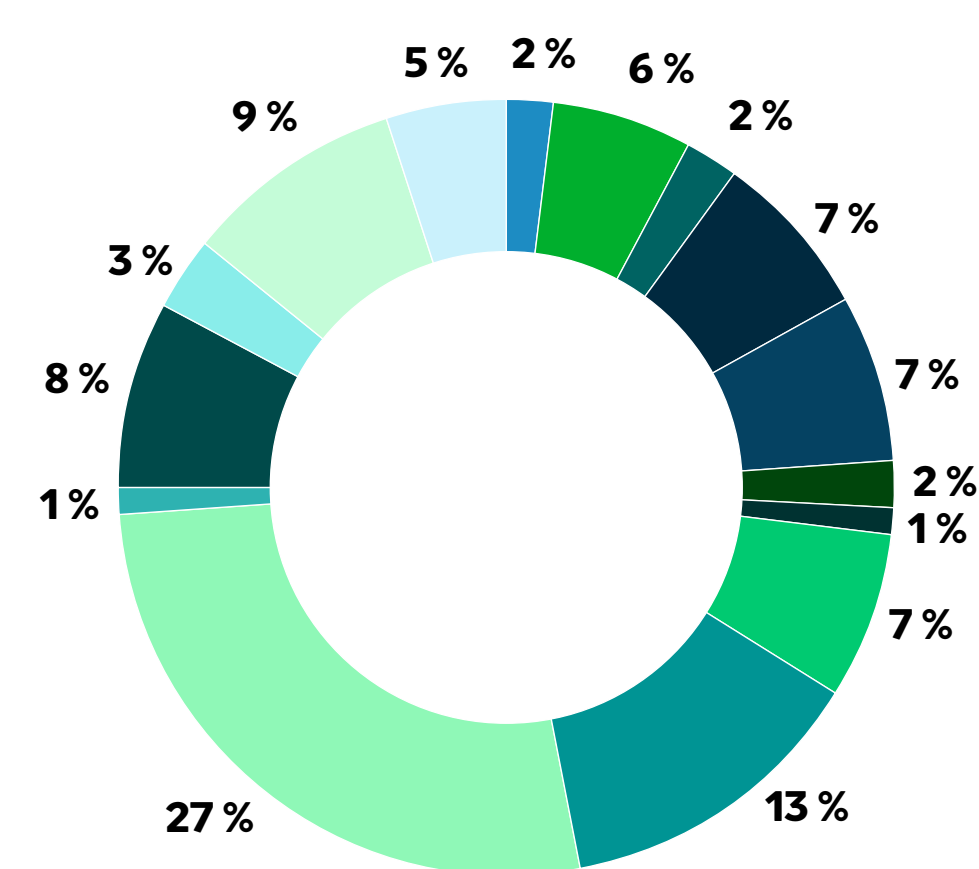
Ils nous ont parlé des pratiques sur lesquelles ils s'appuient déjà et qu'ils souhaiteraient mettre en place pour réaliser une clôture plus rapide et sans erreurs.

Cette enquête vise à identifier les acteurs, les processus et les technologies que les responsables financiers utilisent pour clôturer leur exercice en fin de mois, en fin de trimestre et en fin d'année. Considérez-le comme une invitation à explorer de nouvelles approches pour passer moins de temps à clôturer vos comptes et consacrer plus de temps à ce qui compte vraiment.

Les professionnels interrogés appartenaient tous à des entreprises de moins de 1000 salariés.



Répartition sectorielle



Secteurs d'activité

- Agriculture, sylviculture, pêche et chasse
- Construction et immobilier
- Énergie, télécommunications et services publics
- Finance et assurance
- Santé
- Hébergement et restauration
- Informatique/Logiciels
- Industrie
- Organisations à but non lucratif
- Autre
- Production
- Services professionnels, scientifiques et autres
- Commerce de détail
- Technologie ou logiciels
- Commerce et distribution sur le marché de gros

Chiffres clés

90
jours

Les équipes financières mettent en moyenne 7 jours ouvrables pour clôturer les comptes chaque mois, soit un total de près de 3 mois (l'équivalent de 90 jours ouvrables) par an.

3x
plus de
temps

En moyenne, l'automatisation de la clôture donne 3 fois plus de temps aux équipes financières pour se concentrer sur des activités à plus forte valeur ajoutée.

24
jours

Vous pouvez ainsi gagner 24 jours de travail par an en automatisant votre clôture.

50 %

Parmi les entreprises qui ne sont pas encore totalement passées au cloud, 50 % envisagent de le faire au cours des deux prochaines années.

50 %

Plus de 50 % des responsables financiers n'ont pas encore automatisé les processus liés à leurs principales sources de difficultés.

13 %

Les services financiers les moins automatisés consacrent seulement 13 % de leur temps à des tâches à forte valeur ajoutée, tandis que les plus automatisés parviennent à y consacrer près de 53 % de leur temps.

10 %

Les services qui utilisent une solution cloud sont 10 % plus automatisés que les autres.

France : la clôture en cinq jours

Notre enquête mondiale révèle qu'une entreprise a besoin en moyenne de 6 jours ouvrables pour clôturer ses comptes, un chiffre qui n'a guère varié au cours des dernières années.

Ces 6 jours ouvrables passés à clôturer vos comptes correspondent à un tiers de votre temps de travail mensuel. Cela représente **près de 3 mois par an (l'équivalent de 720 heures)** consacrés à des tâches qui peuvent être automatisées, au lieu de les consacrer à des missions plus importantes.

D'après notre enquête, plus l'entreprise est grande, et plus la complexité augmente, ce qui se traduit par des délais de clôture allongés :

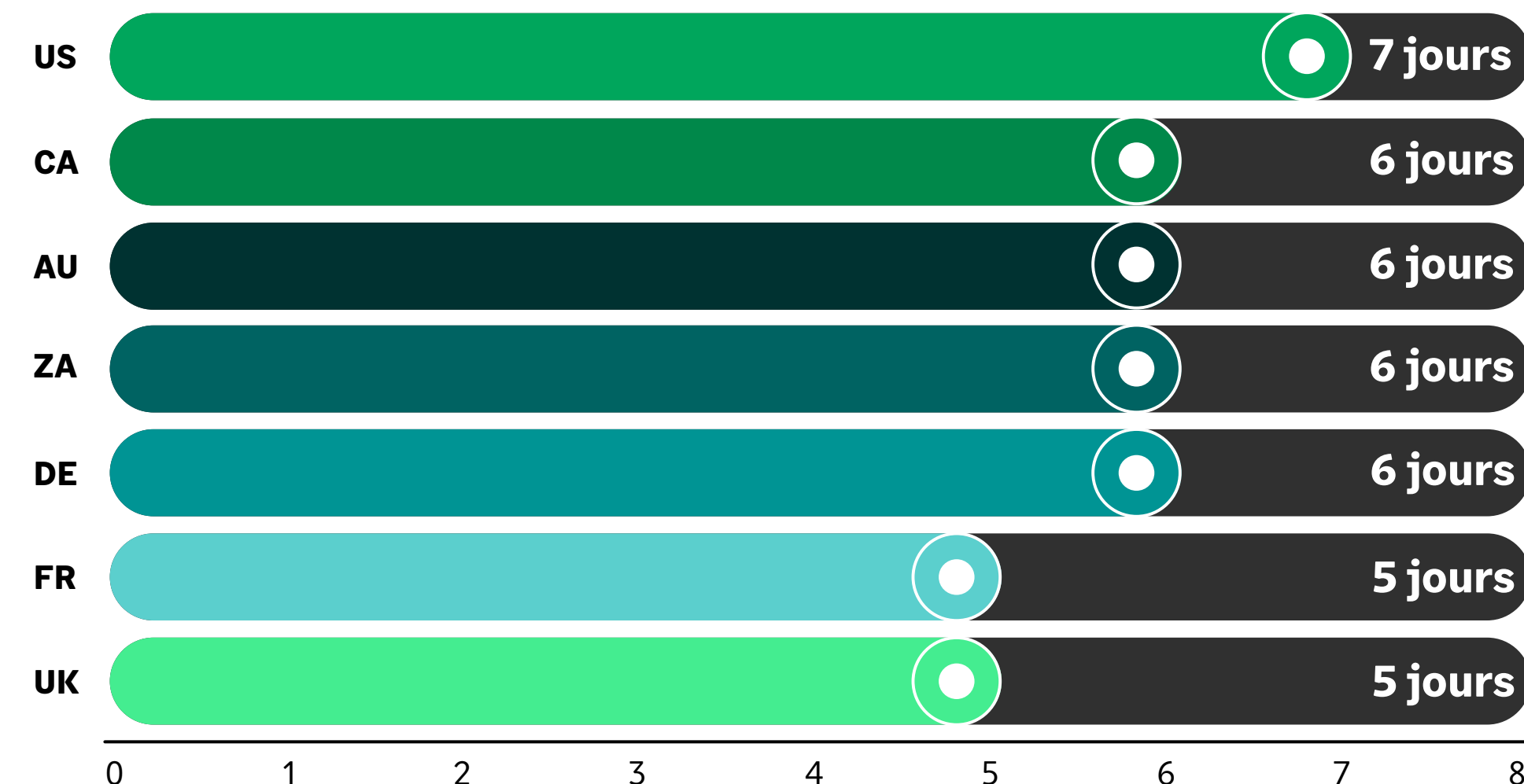


Plus de la moitié (**55 %**) des professionnels interrogés en France travaillent pour des entreprises de 50 à 499 salariés, contre **18 %** d'entre eux travaillant pour des entreprises de 1 à 49 salariés.



Les entreprises françaises ayant des effectifs plus importants et faisant face à une plus grande complexité ont déclaré un temps de clôture moyen de **5 jours**.

Nombre de jours passés sur la clôture par pays



« Nous sommes parvenus à réduire nos délais de clôture, passant de J+20 à J+5. Nous sommes capables de mesurer beaucoup plus précisément le retour sur investissement. »

Xavier Massot

Directeur du système d'information financier de Believe

Ce long processus empêche l'équipe financière d'accéder aux informations dont elle a besoin pour définir la meilleure stratégie pour l'ensemble de l'entreprise. Comment réduire ce temps ?

La réponse se trouve dans l'automatisation.

Une clôture plus rapide pour plus d'impact



Grâce à l'automatisation, les responsables financiers et leurs équipes ont de meilleures cartes en main pour mener une vie plus équilibrée et plus épanouissante. Il s'agit de donner la priorité aux tâches les plus importantes pour avoir plus d'impact, qu'il s'agisse de former une équipe, de développer sa carrière ou de mieux prendre soin de soi.

Sara Arthrell

Responsable du marketing produit sur le segment Medium chez Sage



53 %[▲]

Les équipes financières utilisant l'automatisation consacrent plus de la moitié de leur temps (**53 %**) à des activités stratégiques à forte valeur ajoutée.

13 %[▲]

Les équipes disposant du plus faible niveau d'automatisation consacrent seulement **13 %** de leur temps à des tâches à forte valeur ajoutée.

Les responsables financiers qui adoptent l'automatisation parviennent à réduire leur temps de clôture de 29 %, soit un gain de 2 jours par mois, **et 24 jours par an**.

Il s'agit là d'un temps précieux que vous pourriez consacrer à ce qui compte vraiment, notamment :

- Analyse des données,
- Formation et développement personnel,
- Planification stratégique,
- Cohésion de l'équipe,
- Bien-être des collaborateurs.

Les équipes financières qui ont les niveaux d'automatisation les plus élevés ont **3 fois plus de temps** à consacrer aux activités à plus forte valeur ajoutée et à plus fort impact. Elles peuvent en effet clôturer leurs comptes en moyenne deux jours plus rapidement que les équipes affichant les niveaux d'automatisation les plus bas.

« La possibilité de récupérer deux jours entiers chaque mois grâce à l'automatisation est une opportunité remarquable pour les directeurs financiers et leurs équipes », comme nous l'explique Christophe Adam, directeur du marketing produit chez Sage. « En exploitant les outils et les technologies d'automatisation, les départements financiers peuvent rationaliser les tâches manuelles, améliorer la productivité et accélérer le processus de clôture. Le temps ainsi gagné peut alors être réorienté vers des activités qui génèrent de la valeur pour l'entreprise, telles que l'analyse financière, le prévisionnel et la prise de décision. »

Et les données sont là pour confirmer cela. Notre étude montre en effet à quel point l'automatisation joue un rôle déterminant pour dégager du temps. Les professionnels interrogés bénéficiant du plus faible niveau d'automatisation ne consacrent ainsi que 13 % de leur temps à des tâches à forte valeur ajoutée, tandis que ceux qui disposent d'un haut niveau d'automatisation y consacrent près de 53 %.

Les facteurs de ralentissement

Notre enquête a demandé aux professionnels de la finance d'identifier les activités qui leurs prennent le plus de temps lors de la clôture.

La liste est longue, mais les trois principales activités identifiées représentent à elles seules plus de **50 %** de la charge de travail :

16 %

Revue des transactions pour exactitude/anomalies

16 %

Saisie des écritures

14 %

Rapprochements bancaires

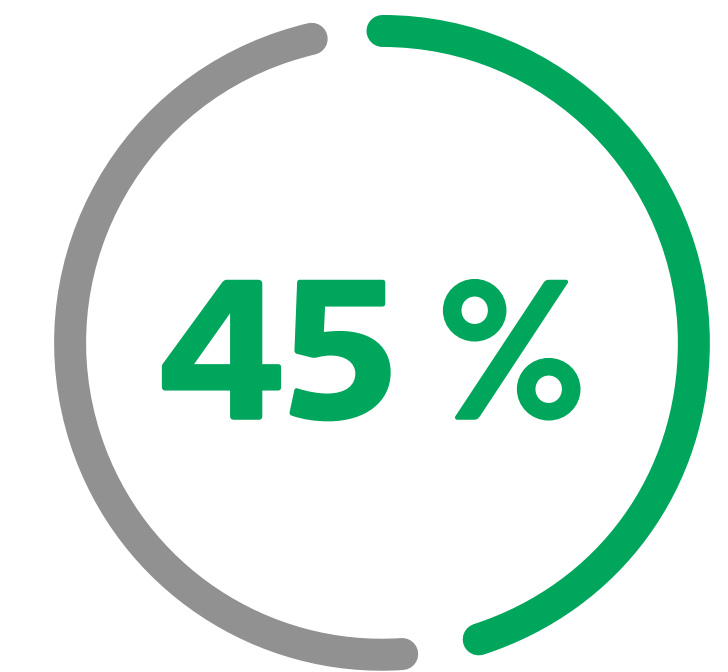
Sans surprise, ces tâches sont le plus souvent accomplies manuellement. Mais l'automatisation peut faciliter les choses, comme nous avons pu le constater :



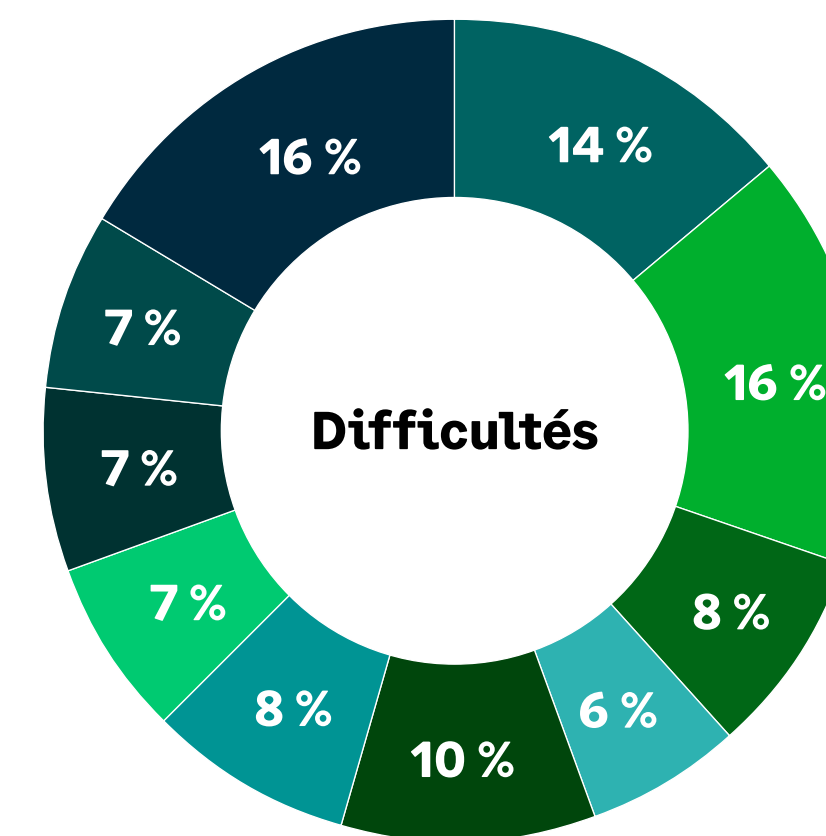
Plus de la moitié (**61 %**) des professionnels interrogés utilisent des processus manuels pour détecter les anomalies et les erreurs dans les transactions.



De même, **53 %** des professionnels interrogés ne bénéficient pas de systèmes automatisés pour la saisie des écritures, tandis que **9 %** seulement se considèrent comme « très automatisés. »



Près de la moitié (**45 %**) des équipes financières ne disposent pas des outils d'automatisation nécessaires pour accélérer les rapprochements bancaires.



Sources de difficultés

- Rapprochement bancaire
- Saisie des écritures
- Allocations de fin de mois
- Transactions inter-entités
- Reporting financier
- Reporting managérial
- Capture de la donnée à partir de systèmes externes
- Capture de la donnée à partir de documents externes
- Provisions
- Revue des transactions pour exactitude/anomalies

L'enjeu du recrutement

Pas moins de 87 % des responsables financiers déclarent avoir déjà étudié les possibilités offertes par la technologie et l'automatisation pour accélérer la clôture des comptes, ce qui montre que l'apport des solutions technologiques est de plus en plus reconnu par la profession.

Et ils sont 13 % à déclarer qu'ils prévoient d'augmenter leurs effectifs pour relever le défi d'une clôture plus rapide. Cela souligne que les responsables financiers reconnaissent la complexité du processus et sont prêts à investir dans du personnel supplémentaire pour en garantir l'efficacité.

Que signifient ces chiffres pour les responsables financiers ?

D'après nos données, une minorité de responsables financiers souhaitent recruter du personnel supplémentaire pour faire face à la complexité, tandis que la grande majorité d'entre eux se tourne vers des solutions d'automatisation pour plus d'efficacité.

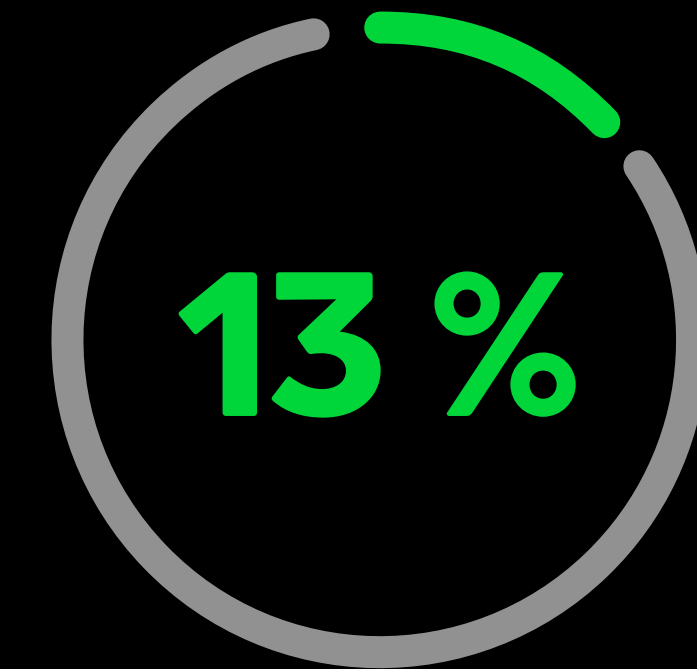
En trouvant le bon équilibre entre l'investissement dans la technologie et les effectifs, les responsables financiers peuvent définir une stratégie globale pour optimiser le processus de clôture mensuelle.

Non seulement la technologie et l'automatisation réduisent la charge de travail manuelle et améliorent la précision, mais dans certains cas, votre équipe n'a besoin que d'une formation limitée pour s'approprier le logiciel.

Dans tous les cas, l'accent mis sur la technologie souligne clairement le rôle croissant de l'automatisation dans les opérations financières.

En s'appuyant sur les bonnes technologies, les responsables financiers peuvent devenir les champions de l'efficacité opérationnelle, réduire les coûts et améliorer l'efficacité globale du processus de clôture. L'automatisation peut également aider les entreprises à combler la pénurie de talents, sachant à quel point il peut être difficile de constituer ses équipes dans un marché du recrutement hyper concurrentiel.

C'est pourquoi les responsables financiers tournés vers l'avenir reconnaissent le potentiel de l'automatisation afin de rationaliser les tâches répétitives, minimiser les erreurs et libérer les équipes qualifiées pour des activités à plus fort impact. D'autant que si vous ne retirez pas encore les bénéfices de l'automatisation, vos concurrents, eux, le font peut-être déjà.



des responsables financiers interrogés prévoient d'augmenter leurs effectifs pour relever le défi de la clôture.

Le virage du cloud

Notre enquête révèle que l'adoption d'une solution cloud peut jouer un rôle décisif vers un processus entièrement automatisé. Les services financiers ayant adopté un système basé dans le cloud sont ainsi en moyenne 25 % plus automatisés que les autres.

Aujourd'hui, ce sont plus de la moitié des directeurs financiers qui déclarent avoir entièrement migré vers le cloud. Parmi ceux qui n'ont pas encore franchi le pas, **50 %** prévoient de le faire dans les deux prochaines années.

Imaginez une équipe, la vôtre, disposant de tous les outils pour réaliser la clôture rapidement, laissant vos concurrents à la traîne.

L'alternative ? Vos concurrents utilisant l'automatisation prennent une longueur d'avance, pendant que vos équipes continuent d'appliquer des processus manuels qui leur font perdre du temps.

Il ne s'agit pourtant pas d'une simple compétition, mais bien d'une quête d'excellence financière et stratégique qui crée un véritable avantage concurrentiel.



Les principaux bénéfices de notre solution Sage dans le cloud sont la rapidité d'exécution des opérations courantes, grâce à l'automatisation, et la fluidité des échanges d'information entre toutes les parties prenantes.

Nathalie Rumigny
Responsable comptable d'Habitat en région



Démystifier le cloud

Nous avons interrogé nos clients pour comprendre la nature des freins à l'adoption de solutions cloud. Leurs réflexions révèlent des préoccupations liées à la complexité de la transition, à la sécurité des données et à la peur du changement.

Examinons donc de plus près certains de ces freins et la manière dont vous pouvez les surmonter pour changer la donne et maximiser votre impact.

Surmonter la résistance au changement

Certains collaborateurs peuvent redouter une perte d'emploi ou une perte de contrôle, et éprouver des craintes à l'égard des **nouvelles technologies**.

Il est important de répondre à ces préoccupations par une communication efficace et des stratégies de gestion du changement, en soulignant les avantages de l'automatisation pour améliorer la productivité, réduire les erreurs et permettre ainsi aux collaborateurs de se concentrer sur des tâches à plus forte valeur ajoutée, ainsi que sur leur développement personnel et leur bien-être général.

Un manque de sensibilisation

Tous les décideurs n'ont pas forcément une vision claire et complète des avantages de l'automatisation, ni les connaissances nécessaires pour mettre en œuvre ces solutions de manière efficace et durable. Dans tous les cas, il est donc essentiel de mener un travail de sensibilisation. Les responsables financiers sont en effet dans une position privilégiée pour montrer à leur organisation le potentiel de l'automatisation et fournir des conseils sur le type de formation et de soutien nécessaires pour assurer une mise en œuvre réussie.

Coût vs. retour sur investissement

La mise en œuvre de **solutions automatisées** nécessite souvent un investissement initial en ressources, à la fois en termes de logiciels et d'infrastructure. Les principaux décideurs peuvent hésiter, évoquant les coûts initiaux, des incertitudes quant au retour sur investissement ou au délai avant de pouvoir commencer à en retirer les bénéfices.

Des éléments concrets sur les économies, les gains d'efficacité et l'exactitude accrue que l'automatisation peut apporter à long terme contribueront à dissiper ces inquiétudes et à mettre en évidence les avantages attendus sur le plan financier.

Anciens systèmes et processus fragmentés

L'existence d'anciens systèmes et de processus fragmentés peut constituer un défi lors de l'intégration de solutions automatisées. Les entreprises peuvent être amenées à investir dans une modernisation de leurs systèmes ou à revoir leurs processus existants pour pouvoir exploiter pleinement les capacités d'automatisation.

Pour surmonter ces freins, il faut procéder à une évaluation minutieuse de l'infrastructure existante et concevoir une stratégie qui garantisse une intégration transparente avec un minimum de perturbations.

Sécurité des données

Les entreprises qui ont à gérer des données financières sensibles peuvent être préoccupées par les implications de l'automatisation en matière de sécurité et de protection des données. Il est essentiel de répondre à ces préoccupations en mettant en œuvre des **mesures de sécurité solides**, telles que le cryptage des données, le contrôle de l'accès et des audits réguliers, afin de protéger l'intégrité et la confidentialité des données.

Expliquer en quoi ces systèmes sont conformes aux réglementations et aux certifications en vigueur dans votre secteur peut vous aider à répondre à ces préoccupations et à instaurer un climat de confiance. En abordant tous ces défis de front, en offrant un soutien continu et en mettant en avant les avantages tangibles de l'automatisation, les entreprises peuvent surmonter les obstacles et exploiter tout le potentiel de l'automatisation dans leurs processus financier et comptable.

« Nous avions l'habitude de passer deux jours par semaine à générer manuellement des bilans pour les joindre à des courriers électroniques individualisés ; aujourd'hui, c'est moins d'une heure grâce à l'automatisation offerte par Sage.

James Proctor
Directeur des services aux professionnels
et de gestion chez Phase 3

Conclusion

Notre étude mondiale a permis de mettre en lumière une donnée essentielle : la croissance accélérée des équipes financières dans le monde entier s'appuie sur le pouvoir de l'automatisation pour amplifier leur impact et récupérer leur ressource la plus précieuse, le temps.

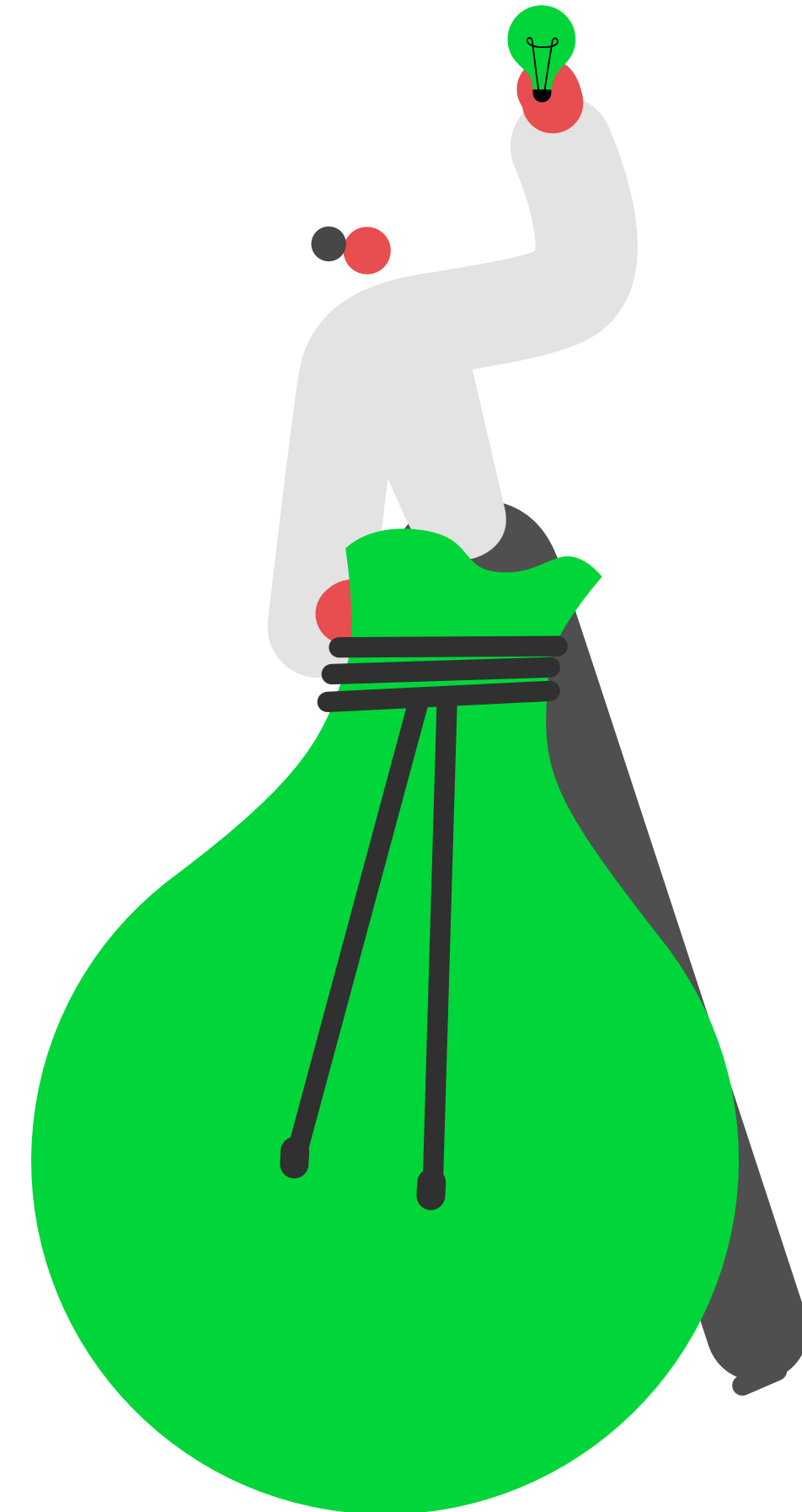
En automatisant les tâches les plus fastidieuses liées aux échéances de clôture, notamment grâce à des logiciels de comptabilité dans le cloud, les responsables financiers peuvent libérer leur potentiel et accroître l'impact de leur entreprise en améliorant l'exactitude des rapports, la productivité et l'efficacité au sein de leur équipe.

Mais voici où se trouve la véritable création de valeur : il ne s'agit pas *seulement* de gagner du temps. Il s'agit de libérer des ressources pour les mobiliser sur ce qui compte vraiment, et de disposer des moyens nécessaires pour mettre votre expertise au service d'un travail que vous êtes le seul à pouvoir réaliser.

Plus de temps disponible, c'est du temps en plus pour des missions stratégiques. Imaginez un service financier plus fort et plus productif, investissant dans son propre développement professionnel avec à la clé un impact encore plus grand, non seulement au sein de votre organisation, mais aussi dans votre secteur d'activité et dans votre propre carrière.

Sans oublier l'élément personnel de l'équation, qui ne peut en sortir que renforcé dès lors que les soirées et les week-ends ne sont plus pris en otage par le travail. Ils peuvent alors être consacrés à ses proches, à de nouveaux passe-temps ou simplement à la recherche de l'équilibre entre vie professionnelle et vie privée.

La véritable portée de cette révolution dans les processus dépasse donc largement la transformation de votre travail pour s'étendre à l'ensemble de votre vie. Il est temps de saisir les opportunités offertes par la technologie et l'automatisation, et de récupérer le temps et l'énergie dont vous avez besoin pour vous épanouir.



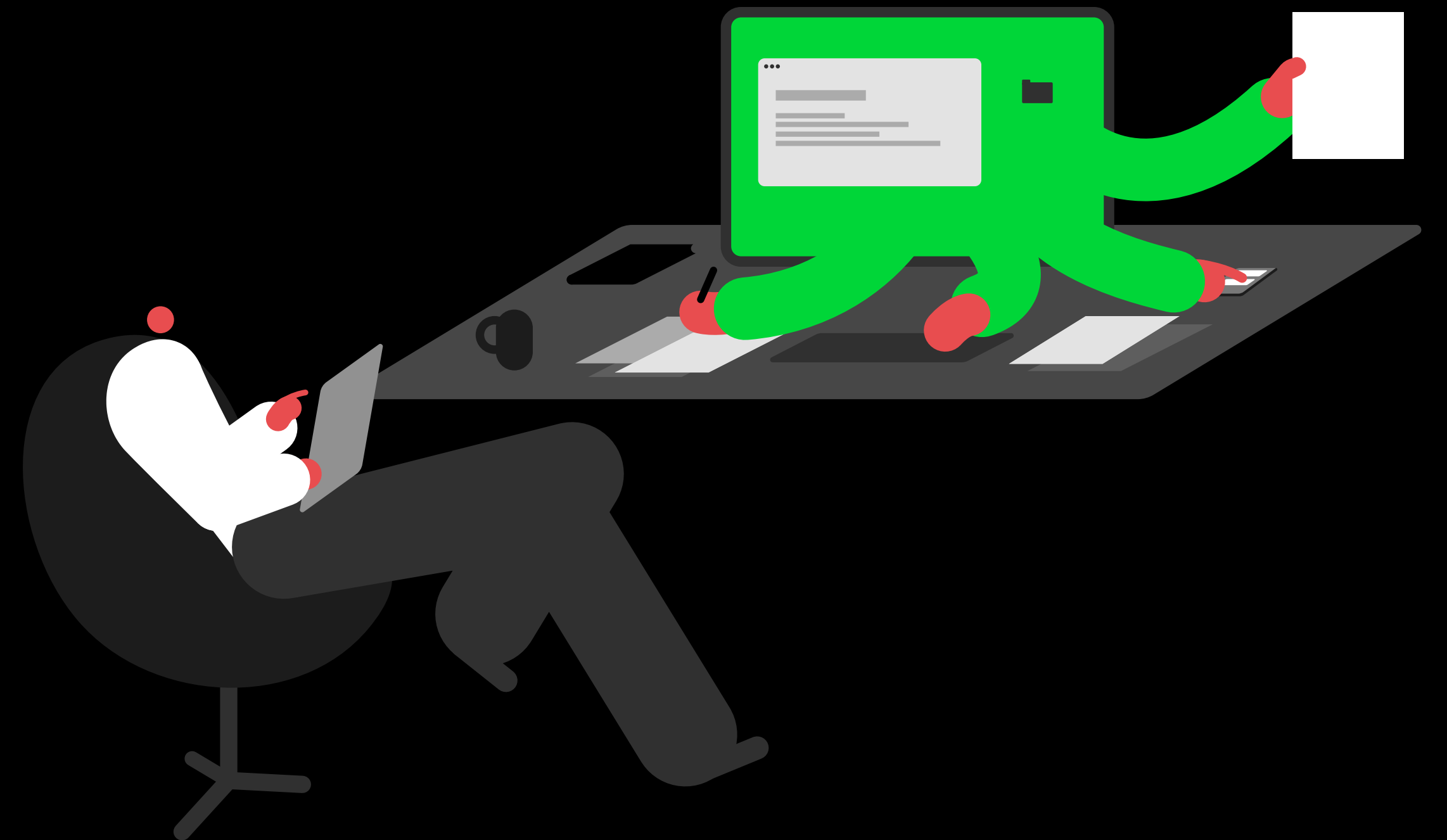
En savoir plus

Réduisez votre temps de clôture avec Sage grâce à l'automatisation.

Explorez les principales fonctionnalités de Sage à votre rythme, de la création de rapports à la clôture mensuelle.

Découvrez par vous-même comment nos fonctionnalités, combinées à la simplicité du cloud, vous permettent d'obtenir un excellent retour sur investissement.

[En savoir plus](#)



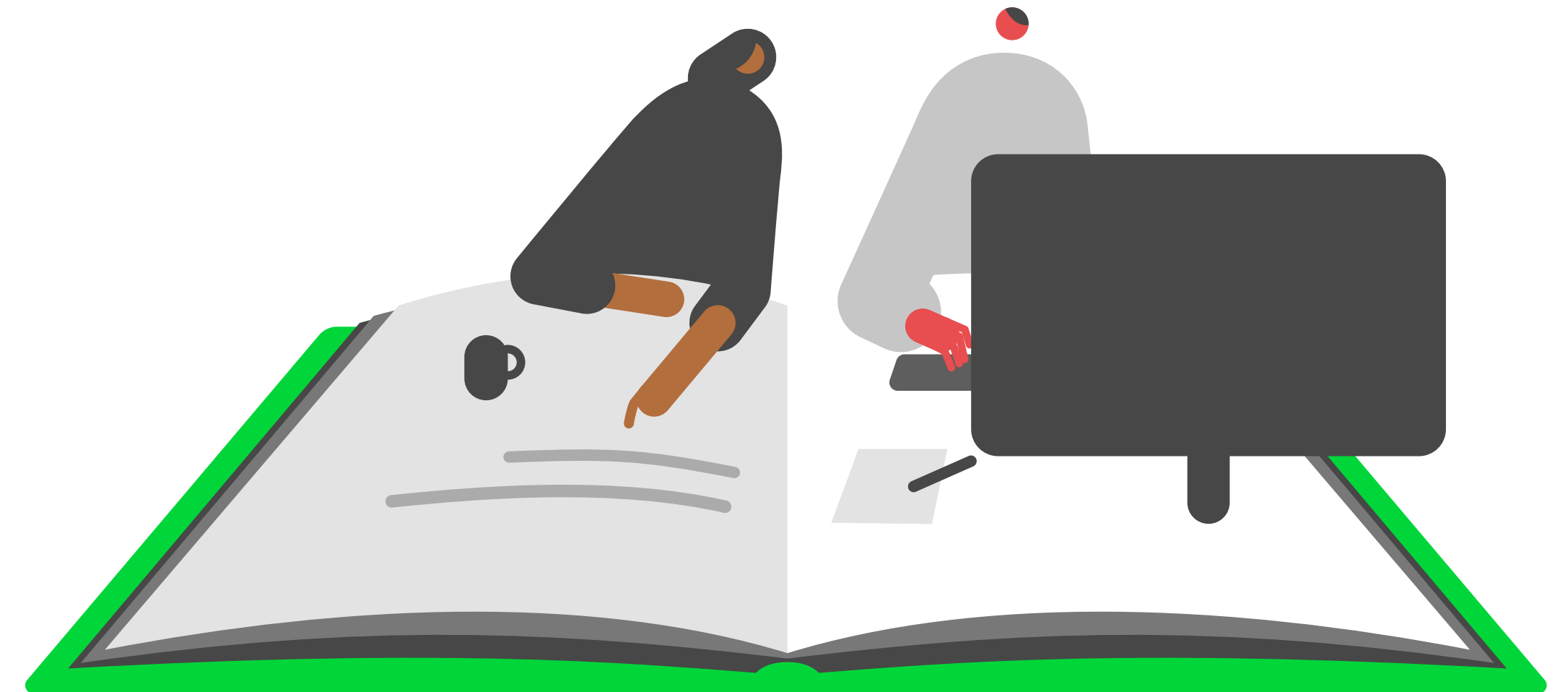
À propos de Sage

Sage ambitionne de casser les barrières pour que tout le monde puisse s'épanouir, à commencer par les millions de petites et moyennes entreprises, ETI et experts-comptables que nous accompagnons avec nos partenaires.

Nos clients font confiance à nos logiciels de gestion financière, de ressources humaines et de paie pour que leurs activités se déroulent en toute sérénité. En numérisant leurs processus de gestion, nous connectons les entreprises à leurs clients, leurs fournisseurs et leurs collaborateurs, ainsi qu'aux banques et aux gouvernements. Notre mission est de simplifier leur quotidien tout en leur apportant nos conseils.

Casser les barrières signifie aussi consacrer notre temps, notre technologie et notre expérience à lutter contre la fracture numérique, les inégalités économiques et la crise climatique.

[Plus d'informations sur sage.com](https://www.sage.com)





Sage



© 2024 The Sage Group plc ou ses concédants. Tous droits réservés. Sage, les logos Sage et les noms des produits et services Sage mentionnés dans le présent document sont des marques commerciales de Sage Global Services Limited ou de ses concédants. Toutes les autres marques sont la propriété de leurs détenteurs respectifs.