

Livre blanc

# La gestion financière moderne dans une ère de changements sans précédent

**Les entreprises modernes ont besoin de rapidité et d'agilité**, à commencer par les systèmes financiers et comptables qui sont la pierre angulaire de toutes les opérations. L'environnement économique récent s'est considérablement complexifié, mettant en évidence un besoin croissant de réactivité à l'ère du numérique, mais les systèmes de gestion peinent encore à s'adapter aux évolutions des besoins des entreprises.

Les chefs d'entreprise sont parfaitement conscients de la nécessité d'accélérer la transformation. La nouvelle enquête MarketPulse de Foundry identifie les multiples défis auxquels sont confrontés les responsables financiers, depuis l'intégrité et la sécurité des données jusqu'à la perte de productivité liée aux processus manuels. Alors que le rythme des changements technologiques s'accélère, la nécessité de réorganiser la gestion de l'information financière devient de plus en plus pressante.

En optant pour l'adoption de systèmes de gestion comptable modernes, les entreprises de toutes tailles peuvent surmonter les défis actuels et disposer de données qui les aident à améliorer leur productivité, à réduire leurs coûts, et à préparer leur entreprise à une croissance rapide et à l'innovation.

Sage

EN PARTENARIAT AVEC

CIO

« Mon équipe est trop qualifiée pour passer son temps à saisir des données en double. Ils devraient pouvoir utiliser leur temps et leurs talents de manière plus stratégique. »

**Sudesh Galhenage, CFO, Hope's Home**



## Les défis de la gestion financière : processus inefficaces et rapports obsolètes

L'enquête de Foundry, menée auprès de plus de 800 responsables financiers et comptables de PME et d'ETI, révèle des équipes financières débordées et frustrées par des processus manuels qui leur demandent énormément de temps. Ils sont ainsi 74 % à estimer que le temps qu'ils consacrent à la comptabilité, à la gestion de la conformité et à la clôture des comptes les empêche de travailler sur des projets stratégiques.

Malgré la généralisation des logiciels de gestion financière, de nombreux dirigeants continuent passer au peigne fin des registres et des bases de données produits par des services cloisonnés pour obtenir une vue d'ensemble des opérations. L'enquête révèle qu'en moyenne, une tâche sur trois liée au processus de clôture des comptes est encore effectuée en dehors des applications financières et comptables.

« Les informations contenues dans certains programmes de gestion financière sont souvent parcellaires et très spécifiques. Les dirigeants ayant plusieurs structures en silo sous leur responsabilité doivent donc rechercher les données dont ils ont besoin, puis les exporter dans une feuille de calcul ou une base de données pour pouvoir ensuite les analyser et créer des rapports », nous explique Christophe Adam, Directeur du marketing produit chez Sage.

De nombreuses équipes financières se sentent également entravées par un décalage entre le rythme de l'activité et leurs propres processus. 72 % des répondants déclarent ainsi que la direction de l'entreprise leur demande des informations financières en temps réel en dehors des périodes habituelles de communication des informations financières.

« La finance est une activité dynamique et en constante évolution, mais pour les organisations qui utilisent des logiciels de comptabilité d'entrée de gamme, la création de rapports reste figée dans le temps. Ils ne fournissent pas en temps réel les informations précises dont les dirigeants ont besoin pour prendre les bonnes décisions en matière de prévision et de planification », indique Christophe Adam.

La gestion de la convergence technologique interne peut également virer au casse-tête. Les données recueillies à partir d'applications distinctes sont souvent calculées et formatées différemment. Près d'un tiers (32 %) des dirigeants admettent une perte de productivité liée à des processus manuels chronophages. Parmi les autres sources de frustration liées au processus de clôture des comptes, sont cités le suivi des mises à jour des systèmes et logiciels (34 %), la gestion de la conformité (30 %) et la nécessité de garantir aux employés la mobilité dans l'accès aux données (n'importe où, n'importe quand, depuis n'importe quel terminal) (29 %).

## Qu'est-ce qu'un bon système de gestion financière ?

Les dirigeants estiment qu'il est possible d'améliorer presque toutes les étapes de leurs processus financiers. La priorité numéro un est l'amélioration de l'efficacité et la réduction des coûts, citée par 54 % des répondants.

L'amélioration des capacités en matière d'information et d'analyse financière est une autre priorité (48 %).

Les dirigeants sont également soucieux de garder une longueur d'avance, alors que les cyberattaques se multiplient et que les menaces deviennent de plus en plus sophistiquées : 43 % d'entre eux jugent absolument indispensable de renforcer les procédures de sécurité.

Le cloisonnement entre les services apparaît dans notre étude comme l'un des principaux freins à l'efficacité : 44 % des répondants souhaitent en priorité une meilleure disponibilité des données ; 40 % estiment qu'il est urgent d'unifier les systèmes et les données existants ; et 36 % souhaiteraient améliorer la visibilité des informations financières dans l'ensemble de l'organisation, afin que les services extérieurs à la comptabilité puissent les exploiter plus efficacement. Les outils tels que Slack et Microsoft Teams ne sont pas toujours adaptés.

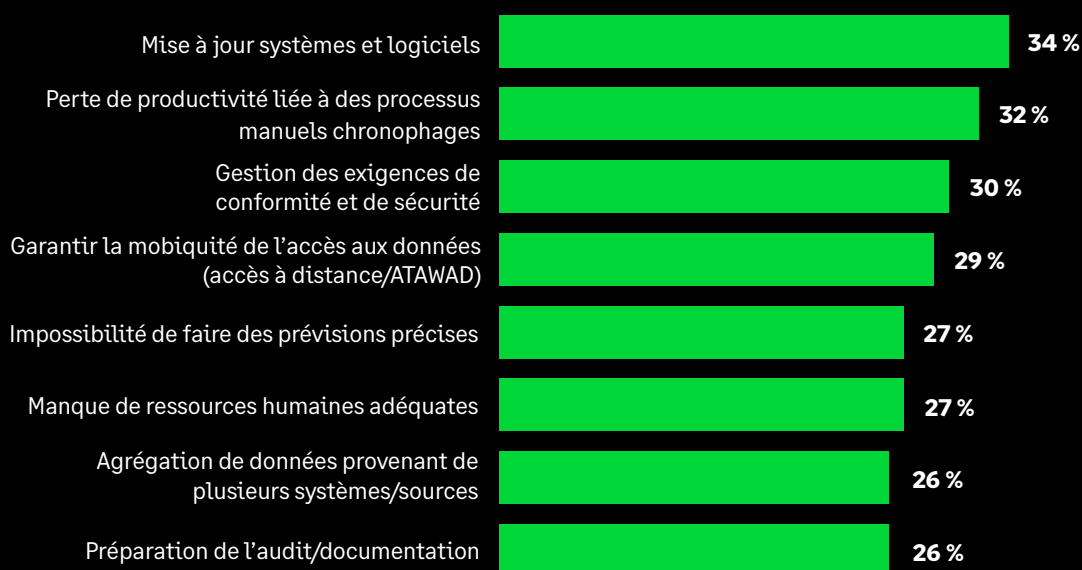
« Les appli conversationnelles et les activités de groupe sont très utiles pour fédérer des groupes de travail, mais elles ne sont pas faites pour collecter ou gérer des données. Les équipes doivent toujours prendre le temps de rassembler des informations, qui peuvent s'avérer obsolètes au moment de les partager », rappelle Christophe Adam.

## Un changement de paradigme : le transfert des systèmes critiques vers le cloud

Alors que l'économie numérique s'accélère et que le travail hybride se généralise, le passage vers le cloud des applications financières et d'autres ressources clés de l'entreprise est devenue une véritable lame de fond. Plus de deux tiers des chefs d'entreprise et des directeurs techniques interrogés dans l'enquête Cloud Computing 2022 de Foundry **ont indiqué que leur organisation avait accéléré la migration vers le cloud au cours des 12 derniers mois**. Et ils sont 72 % à opter systématiquement pour des services cloud lors de la mise à niveau ou de l'achat de nouvelles capacités techniques, une tendance également mentionnée par de nombreux dirigeants dans l'enquête MarketPulse.

Les dirigeants qui se joignent au mouvement en transférant leurs opérations vers le cloud ont la possibilité d'améliorer considérablement l'efficacité de leurs processus. Une plateforme cloud moderne répond à de nombreux défis auxquels sont confrontés les responsables financiers.

## | Les principales sources de frustration liées à la comptabilité et la clôture financière



Source : Enquête MarketPulse réalisée par Foundry en janvier 2023

## | Les principales priorités des responsables financiers et comptables

Source : Enquête MarketPulse réalisée par Foundry en janvier 2023



« La visibilité sur l'ensemble de nos opérations est nécessaire pour identifier les véritables leviers de croissance et de rentabilité en fonction de nombreux paramètres. La capacité des systèmes à évoluer est un élément crucial pour nous, car nous nous développons très rapidement. »

**Marc Dumont, Chief Executive Officer, GetPaq, Inc**

### Elle améliore la précision et l'intégrité des données.

L'intégration des données financières sur une plateforme cloud unique permet à tous les acteurs de disposer d'un ensemble de chiffres précis et actualisés. L'adoption d'un format unique permet de résoudre les problèmes d'intégrité des données lorsque les calculs sont effectués avec des mesures différentes ou mis à jour à des moments différents. Les équipes chargées notamment de la préparation du budget et de la planification n'ont plus besoin de s'envoyer des courriels et de partager des feuilles de calcul pour aligner leurs données.

« Lorsque vous avez une source unique d'information, c'est un peu comme si vous opéreriez une clôture en continu... Plus besoin d'attendre pour réconcilier vos chiffres. Cela fait gagner énormément de temps aux équipes, et cela libère donc du temps pour des tâches plus importantes », comme l'explique Christophe Adam.

Dans le cas de la société d'investissement familiale Halstatt, l'utilisation d'une plateforme centralisée a ainsi permis de réduire le temps nécessaire à l'évaluation des actifs financiers de 100 heures à seulement quelques heures. La société a ainsi pu accueillir un plus grand nombre de clients sans embaucher de personnel supplémentaire, ce qui lui a permis de doubler ses actifs sous gestion et de disposer de plus de temps pour rechercher des opportunités d'investissement.

### Améliorer la productivité et fournir des résultats en temps réel grâce à l'automatisation.

Avec le cloud, les entreprises peuvent automatiser de nombreux processus chronophages et accéder d'un simple clic aux informations dont elles ont besoin. Dans l'enquête State of the CIO 2022 de Foundry, 79 % des dirigeants d'entreprise et des responsables informatiques indiquent que l'automatisation des processus s'est accentuée au cours des 12 derniers mois. Pour les équipes financières et les chefs d'entreprise, l'automatisation change la donne, car elle permet d'obtenir à tout moment des résultats financiers actualisés. Les rapports financiers n'ont plus besoin d'être figés dans le temps, ce qui veut dire que vous pouvez en permanence prendre des décisions sur la base des informations les plus récentes », observe Christophe Adam.

L'automatisation permet également aux entreprises de découper les données à un niveau opérationnel particulièrement fin. L'étiquetage des actifs et des transactions par site, gamme de produits, projet, employé ainsi que d'autres facteurs permet aux responsables de déterminer facilement la valeur commerciale de transactions et d'actifs qui ne sont souvent pas comptabilisés séparément dans les approches traditionnelles réalisées sur tableur. C'est ce type de fonctionnalités qui a notamment permis à l'entreprise de messagerie Quicksilver Express de suivre les recettes et les dépenses pour chaque véhicule de sa flotte, économisant au passage 100 000 dollars par an sur ses frais d'assurance.

En réduisant le recours à la saisie manuelle, l'automatisation élimine également la source de certaines des erreurs qui peuvent se glisser dans les rapports traditionnels. Toute opération manuelle de transfert d'informations introduit en effet un risque d'erreurs susceptibles d'affecter la précision de l'analyse, et celles-ci peuvent n'être détectées que des semaines voire des mois plus tard, lors du prochain audit.

Le temps perdu à réconcilier les données peut avoir un coût considérable. Selon l'institut **Gartner**, les erreurs humaines dans la gestion des données financières coûtent en moyenne 878 000 dollars par an aux entreprises. Elles entraînent également 25 000 heures de travail supplémentaire. **Selon une étude de McKinsey**, l'automatisation pourrait contribuer à faire augmenter la productivité mondiale de 0,8 à 1,4 % par an.

### **Utiliser l'IA pour les alertes et les prévisions.**

Bien que l'automatisation garantisse des transferts de données précis, l'ajout de fonctionnalités basées sur l'IA permet d'éliminer d'autres types d'erreurs humaines, en signalant par exemple les entrées irrégulières telles que les doublons. En analysant au fil du temps de grands jeux de données, l'IA peut aider les dirigeants à faire des prévisions plus précises et à plus grande échelle sur l'offre et la demande. Lorsqu'elle est intégrée sur site, l'IA peut alimenter des solutions de surveillance de l'équipement et suggérer des opérations de maintenance avant qu'une panne ne survienne, évitant ainsi des réparations et des temps d'arrêt coûteux.

« L'IA identifie des tendances et des récurrences, permettant ainsi aux entreprises d'anticiper et de mieux gérer leur capital et leurs stocks, afin de générer des économies. Mieux vaut prédire l'avenir que se contenter de faire des rapports sur le passé », comme le résume Christophe Adam.

### **Améliorer le partage des données et la collaboration.**

Une plateforme centralisée de gestion financière permet à tous les acteurs de l'entreprise d'obtenir et de partager en temps réel les données relatives à leur activité. Selon l'institut **Gartner**, plus de la moitié des services financiers peinent à fournir des données et des rapports fiables pour éclairer les décisions des différents acteurs.

Pour aider les autres services de l'entreprise à organiser leurs propres informations financières, les sociétés peuvent utiliser des tableaux de bord avec des affichages visuels personnalisables. Plus de la moitié des organisations interrogées dans le cadre de l'enquête Data and Analytics 2021 de Foundry étaient déjà en phase de test ou utilisaient des tableaux de bord et des outils de visualisation de données.

« Les tableaux de bord sont une ressource extrêmement importante pour les personnes dont les responsabilités principales ne sont pas financières. Ils présentent les données de manière claire et pertinente », indique Christophe Adam.

À l'instar des responsables financiers, les employés d'autres services peuvent approfondir les données pour examiner leurs processus et leurs résultats commerciaux, en utilisant les outils d'analyse pour modéliser les changements potentiels.

« Ils peuvent prendre de bien meilleures décisions en s'appuyant sur des données auxquelles ils n'avaient pas accès auparavant », explique Christophe Adam.

« Je veux m'assurer que chaque acteur des différents services soit informé précisément de son budget, de ses dépenses, des revenus dont il est porteur, de leur origine, et qu'il puisse réellement les visualiser et les analyser en détail. »

## **VP of Finance, Retail**

### **Renforcer les processus de sécurité et la gestion de la conformité.**

La montée en puissance du travail hybride a considérablement élargi le parc informatique, créant davantage d'opportunités pour les cybercriminels d'exploiter l'accès à distance et d'autres vulnérabilités. Les systèmes de paiement et de transaction constituent des cibles attrayantes. Avec des cyberattaques **en hausse de 31 %**, les responsables financiers portent désormais une attention accrue à la sécurité.

Dans le même temps, les exigences de conformité se multiplient dans tous les secteurs et les organisations doivent suivre des normes de plus en plus détaillées.

Le suivi de l'évolution des règles de sécurité et de conformité détourne les dirigeants de leur travail stratégique. En consolidant les informations financières sur une plateforme conçue pour le cloud, ils peuvent réduire le temps consacré aux tâches de gestion tout en réduisant les risques.

Contrairement aux applications financières traditionnelles ayant été transposées dans le cloud, les logiciels conçus nativement cloud intègrent des contrôles de conformité et d'accès, empêchant tout accès non autorisé aux données et restreignant l'accès aux données les plus sensibles.

La mise en place de contrôles automatisés permet également, lors d'un audit, de démontrer que les règles de conformité sont systématiquement respectées.

Les mises à jour de routine et de sécurité sont automatiques, permettant ainsi d'économiser un grand nombre d'heures de travail et de combler les éventuelles failles que des pirates pourraient chercher à exploiter. De plus, les outils de suivi dans le cloud permettent de déceler et de faire obstacle à toute activité suspecte avant qu'elle n'entraîne une violation de données.

### **Aider votre entreprise à se développer.**

L'ajout de clients, la création de nouveaux secteurs d'activité et la réponse à l'évolution rapide de la demande peuvent fortement solliciter les ressources des entreprises qui utilisent des systèmes financiers traditionnels.



« Les systèmes sur site sont autonomes, mais certaines limites peuvent apparaître si vous les déplacez vers le cloud et que vous tentez de modifier les composants logiciels ou d'allouer des services à de nouveaux serveurs pour les faire évoluer », rappelle Christophe Adam.

Les applications conçues nativement pour le cloud favorisent une plus grande agilité, en permettant notamment aux entreprises de pouvoir rapidement adapter leurs opérations et modifier des processus tels que la facturation ou les paiements, sans avoir à réorganiser une longue chaîne de fonctionnalités et de processus interdépendants.

« Les solutions cloud natives gèrent très bien la demande de trafic et garantissent une bonne expérience utilisateur », indique Christophe Adam. « Les performances restent les mêmes, qu'un rapport soit exécuté à un moment où la demande est la plus forte ou en dehors des heures de travail. »

Les plateformes cloud natives aident également les entreprises à se connecter à de vastes écosystèmes d'applications développées par des tiers afin d'accéder à des produits et des fonctionnalités innovants. Dans un contexte où les nouveaux systèmes de paiement se multiplient et où la concurrence entre les fintechs s'intensifie, l'offre de nouveaux services peut rendre votre entreprise plus attrayante pour les clients. Selon **Capgemini**, 88 % des dirigeants bancaires affirment que les applications cloud natives ont amélioré l'agilité de leur organisation, et 84 % qu'elles ont contribué à augmenter les revenus et à réduire les coûts d'exploitation.

« Les bénéfices à long terme en matière d'expérience utilisateur et de capacité d'adaptation sont trop importants pour être négligés », résume Christophe Adam.

# Construire un futur agile

Les PME et ETI d'aujourd'hui ont besoin de rapidité et d'agilité en matière de gestion financière. Des processus manuels inefficaces, des données opaques et dispersées, ainsi que des rapports obsolètes au moment de leur publication empêchent les chefs d'entreprise d'obtenir une vision fiable des finances et de se baser sur des estimations précises. En intégrant les applications et les données sur une plateforme cloud native, les responsables financiers peuvent automatiser les processus répétitifs et obtenir des informations en temps réel sur les opérations. Cela leur permet de prendre des décisions pour améliorer la productivité et les bénéfices.

Un système de gestion financière moderne aide les équipes financières à se concentrer sur la production d'informations et de services innovants qui contribuent à la croissance de l'entreprise.

**Les solutions cloud modernes de Sage offrent les capacités financières et comptables dont vous avez besoin pour gérer votre entreprise et rester à la pointe de la technologie :**

**Intégrité des données et informations en temps réel** pour prendre des décisions de gestion éclairées

**Rapports automatisés** pour stimuler la productivité et la satisfaction des travailleurs

**Sécurité et conformité de pointe**

**Rapidité, agilité et capacité** à intégrer l'innovation financière



**Commencez dès aujourd'hui à transformer vos processus financiers.**

**Sage**



Sage

[sage.com](https://www.sage.com)



©2023 The Sage Group plc ou ses détenteurs de licence. Sage, les logos Sage, et les noms de produits et de services Sage mentionnés dans le présent document sont des marques commerciales de The Sage Group plc ou des détenteurs de ses licences. Toutes les autres marques sont la propriété de leurs détenteurs respectifs.