

LIVRE BLANC

Les bénéfices de l'automatisation de la comptabilité fournisseurs

Faits et meilleures pratiques vu par les
principaux analystes

Le Purchase to pay selon ReadSoft.

Dématérialisation des factures fournisseurs

Auteur : Paul Steele, Wille Dahl. Novembre 2010 ; mise à jour :
mai 2011

Copyright © 2011 ReadSoft - www.readsoft.com

Données étayant les avantages de l'automatisation de la comptabilité fournisseurs

*Les résultats de recherches révèlent que
l'automatisation reste la solution à privilégier pour
réduire les coûts et améliorer l'efficacité*

Les entreprises sont de plus en plus conscientes que les processus manuels fondés sur des documents papier génèrent des coûts de transaction élevés et peuvent impacter leur business. Dans le cadre d'une enquête récente¹, la moitié des organisations interrogées ont déclaré rencontrer des problèmes avec la **saisie manuelle des données**, des **processus inefficaces** et le **routage manuel des factures** pour leur validation et leur approbation. Mais d'autres problèmes existent, tels que des factures perdues ou manquantes, le nombre élevé d'incohérences et d'exceptions, l'incapacité à visualiser l'encours ou à appliquer toutes les remises proposées par les fournisseurs.

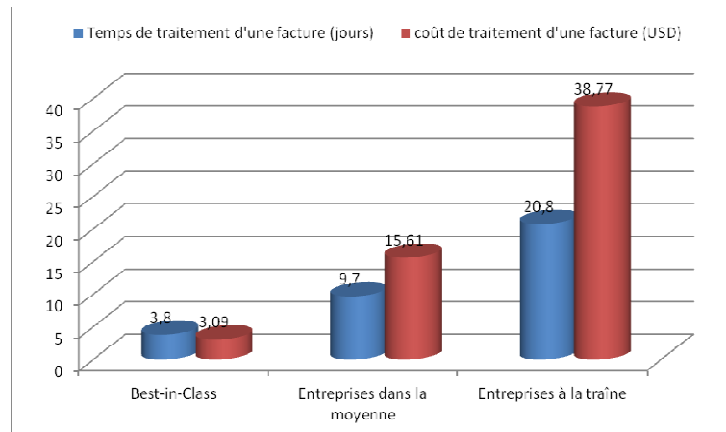
Ce livre blanc examine les résultats de recherches récentes menées par différentes sociétés d'analyse indépendantes, à savoir :

- Aberdeen Group
- Gartner Inc
- The Hackett Group
- PayStream Advisors Inc

Il détaille les problèmes liés à l'automatisation des factures fournisseurs auxquels les organisations sont confrontées. Il met en avant des **preuves chiffrées** démontrant les avantages importants qui peuvent être retirés de l'automatisation de la comptabilité fournisseurs. Il présente également les critères permettant de choisir un fournisseur de solution, et l'importance d'avoir recours à un prestataire expérimenté tel que ReadSoft, capable de guider les organisations dans le cadre d'un processus éprouvé. Les sources des données et des chiffres à l'appui de ces déclarations sont fournies à la fin du présent document.

Les sociétés de conseil indiquées plus haut concluent que l'automatisation du processus comptabilité fournisseurs (réception, vérification et approbation des factures) recèle un formidable potentiel.

Entreprises performantes « Best-in-Class »



Source : The Aberdeen Group: Imaging and Workflow April 2011.

Principaux facteurs justifiant un changement

Economies de temps et d'argent

Les économies de temps et d'argent sont les principaux facteurs qui justifient l'automatisation de la comptabilité fournisseurs¹. La plupart des services comptables souffrent de coûts de transaction et de temps de traitement élevés, ainsi que d'un usage du papier intensif. Les deux motifs qui poussent les organisations à réévaluer leur fonction comptabilité fournisseurs sont l'abaissement des coûts de traitement des factures et l'amélioration et/ou la standardisation de leur processus comptables. Les recherches ont montré que les entreprises les plus performantes font état² :

- De coûts de traitement des factures qui sont en moyenne inférieurs de **84%** à ceux de leurs pairs ;
- De temps de traitement des factures qui sont en moyenne plus rapides de **59%** comparativement à ceux de leurs pairs.

Autres facteurs

Les autres raisons qui poussent les organisations³ à tabler sur un traitement électronique de leurs transactions « comptabilité fournisseurs » sont les suivantes :

- Les acheteurs et les vendeurs peuvent réaliser des économies en travaillant de concert pour améliorer les processus qui les lient ;
- La technologie est devenue flexible, ce qui permet de l'intégrer aux systèmes internes existants ; elle est également plus abordable ;
- La standardisation des processus, des données et des systèmes simplifie l'implémentation de la technologie ;
- Des performances améliorées dans des domaines tels que le respect des dispositions contractuelles et l'optimisation du fonds de roulement ;
- La réglementation Sarbanes-Oxley (SOX) pousse les organisations à adopter une technologie leur apportant les contrôles nécessaires.

Les priorités de l'automatisation

Les résultats des enquêtes⁴ ont montré que les priorités recherchées étaient les suivantes :

L'implémentation ou le renforcement de la facturation électronique est la réponse qui a été le plus souvent donnée par une majorité des organisations (**40%**), selon lesquelles il s'agissait de la principale priorité de leur plan d'automatisation. Les entreprises ne sont plus uniquement intéressées par un meilleur système de gestion des documents papier ; elles cherchent à éliminer totalement le support papier.

Un processus automatisé d'approbation des factures était une autre réponse fréquemment choisie, **21%** des organisations déclarant qu'elles porteraient leur attention sur cette technologie au cours des 12 prochains mois. Des outils de gestion automatisés vont de pair avec une facturation électronique. A moins d'adopter un mécanisme pour traiter les factures après leur réception, la facturation électronique apporte des avantages minimes.

Un traitement automatisé des paiements était également un objectif important pour **16%** des organisations. Un grand nombre d'organisations - notamment les grandes et les moyennes entreprises - disposent déjà d'un processus de paiement automatisé.

Éléments indispensables d'une automatisation de la comptabilité fournisseurs

Dans l'univers actuel de la gestion de la comptabilité fournisseurs, quatre éléments sont indispensables : **visibilité, collaboration, contrôle et automatisation.**

Visibilité

La visibilité du passif et des frais d'exploitation est un élément fondamental sur lequel repose un grand nombre des fonctions majeures de l'entreprise. Elle permet d'avoir une vue d'ensemble des opérations et d'établir des normes sur lesquelles fonder des stratégies visant à améliorer les performances.

Les recherches¹ ont montré que les organisations les plus performantes peuvent plus souvent que les autres (dans **43%** des cas) s'appuyer sur une visibilité totale des transactions comptables de l'entreprise. Les autres souffrent de coûts de transaction plus élevés et de temps de cycle plus longs. L'existence d'éléments de passif importants non visibles, du fait qu'ils n'ont pas encore été saisis, se répercute sur le processus de clôture des périodes comptables en nuisant à leur précision et au respect des délais.

Pour un service comptabilité fournisseurs typique, une visibilité englobant toute l'entreprise reste hors de portée. Hors, un degré élevé de visibilité apporte des avantages substantiels^{2,3}, dont entre autres :

- De faibles coûts de transaction ;
- Des temps de traitement plus courts ;
- Des risques financiers réduits ;
- Des temps de réaction plus courts – et une productivité améliorée, moins de temps étant consacré à des tâches à faible valeur ajoutée ;
- Une prévision et une gestion améliorée des exigences liées à la gestion de trésorerie à court terme ;
- Une capacité accrue à contrôler les incohérences de facturation et les trop-perçu, identifier les remises négociées et non appliquées, les modalités de paiement contractuelles, les escomptes pour paiement anticipé et les pénalités pour paiement tardif.

Collaboration

Une coordination interfonctionnelle entre les principales parties prenantes – les services comptabilité fournisseur, achats, finance, trésorerie et les fournisseurs – établit un environnement où les informations essentielles circulent facilement entre les différents intervenants⁵. Sans cela, le service de trésorerie ne peut prendre des décisions optimales en matière de capital ; le service achat ne peut identifier des opportunités de négociation intéressantes avec des fournisseurs clefs ; et les fournisseurs et acteurs internes ne peuvent suivre l'avancement du traitement des factures. Il s'avèrera difficile en outre d'établir des règles d'approbation et de routage différentes en fonction des types de factures ou des modalités convenues avec les fournisseurs (factures à vérifier ou non sur la base de bons de commande, pré-approuvées, maintenance fournisseur...).

Les recherches¹ ont montré que les organisations les plus performantes ont plus souvent que les autres (dans **56%** des cas) établi une plateforme pour la collaboration des différentes équipes et fonctions de l'entreprise impactées par les opérations de comptabilité fournisseurs. De même¹, les organisations qui ont développé un cadre collaboratif s'appuyant sur un système de comptabilité fournisseurs automatisé et intégré traitent deux fois plus de paiements par voie électronique que les autres, ce qui réduit considérablement leurs coûts de paiement/règlement.

Contrôle

De bonnes modalités d'audit aident les organisations à mettre en application les politiques internes et à assurer le respect des dispositions contractuelles. Les contrôles permettent de vérifier que les transactions de comptabilité fournisseurs sont traitées conformément aux politiques, procédures et règlements. Ils facilitent la réduction des pénalités pour paiement tardif, l'application des remises négociées et des escomptes pour paiement anticipés, l'élimination des doubles paiements de factures, et la prévention des paiements frauduleux. Les recherches² ont montré que dans les entreprises aux meilleures performances, les taux d'exception sont 85% plus bas que dans les autres sociétés.

Automatisation

L'automatisation est un élément fondamental pour abaisser les coûts et rationaliser chacun des quatre sous-processus de la gestion des comptes fournisseurs : réception des factures, obtention de renseignements/approbation, rapprochement/validation, et règlement. Les solutions technologiques de gestion des factures et des tâches et les méthodes de paiement électroniques réduisent l'inefficacité des processus manuels fondés sur des documents papier¹⁻⁶ :

Tandis que 44% des entreprises les plus performantes utilisent une solution unique de gestion dématérialisée pour automatiser l'ensemble de leurs processus de comptabilité fournisseurs, la majorité des services comptabilité fournisseurs a recours à un patchwork de solutions ne couvrant que certains processus.

Parmi toutes les solutions d'automatisation, les paiements électroniques présentent le plus grand degré de pénétration (**80%** des meilleures entreprises et **60%** des autres y ont recours). De grandes opportunités d'amélioration s'offrent aux organisations qui traitent en moyenne **60%** de leurs paiements annuels par le biais de chèques papier.

Avantages

Une solution comptabilité fournisseurs automatisée⁵ rationalise et améliore drastiquement les performances, en utilisant une vaste gamme d'outils pour la gestion globale des factures : dématérialisation, scannérisation, gestion informatisée, fonctionnalités de suivi et de reporting en ligne, tableau de bord des factures électroniques, portails fournisseurs, réseaux de fournisseurs, services de paiement et outils d'analyse des dépenses.

En utilisant une solution automatisée, les organisations opèreront une transformation réussie de leur service comptabilité fournisseurs afin de surmonter les difficultés liées aux processus manuels fondés sur des documents papier.

Des recherches comparatives sur les stratégies de comptabilité fournisseurs couvrant près de 400 organisations⁶ ont révélé les avantages que les meilleures entreprises retirent du développement de processus efficaces assortis de solutions de comptabilité fournisseurs automatisées :

Domaine de performance	Avantage des meilleures entreprises
Coûts de traitement des factures	91% plus bas
Temps de traitement	46% plus court
Paiements tardifs	12% moins nombreux
Temps consacré par le personnel à gérer des demandes d'informations	30% en moins

Quels sont les éléments incontournables ?

Les éléments essentiels dont les organisations ont besoin pour bénéficier d'une solution couvrant tous leurs besoins actuels et futurs, au fil de la maturation de processus²⁻⁷, sont les suivants :

- **Automatisation du processus** : De la réception à l'enregistrement et à l'archivage, une gestion des tâches efficaces qui rationalise la vérification et le traitement des exceptions ;
- **Tout format, toute source** : Documents physiques, électroniques, images, envois par courrier, messagerie électronique, télécopie et transfert de fichiers ;
- **Amélioration du système actuel** : Intégration avec le système financier/ERP de votre choix ;
- **Visibilité accrue** : Amélioration de la gestion du flux de trésorerie et des factures ;
- **Meilleur contrôle** des marchandises reçues et facturées, mise en correspondance automatique avec le bon d'achat, routage automatique des factures en option, sécurité renforcée, réduction du travail manuel, temps de traitement total plus court, réduction du coût total de gestion des fournisseurs et notification précoce des erreurs ;
- **Informations améliorées au jour le jour** sur le statut financier (relativement aux projets en cours, par exemple) servant de base aux décisions commerciales. Ceci permet de gagner chaque mois, chaque trimestre et chaque année un temps considérable et précieux.
- **Centres de service partagés** : Grâce à une approche centralisée ou partagée des services, les tâches des services comptabilité fournisseurs sont rationalisées et standardisées ; les pratiques optimales sont documentées et diffusées, et les budgets sont consolidés.

Des avantages qui ne sont pas réservés qu'aux grandes organisations...

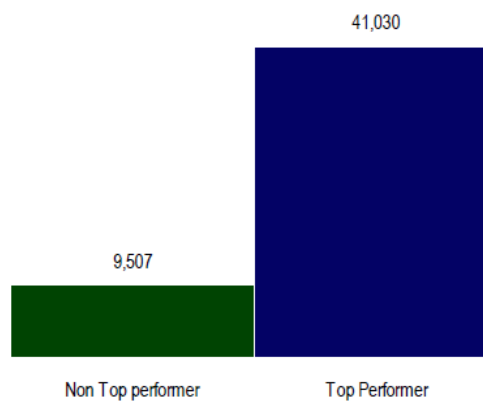
Jusqu'à récemment, seules les grandes entreprises avaient recours aux technologies d'automatisation des services comptabilité fournisseurs. Aujourd'hui on note que des petites et moyennes entreprises adoptent elles aussi ces technologies, pour les raisons suivantes⁴ :

- Un environnement économique concurrentiel où même les PME doivent s'efforcer de réduire leurs coûts de traitement et augmenter leur efficacité en matière de frais liés aux factures et au personnel.
- La rationalisation du processus comptabilité fournisseurs revêt une importance capitale dans un contexte économique rude où le flux de trésorerie et un meilleur contrôle des paiements à recevoir sont essentiels.
- Un intérêt accru est porté aux escomptes pour paiement anticipé, et les organisations de taille plus modeste étudient les outils et les technologies qui pourraient leur permettre de raccourcir leurs cycles réception-approbation de factures.
- Des modèles On demand ou en mode SaaS (*Software as as Service*, où le logiciel est considéré comme un service) ont abaissé le coût initial d'implémentation des solutions et facilitent leur maintenance.
- La convergence entre la facturation électronique et la numérisation de factures fournit aux organisations une solution unique et exhaustive capable de gérer les factures au format papier et électronique via un processus commun.

Une solution de bout en bout

Les organisations qui choisissent la solution la plus complète possible retirent un avantage maximal du passage à l'automatisation. Au lieu de gérer les exceptions et les problèmes, les utilisateurs de la solution pourront se consacrer à la supervision et à la gestion des processus. Il faut pour cela des solutions automatisant tous les processus de la comptabilité fournisseurs de bout en bout et intégrées dans un système financier ou un ERP : depuis l'arrivée des factures jusqu'aux tâches d'approbation en passant par l'extraction des informations, la vérification et la validation, le tout dans le respect des exigences de la loi Sarbanes-Oxley (SOX).

Les entreprises les plus performantes sont quatre fois plus productives que les autres



Nombre de factures qu'un employé plein temps peut traiter par année

Source : The Hackett Group, 2009

Quelles sont donc les solutions les plus pertinentes ?

Des recherches approfondies⁶ ont permis de conclure que :

Les solutions de **facturation électronique** automatisent le processus de réconciliation de factures et de paiement, et prennent en charge la plupart des types de factures.

Les solutions **de workflow** gèrent tous les aspects du scanning des factures en interne et de documentation, et apportent un système efficace d'archivage électronique. Elles sont souvent intégrées à une solution d'entreprise interfonctionnelle.

Les plateformes **d'automatisation des paiements** se spécialisent dans le traitement des comptes clients et des comptes fournisseurs. Elles prennent en charge les débours liés à la paie et aux avantages sociaux, les questions réglementaires et fiscales ainsi que les transferts intra-société. Ces solutions comprennent des chambres de compensation automatisée (CCA), des systèmes de traitement général des paiements mais aussi des solutions de comptabilité fournisseurs complètes à l'échelle de l'entreprise.

Les **solutions financières d'entreprise**, qui gèrent le budget et le grand-livre comptable de l'entreprise, sont principalement fournies par les prestataires de systèmes ERP. Elles proposent habituellement des fonctions telles que le grand-livre, et parfois des fonctionnalités plus avancées comme le rapprochement automatique avec les données de la chaîne d'approvisionnement et la gestion des tâches de la comptabilité fournisseurs.

Les **cartes d'achat (p-cards)** sont conçues pour rationaliser le processus approvisionnement-paiement de bout en bout, de l'achat jusqu'au règlement et au rapprochement. Elles introduisent des niveaux accrus de contrôle et de visibilité pour la gestion de catégories à faibles coûts et volumes élevés.

Les **solutions Supply chain** apportent des tableaux de bords couvrant toutes les factures qui permettent aux entreprises de gérer plus facilement leurs exigences. Avec l'intégration de l'ERP et des fonctions de portail fournisseurs, ces solutions peuvent faciliter le passage vers une plateforme comptabilité fournisseurs automatisée.

Les **services de gestion de trésorerie** permettent une administration financière sophistiquée en consolidant les prévisions de trésorerie et la gestion des questions de change. Ces services permettent de gérer les transactions et les opérations, et apportent également des fonctions d'analyse et de gestion des risques.

Le choix des fournisseurs

Au moment de choisir un fournisseur, une organisation doit tenir compte de plusieurs points : solidité et stabilité du fournisseur, clientèle et part de marché, force dans l'environnement comptabilité fournisseurs, expertise spécifique sur tous les aspects de la fonction facturation/paiement. Le fournisseur dispose-t-il d'une expérience avec des multinationales, comprend-il les différences règlementaires, procédurales et culturelles qui existent entre une région du monde et une autre ?

Il est recommandé aux entreprises d'évaluer les solutions de comptabilité fournisseurs automatisées sur la base de 6 critères d'évaluation principaux⁶ :

- Réception
- Approbation et obtention de renseignements
- Validation et rapprochement
- Règlement
- Reporting et analyse
- Intégration et services

L'un des fournisseurs qui répond à ces critères de sélection⁶ est ReadSoft, un prestataire mondial de solutions de gestion des factures fournisseurs. L'expérience de ReadSoft couvre de nombreux domaines – industrie, organisations du secteur public et agences gouvernementales – dans de nombreux pays qui diffèrent par leur législation, leurs règles et leurs pratiques commerciales. ReadSoft part du principe que les processus de gestion de la comptabilité fournisseurs sont fondamentalement semblables dans tous les secteurs. La société recherche une standardisation maximale en vue de faciliter la gestion des tâches entre les différents services et organisations concernés.

Les solutions de comptabilité fournisseurs automatisées de ReadSoft

La stratégie de ReadSoft en matière de développement et de commercialisation de solutions de comptabilité fournisseurs automatisées va de pair avec la volonté de contribuer à la réussite des entreprises en leur apportant des solutions logicielles idéales pour automatiser des processus actuellement fondés sur des documents papier⁴.

ReadSoft propose un système automatisé qui gère les documents aussi bien au format papier que numérique, en fonction des besoins spécifiques des services de comptabilité fournisseurs. La suite de produits ReadSoft peut être intégrée à tout système financier ou de ERP majeur et couvre le processus de bout en bout, depuis l'arrivée des factures jusqu'à la comptabilisation finale en passant par l'extraction des informations, la vérification et la validation, et les tâches d'approbation. La solution permet en outre de respecter les exigences de la loi Sarbanes-Oxley (SOX).

ReadSoft associe la flexibilité à des fonctions puissantes

La solution automatisée de ReadSoft a été déployée auprès d'un grand nombre d'organisations variées. Il s'agit d'une solution éprouvée qui s'intègre à tous les principaux systèmes financiers et ERP. Des solutions sur mesure peuvent apporter un alliage de puissantes fonctions de suivi et de contrôle : des rapports et graphiques flexibles permettent un suivi clair du processus pour le traitement des documents et des données, ainsi qu'un contrôle des performances pour un large éventail de paramètres.

La solution ReadSoft est **certifiée par SAP®** : Toutes les données requises peuvent être consultées en y accédant soit par le biais de l'interface SAP normale, soit via une interface web simple à utiliser. Elle est également **certifiée par Oracle**, dont les fonctionnalités peuvent être utilisées en y accédant par Oracle E-Business Suite ou par une simple web.

Des résultats qui parlent d'eux-mêmes

Les solutions ReadSoft contribuent au succès de clients venant de secteurs variés. Leurs solutions de traitement des factures ont récemment :

- Permis à **ATR** d'absorber une forte croissance à iso effectifs. Chaque gestionnaire est aujourd'hui en mesure de gérer de bout en bout le traitement de 40 000 factures, depuis la création de la fiche jusqu'au bon à payer. Et les équipes ont pu dégager du temps pour d'autres tâches comme l'analyse, la révision des comptes, le développement des relations avec les services...
- Permis à **Adecco** d'améliorer le processus de validation de factures en tenant compte des centres de coût et des plafonds de validation attribués à chaque personne. Adecco compte près de 4000 valideurs sur les 2 entités Adecco et Adia dont la majorité est en agence. Les services de la comptabilité fournisseurs d'Adecco France (8 personnes) et d'Adia (5 personnes) ont été organisés au sein d'un centre de services partagés. En centralisant la réception des factures au siège, le Groupe redonne ainsi plus de temps commercial aux agences pour le commercial et le recrutement
- Permis à **Kiloutou** de fiabiliser la chaîne fournisseurs et d'améliorer les relations avec eux, de diminuer la circulation de papier et de dégager du temps à la comptabilité fournisseurs pour mettre en place des tâches à plus forte valeur ajoutée, comme l'analyse des comptes.
- Permis à **Groupama** d'augmenter la productivité de la comptabilité tout en gagnant en qualité de travail, de fiabiliser les arrêtés de comptes trimestriels et de faire des provisions plus sereinement et d'améliorer la relation avec les fournisseurs.
- Permis au **Groupe Seb** de faciliter la circulation des factures, d'automatiser les tâches de rapprochement, de réduire la durée d'approbation (loi LME) et de diminuer significativement le papier. Les clôtures sont fiables et les fournisseurs sont désormais informés du statut de leurs factures.

Une réussite en cinq étapes

Bien que l'automatisation de la comptabilité fournisseurs comporte des avantages économiques et stratégiques impressionnants, seul un tiers des entreprises a déjà mis en place un degré d'automatisation significatif.

Des solutions facilitatrices qui gèrent un contenu non structuré en même temps que des transactions financières et comptables, tout en améliorant la gestion des tâches et des processus, apporteront de l'efficacité aux processus financiers par une réduction des frais et de la prise en charge administrative. La visibilité du contenu connexe des transactions financières sera la source d'améliorations commerciales et facilitera considérablement les relations entre clients et fournisseurs.

En utilisant des solutions ReadSoft et en bénéficiant de l'expérience considérable de cette société en matière de conseil, des entreprises de toute taille pourront porter l'automatisation de la comptabilité fournisseurs à un niveau optimal, à un rythme qui tient compte de leurs structures, de leurs ressources et, tout aussi important, du stade de maturation de leurs processus. Les experts de ReadSoft montrent la voie à suivre pour transformer la gestion de la comptabilité fournisseurs, en veillant à ce que les entreprises puissent efficacement²³ :

1. Définir tous les buts et objectifs – sont-ils globaux, à l'échelle de l'entreprise ? Quel est le délai de déploiement ?
2. Dialoguer avec les autres parties prenantes clés pour définir les exigences (services trésorerie, finance, achat, informatique et fournisseurs) ;
3. Effectuer l'analyse de rentabilité, fixer des indicateurs de performance et des objectifs de retour sur investissement ;
4. Evaluer les fonctionnalités actuelles de réception des factures et de gestion des tâches, par exemple : temps de traitement, saisie des données (et qualité des données qui en résultent), routage des factures pour approbation. Cela facilitera la prise de décisions concernant la saisie centralisée des données et la standardisation des processus dans toute l'organisation ;
5. Trouver la solution d'automatisation qui répond le mieux aux besoins.

En utilisant le cadre de solutions ReadSoft, les entreprises de toute taille peuvent mettre en œuvre efficacement une automatisation des processus de la comptabilité fournisseurs par le biais d'une transformation qui n'affectera pas la continuité des opérations.

8. Références :

- 1, 5, 9, 10, 13: The Aberdeen Group: The 4 Pillars of A/P Success: Visibility, Collaboration, Control and Automation Nov 2008.
- 2, 7, 11, 14: The Aberdeen Group: The CFOs View of Accounts Payable: Cash is King Feb 2009.
- 3, 6, The Hackett Group Automating the AP Process June 2010.
- 4, 16, 20: PayStream Advisors Inc Invoice Automation Benchmarking Report Q2 2010.
- 8, 21: Gartner Research publication G00163833 Dec 2008.
- 12, 17, 18, 19, 22, 23: The Aberdeen Group E-Payables Solution. Your 2007-2008 Guide to A/P Transformation.
- 15: The Aberdeen Group E-Payables Receipt and Workflow May 2009, Updated April 2011.