

Solutions d'automatisation des dépenses : guide de l'acheteur



Sommaire

-
- 3** Automatisation des dépenses intelligente et connectée : pourquoi maintenant ?

 - 4** Les avantages de la gestion automatisée des dépenses

 - 5** Qu'est-ce qui freine les entreprises ?

 - 6** À quoi ressemble une solution réellement automatisée ?

 - 8** Les étapes d'une automatisation réussie

 - 10** Choisir la bonne solution

 - 14** 10 questions à poser aux fournisseurs de solutions

 - 15** Autonomisez votre entreprise grâce à l'automatisation des dépenses

Automatisation des dépenses intelligente et connectée : pourquoi maintenant ?

Ces derniers temps, le monde des affaires évolue à un seul rythme : celui de la rapidité. Les entreprises se préparent à la croissance future dans un marché en constante évolution en se modernisant, en trouvant des méthodes de travail plus efficaces et en automatisant tout ce qui peut l'être. Chaque petite étape est l'occasion d'identifier les situations où il est possible de réaliser des économies et de réduire les risques commerciaux. Les domaines à simplifier et à optimiser sont souvent les processus financiers tels que la gestion des dépenses, car les bénéfices potentiels sont importants.

L'automatisation de la gestion des dépenses favorise la croissance de l'entreprise et lui offre la flexibilité nécessaire pour faire face à toutes les situations. Les événements de ces dernières années ont modifié les habitudes de dépenses des collaborateurs, car la hausse du travail hybride génère pour eux davantage de situations de dépenses. Votre solution de gestion des dépenses doit pouvoir s'adapter.

Il est tout à fait possible de gérer davantage de dépenses des collaborateurs sans embauche supplémentaire lorsqu'un logiciel prend en charge le travail manuel. L'automatisation de la gestion des dépenses fluidifie les workflows, réduit les lourdeurs des approbations et, en fin de compte, accélère le

remboursement des collaborateurs. La diminution des erreurs et des pertes de reçus réduit le risque de dépenses non conformes et améliore l'efficacité de votre équipe.

Les avantages ne se limitent pas à l'efficacité de la gestion quotidienne des dépenses. En intégrant les données relatives aux dépenses à votre système ERP ou financier, vous pouvez voir les dépenses des collaborateurs dans le contexte des dépenses globales. Vous bénéficierez d'une meilleure vue d'ensemble sur votre situation financière, ce qui vous permettra de prévoir, budgétiser et planifier en toute confiance. Tout ceci, grâce à une solution de gestion des dépenses connectée et intégrée.

Objectifs communs des opérations commerciales et de la transformation numérique

53 %

des entreprises souhaitent soulager leurs collaborateurs des tâches courantes afin qu'ils se concentrent sur le travail stratégique.¹

48 %

souhaitent transformer numériquement leur processus financier global.²

49 %

espèrent tirer parti de la technologie pour assurer la continuité de l'activité et faire face aux changements climatiques liés.³

Les avantages de la gestion automatisée des dépenses

Les processus manuels de gestion des dépenses sont par nature inefficaces et chronophages. Les collaborateurs considèrent la recherche de reçus et le remplissage des formulaires comme des tâches improductives qu'ils préfèrent éviter. De plus, les responsables chargés d'approuver les notes de frais passent souvent à côté d'erreurs ou ne parviennent

pas à identifier les documents incomplets. Il incombe alors aux membres de l'équipe Finance d'y remettre de l'ordre par le biais d'audits fastidieux. Plus le volume de transactions augmente, plus les dépenses deviennent incontrôlables et finissent par impacter le flux de trésorerie.

L'automatisation de la gestion des dépenses peut améliorer l'expérience de chacun.



Les achats des collaborateurs sont enregistrés dans des rapports au fur et à mesure, ce qui réduit la corvée des notes de frais manuelles.



Les responsables disposent d'informations plus complètes et mieux organisées, ce qui facilite l'évaluation et l'approbation.



Les équipes Finance et Comptabilité passent moins de temps à effectuer des audits, à rechercher des informations supplémentaires et à traiter les cas de non-conformité.



Les chefs d'entreprise bénéficient d'une vue globale sur les dépenses des collaborateurs dans le contexte de la comptabilité financière globale.

Les solutions intelligentes de gestion des dépenses utilisent l'IA et le Machine Learning pour identifier jusqu'aux plus petites tendances et schémas de dépenses. Ainsi, les risques sont identifiés et transformés en opportunités. Chacune d'entre elles est une chance d'améliorer vos performances, d'impacter votre résultat net et de réinvestir dans votre entreprise.



Qu'est-ce qui freine les entreprises ?

Rien, en général, une fois qu'elles ont réalisé le coût réel des processus manuels. Qu'il s'agisse de la perte de temps et de productivité, des opportunités manquées ou des talents perdus en raison de mauvaises expériences collaborateurs, les coûts réels sont importants. Certaines entreprises estiment qu'elles sont déjà « suffisamment automatisées ». Toutefois, se contenter de prendre des photos de reçus ou d'envoyer des approbations par e-mail ne suffit pas lorsque les autres étapes sont manuelles.

Les principales problématiques rencontrées par les responsables financiers avant l'automatisation⁴



Documentation
incomplète



Temps perdu pour le
travail stratégique



Reporting des
dépenses retardé

À quoi ressemble une solution réellement automatisée ?



Les collaborateurs prennent des photos des reçus dans une application qui utilise la technologie de reconnaissance optique des caractères (ROC) assistée par Machine Learning pour enregistrer les achats dans les notes de frais. Ils sont invités à ajouter des informations manquantes ou à justifier leurs achats non conformes à la politique.

Les dépenses payées avec une carte de société sont automatiquement saisies et enregistrées dans le système de gestion des dépenses. Les modèles d'abus ou de fraude sont rapidement reconnus et signalés.



Des règles sont définies pour approuver automatiquement certaines transactions à faible risque, ce qui facilite le travail des réviseurs.

Les notes de frais sont automatiquement transmises aux responsables. Les approbations sont plus rapides, car elles sont accompagnées des informations nécessaires à une prise de décision éclairée.

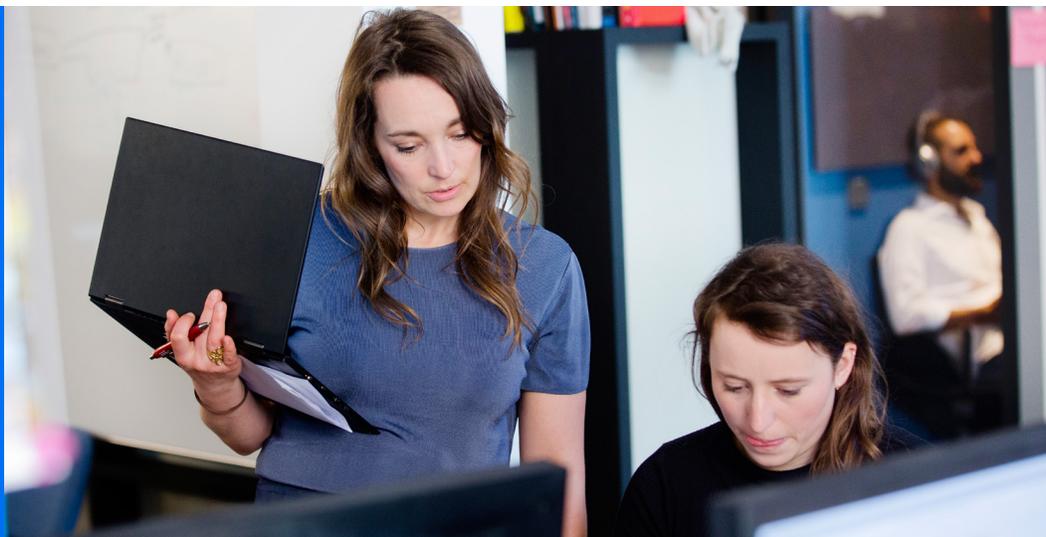


L'audit est automatisé et quelques dépenses seulement requièrent une attention humaine. Les collaborateurs peuvent consacrer leur temps à des projets qui optimisent le fonctionnement de l'entreprise.

Les données relatives aux dépenses des collaborateurs sont intégrées à l'ERP et à l'écosystème d'applications et de partenaires afin de créer une source unique de données financières. Les rapports sont facilement accessibles et donnent une image claire et à jour des dépenses des collaborateurs, qui peut servir à la prise de décision.



À quoi ressemble une solution réellement automatisée ?



AVANT ET APRÈS L'AUTOMATISATION DES VOYAGES ET NOTES DE FRAIS

Avant

44 %

estiment qu'il est difficile de suivre les tendances et les comportements en matière de dépenses.⁵

43 %

ne disposent pas de politiques bien définies et faciles à suivre en matière de facture et notes de frais.⁶

14 heures

consacrées environ chaque semaine au traitement des dépenses, par membre du personnel financier ou comptable.⁷

Après

31 %

de reçus égarés en moins.⁸

52 000 \$

d'économies annuelles approximatives réalisées grâce à la mise en œuvre d'une solution de gestion des voyages et notes de frais.⁹

13 heures

économisées environ chaque semaine par membre du personnel financier ou comptable grâce à l'efficacité accrue.¹⁰

« Nous avons non seulement gagné du temps, mais je dirais même que le temps que nous y consacrons encore est **une valeur ajoutée**. »

[Michael Tinney, responsable financier, FBD Insurance.](#)¹¹

Les étapes d'une automatisation réussie

Lorsque vous serez prêt à explorer les solutions de gestion des dépenses, prenez conseil auprès d'experts et suivez les bonnes pratiques. Que vous envisagiez de commencer par automatiser les dépenses des collaborateurs ou de compléter d'autres fonctionnalités de gestion financière, plusieurs étapes sont à prendre en compte.

1

Étape 1 : Impliquez les bonnes personnes

La décision d'automatiser la gestion des dépenses est rarement prise par une seule personne. Demandez à toutes les personnes concernées de vous faire part de leurs idées et de leurs points de vue. Cela inclut le DAF, le service IT et les Achats, sans oublier les responsables de directions métier et les collaborateurs. Toutefois, commencez par interroger votre équipe Finance ou comptable. Ils sont les plus susceptibles d'avoir une multitude d'insights et d'idées pour améliorer les processus qu'ils utilisent tous les jours.

2

Étape 2 : Décidez où vous voulez aller

Commencez par vous assurer que vous avez une compréhension détaillée de vos workflows existants de gestion des dépenses, par exemple la manière dont vous recevez, traitez et remboursez les dépenses. Tenez également compte des volumes de traitement et des délais de suivi. Mappez vos processus actuels aux nouveaux que vous souhaitez développer. Demandez-vous quels sont les défis associés à chacun de vos processus existants. Le nouveau processus automatisé devrait facilement les relever afin de générer plus de valeur. La collaboration avec un fournisseur de solutions ou un consultant expérimenté peut vous aider à définir vos attentes et à vous concentrer sur des objectifs réalistes.

3

Étape 3 : Identifiez les défis

Le changement se fait rarement sans défis. Soyez prêt à les affronter en anticipant ce qui pourrait mal tourner et en trouvant des moyens de redresser la barre. En collaborant avec un fournisseur de solutions ou un consultant expérimenté, vous serez plus à même d'éviter les disruptions lors de la mise en œuvre de nouveaux workflows, d'intégrer de nouveaux utilisateurs, de renforcer l'adoption et de gérer le changement.

4

Étape 4 : Restez au fait des exigences

La collecte des besoins métier et technologiques adéquats est essentielle à la réussite d'une initiative, car elle garantit la sélection finale de la solution la plus appropriée. Choisissez une solution de gestion des dépenses qui complète votre technologie existante. La mise en œuvre doit être fluide et votre équipe IT doit être en mesure de l'intégrer facilement à d'autres systèmes financiers et à votre ERP. La solution doit être suffisamment flexible pour s'adapter à l'automatisation et à la croissance de votre entreprise.

5

Étape 5 : Gérez le changement

L'automatisation de la gestion des dépenses peut améliorer la productivité, les insights, la satisfaction des collaborateurs et la croissance globale. Vous ne voulez pas que les disruptions de vos processus vous mettent en déroute. En mettant en place une formation et un support adéquats, vous vous assurez que votre projet d'automatisation démarre sur les chapeaux de roue.

6

Étape 6 : Feedback et répétition

L'un des avantages offerts par une solution connectée et intégrée est la rapidité des résultats. Utilisez ces données, ainsi que les feedbacks de vos parties prenantes, pour créer et améliorer continuellement vos processus au fil du temps.



« Le monde évolue constamment. Il y a toujours de nouvelles technologies et de nouvelles façons de faire. Taxi ou Uber ? Hôtel ou Airbnb ? **SAP Concur répond toujours à nos besoins, où que nous soyons.** »

Mariah Hantis, responsable Paie et avantages sociaux chez Madison Logic, Inc.¹²

Choisir la bonne solution

De nombreuses solutions de gestion des dépenses sont disponibles sur le marketplace. Votre défi consiste à trouver celle qui convient le mieux à votre entreprise actuelle et qui est prête à s'adapter à l'évolution de vos besoins. Recherchez une solution qui vous permet de démarrer avec une charge de travail minimale pour votre équipe et un workflow simple pour les utilisateurs. La solution doit s'adapter aux besoins et fournir à l'entreprise les insights sur les dépenses nécessaires pour prendre des décisions stratégiques en temps réel en toute confiance.



Connectez toutes les dépenses des collaborateurs pour une visibilité et un contrôle accru sur les budgets, la conformité et le flux de trésorerie.



Gardez le contrôle sur les dépenses des collaborateurs et identifiez les schémas susceptibles de générer des économies supplémentaires et une rentabilité accrue.



Responsabilisez vos collaborateurs pour qu'ils puissent prendre des décisions proactives et avisées grâce à des insights en temps quasi réel sur les dépenses.



Gagnez en efficacité opérationnelle, réduisez les erreurs, améliorez la satisfaction des collaborateurs en réduisant les tâches manuelles et concentrez-vous davantage sur le travail stratégique.



Saisie automatisée des dépenses

Dans une solution véritablement automatisée, toutes les dépenses des collaborateurs, achats en liquide et par carte de société compris, entrent dans le système électroniquement à l'aide de la reconnaissance optique de caractères (ROC). Recherchez une solution qui associe la ROC aux fonctionnalités d'IA et de Machine Learning et à des auditeurs humains pour approcher d'un taux de précision de 100 %. Ainsi, les approbateurs sont assurés de travailler avec des informations exactes pour prendre des décisions avisées.



Évolutivité

Vous souhaitez que votre solution de gestion des dépenses s'adapte à la croissance de votre entreprise. Par conséquent, votre solution doit automatiser l'intégralité du processus de gestion des dépenses, de la saisie à l'examen et au remboursement. Elle doit également fournir une visibilité et un contrôle complets à chaque étape du processus. L'automatisation devrait s'étendre à l'audit et à la communication aux collaborateurs de l'état de leur remboursement.



Optimisation et personnalisation du workflow

Votre nouvelle solution de gestion des dépenses doit standardiser et automatiser le workflow, le rendre plus rationnel, efficace et intelligent, afin qu'il puisse évoluer avec votre entreprise.

De même, elle doit permettre à votre équipe Finance ou Comptabilité de modifier le workflow en personnalisant les politiques de dépenses, les règles d'acheminement et les processus d'approbation en cas de changement de circonstances.



Applications mobiles

Assurez-vous que votre solution propose une application mobile qui permet aux collaborateurs de prendre leurs reçus en photo pour lancer le processus de gestion des dépenses. L'application doit également permettre aux responsables de vérifier et d'approuver les notes de frais en déplacement. Cela permet d'améliorer les délais de traitement des dépenses et d'augmenter l'efficacité globale.



Fonctionnalités de reporting

Recherchez des solutions qui incluent des rapports standard prédéfinis et des outils intégrés pour la surveillance des indicateurs clés. Les fonctionnalités de reporting instantanées et prêtes à l'emploi offrent une vue précise et en temps quasi réel des dépenses de l'entreprise, ce qui permet de contrôler en permanence les coûts et de prendre des décisions plus avisées en matière de dépenses afin d'optimiser le flux de trésorerie.

« Nous avons réduit de plus de 65 % le temps passé à traiter les notes de frais. Notre objectif était de gagner du temps et Concur a dépassé nos attentes. »

Christine French, Administration et coordonnatrice, Applied Medical.¹³



Options flexibles

Ces dernières années ont mis en évidence la nécessité pour les solutions de gestion des dépenses de s'adapter rapidement aux nouveaux types de frais et aux achats effectués en dehors du système des fournisseurs approuvés. Votre solution de gestion des dépenses automatisée doit être en mesure de gérer ces nouveaux types de dépenses et ces nouveaux fournisseurs sans charge de travail supplémentaire pour les réviseurs ni risque de non-conformité. Elle doit permettre de personnaliser facilement les politiques de dépenses et d'orienter automatiquement les collaborateurs vers des achats conformes aux nouvelles règles.



Fonctionnalités étendues

Assurez-vous que la solution répond aux besoins actuels de votre entreprise et qu'elle pourra évoluer à vos côtés. Elle doit être prête à s'intégrer aux systèmes existants, tels que vos solutions ERP, CRM, financières et comptables, ainsi qu'à celles que vous pourrez être amené à utiliser ultérieurement. Travaillez avec vos ressources IT internes ou un consultant pour déterminer vos besoins.



Facilité d'utilisation

Votre solution de gestion des dépenses doit être accessible à tout moment pour que vos collaborateurs puissent l'utiliser au bureau ou à distance. La meilleure solution dispose d'un workflow intuitif qui guide les collaborateurs pour qu'ils sachent précisément quoi faire pour créer et soumettre des notes de frais. L'amélioration de l'expérience utilisateur devrait également s'étendre aux responsables, en rendant la révision plus rapide et plus facile, et en permettant de fournir des approbations de n'importe où.

« Concur Expense a révolutionné à la fois notre façon de servir les clients, en offrant une flexibilité supplémentaire lors du déploiement des solutions, et en **nous permettant de nous concentrer sur le service plutôt que sur l'administration back-office.** »

Simon Gleeson, partenaire chez Blick Rothenberg.¹⁴

10 questions à poser aux fournisseurs de solutions

-
1. Comment saisir les reçus et les transformer en postes de dépenses ?

 2. La reconnaissance optique de caractères (ROC) est-elle complétée par l'IA, la technologie du Machine Learning et la validation humaine ?

 3. Quels reportings et tableaux de bord préconfigurés sont disponibles ?

 4. Votre solution peut-elle contribuer à réduire les dépenses non conformes ou hors politique ?

 5. Quel niveau de support fournissez-vous pour la mise en œuvre et l'intégration des utilisateurs ?

 6. Comment mon équipe Finance ou un collaborateur obtiennent-ils de l'aide en cas de besoin au cours du processus de soumission des dépenses ?

 7. Disposez-vous d'une application mobile ? Les utilisateurs peuvent-ils soumettre, vérifier et approuver des notes de frais à partir de l'application ?

 8. Disposez-vous d'un écosystème de partenaires qui offre de la flexibilité dans le cadre de mes processus de gestion des dépenses actuels ?

 9. Puis-je intégrer la solution à mon système ERP ou financier ?

 10. Mes données de dépenses sont-elles protégées et sécurisées ?



Autonomisez votre entreprise grâce à l'automatisation des dépenses

Chaque changement dans l'environnement économique d'aujourd'hui est une occasion de mieux faire les choses. Chaque aspect de vos processus financiers est susceptible d'éclairer vos décisions et de consolider vos actions. Grâce aux solutions SAP Concur, vous allez vous affranchir des tâches fastidieuses d'hier pour optimiser votre entreprise chaque jour. Que vous soyez novice en matière de gestion des frais et des déplacements ou que vous souhaitiez étendre votre solution SAP Concur, un représentant SAP Concur peut vous montrer ce qu'il est possible de faire. Pour en savoir plus, rendez-vous sur [SAP Concur Community](#) ou sur [concur.fr](#).

Pour bien démarrer :

Démonstration autoguidée de Concur Expense pour comprendre le fonctionnement de notre solution de gestion automatisée des dépenses.

[En savoir plus](#)

Calculateur de ROI pour Concur Expense pour déterminer combien votre entreprise peut économiser avec notre solution.

[Découvrir dès maintenant](#)



En savoir plus

SAP Concur est la référence mondiale de solutions de gestion des frais de déplacement, des notes de frais et des factures.

[En savoir plus.](#)

Sources :

- 1-10. « Étude sur la gestion des frais de déplacement, notes de frais et factures fournisseur », Analysys Mason, 2022.
11. « SAP Concur Gives Time, Boosts Compliance and Gives Visibility to FBD Insurance » (Avec SAP Concur, FBD Insurance gagne du temps, renforce sa conformité et gagne en visibilité), SAP Concur, 2018.
12. « Logic Technology Fueling Growth » (La technologie Madison Logic alimente la croissance), SAP Concur, 2019.
13. « Applied Medical is a Leading Manufacturer and Provider of Medical Devices » (Applied Medical est un fabricant et fournisseur leader d'appareils médicaux), SAP Concur, 2019.
14. « Blick Rothenberg : Simplification de la gestion des dépenses grâce à l'intégration de SAP, les clients internationaux utilisent un système automatisé de gestion des dépenses via une application mobile afin d'améliorer la productivité de l'entreprise », SAP Concur, 2019.