DAF : digitalisez la gestion des dépenses pour relever tous les défis

Mai 2021

La crise de 2020 a impacté l'état d'esprit des entreprises, qui ont de moins en moins confiance en l'avenir.

Avec ce futur difficile à appréhender, elles **comptent de plus en plus sur leur DAF** pour prendre les choses en main, et maintenir le navire à flot coûte que coûte.

La **technologie** prend également une importance toute particulière depuis le recours forcé au télétravail, qui leur a permi de se rendre compte que la **digitalisation peut être un levier** de performance et de compétitivité.

Alors, **qu'est-ce qui a changé** depuis la crise de 2020 et quelles sont les problématiques auxquelles les entreprises et les directions financières font face ? Quelles sont **les solutions pour bien s'en sortir** ? Et comment intégrer la technologie dans la fonction financière ?

Tour d'horizon.

Sommaire

Introduction **1**

Partie 1 - Les nouveaux défis post-Covid et les solutions **2**

- Les nouveaux défis à relever
- Les solutions pour survivre à la crise

Partie 2 - Comment digitaliser les dépenses de l'entreprise ? **7**

- Etape 1 - Adopter une conduite du changement
- Etape 2 - Analyser et adapter les processus
- Etape 3 - Automatiser les tâches à faible valeur ajoutée
- Etape 4 - Définir les critères de choix d'un outil
- Etape 5 - Choisir une solution de gestion des dépenses

Conclusion **15**

Introduction - L'impact de la crise sanitaire sur l'état d'esprit des DAF

On peut dire que mars 2020 a été un tournant soudain dans la vie des entreprises. Si les DAF étaient dans un état d'esprit confiant jusqu'en février, le mois suivant a comme rebattu toutes les cartes.

Forcées de se réinventer pour survivre, les entreprises ont dû, en catastrophe, **revoir leurs priorités et leurs plans** pour les mois et les années à venir, le tout dans l'incertitude la plus totale.

Euler Hermes a réalisé une étude "DAF, quelles perspectives pour l'avenir ?" en février 2020, auprès de 847 décideurs européens sur leur rôle. Vu le contexte, l'étude a été menée une deuxième fois en mai 2020, permettant ainsi de constater sur une courte période l'impact de la crise de la Covid-19 sur la fonction de DAF.

Si elles·ils n'étaient que 17 % avant la crise à considérer **la préservation du fond de roulement comme une priorité** pour les investissements, elles·ils sont désormais 30 % à le penser.

Face à ces circonstances aussi floues qu'exceptionnelles, **la crainte de voir la trésorerie s'amenuiser grandit** au sein des entreprises, avec une augmentation des risques liés aux volumes de vente passant de 25 % en 2019 à **61 %** en 2020.

Autre tendance non négligeable : le **nombre d'impayés a considérablement augmenté**, passant de 25 % avant la crise à 61 % au tout début. L'effet domino est à juste titre redouté, car les difficultés d'une partie des entreprises peut entraîner celles des autres : les réserves de trésorerie n'en deviennent que plus essentielles.

Tout ceci a impacté l'état d'esprit des DAF et leur manière de voir l'avenir. Avant la crise, elles·ils étaient 35 % à penser que l'année suivante serait plus stressante. Ce chiffre est passé à 71 %. Par ailleurs, **la confiance en l'avenir est passée de 50 % à 36 %.**

Malgré un avenir difficile à appréhender, la technologie est toujours considérée comme faisant partie des priorités. Cela laisse à penser que de plus en plus de DAF sont convaincu·e·s que la **digitalisation peut être un levier** pour maximiser ses chances de sortir victorieux de cette crise sans précédent.

Alors, **qu'est-ce qui a changé** depuis la crise de 2020 et quelles sont les problématiques auxquelles les entreprises et les directions financières font face ? Quelles sont **les solutions pour bien s'en sortir** ? Et comment intégrer la technologie dans la fonction financière ? Tour d'horizon.

Partie 1 - Les nouveaux défis post-Covid et les solutions

Les nouveaux défis à relever

Évolution du rôle du DAF

L**e rôle du DAF a pris une place importante**, encore plus prépondérante et stratégique qu'auparavant. On compte sur lui pour relever ces nouveaux défis et trouver des solutions aux nouvelles problématiques qui ont émergé, avec de lourdes responsabilités et une pression plus importante.

Ce qu'on attend de lui ou d'elle ? Principalement :

- ➔ Être à l'écoute des équipes.
- ➔ Recueillir les informations pour avoir un maximum de visibilité.
- ➔ Prendre des décisions pragmatiques.

Maintenir la performance financière

S'il y a bien une priorité qui ne change pas, c'est celle de **rester performant** coûte que coûte. En revanche, le contexte rend la tâche éminemment plus difficile.

En effet, il faut continuer à honorer parfois la totalité des charges avec des rentrées d'argent en baisse, entraînant la **nécessité de réduire les coûts.**

Côté rentrées d'argent, il a fallu devenir particulièrement **attentifs aux délais de paiement des clients** et appliquer une politique de relance plus régulière, afin d'éviter tout retard qui aurait pu mettre en péril l'équilibre.

💡 *Cette nécessité est d'autant plus importante pour les petites entreprises qui ont souvent des réserves de cash plus petites.*

La place de la technologie dans la DAF

Si les **outils digitaux** avaient déjà toute leur place avant la crise sanitaire comme vecteur de performance, ils sont rapidement devenus indispensables pour maintenir l'activité à distance.

Cependant, l'**investissement technologique** a un coût et les petites entreprises qui n'étaient pas au plein potentiel de leur transformation digitale au début de la crise, n'ont pas forcément eu les moyens d'investir dans les bons outils avec une trésorerie limitée.

Partie 1 - Les nouveaux défis post-covid et les solutions

Les solutions pour survivre à la crise

Bonne pratique n°1 : Réduire les dépenses

Voici quelques **pistes pour réduire les dépenses** de votre entreprise :

- ➔ Lister et **analyser toutes les dépenses**, pour avoir une vision d'ensemble claire et réaliste.
- ➔ **Couper tout ce qui n'est pas vital** à l'entreprise (par exemple, supprimer les abonnements à des logiciels non utilisés, geler les recrutements pendant quelque temps, etc.).
- ➔ Adopter une **approche budget base zéro** (BBZ) qui consiste à limiter les dépenses sur les postes créateurs de valeur.
- ➔ **Identifier quels paiements peuvent être repoussés**, en déterminant quels fournisseurs peuvent être payés plus tard via un échéancier de remboursement.

💡 *Il n'y a pas de petites économies, et prendre le réflexe de recenser, analyser et challenger les dépenses permet de revenir à l'essentiel : la trésorerie.*

Bonne pratique n°2 : Identifier les aides gouvernementales

Le Gouvernement Français a mis en place différentes **mesures de soutien** aux entreprises pendant la crise :

- ➔ Report de paiement des taxes (notamment la TVA).
- ➔ Report de certaines charges fixes (électricité, Internet, etc.).
- ➔ Recours au chômage partiel.
- ➔ Etc.

Contactez vos fournisseurs directement pour en savoir davantage et **entamer de potentielles négociations**.

Concernant la TVA, si vous êtes vraiment en difficulté de trésorerie, il est possible de repousser son paiement. Dans ce cas, il faut que votre comptable déclare comme d'habitude, mais sans procéder au règlement. Discutez ensuite très rapidement avec l'administration fiscale pour mettre en place un échéancier de paiement.

💡 *Il faut noter que c'est bien d'un report dont on parle, et non d'une annulation des créances. N'oubliez pas qu'il faudra assumer ces charges un jour ou l'autre. Donc si vous avez la trésorerie à date, nous vous conseillons d'honorer les échéances*

Partie 1 - Les nouveaux défis post-covid et les solutions

Les solutions pour survivre à la crise

Bonne pratique n°3 : Construire une relation de confiance avec sa banque

En cas de problème, il est toujours préférable d'entretenir des **relations régulières avec sa banque**.

D'une part pour leur donner de la **visibilité sur votre situation**, et donc une meilleure connaissance de votre dossier : cela permettra d'anticiper de futurs besoins. D'autre part, vous pouvez **obtenir leurs conseils avisés**, et pas seulement quand ça devient compliqué.

Obtenir des prêts est quelque chose d'essentiel lorsque l'on a besoin de faire face à des moments charnière ou difficiles.

Aussi, il faut **soigner sa communication financière** en documentant au maximum chaque demande. Vous pouvez, par exemple, analyser l'impact de la Covid-19 sur l'entreprise, et présenter quelles sont vos solutions à court, moyen et long-terme pour redresser la barre.

Aussi, rester informé·e des **aides possibles** pour passer un mauvais cap est plutôt sain pour votre entreprise. Contactez votre banquier mais aussi votre responsable BPI, car c'est lui qui va orchestrer les discussions.

Mais attention, en tant que DAF il est nécessaire d'**activer le maximum de pistes**, d'aller chercher un maximum de soutien, tout en maintenant une éthique des affaires.

D'ailleurs, pour faire face à la crise, d'autres dispositifs que les prêts existent : l'affacturage, l'assurance prospection, etc.

Bonne pratique n°4 : élaborer un suivi précis de la trésorerie

Comme chaque euro compte, **suivre votre trésorerie de près** est indispensable pour mieux maîtriser votre entreprise et être plus serein·e pour l'avenir.

Vous pouvez tout simplement **élaborer un plan de trésorerie** sur un fichier Excel, pour suivre vos encaissements et décaissements. Il apporte de la visibilité sur la trésorerie, aide à calculer le cash flow, et permet d'anticiper les besoins en fonds de roulement pour financer les activités de l'entreprise. C'est un outil d'aide à la décision redoutablement efficace.

Pour gagner du temps, vous pouvez **automatiser votre trésorerie avec un logiciel dédié** : idéal pour centraliser les informations, gagner du temps et limiter le risque d'erreurs.

Partie 1 - Les nouveaux défis post-covid et les solutions

Les solutions pour survivre à la crise

Bonne pratique n°5 : adapter sa stratégie financière

La crise a fait voler en éclat toutes les prévisions financières.

Il est désormais préférable de **délaisser une pure dynamique de projections linéaires**, au profit de scenarii qui analysent différentes possibilités, de la plus pessimiste à la plus optimiste, et les **différents plans d'actions** associés pour être plus réactifs.

Il faudra également gagner en agilité en faisant des **reforecasts plus réguliers**, afin que les objectifs et prévisions collent le plus possible à la réalité.

En tenant à jour ce fichier une fois par semaine, vous aurez une vue complète et saisonnière de la situation et de ses évolutions.

💡 *Pour autant, la nécessité d'anticiper est toujours présente, il faut donc trouver le juste milieu entre prévisions et agilité.*

Bonne pratique n°6 : Atténuer le risque client

S'il est impossible de maîtriser totalement les impayés de ses clients, quelques bonnes pratiques existent pour limiter ce risque.

Ainsi, avant de signer un contrat avec un nouveau client, n'hésitez pas à prendre du temps pour **vous renseigner sur la santé financière de son entreprise**.

Une société déjà en difficultés représente un **risque majeur**, que vous devez prendre en compte.

Ensuite, n'hésitez pas à **souscrire à une assurance**. Bien qu'elles peuvent représenter un certain coût, suivant la nature de votre activité, elle peut vite être rentabilisée en cas d'incidents de paiement, qui risquent de se multiplier dans les mois et les années à venir.

💡 *Misez sur une stratégie de diversification de vos clients, en terme de taille d'entreprise, de secteur, etc.*

Partie 1 - Les nouveaux défis post-covid et les solutions

Les solutions pour survivre à la crise

Bonne pratique n°7 : Digitaliser la fonction financière

Pour bien s'adapter en temps de crise, la **technologie peut être votre meilleure alliée**. On peut même affirmer qu'elle a été indispensable lorsqu'il a fallu passer toutes les équipes à 100 % en télétravail.

Mais dans la précipitation, cette transition a pu ne pas se réaliser complètement ou de manière maladroite, faute de temps et d'organisation. Pourtant, télétravail ou non, la **digitalisation de la fonction financière** présente de nombreux avantages, et devient de plus en plus plébiscitée.

Découvrez juste après tous les bénéfices que vous pouvez en tirer, et comment digitaliser les dépenses de votre entreprise en cinq étapes.

→ **A retenir : les solutions pour survivre à la crise**

1. Réduire les dépenses
2. Identifier les aides gouvernementales
3. Construire une relation de confiance avec sa banque
4. Elaborer un suivi précis de la trésorerie
5. Adapter sa stratégie financière
6. Atténuer le risque client
7. Digitaliser le fonction financière

Partie 2 : comment digitaliser les dépenses de l'entreprise ?

On entend beaucoup parler de digitalisation de la DAF, mais en quoi cela consiste concrètement ?

La digitalisation est le fait de **passer d'un support physique à un support digital**. Cela se manifeste par exemple par la dématérialisation :

- ➔ Des factures papier au format PDF.
- ➔ Des notes de frais papier au format numérique.

L'**automatisation est la suite logique de la dématérialisation**. L'idée est de déterminer à partir de ses processus, des règles qui permettent de passer de la première à la dernière étape, en éliminant au maximum l'intervention humaine, tout particulièrement sur les actions à faible valeur ajoutée (par exemple, la saisie automatique de l'écriture comptable).

In fine, cela va permettre à chaque équipe d'**allouer plus de temps sur les tâches de valeur**, donc de fidéliser et développer les membres de l'équipe.

Cela offre de **nombreux avantages** comme :

- ➔ Un gain de temps.
- ➔ La réduction des coûts.
- ➔ Une augmentation de la productivité.
- ➔ La limitation du risque d'erreur (de saisie, doublons, retards, etc.).
- ➔ La centralisation des données et des documents permettant une meilleure circulation de l'information et un travail collaboratif.
- ➔ La fiabilisation de la donnée.
- ➔ Une meilleure sécurisation, exploitation et traçabilité des données.

Partie 2 : comment digitaliser les dépenses de l'entreprise ?

Pas encore totalement convaincu·e ? Voici quelques chiffres à avoir en tête :

- ➔ Les entreprises très matures sur le plan digital font 3 fois plus de profits et grandissent 4,5 fois plus vite que les autres - OCDE (2019).
- ➔ 55 % des Directeurs·trices considèrent que la·le DAF de demain sera le leader de la transformation digitale dans son entreprise - PWC.
- ➔ La dématérialisation des factures permet jusqu'à 71 % de réduction des coûts de traitement - Capgemini Consulting.

Oubliez donc le reporting "à la main" qui occupait tant de place dans votre emploi du temps déjà bien chargé (et où le risque d'erreur était très présent). Oubliez également l'accumulation de tableaux Excel que vous deviez croiser, interpréter ou adapter pour harmoniser les données.

Si vous rencontrez des **difficultés à mettre en œuvre et à déployer la transformation digitale** de votre département et, plus largement, de votre entreprise, n'hésitez pas à demander le soutien de la Direction générale.

En effet, la digitalisation implique des **changements profonds dans les procédures** d'achat et les habitudes des collaborateurs. Par exemple, le passage d'un système de notes de frais « classique » à un **système de cartes de paiements plafonnées** à disposition des collaborateurs inverse totalement les process : les dépenses sont validées en amont, il n'y a plus d'avances de frais, ni de traitement de notes de frais.

Découvrez **comment digitaliser les dépenses** de l'entreprise en 5 étapes.

Partie 2 : comment digitaliser les dépenses de l'entreprise ?

Étape n°1 : Adopter une conduite du changement

Passer à la **digitalisation et à l'automatisation des processus** déclenche souvent des réactions négatives, des réticences au changement, et parfois même une adoption de l'outil non-optimale pouvant entraîner des pertes de productivité.

Rassurez-vous, ceci est tout à fait normal. En mettant en place un bon accompagnement, nul doute que vous réussirez à **lever les blocages** de chacun.

Il faut dire qu'une **transformation numérique impacte** indubitablement :

- ➔ Les **processus** en eux-mêmes.
- ➔ Le **quotidien des collaborateurs·trices** pour la gestion de leurs achats.
- ➔ Les **missions des équipes financières** qui évoluent vers des tâches à plus forte valeur ajoutée (analyse des données, études budgétaires, etc.).
- ➔ La **culture** de toute une entreprise.

Aussi, pour **assurer la réussite de cette transition**, il est essentiel de mettre en place une **conduite du changement**, qui a pour objectif :

- ➔ De faciliter l'acceptation et la compréhension des changements dus à un nouveau projet porteur de croissance, ou à un nouvel outil ou processus majeur.
- ➔ D'anticiper et de réduire les facteurs de rejet des collaborateurs.
- ➔ De réduire les coûts et le temps liés à une transition.
- ➔ De favoriser l'esprit collaboratif au sein de l'entreprise.
- ➔ Etc.

Partie 2 : comment digitaliser les dépenses de l'entreprise ?

Étape n°1 : Adopter une conduite du changement

→ **Comment accompagner la conduite du changement ?**

1. Définir l'objectif : Que veut-on changer ? Vers quoi souhaite-t-on tendre ?

2. Réaliser un audit pour identifier le besoin de changement : Il est important d'analyser l'existant pour comprendre le nouvel objectif et donc le besoin de changement. Cette étape permet aussi d'identifier les résistances au changement possibles.

3. Mettre en place le changement : Définissez des rôles clairs et formez, si besoin, une équipe responsable de la conduite du changement. Communiquez ! Si vous n'avez qu'un point à retenir, c'est celui-ci : clarifiez tous les points, informez-les parties prenantes à chaque étape.

4. Organiser des sessions de formation : développez les compétences de vos équipes, afin de leur donner tous les moyens pour s'adapter au changement. Priorisez les besoins.

5. Adaptez votre management : Responsabilisez les équipes pour qu'elles s'approprient les changements et soient actrices de leur propre changement. Définissez des objectifs clairs que les collaborateurs comprennent afin qu'ils trouvent du sens dans leurs tâches.

💡 *Définissez des indicateurs pour mesurer l'efficacité du plan d'action mis en place.*

Partie 2 : comment digitaliser les dépenses de l'entreprise ?

Étape n°2 : Analyser et adapter ses processus

Un certain nombre de tâches sont manuelles et chronophages. L' équipe finance doit **revoir ses processus**, pour que ces derniers soient en adéquation avec les mesures d'automatisation.

Vous pouvez commencer par :

- ➔ Faire une liste de l'ensemble de vos processus actuels.
- ➔ Identifier les bloqueurs.
- ➔ Demander des retours d'expériences de la part de vos collaborateurs·trices.

→ **Bon à savoir :**

Les utilisateurs·trices sont les plus à même de dire **ce qui fonctionne ou non**, ce qui leur prend trop de temps inutilement. De plus, les impliquer permettra de renforcer leur adhésion au projet.

Partie 2 : comment digitaliser les dépenses de l'entreprise ?

Étape n°3 : Automatiser les tâches à faible valeur ajoutée et les reportings

Commencez par **lister les priorités d'automatisation** et concentrez-vous sur les processus sur lesquels elle aura le plus d'impact.

Mobilisez une **personne de l'équipe qui sera dédiée** à la mise en place du processus d'automatisation :

- ➔ Choix du prestataire et de l'outil le plus pertinent.
- ➔ Déploiement de la solution.
- ➔ Contrôle et mise à jour des processus.

En **automatisant votre reporting financier**, vous confiez dorénavant toutes vos anciennes missions chronophages et peu valorisantes à un logiciel dédié qui :

- ➔ Centralisera, traitera et mettra en forme toutes les données clés de votre entreprise.
- ➔ Facilitera aussi la diffusion de tous vos rapports auprès des salariés.

→ **Bon à savoir :**

Votre fine connaissance de l'entreprise pourra désormais directement profiter à une **meilleure construction des rapports et aider la prise de décision**. La fiabilité du travail réalisé vous permettra d'obtenir des KPI dans un temps record, peu importe la situation.

Partie 2 : comment digitaliser les dépenses de l'entreprise ?

Étape n°4 : Définir les critères de choix d'un outil

Définissez des **critères de choix propres à votre entreprise**, afin de prendre la décision la plus rapide et la plus éclairée possible quant au logiciel que vous utiliserez.

Bien qu'il ne soient pas exhaustifs, voici les critères principaux à prendre en compte :

- ➔ L'**adéquation fonctionnelle** avec les besoins de votre entreprise et ses spécificités.
- ➔ **L'expertise et l'expérience du fournisseur** de votre domaine d'activité.
- ➔ **Le prix** qui doit correspondre au budget établi en amont.

→ **Bon à savoir :**

Les **bons outils** vont vous permettre de gagner du temps et de faire des économies conséquentes, d'être plus sereins dans la gestion de vos projets et de construire une relation de confiance avec vos partenaires.

Partie 2 : comment digitaliser les dépenses de l'entreprise ?

Étape n°5 : Choisir une solution de gestion des dépenses

Les directions administratives et financières sont aujourd'hui conscientes de la nécessité de digitaliser leurs processus afin d' **éliminer les tâches inutiles,** et ainsi pouvoir se concentrer sur celles à forte valeur ajoutée.

Spendesk est une **solution complète de gestion des dépenses en entreprise**. Elle permet de centraliser les dépenses, les processus, et d'automatiser la comptabilité.

Elle inclut également **des solutions de paiement** comme les cartes de paiement virtuelles et physiques, dont les paiements peuvent être suivis en temps réel dans un tableau de bord complet. Contrôler chaque paiement, accéder au justificatifs et envoyer des rappels automatiques si celui-ci est manquant, sont autant de tâches chronophages qui se font désormais en quelques clics.

👉 ***Spendesk*** *offre enfin aux collaborateurs et aux services administratifs et financiers le loisir de se concentrer sur des tâches à réelle valeur ajoutée, et ainsi économiser des heures voire des jours de travail, chaque mois.*

Avec une solution comme **Spendesk**, le service administratif et financier :

- ➔ **Gère le budget de chaque collaborateur** en temps réel et peut modifier instantanément les plafonds alloués.
- ➔ Explique facilement un dépassement de plafond grâce aux **reportings simplifiés et automatisés**.
- ➔ **Émet des cartes de paiement virtuelles** plafonnées sur validation.
- ➔ **Automatise en partie sa comptabilité**.

Les collaborateurs·trices, ont aussi à y gagner :

1. **Plus besoin d'avancer les frais**, d'emprunter la carte de la société ou de remplir de feuilles Excel.
2. **Plus besoin de conserver les reçus papiers** ou d'imprimer leurs factures électroniques grâce au système de récupération des justificatifs dématérialisés.
3. **Plus besoin de s'inquiéter d'avoir fait une erreur** car tous les justificatifs sont systématiquement rattachés à la bonne dépense et automatiquement transmis au logiciel comptable.

Conclusion

Bien que nous ayons constaté une explosion du télétravail et de l'importance des solutions numériques au cours des derniers mois, **quelles sont les technologies qui sont appelées à transformer** le paysage commercial à plus long terme ?

Les directeurs financiers montrent un intérêt particulier pour l'analyse, la veille économique et la modélisation. Ils souhaitent **exploiter les données internes et externes** pour analyser la performance et anticiper les opportunités et menaces à venir.

L'**intelligence artificielle** (IA) permet d'identifier des tendances, et aide ainsi ainsi à prendre des décisions plus rapides et pertinentes. Si aujourd'hui elle en est encore à ses balbutiements, il faut garder un oeil sur ce que les nouvelles technologies vont développer dans les mois et années à venir.

Avec l'**automatisation de la DAF et le développement de l'IA**, l'organisation de la Direction Administrative et Financière va vivre une révolution dans un futur proche.

Elle servira de clé pour déverrouiller le potentiel de l'**analyse et de la modélisation prédictive**. Dans les entreprises, où les données sont disponibles et considérées comme essentielles, ce que vous en faites relève de l'IA : la capacité de laisser parler les données, de prédire les **tendances des clients**.

Cela peut permettre, par exemple, de :

- ➔ **Retenir un client** parce que vous anticipez une tendance de consommation ou de non-consommation potentielle.
- ➔ **Créer des modèles de tendances** à partir des données clients, en identifiant les possibilités de ventes croisées et additionnelles.

Exploiter la technologie de cette manière pourrait créer un retour sur investissement automatique qui constituerait un bénéfice gagné sans effort par la société.

appvizer

Appvizer est le premier média en Europe dédié aux logiciels professionnels.

Sa mission est de permettre aux professionnels de trouver facilement les bons logiciels pour être plus compétitifs et travailler plus agréablement au quotidien.

spendesk

Spendesk est la solution de gestion des dépenses en entreprise qui apporte contrôle, visibilité et automatisation aux équipes finance modernes.

Validation des dépenses, cartes virtuelles et physiques, remboursement des notes de frais, gestion des factures fournisseurs : une solution unique pour garder la main sur les dépenses de votre entreprise !

© 2021 Appvizer. Tous droits réservés.