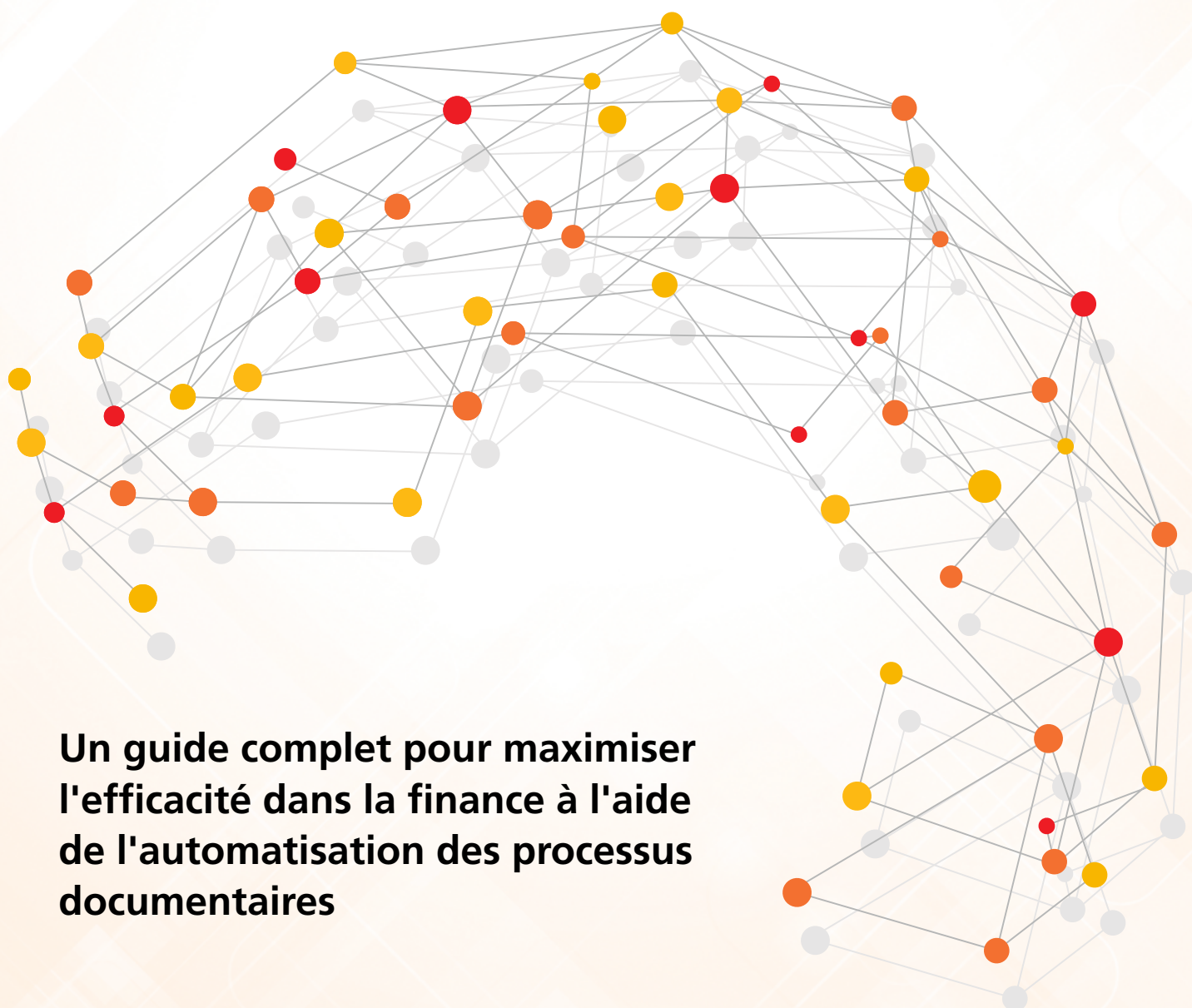


Finance

**RICOH**  
imagine. change.

# Introduction à l'automatisation des processus



**Un guide complet pour maximiser  
l'efficacité dans la finance à l'aide  
de l'automatisation des processus  
documentaires**

Les entreprises de tous les secteurs explorent les gains d'efficacité et les économies de coût que les technologies numériques et l'automatisation peuvent apporter. Pour que ces initiatives soient un succès, il est primordial de pouvoir extraire plus d'analyses et de connaissances des données et informations existantes dans une entreprise. Que ces données proviennent de rapports, de numéros de commande, de factures ou de fiches de service après-vente, les entreprises ne peuvent tout simplement pas y accéder sans processus de numérisation et d'automatisation.

Compte tenu de la nature des documents qu'il gère, le service financier subit une pression toujours plus importante de la part de la direction et de l'entreprise tout entière pour fournir des informations basées sur des données afin de permettre des prises de décision plus intelligentes et un gain d'efficacité. Ceci est un avantage stratégique énorme pour les professionnels de la finance. Une meilleure visibilité sur les paiements, les données des clients, des fournisseurs et de l'entreprise leur permet de se positionner de sorte à devenir un élément central dans la stratégie à long terme de leur entreprise. Cependant, pour de nombreux services financiers, les processus traditionnels de gestion documentaire et de données ne sont tout simplement pas en mesure de gérer la pression de ces nouveaux besoins stratégiques.

De nombreuses entreprises utilisent encore le papier pour gérer des documents financiers vitaux tels que les factures, les demandes d'hypothèque et de prêt ou les contrats. Comme toutes les entreprises le savent, cette approche peut générer des paiements manqués, des ensembles de données incomplets et des analyses erronées. Néanmoins de nombreuses entreprises craignent de mettre en place une solution technologique pour automatiser et améliorer ces processus administratifs manuels. Cette crainte est déplacée. En 2017, une étude commissionnée par Ricoh Europe a permis de révéler que 59 % des employés pensent qu'une meilleure utilisation des technologies aurait un impact positif majeur sur leur travail.

Ces employés sont enthousiastes face à l'idée d'une plus grande rapidité et flexibilité grâce aux nouvelles technologies : un accès plus immédiat aux données (44 %), une diminution des tâches répétitives (41 %) et une automatisation des tâches administratives (36 %). Les processus manuels posent un certain nombre de problèmes : coûts de productivité d'un traitement lent, échéances de paiement manquées et

fichiers égarés. Mais à ces problèmes s'ajoutent les risques de cyber sécurité importants face à la mise en place du RGPD. Ceci est particulièrement vrai pour un service comme les finances qui gère des données tellement sensibles et précieuses. Une mauvaise gestion des données peut conduire à des amendes atteignant 20 millions d'€ ou jusqu'à 4 % du chiffre d'affaires annuel mondial.

# 20 M d'€

Une mauvaise gestion des données peut conduire à des amendes atteignant 20 millions d'€ ou jusqu'à 4 % du chiffre d'affaires annuel mondial

La rationalisation des processus numériques de gestion documentaire dans le service financier garantit la conformité et la possibilité d'audit, tout en diminuant le temps d'administration requis du personnel. Ceci permet aux employés du service financier de se concentrer sur les analyses et l'utilisation des données financières au profit de l'ensemble de la société.

La légèreté de la gestion documentaire est capitale pour toutes les entreprises. Ceci est particulièrement vrai pour les petites entreprises qui cherchent à tirer profit de leur avantage d'agilité et de flexibilité naturelles par rapport à leurs concurrents plus grands. Les consommateurs attendent de plus en plus des entreprises avec lesquelles ils interagissent : qu'elles interagissent avec eux rapidement et de façon personnalisée. Les outils de gestion des processus métiers permettent de garantir que les clients reçoivent automatiquement les bonnes informations financières, ce qui booste la fidélité envers la marque et le renouvellement des transactions.



Une intégration efficace dans le système d'information de l'entreprise toute entière est indispensable pour que les services de gestion des processus automatisés puissent apporter un gain d'efficacité grâce à la transformation. Compte tenu de son importance stratégique et du volume de données faisant partie de ses attributions, le service financier est l'endroit idéal pour commencer. Voici quelques-uns des avantages et résultats stratégiques découlant des processus automatisés et du stockage numérique.

# 59 %

des employés pensent qu'une meilleure utilisation des technologies aurait un impact positif majeur sur leur travail

---



## Bénéfices stratégiques des processus automatisés

### Réduisez les dysfonctionnements et les erreurs humaines

---

Le traitement manuel des processus mène inévitablement à des dysfonctionnements et des erreurs. Des factures sont souvent envoyées à la mauvaise personne, des échéances d'approbation et de paiement sont manquées, des numéros de bon de commande sont perdus ou des informations manquent à l'arrivée. Les processus automatisés éradiquent ou minimisent la probabilité d'une erreur, permettent d'accélérer l'acheminement des documents et aident les employés à valider les documents une fois que ces derniers atteignent leur destination. Les Ricoh Invoicing Services permettent de numériser et d'optimiser le back-office financier. Une vision numérique consolidée permet de plus facilement répondre aux demandes, approuver des documents et minimiser les erreurs.

### Optimisez les processus pour améliorer le service client

---

De nombreuses entreprises sont en contact avec des clients et doivent gérer quotidiennement à la fois le traitement des commandes, le support à la facturation et la gestion des remboursements. Un processus automatisé peut considérablement améliorer la vitesse et le degré d'individualisation qui permettent aux entreprises d'interagir avec les clients. Grâce à une capture et un traitement automatiques des préférences de communication financière, les sociétés peuvent améliorer la satisfaction en fournissant des factures et des mises à jour sous un format et une fréquence qui correspondent parfaitement aux attentes du client. Ricoh Click and Post est une solution de gestion de courrier simple d'utilisation qui permet de distribuer les communications via le canal choisi par le client. Ce processus permet une visibilité et un contrôle complets et crée une expérience de qualité pour vos clients.

### Optimisez les processus pour améliorer la satisfaction des employés

---

Indépendamment de la réduction des coûts et les bénéfices en termes de productivité, l'accélération de la numérisation joue un rôle majeur dans le recrutement et l'embauche de collaborateurs à haute valeur ajoutée. 62 % des employés européens estiment que les meilleures entreprises aujourd'hui investissent énormément dans les nouvelles technologies. De nos jours, les collaborateurs souhaitent avoir accès à plus d'informations, plus rapidement que jamais et grâce à un large éventail d'appareils et d'applications, afin d'exploiter au mieux leurs capacités. Les employeurs suivent eux aussi largement cette ligne de pensée : 70 % d'entre eux considèrent que les technologies des espaces de travail favorisant la productivité sont cruciales pour la capacité de l'entreprise à se développer. De plus, 64 % considèrent que les technologies de gestion des documents auront un impact positif majeur sur la façon dont l'entreprise fonctionne. L'automatisation de la gestion des dépenses est le domaine idéal pour commencer puisqu'elle apporte de la cohérence et de la rapidité à un processus réputé frustrant et particulièrement lent pour les employés. La solution de gestion des dépenses de Ricoh diminue le risque de fraude, rapproche automatiquement les données de dépenses détaillées et minimise le temps perdu par les employés avec des processus internes.

### Améliorez l'accès aux informations et simplifiez le back-office

---

Les activités de routine peuvent être simplifiées et une série d'étapes au sein de chaque processus automatisé peut être configurée pour assurer la cohérence, l'exécution et l'efficacité. Ces bénéfices provenant du back-office sont amplifiés lorsque le résultat influe sur de multiples départements et fonctions de l'entreprise. En d'autres termes, si les employés d'une entreprise peuvent bénéficier d'un accès plus rapide à des informations plus précises ou plus détaillées alors la productivité monte en flèche.



Le service dématérialisé de Ricoh par exemple, est une solution de bout en bout conçue pour les banques de détail. La solution réduit les documents mal classés et égarés afin de rendre la communication interne plus rapide et d'améliorer le temps de réponse client.

## Assurez la continuité de l'entreprise

Avec une économie en évolution permanente, la continuité au sein de votre entreprise est essentielle pour vous assurer une réussite à long-terme. Grâce aux processus numériques, les copies et les sauvegardes peuvent être facilement créées et enregistrées. Ce processus permet non seulement de réduire les coûts de stockage mais également de réduire les risques de perte irréversible des données en cas d'incident sérieux ou de catastrophe climatique. En utilisant le stockage numérique pour créer des sauvegardes de données et faciliter les accès multiples, les entreprises peuvent améliorer la disponibilité des informations dans l'ensemble de l'entreprise.

## Assurez la conformité réglementaire

Avec une disponibilité accrue vient une responsabilité accrue. Les processus automatisés fournissent aux entreprises des systèmes de conformité manifestes. Les systèmes en toute transparence et auditables sont des composants majeurs dans la confidentialité des données et les règlements relatifs à la protection. Et cela est particulièrement vrai pour les entreprises à qui sont confiées des données sensibles et des informations personnelles identifiables. Les réglementations telles que le RGPD imposent aux entreprises d'être responsables pour les informations qu'elles possèdent, et ce à tout moment. La capture de toute donnée pertinente telle que la dernière heure et date d'accès, de modification, de partage ou d'impression d'un fichier ou encore le nom de l'utilisateur ayant effectué l'une de ces actions, peut être cruciale pour démontrer une piste d'audit visible. Ceci n'est tout simplement pas faisable pour de nombreuses entreprises ayant des systèmes manuels ou traditionnels. Installer un système de gestion des processus automatique facilite grandement les audits internes et externes et les examens des politiques en matière de données.



## Minimisez les données non structurées

La capacité à transformer automatiquement les documents papiers et les informations saisies manuellement en fichiers numériques est essentielle dans le monde des affaires. Les entreprises accumulent naturellement une grande quantité de données non structurées à travers leurs opérations ordinaires. Les entrées manuelles ne capteront qu'une fraction de ces données. Sans compter la menace des sanctions réglementaires, les entreprises passent à côté d'une importante source de revenus en laissant échapper ces données sur le net. Les données sont le moteur d'une entreprise moderne et peuvent communiquer sur tous les aspects des opérations de celle-ci. En investissant dans des processus automatisés, les entreprises peuvent stimuler la productivité et améliorer la prise de décision dans l'ensemble de l'entreprise en transformant les données non structurées et perdues en une veille stratégique précieuse. Les services de numérisation et d'archivage de Ricoh visent à faciliter la vie des collaborateurs en les libérant du fardeau de la gestion des documents et des informations. Ces solutions sont modulables, conviviales et mobiles et favorisent considérablement la collaboration et la productivité.

## Analyse des mégadonnées

---

Poser les bases pour les outils d'automatisation du flux de travail est un processus incroyablement utile pour mieux connaître les données que vous possédez en tant qu'entreprise. Comme mentionné plus haut, les données non structurées peuvent être extrêmement utiles si elles sont collectées, analysées et utilisées efficacement. La même chose est particulièrement vraie pour n'importe quelle réserve de données au sein du service financier. La numérisation et l'automatisation de la collecte et du traitement des données permettent de transformer ces réserves en plates-formes de données intelligentes pouvant être utilisées par l'ensemble de l'entreprise. Avec les accès adéquats, les unités opérationnelles peuvent utiliser ces données pour extraire des prévisions pointues sur les pics et les creux dans l'activité financière, concevoir des processus ou protocoles intelligents et exploiter bien d'autres opportunités de créer des avantages compétitifs. Avec un système d'automatisation du flux de travail en toute transparence, il devient beaucoup plus simple de repérer les éléments inefficaces dans les processus où des goulots d'étranglement surviennent. La solution de Comptabilité fournisseurs

de Ricoh gère et archive automatiquement les factures des fournisseurs, ce qui permet d'améliorer les relations professionnelles en garantissant des paiements dans les délais des factures. Cette solution permet également d'activer économiser de l'argent en évitant les frais de paiement tardif et en vous permettant d'accéder aux données nécessaires pour profiter des remises pour paiement anticipé.

## RSE et impact environnemental

---

Les services de gestion automatisée de documents permettent aux entreprises d'améliorer l'efficacité énergétique, la conservation des ressources et le bien-être des employés tout en étant en phase avec les objectifs de viabilité des entreprises. La numérisation offre aux entreprises une opportunité de témoigner de leur impact positif sur l'environnement. Les entreprises modernes produisent un nombre incroyable de documents. Ces documents peuvent nécessiter énormément d'énergie s'ils sont imprimés. La numérisation et l'automatisation des flux de travaux permettent naturellement de minimiser cet impact environnemental et de contribuer directement aux objectifs de développement durable.

### Étude de cas : **IEMA** Transforming the world to sustainability

L'IEMA, l'institut de gestion et d'évaluation environnementales, est l'organisation professionnelle pour les professionnels de l'environnement et de la durabilité. C'est le plus grand organisme professionnel de ce genre au monde et il a été un acteur majeur dans le développement des normes industrielles pour les systèmes de gestion environnementale. Avec les solutions Workplace Services de Ricoh, l'IEMA a lancé un programme de transformation de l'espace de travail. Ricoh a présenté un rapport détaillé sur les pratiques de travail de l'organisation en émettant un certain nombre de recommandations pour la transformation et les gains d'efficacité. Neil Fray, le Finance & Performance Director de l'IEMA, a remarqué que l'organisation avait déjà réfléchi à bon nombre de ces problèmes, « mais c'était l'approche cohérente de Ricoh qui a permis de rassembler toutes ces initiatives ». Après la mise en place d'une plate-forme de veille économique plus robuste, l'IEMA bénéficie d'un contrôle financier amélioré. Elle est en mesure de gérer ses adhésions plus efficacement et a identifié et résolu un manque dans les primes d'adhésion de plus de 77 500 €.



## Où débiter avec l'automatisation des processus ?

L'automatisation des processus consiste en la rationalisation du flux d'information : sa capture, sa gestion, sa transformation et son utilisation. Les services de gestion des processus Ricoh débutent par une évaluation de la circulation des informations au sein de votre entreprise. Ricoh vous aide ensuite à reconcevoir et mettre en oeuvre un ensemble de processus d'entreprise amélioré qui reflète les besoins uniques de votre organisation.

Les nouvelles applications et technologies sont uniquement efficaces si elles s'intègrent dans votre environnement de travail actuel. Les services de gestion des processus Ricoh créent la meilleure combinaison possible entre les applications d'entreprise, les technologies innovantes et les processus pour lesquels ils existent. En définitive, l'objectif est de réduire les coûts, la perte de temps et de minimiser les risques tout en améliorant les services fournis aux clients.



Ricoh offre des services d'automatisation des processus qui peuvent améliorer la manière dont votre service financier collabore et partage les informations avec le reste de l'entreprise. L'infrastructure centrale de votre entreprise, les outils que vos collaborateurs utilisent, votre façon de communiquer : les services Ricoh connectent vos employés et vos clients à la bonne information, au bon moment et au bon format, peu importe où elle se trouve. Découvrez comment votre service financier peut tirer profit des solutions de flux de travail en commençant à utiliser les informations efficacement et en endossant un rôle stratégique dans l'avenir de votre entreprise.

Pour découvrir comment intégrer la numérisation au sein de votre entreprise contactez :



[ricoh.fr](http://ricoh.fr)



0892 01 20 12



[contact@ricoh.fr](mailto:contact@ricoh.fr)



[facebook.com/RicohFrance](https://facebook.com/RicohFrance)



[twitter.com/ricohfrance](https://twitter.com/ricohfrance)

**RICOH**  
imagine. change.

[www.ricoh.fr](http://www.ricoh.fr)

Les faits et les chiffres présentés dans cette brochure renvoient à des cas commerciaux spécifiques. Les circonstances individuelles peuvent produire des résultats différents. Tous les noms de marque, de produit et de service sont des marques déposées et la propriété de leurs propriétaires respectifs. Copyright © 2018 Ricoh Europe PLC. Tous droits réservés. Toute modification et/ou adaptation et/ou reproduction, en partie ou en intégralité, et/ou insertion dans d'autres travaux de la présente brochure, de son contenu et/ou de sa mise en page sans l'accord écrit de la société Ricoh Europe PLC est interdite.