

Génération des écritures comptables

Gérer les opérations de communication bancaire entrantes

→ La trésorerie, une fonction primordiale pour l'entreprise

La direction de trésorerie est souvent perçue comme une fonction à part de l'entreprise. Elle s'intègre de plus en plus dans le système d'information. Son rôle est important car il permet d'établir le budget prévisionnel et de déterminer les choix concernant la stratégie de l'entreprise.

En constante relation avec les partenaires bancaires en externe, et avec la direction générale et les autres services de l'entreprise en interne, la trésorerie doit garantir la fiabilité des opérations de communication bancaire et les mettre à disposition de tous. La trésorerie doit prendre en compte les mouvements de trésorerie pour aider à la comptabilisation des flux financiers de l'entreprise.

Dans sa mission quotidienne, elle gère des flux financiers qui lui viennent en interne et en externe (intégration et rapprochement bancaire) en garantissant une sécurité optimale et en veillant à l'équilibre de ses différents comptes.

Elle doit également faire face aux différents changements de son environnement comme la disparition d'ETEBAC 3 et 5 (Echanges TELématiques entre les BANques et leurs Clients) et le passage au SEPA (Single Euro Payments Area). Pour cela, elle est amenée à faire évoluer ses outils.

→ La génération des écritures de source externe : un processus nécessaire mais consommateur de temps

Parmi les différentes tâches à réaliser, l'intégration et le rapprochement des mouvements bancaires constituent une part importante du travail du trésorier. Celles dont le fait générateur est interne au service financier sont souvent gérées par les outils standards. En revanche, celles dont la source est externe au service financier, comme les frais issus des banques, sont par nature plus difficiles à gérer.

Dans une entreprise, générer ces mouvements bancaires est une tâche longue. Elle nécessite d'identifier les opérations générées par l'extérieur, de comptabiliser les mouvements dans les différents comptes concernés et les différents formats.

Cette opération est souvent manuelle et donc source d'erreurs. L'exécution de cette tâche est répétitive et répond à des règles précises. Selon les volumes à traiter, elle immobilise un temps significatif des personnes du service.

→ Caractéristiques d'une solution de génération de mouvements bancaires performante

Pour générer de façon optimale ces mouvements bancaires, une solution performante économise du temps et apporte fiabilité.

Pour cela, elle doit permettre :

- de s'intégrer sans nécessité de modifier les outils de l'entreprise,
- d'être flexible pour interpréter les multiples formats bancaires.
- d'identifier automatiquement les opérations générées par l'extérieur,
- d'automatiser la génération des écritures comptables correspondantes en lien avec les comptes concernés,
- d'être facile à adapter au gré de l'évolution des règles des processus,
- d'effectuer des rapports pour tracer les opérations réalisées,
- et d'assurer la sécurité lors des échanges.

Écriture comptable :

Une **écriture comptable** est une opération consistant à enregistrer un flux commercial, économique ou financier à l'intérieur de comptes. Les écritures sont portées dans un document appelé journal. On parle aussi de mouvement pour décrire les écritures comptables puisque la comptabilité en partie double correspond souvent au passage (mouvement) de compte à compte.

→ NEOFI Solutions, une solution complète dans vos processus de génération des écritures comptables

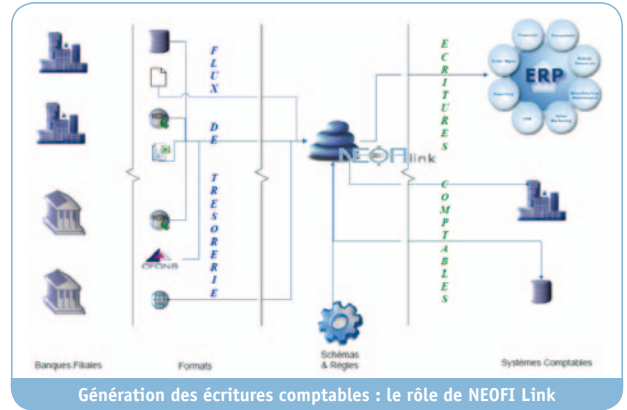
Elle combine :

- une expertise métier apportée par nos consultants ou par des partenaires externes,
- une plateforme logicielle d'intégration des applications, NEOFI Link, conçue pour être paramétrée par les équipes du service financier,
- et un site d'échanges des formats et des processus métiers, NEOFI Link Community.

→ La plate forme logicielle NEOFI Link

Utilisant un plan de comptes et un schéma comptable paramétrés, NEOFI Link est capable :

- d'interpréter tous formats de données entrantes et sortantes,
- d'identifier et de répertorier les mouvements bancaires en fonction de leur nature,
- de générer les écritures comptables,
- de les intégrer dans la comptabilité,
- et d'alerter automatiquement les services concernés des opérations effectuées.



→ Des bénéfices immédiatement quantifiables

- Un gain de temps car aucune ressaisie n'est nécessaire grâce à l'automatisation de vos processus de génération d'écritures comptables.
- Une forte polyvalence car NEOFI Link permet de convertir les informations dans les formats nécessaires.
- Un bon contrôle de toutes les informations échangées par des processus de réconciliation faciles à paramétrer.
- Une traçabilité des opérations par la réalisation de rapports.
- Une totale agilité pour s'adapter rapidement aux nouveaux mouvements puisque NEOFI Link est paramétrable par le service financier.

EXEMPLE DE RÉALISATION

Un groupe international de services aux entreprises réalise un chiffre d'affaires de 514 millions d'euros dont 40 % à l'export au travers de 10 filiales. La trésorerie est centralisée au siège social. Elle reçoit quotidiennement l'ensemble des relevés de ses 23 comptes bancaires en devises diverses sous 14 formats différents. De plus, les filiales n'ont pas une vision complète quant à l'origine des opérations effectuées.

Sur 510 opérations quotidiennes issues des banques, 425 à 450 sont gérées automatiquement, mais 60 à 85 opérations restent à traiter manuellement parce que non reconnues par les chaînes comptables habituelles. Ces opérations manuelles mobilisent deux personnes durant 3 heures et quart par jour: une en trésorerie et une autre en comptabilité.

La réponse apportée par NEOFI Solutions est composée du logiciel NEOFI Link et de la formation à la direction de trésorerie et à la comptabilité.

Elle a permis de faire gagner du temps aux équipes grâce à l'automatisation de la génération de ces écritures. Elles peuvent ainsi se concentrer sur des tâches à plus forte valeur ajoutée. La limitation des interventions humaines sécurisent ces opérations. Les gains ainsi obtenus ont permis un retour sur investissement en seulement 10 mois.

NEOFI
solutions

Centre d'Affaires Paris-Pleyel, 153 boulevard Anatole-France 93521 Saint-Denis Cedex
Tél. +33 (0)1 48 20 20 30 - www.neofi-solutions.com

NEOFI Solutions est un intégrateur spécialisé dans l'optimisation des processus d'échange des flux au sein du système d'information de la Direction financière. Il offre :

- une réflexion et une analyse des problématiques afférentes aux systèmes d'information.
- une solution d'interfaçage qui donne autonomie et liberté à l'utilisateur fonctionnel pour résoudre lui-même toutes les problématiques liées à son métier en créant ses propres interfaces par un simple paramétrage... L'outil NEOFI Link est une solution simple, rapide, efficace, et économique pour relier entre elles toutes les applications de l'entreprise en sécurisant et automatisant la collecte, la conversion des formats (avec application des contrôles de conformité, normes et législation en vigueur) et le transport sécurisé des données entre tous les systèmes d'information de l'entreprise ou de ses filiales, mais aussi avec les partenaires externes, en gardant une parfaite traçabilité.
- Un portail de communauté d'intérêts, NEOFI Link Community, où toutes les entreprises clientes publient les traitements effectués avec NEOFI Link au bénéfice des autres qui peuvent ainsi les télécharger et les adapter à leurs besoins.