

Ebook

Trasformazione finanziaria

Come AP & AR collaborano per
gestire al meglio la liquidità



Indice degli argomenti

La spinta per la trasformazione digitale finanziaria.....	3
La necessità di un CFO operativo.....	4
Accelerare il Cash Conversion Cycle con l'automazione AP & AR.....	6
Automazione AP e AR: benefici oltre il workflow.....	7
Automazione delle fatture passive.....	9
Automazione delle fatture attive	11
AP e AR: due facce della stessa medaglia	13
Un'azienda, un'interfaccia	14
About Esker.....	15

La spinta per la trasformazione digitale finanziaria

Sapevi che oggi, in un'epoca riconosciuta come "l'era digitale", la maggior parte delle aziende ha ancora meno della metà delle funzioni di back-office automatizzate?¹

Considerando che i flussi di Accounts Payable (AP) e Accounts Receivable (AR) sono tra i più laboriosi nei dipartimenti finanziari e contabili di un'azienda, è facile pensare che la modernizzazione di queste funzioni sia una priorità assoluta per i CFO.



Non è proprio così...

Prima che la pandemia colpisse, sebbene alcuni avessero gli occhi puntati sulla trasformazione digitale, molte aziende la vedevano più come un progetto e un investimento da portare avanti nel prossimo futuro, e non come un bisogno immediato. Ma ora le cose sono diverse. Con la fine dell'espansione economica più lunga mai registrata, dovuta appunto alla pandemia, sono emerse importanti debolezze nelle funzioni Finance e nelle strategie di gestione del contante, rendendo necessaria la trasformazione digitale del Cash Conversion Cycle (CCC).

1. Freedman, R. [Pandemic exposes need to automate finance function amid limited resources](#). July 7, 2020. CFO Dive.

La necessità di un CFO operativo

Le aziende che cercano di ridurre al minimo i costi, ottimizzando al contempo la liquidità e creando valore nella supply chain, sono meglio posizionate per resistere a qualsiasi incertezza in fase di ripresa dell'economia globale. L'obiettivo di operare in modo efficiente in tempi difficili e in condizioni di mercato mutevoli è sempre stato al centro dell'attenzione dei responsabili finanziari, ma finora i CFO hanno avuto un ruolo marginale quando si trattava di promuovere iniziative di automazione AP e AR.

Con il flusso di cassa che continua a diventare un problema sempre più critico sia per gli acquirenti che per i fornitori i CFO devono prendere in mano la situazione.

In un recente studio, il Chief Analyst di Kisaco Research Michael Azoff ha dichiarato: "Ho sempre notato che quando un C-Level segue un'iniziativa tecnologica, allora è più probabile che abbia successo. Sei il progetto porta inoltre un cambiamento all'interno di tutta l'organizzazione, i C-level possono guidare il change management".

I dirigenti finanziari che spingono per la trasformazione digitale dei processi AP e AR possono aiutare a creare sinergia ed efficienza in tutto il Cash Conversion Cycle, al fine di gestire meglio la liquidità, prendere decisioni aziendali più intelligenti e costruire solide basi per far fronte a periodi di incertezza economica.

In questo eBook sarà presentata una panoramica del perché la necessità di trasformazione digitale dei flussi finanziari è aumentata, scoprirai come la sinergia tra AP e AR, attraverso l'automazione, può migliorare la gestione del flusso di cassa e perché i leader finanziari devono agire ora per rafforzare il vantaggio competitivo della loro organizzazione e garantire il successo futuro.



Gli sforzi per ottimizzare il cashflow stanno crescendo...



delle organizzazioni finanziarie ha adottato misure per ottimizzare il capitale circolante.²



ha dichiarato di voler rendere questi cambiamenti permanenti, dal momento che la pressione economica porta le aziende a rinforzare il cashflow.²

2. [Hackett Report: Accounts Receivable Moves to the Top of the CFO Agenda](#). 2020. The Hackett Group.



Accelerare il Cash Conversion Cycle con l'automazione AP & AR

Perché l'automazione end-to-end è necessaria per migliorare il cash management

Eliminare la distanza tra i dipartimenti AP e AR aumentando la comunicazione e la collaborazione tra queste funzioni rende un'azienda più agile nelle decisioni relative alla posizione di cassa. Ciò continuerà ad essere fondamentale in futuro, poiché le entrate e le uscite determinano il cash flow (ovvero la linfa vitale di un'azienda). Automatizzare solo una parte del Cash Conversion Cycle rende un'azienda incline a inefficienze.

Più breve è il CCC, migliore è la capacità di un'azienda di vendere e di incassare le fatture. Tracciare il ciclo di conversione del contante nel tempo può aiutare un'azienda a determinare quanto bene sta facendo nella gestione del suo capitale d'esercizio. Le aziende possono anche confrontare il loro operato con i concorrenti e con le altre aziende del loro settore.

Il modo migliore per accorciare il Cash Conversion Cycle e monitorarlo nel tempo? Automatizzare i processi AP e AR.

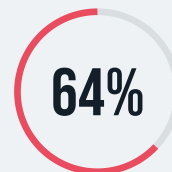
L'automazione dei flussi di lavoro AP e AR permette alle aziende di raccogliere e comunicare i dati in modo che i manager possano fare previsioni sul cash flow. Con la visibilità in tempo reale dell'efficienza operativa, del capitale circolante e della spesa aziendale, i responsabili finanziari possono identificare meglio le potenziali lacune di liquidità. Grazie a questi strumenti, possono vedere per tempo i cambiamenti delle condizioni di mercato, per gestire la tesoreria in modo proattivo ed evitare qualsiasi problematica.

Ecco un altro punto importante: con l'aumento della crescita dovuta a fusioni e acquisizioni (M&A), le soluzioni guidate dall'AI possono anche estrarre i dati da più istanze ERP e aiutare a semplificare complessi ambienti IT.

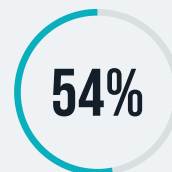
Automazione AP e AR: benefici oltre il workflow

I processi manuali di AP e AR rendono la flessibilità del posto di lavoro difficile e persino impossibile in alcuni casi, ostacolando gli sforzi per assicurare una continuità del business. Senza la capacità di gestire la liquidità aziendale da qualsiasi luogo, le aziende possono trovarsi in situazioni ad alto rischio in caso di interruzione del business.

Si pensi, ad esempio, all'impossibilità di gestire la liquidità aziendale da remoto. Questo può portare a reparti finanziari isolati, a una scarsa collaborazione, a un aumento delle spese di assunzione e a flussi di lavoro inefficaci, tutti fattori che possono ostacolare la redditività, la continuità operativa e gli sforzi di assunzione. È già evidente il divario di prestazioni tra le unità Finance abilitate al lavoro in remoto e quelle che non lo sono. Poiché la forza lavoro moderna dà sempre più priorità al work-life balance e a ruoli di lavoro gratificanti, chi cerca lavoro considera le capacità di lavoro da remoto come una norma piuttosto che come un bonus.



dei professionisti di oggi afferma che le politiche del lavoro a distanza sono diffuse e che entro il 2030 la domanda di lavoro a distanza aumenterà del 30% a causa dell'ingresso della Gen Z nella forza lavoro.³



Uno studio Gallup ha dichiarato che il 54% degli impiegati lascerebbe il proprio lavoro per uno con orari di lavoro flessibili.⁴

3. Jackie, W. [With Coronavirus in Mind, Is Your Organization Ready for Remote Work?](#) March 3, 2020. Gartner.

4. Hickman, A., Robinson, J. [Is Working Remotely Effective? Gallup Research Says Yes.](#) January 24, 2020. Gallup.

Dirigenti d'azienda stanno prendendo decisioni importanti sull'automazione

A circular graphic with a grey border and a red segment on the left side, representing 30%.

30%

delle organizzazioni ha aumentato la priorità su Intelligenza Artificiale/Machine Learning nell'ultimo anno.⁵

A circular graphic with a grey border and an orange segment on the left side, representing 40%.

40%

dichiara di voler implementare l'automazione dei processi finanziari nel prossimo anno.⁵

5. [CEOs make a big play for profitability](#), October 5, 2023. Grant Thornton.



Automazione delle fatture passive

Per decenni la carta è stata la rovina dei team AP. Ora, in un mondo sempre più digitale, i processi cartacei sono un problema ancora più grande di quanto lo fossero prima. I processi AP manuali sono inefficienti, costosi, dispendiosi in termini di tempo e rendono incredibilmente difficile il controllo del Cash Flow. La generale mancanza di trasparenza e di controllo sulla spesa aziendale può portare a inefficienze di processo e mancanza di profitti.

Il ruolo dell'AP è diventato sempre più strategico per la salute finanziaria e per il successo di un'azienda. I dati, la visibilità in tempo reale e le efficienze ottenute con l'automazione dell'AP aiutano a generare valore per tutta l'organizzazione, eliminando i processi manuali che sono inefficienti e ad alto rischio.

Come l'automazione AP favorisce il cash management:



Efficienza di processo migliorata

Con un flusso di lavoro automatizzato per l'approvazione delle fatture e una maggiore visibilità, le fatture vengono elaborate con maggiore velocità e precisione.



Maggiori risparmi

Con la fatturazione elettronica, i pagamenti possono essere completati automaticamente, velocizzando drasticamente i tempi di elaborazione e consentendo alle organizzazioni di sfruttare gli sconti sui pagamenti.



Relazioni con i fornitori rafforzata

I pagamenti elettronici sono il modo più veloce per pagare i fornitori. Quando i fornitori sono pagati in modo tempestivo, le aziende possono rafforzare i rapporti e rinegoziare prezzi o condizioni migliori.



Rischio di verifiche ridotto

Gli audit trail digitali permettono al personale AP di avere accesso immediato al check di quando un conto è stato pagato, chi ha autorizzato il pagamento e per cosa è stato effettuato.

I CFO riconoscono i benefici dell'automazione

A circular infographic showing 75% completion. The circle is divided into a teal segment representing 75% and a grey segment representing the remaining 25%.

75%

Più di tre quarti dei CFO prevedono che la trasformazione digitale e le tecnologie giocheranno un ruolo fondamentale nella realizzazione della strategia finanziaria delle loro aziende.⁶

A circular infographic showing 80% completion. The circle is divided into an orange segment representing 80% and a grey segment representing the remaining 20%.

80%

Inoltre, l'80% dei CFO prevede che nel 2024 le proprie aziende integreranno nelle loro attività un maggior numero di tecnologie di automatizzazione e digitali, e l'81% prevede di utilizzarle per valorizzare il talento delle persone in attività a più alto valore.⁶

6. CFO Signals™ 4Q 2023, 2023. Deloitte.



Automazione delle fatture attive

L'odierno panorama aziendale in continua evoluzione richiede che ci sia una maggiore attenzione sull'ottimizzazione delle funzioni AR, ponendo maggiore enfasi su aspetti quali la supervisione e l'analisi, l'efficienza del flusso di lavoro, l'esperienza così come la fidelizzazione dei clienti e le strategie di collection. Essendo uno dei più grandi asset del bilancio e un dipartimento che ha a che fare direttamente con i clienti, l'AR è una parte critica e strategica del miglioramento della gestione della liquidità.

Secondo uno studio di ricerca PYMNTS, i costi operativi, i processi manuali e la velocità dei processi sono le tre principali sfide che i dipartimenti AR devono affrontare, e le aziende che si affidano ancora a processi manuali impiegano il 67% di tempo in più per gestire i pagamenti in ritardo rispetto a quelle che dispongono di una soluzione di automazione AR.⁷ In questo momento, migliorare i profitti e aumentare il flusso di cassa dovrebbe essere una priorità assoluta per i responsabili finanziari, il che significa che la trasformazione digitale della AR dovrebbe essere in cima all'agenda di ogni CFO.

Come l'automazione AR favorisce il cash management:



Maggiore l'efficienza di collection e riconciliazioni

L'automazione dell'AR e del processo di riconciliazione bancaria manuale riduce drasticamente il DSO e migliora la velocità e l'accuratezza nell'acquisizione e nella lettura dei dati delle rimesse.



Customer experience ottimizzata

Oggi i clienti si aspettano servizi più digitali e semplificati. I portali self-service online forniscono ai clienti un modo comodo per pagare e ottenere l'esperienza che desiderano, mentre le aziende vengono pagate più velocemente.



Riduzione dell'errore umano e del rischio

L'eliminazione dell'intervento umano riduce significativamente il rischio di dimenticanze che hanno conseguenze critiche per l'azienda.

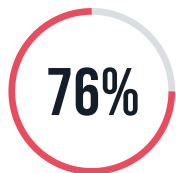


Previsioni sulla collection migliorate

Attraverso una maggiore visibilità dei dati AR, i leader finanziari possono avere visibilità sulle entrate più accurate e prendere decisioni aziendali più intelligenti.

7. [B2B Payments Innovation Readiness Playbook](#), 2020. PYMNTS.

Gli intervistati che utilizzano l'IA e il Machine Learning in più di cinque applicazioni sono aumentati di anno in anno...



dicono che il caso d'uso più importante è il miglioramento del servizio clienti.⁸

8. [2020 Enterprise Trends in Machine Learning](#), 2020, Algorithmia.



AP e AR: due facce della stessa medaglia

Debiti e pagamenti sono ugualmente importanti per il credito aziendale e per la salute finanziaria complessiva. Qual è il modo migliore per generare un flusso di cassa più sano e stabile? Facile: la trasformazione finanziaria, ovviamente. L'automazione di AP e AR non solo accorcia il ciclo di conversione del contante abbattendo i silos interdipartimentali, ma favorisce anche un enorme vantaggio finanziario per le aziende, aiutandole a:



**Ottenere
maggiori sconti
sui pagamenti
anticipati**



**Evitare spese inutili
(penali di mora, costi
di trasporto, ecc.)**



**Eliminare i colli
di bottiglia che
rallentano riscossione
e riconciliazione dei
pagamenti**



**Far luce sulle
metriche che hanno
un impatto sulle
previsioni di cassa**

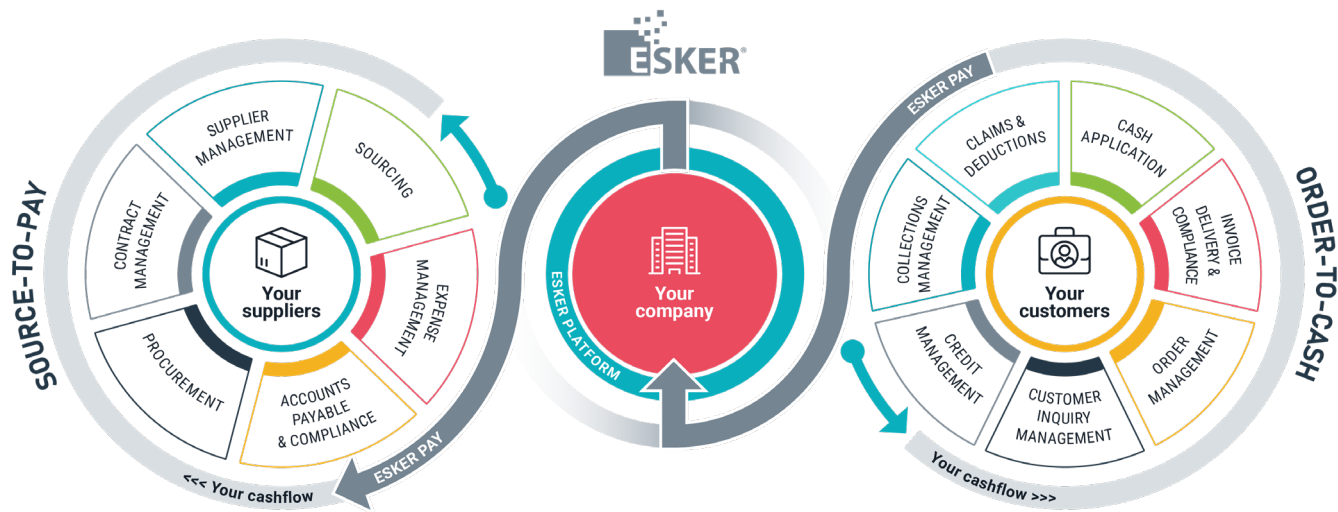


**Ridurre il rischio
di frodi e non
conformità**



Un'azienda, un'interfaccia

Se il flusso di cassa è la linfa vitale di un'azienda, il Cash Conversion Cycle deve essere snello e ben funzionante. Questo è esattamente ciò che l'automazione offre ai leader aziendali che cercano di migliorare la gestione del cash flow e le prestazioni aziendali: una soluzione cloud che trasforma il modo in cui clienti e fornitori interagiscono all'interno di un'organizzazione. E collegando ogni parte del processo S2P e O2C si crea un ambiente collaborativo end-to-end.



Noi siamo Esker

Esker è una piattaforma globale in cloud sviluppata per valorizzare il lavoro dei dipartimenti finanziari e del servizio clienti, e aiuta a consolidare la collaborazione tra le aziende automatizzando i processi di source-to-pay (S2P) e order-to-cash (O2C).



39

anni di esperienza di cui 20 focalizzati sullo sviluppo di soluzioni cloud



1.000+

dipendenti che lavorano per 850.000 utenti e oltre 2.500 clienti in tutto il mondo



15

filiali globali e casa madre a Lione, in Francia



€178,6

milioni di fatturato nel 2023, con il 90% di vendite generate dalle attività SaaS



Il successo aziendale è migliore se condiviso

In Esker crediamo che l'unico modo per creare un cambiamento reale e significativo sia la crescita a somma positiva. Questo significa raggiungere un successo aziendale che non vada a scapito di nessun individuo, reparto o azienda - tutti vincono! Ecco perché la nostra tecnologia guidata dall'AI è progettata per valorizzare tutti gli stakeholder e promuovere la creazione di valore a lungo termine.



www.esker.it