

TRASFORMAZIONE FINANZIARIA

COME AP & AR COLLABORANO PER
GESTIRE AL MEGLIO LA LIQUIDITA'





INDICE DEGLI ARGOMENTI

La spinta per la trasformazione digitale finanziaria.....	Page 3
La necessità di un CFO pratico.....	Page 4
Accelerazione del Cash Conversion Cycle con l'automazione AP & AR.....	Page 6
Il futuro del lavoro da remoto	Page 7
Automazione delle fatture passive.....	Page 9
Automazione delle fatture attive	Page 11
Una soluzione, un'organizzazione.....	Page 13

LA SPINTA PER LA TRASFORMAZIONE DIGITALE FINANZIARIA

Sapevate 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?

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, la modernizzazione di queste funzioni è una priorità assoluta per i CFO.



SAI COSA DICONO SUL FARE SUPPOSIZIONI PERÒ...

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. Oggi però le cose sono diverse, con la crisi economica, che ha messo in luce le debolezze nelle funzioni finanziarie e nelle strategie di gestione della liquidità, la trasformazione digitale del cash conversion cycle è diventata una necessità.

LA NECESSITÀ DI UN CFO PRATICO

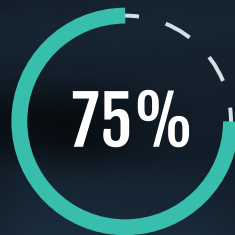
Fino ad ora, i CFO sono stati piuttosto in disparte quando si è trattato di guidare la gestione di iniziative di automazione di AP e AR. Ora che la pandemia ha sollevato la questione critica del flusso di cassa, i CFO devono prendere in mano la situazione.

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. Se 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, scoprirete come la sinergia del AP e del 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 CAHFLOW STANNO CRESCENDO...



DELLE **ORGANIZZAZIONI FINANZIARIE** HA ADOTTATO MISURE PER OTTIMIZZARE IL CAPITALE CIRCOLANTE NEL 2020



HA DICHIARATO DI VOLER RENDERE QUESTI **CAMBIAMENTI PERMANENTI** ANCHE DOPO LA CRISI, DAL MOMENTO CHE LA PRESSIONE ECONOMICA PORTA LE AZIENDE A RINFORZARE IL CASHFLOW.

ACCELERAZIONE DEL CASH CONVERSION CYCLE CON L'AUTOMAZIONE AP & AR

PERCHE' L'AUTOMAZIONE END-TO-END E' NECESSARIA PER MIGLIORARE LA GESTIONE DEL DENARO

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 Cash Conversion Cycle, migliore è la capacità di un'azienda di vendere e di incassare le fatture. Tracciare il Cash Conversion Cycle 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 tracciarlo nel tempo? L'automatizzazione dei processi di 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. Riconoscendo i cambiamenti delle condizioni di mercato, sono in grado di gestire la loro liquidità 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 i complessi ambienti IT.

IL FUTURO DEL LAVORO DA REMOTO

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. Anche se l'esigenza di lavorare da remoto è stata intensificata dalla pandemia, continuerà ad essere cruciale nei prossimi anni.

Dotarsi di una soluzione basata sul cloud permette ai team AP e AR di continuare ad operare anche nelle circostanze più inaspettate, indipendentemente dal fatto che un'azienda abbia o meno una politica di lavoro a distanza. Alcuni vantaggi:

- Maggiore accessibilità e sicurezza
- Maggiore scalabilità
- Riduzione dell'emissione di carbonio
- Miglior allocazione delle risorse
- Piani di continuità aziendale più solidi
- Visibilità condivisa in tutta l'azienda
- Migliore collaborazione e produttività dei team di lavoro
- Gestione dei processi end-to-end
- Miglioramento della gestione del tempo
- Customer experience ottimizzata
- Onboarding and training semplificati



Uno studio Gallup ha dichiarato che il 54% dei lavoratori avrebbe lasciato il proprio lavoro per uno che ha offerto tempo di lavoro flessibile.²

Il 64% dei professionisti di oggi afferma che le politiche del lavoro a distanza sono comuni al 71% delle organizzazioni, e che entro il 2030 la domanda di lavoro a distanza aumenterà del 30% a causa dell'ingresso della Generazione Z nella forza lavoro.³

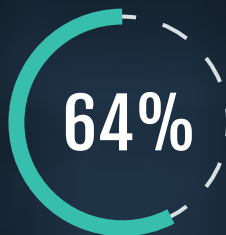
Il lavoro da remoto negli Stati Uniti è cresciuto negli ultimi 10 anni del 115%, secondo il Census Bureau.²

... e la domanda di lavoro cresce rapidamente post-pandemia.

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

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

I DIRIGENTI D'AZIENDA STANNO PRENDENDO DECISIONI IMPORTANTI SULL'AUTOMAZIONE



DELLE ORGANIZZAZIONI HANNO AUMENTATO, NELL'ULTIMO ANNO, LA PRIORITA'
SUGLI INVESTIMENTI IN ARTIFICIAL INTELLIGENCE/MACHINE LEARNING

AUTOMAZIONE DELLE FATTURE PASSIVE

Per decenni la carta è stata la rovina dell'esistenza dei team AP. Ora, in un mondo post-pandemico e sempre più digitale, i processi basati sulla carta 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 DELL'AP FAVORISCE IL CASH MANAGEMENT:



Efficienza del 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.



Relazioni con i fornitori rafforzata

- 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/condizioni migliori.



Maggiori risparmi

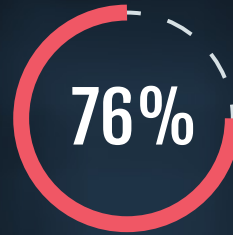
- Con la fatturazione elettronica, i pagamenti possono essere completati automaticamente, velocizzando drasticamente i tempi di elaborazione e consentendo alle organizzazioni di sfruttare gli sconti sui pagamenti



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 STANNO RICONOSCENDO GLI AMPI BENEFICI
DELL'AUTOMAZIONE...



DEI CFO RICONOSCE CHE GLI **INVESTIMENTI NELLE NUOVE TECNOLOGIE**
E IL **MIGLIORAMENTO DEI PROCESSI** SONO I MIGLIOR MODI IN CUI
LE AZIENDE POSSONO CAMBIARE PER SUPPORTARE LE STRATEGIE
FINANZIARIE.

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 del 2020, 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.⁴ 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 DELL'AR FAVORISCE IL CASH MANAGEMENT:



Maggiore l'efficienza nelle collection

- L'automazione della AR riduce drasticamente il DSO. Il DSO di un'azienda senza o con bassi livelli di implementazione tecnologica è maggiore di 12 giorni rispetto al DSO delle aziende con processi AR moderatamente o altamente automatizzati.⁴



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.



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.



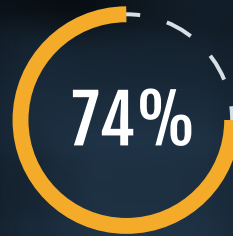
Previsioni sulla collection migliorate

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



Cash application accelerata

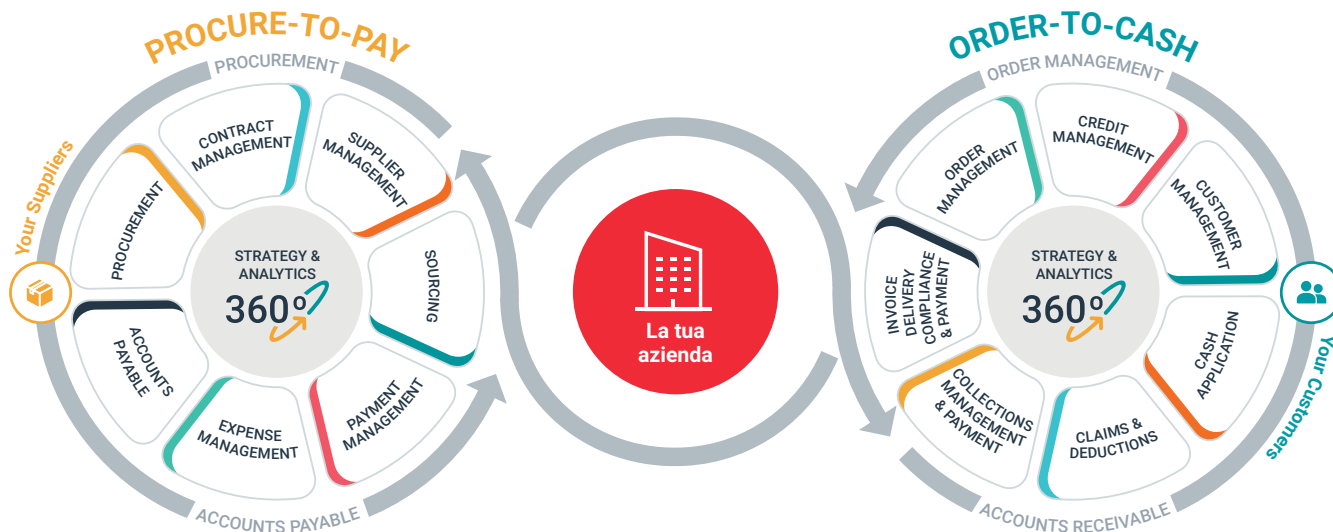
- L'automazione del processo di riconciliazione bancaria, migliora la velocità e la precisione nell'acquisizione e nella lettura dei dati.



DEGLI INTERVISTATI UTILIZZANO L'AI E IL MACHINE
LEARNING GRAZIE AI QUALI HANNO **MIGLIORATO LA
CUSTOMER EXPERIENCE.**

UNA SOLUZIONE, UN'ORGANIZZAZIONE

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. Collegando ogni parte del processo P2P e O2C si crea un ambiente collaborativo end-to-end.



LA NOSTRA MISSIONE E' LA TUA MISSIONE.

In un mondo sempre più incerto, il successo aziendale ha molte sfaccettature. Più che tagliare i costi, si tratta di creare valore a lungo termine e costruire relazioni. Esker è una piattaforma cloud globale costruita per generare questo valore strategico e aiutare i clienti a raggiungere i propri obiettivi.



RESILIENZA AZIENDALE

Automatizzando i processi finanziari e di customer service, gli utenti Esker sono meno stressati da task manuali, si adattano meglio al cambiamento e hanno una completa visibilità che gli permette di anticipare i rischi.



ECOSISTEMA ARMONIOSO

Il successo non è raggiungibile senza un ecosistema aziendale sano. Esker vi permette di diventare un'azienda con cui è piacevole lavorare e di cui ci si può fidare.



CRESCITA A SOMMA POSITIVA

La crescita non deve essere a senso unico. Con Esker, i benefici si estendono anche ai dipendenti, clienti e fornitori.

