



## L'outsourcing de la fonction comptable

OCA, Société d'Expertise-Comptable  
63 avenue de Villiers  
75017 PARIS  
Tel: 01.40.54.98.80 / Fax : 01.47.63.92.75  
oca@oca-audit.com www.oca-audit.com



## Sommaire

- 1. L'externalisation comptable : principes et actualité**
- 2. Objectifs / avantages de l'externalisation comptable**
- 3. La démarche standard de mise en place**
- 4. Schéma de fonctionnement / comptabilité externalisée**
- 5. Options d'infrastructure proposées**
- 6. Dispositifs garantissant la sécurité et la qualité de l'information comptable**
- 7. L'expérience de l'externalisation en résumé**



## Section 1

**1. L'externalisation comptable : principes et actualité**

**2. Objectifs / avantages de l'externalisation comptable**

**3. La démarche standard de mise en place**

**4. Schéma de fonctionnement / comptabilité externalisée**

**5. Options d'infrastructure proposées**

**6. Dispositifs garantissant la sécurité et la qualité de l'information comptable**

**7. L'expérience de l'externalisation en résumé**

## Définition et actualité du processus d'externalisation



### Définition :

L'externalisation, aussi appelée outsourcing, désigne le transfert de tout ou partie d'une fonction d'une entreprise vers un partenaire externe

Elle consiste très souvent en la **sous-traitance des activités non essentielles et non stratégiques** d'une entreprise.

- ❑ Il s'agit d'un **outil de gestion stratégique** qui se traduit par le recentrage de l'entreprise sur son cœur d'activité et ses compétences clés.
- ❑ L'externalisation est un **processus souple** adapté aux choix et aux contraintes du client ; aucun cas n'est identique.
- ❑ Le prestataire, délégataire apporte son expérience et ses suggestions, mais **c'est le client qui définit le meilleur équilibre** qu'il entend obtenir entre objectifs économiques et contraintes.
- ❑ Le processus d'externalisation concerne aujourd'hui la quasi-totalité des fonctions supports de l'entreprise, notamment :



## La fonction comptable est partie du processus d'externalisation

□ L'externalisation est en réalité une pratique ancienne: **elle figure parmi les missions traditionnelles des experts-comptables dans les petites entreprises.**

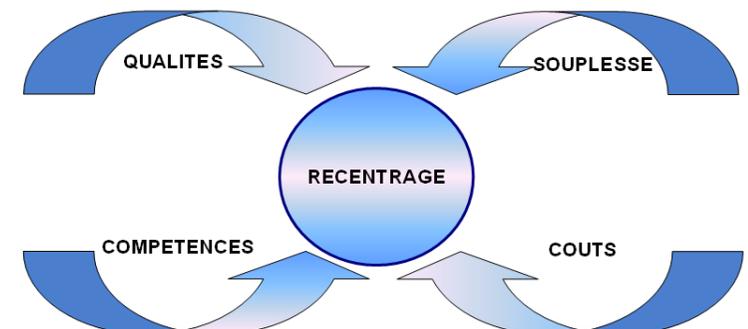
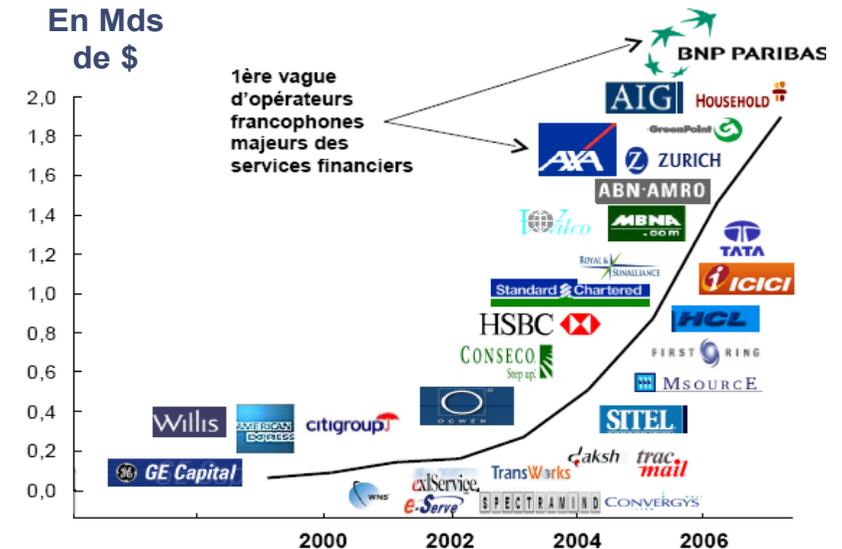
□ **Ce qui a changé dans les années 90 :**

- Les grandes entreprises ont découvert que ce concept pouvait se coupler avec la centralisation (filiale dédiée) et la délocalisation (pays à niveau de salaires bas)
- Exemple : Compagnies aériennes nationales, multinationales des secteurs de l'informatique
- **35% des entreprises US « Fortune 500 » externalisent leur comptabilité**

□ **Les motifs d'externalisation dans une entreprise sont multiples :**

- Bénéficier de **compétences étendues** : par-rapport à la structure interne, le prestataire de services peut mettre les meilleurs spécialistes en face de problèmes parfois complexes
- **une meilleure flexibilité** en cas d'augmentation ou de diminution du nombre de collaborateurs, de l'activité de l'entreprise; le prestataire peut s'adapter plus facilement à toute modification de la marche de l'entreprise
- une meilleure flexibilité en terme de disponibilité des ressources (pas de soucis d'absence du personnel interne pour vacances, maladie ou autre)
- enfin et surtout avec la montée en puissance d'une compétitivité globalisée, un **meilleur contrôle des coûts liés à la fonction**, à l'infrastructure, au processus externalisé. Ces coûts contractuels, donc connus d'avance sont, en outre, moins élevés que les coûts internes grâce à leur mutualisation.
- Assurer enfin une plus grande disponibilité pour se **concentrer sur le cœur de métier** (sur les activités à valeur ajoutée).

### Exemple de l'externalisation comptable en Inde





## Section 2

1. L'externalisation comptable : principes et actualité
2. Objectifs / avantages de l'externalisation comptable
3. La démarche standard de mise en place
4. Schéma de fonctionnement / comptabilité externalisée
5. Options d'infrastructure proposées
6. Dispositifs garantissant la sécurité et la qualité de l'information comptable
7. L'expérience de l'externalisation en résumé

## Les avantages de l'offre d'externalisation délocalisée (1/2)

### 1. **Changement de nature de la fonction comptable interne:**

L'externalisation des tâches matérielles permet :

**un recentrage de la fonction comptable sur ses activités à valeur ajoutée:**

- Qualité du reporting périodique ;
- Obligations fiscales et sociales, optimisation ;
- Relations externes : fournisseurs, clients, banques ;
- La réflexion sur l'évolution du système d'information.

**Une réduction de 20 à 60% des coûts de la fonction:**

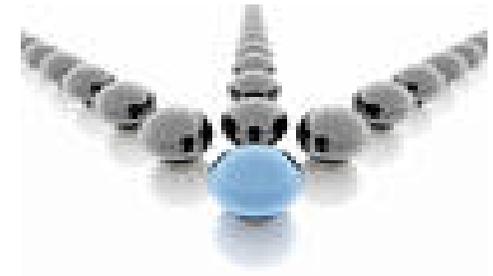
- Capacité de faire jouer les économies d'échelle ;
- Différentiel de coût salarial;

### 2. **Flexibilité des effectifs et des coûts**

- Les coûts progressent **en fonction des volumes** et non par paliers.
- Les **effectifs internes sont optimisés**, sans sous-emploi lié à la croissance anticipée et aux fluctuations saisonnières.
- Possibilité de répondre aux demandes exceptionnelles de la DG.
- L'option pour une solution hébergée permet **d'éviter les coûts liés à l'achat, à la maintenance et à la mise à jour des systèmes comptables** (logiciel et serveurs).

### 3. **Accès permanent à l'expert comptable**

- Assistance comptable & fiscale
- Conseil



## Les avantages de l'offre d'externalisation délocalisée (2/2)

### 4. Concentration de l'entreprise sur son cœur de métier

### 5. Accélération et sécurité des délais de clôture

- Obligation contractuelle de résultat** du délégataire dans ses délais de traitement (exemple : j+2 image pièce).
- Capacité de substitution** en cas de défaillances internes (maladie, congés, départs).



### 6. Continuité du service comptable, sécurité des données

- Back-up prestataire** (connaissance totale du système et des traitements comptables de la société cliente).
- Back-up des données dans le système « en miroir » (si option pour hébergement logiciel & base chez le prestataire).
- Protection** contre les pannes et intrusions.



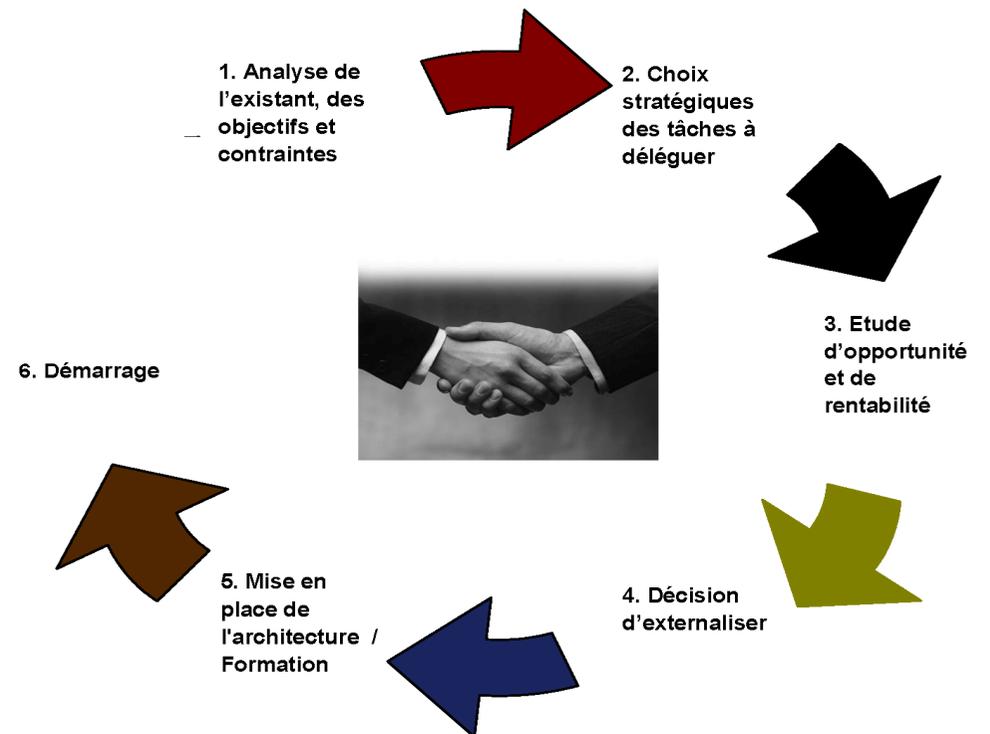


## Section 3

1. L'externalisation comptable : principes et actualité
2. Objectifs / avantages de l'externalisation comptable
3. La démarche standard de mise en place
4. Schéma de fonctionnement / comptabilité externalisée
5. Options d'infrastructure proposées
6. Dispositifs garantissant la sécurité et la qualité de l'information comptable
7. L'expérience de l'externalisation en résumé

## Démarche de mise en place

- ❑ La mise en place d'un processus d'externalisation exige une forte **implication du management** et une démarche de **partenariat étroit** avec le prestataire lors de à tous les stades de la mise en œuvre.
- ❑ La démarche de délégation comptable se traduit par la désignation d'un **responsable projet** placé sous la supervision conjointe de la direction comptable financière de l'entreprise et de l'associé du cabinet prestataire.
- ❑ Le schéma ci-contre détaille les différentes étapes du projet :



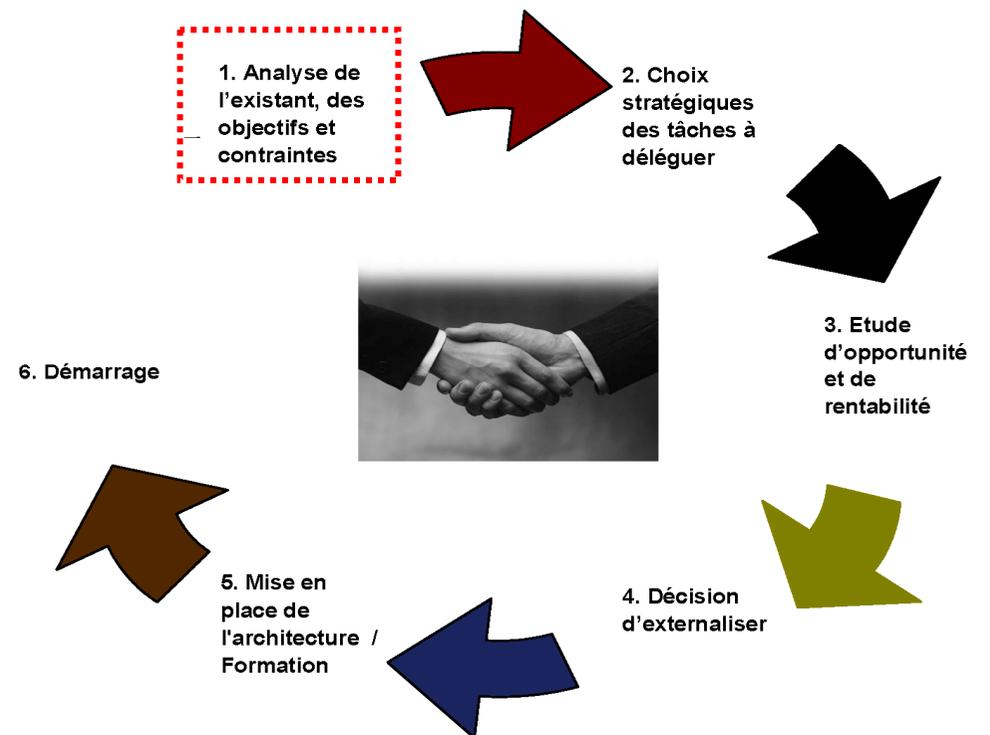
## Démarche de mise en place

### 1. Analyse de l'existant:

#### Objectif :

Etablir la **cartographie de l'organisation comptable** en vigueur

- ❑ **Mode d'imputation** des pièces comptables
- ❑ **Formalisation des circuits actuels** de flux de documents (Workflow)
- ❑ Compréhension des **modes de traitements comptables** en vigueur: système comptable & de gestion propre à l'entreprise, comptabilité analytique & budgétaire)
- ❑ Prise en comptes des **contraintes de l'entreprises** (clôtures périodiques, délais de reporting, déclarations fiscales, etc)
- ❑ Analyse des **volumes par circuit comptable**
  - Achat/fournisseur
  - Vente/client
  - Trésorerie / règlement.



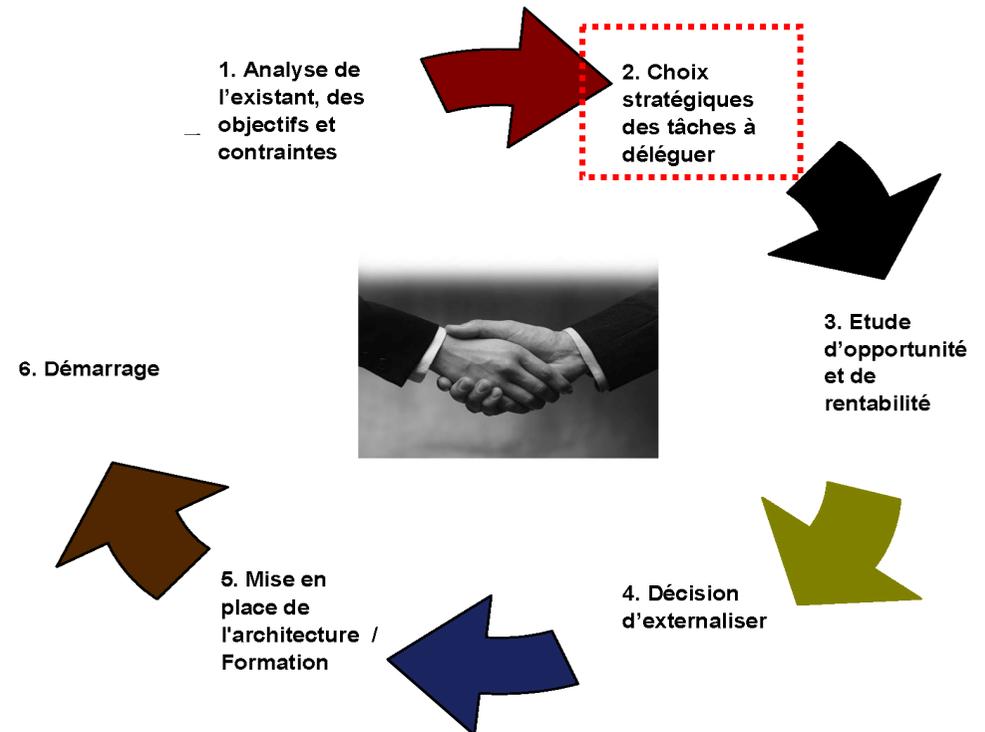
## Démarche de mise en place

### 2. Choix stratégiques délégation des tâches et travaux conservés en interne

□ L'analyse de l'organisation comptable existante en phase 1 permet de définir les enjeux pour **optimiser la qualité, la fréquence et la pertinence des informations financières**.

□ A l'issue de cette analyse, une **réflexion conjointe client/expert-comptable** doit s'initier afin de définir précisément la nature des opérations externalisables et celles qui doivent demeurer en interne.

□ Un **cahier des charges** matérialise les conclusions à l'issue de cette phase déterminante.

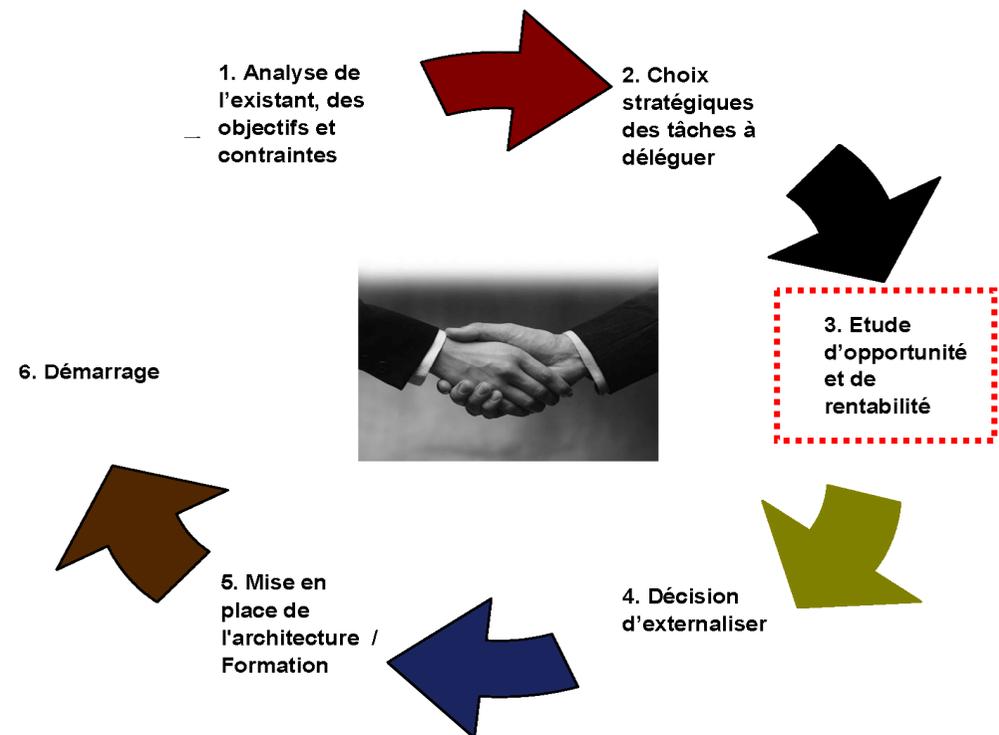


## Démarche de mise en place

### 3. Etude d'opportunité & analyse du retour sur investissement

Sur la base du cahier des charges défini à l'issue de la 2e phase, un **business plan** prévisionnel permettant de chiffrer le **retour sur investissement** est établi par l'expert-comptable :

- Calcul du **coût complet de la structure et des traitements actuels**
- Evaluation du nouveau coût interne prévisionnel** (coût actuel moins les économies liées à l'actualisation) et du coût externe.
- Estimation de la **réduction des charges** d'exploitation en année 1 et des perspectives d'évolution sur les années suivantes en fonction de la croissance.



## Démarche de mise en place

### 4. Décision d'externaliser

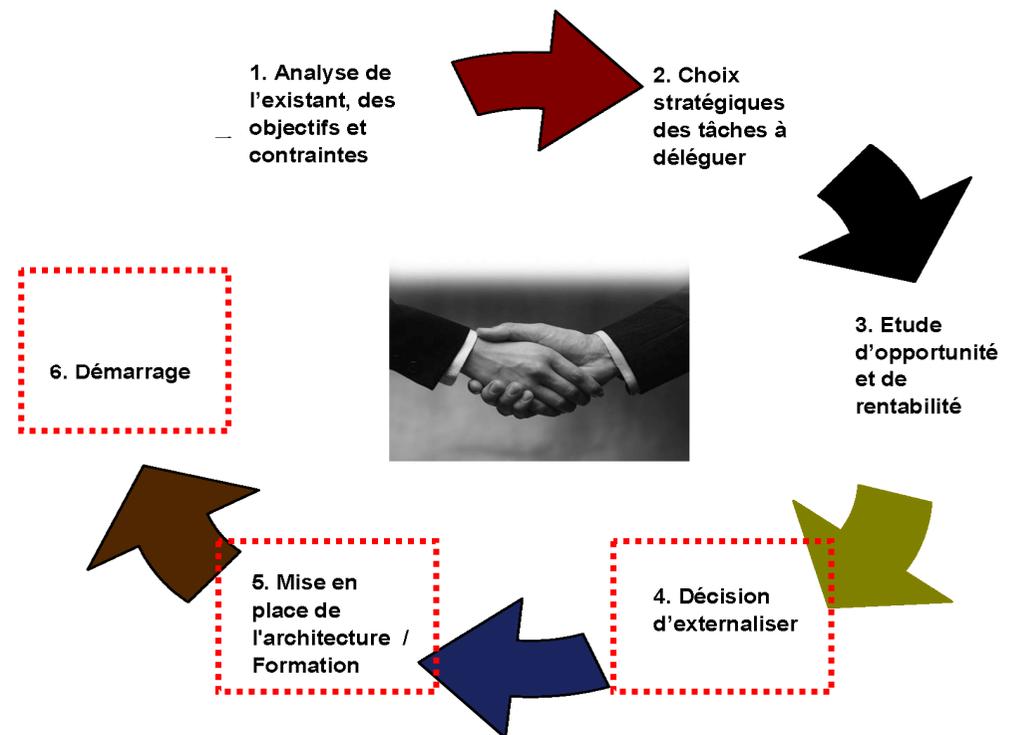
La décision de sous-traiter donne lieu à la signature d'une **lettre de mission** définissant les engagements et obligations du prestataire et du client.

### 5. Mise en place de l'architecture de traitement/formation

La mise en place de l'architecture de traitement s'articule en quatre phases successives:

- Paramétrages** des systèmes et interfaces (logiciel OCR, déversements automatiques, etc);
- Rédaction des **manuels de procédures**
- Formation du personnel**
- Mise en œuvre progressive sur la base de **dossiers tests**.

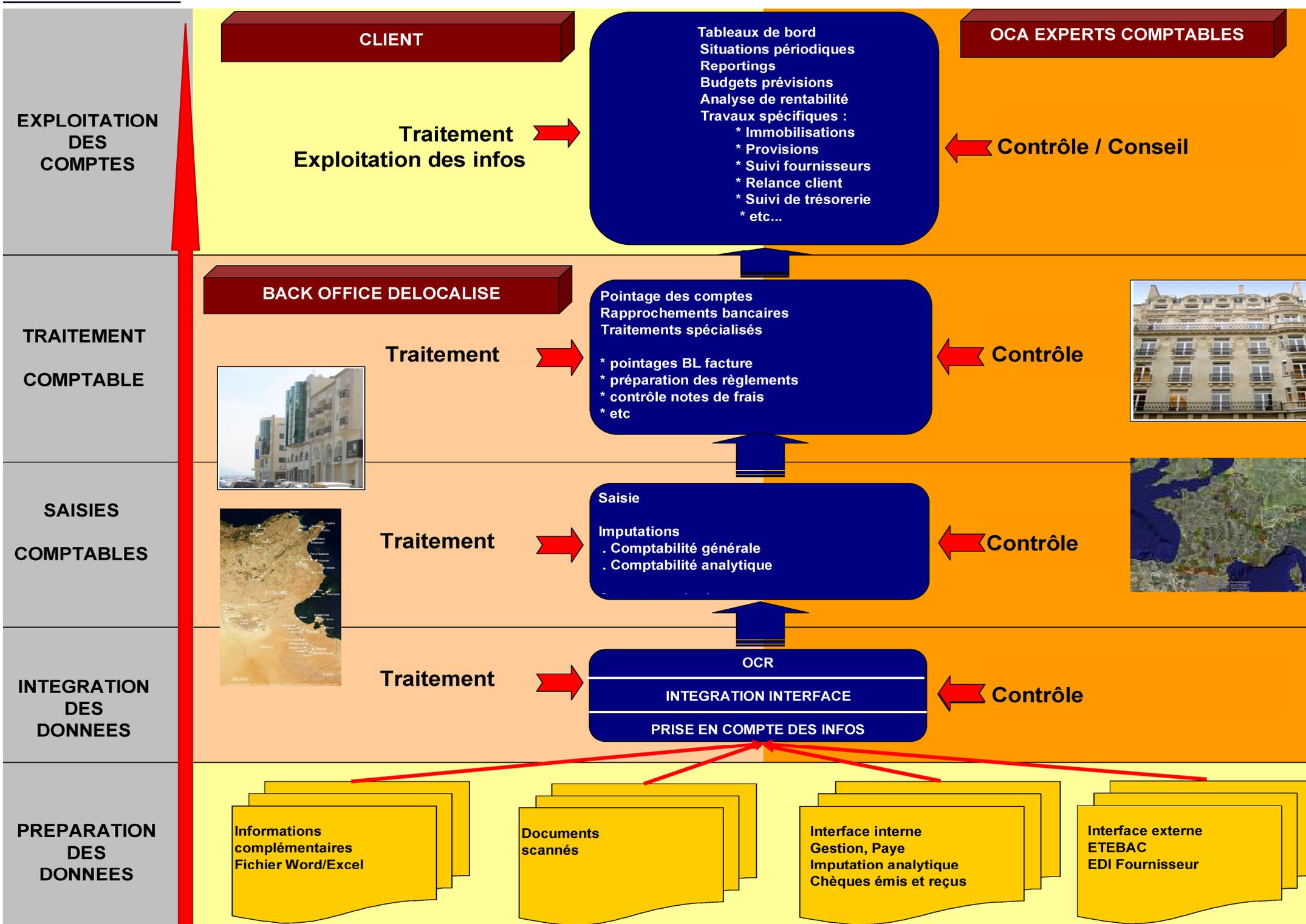
### 6. Démarrage





## Section 4

1. L'externalisation comptable : principes et actualité
2. Objectifs / avantages de l'externalisation comptable
3. La démarche standard de mise en place
4. Schéma de fonctionnement / comptabilité externalisée
5. Options d'infrastructure proposées
6. Dispositifs garantissant la sécurité et la qualité de l'information comptable
7. L'expérience de l'externalisation en résumé





## Section 5

1. L'externalisation comptable : principes et actualité
2. Objectifs / avantages de l'externalisation comptable
3. La démarche standard de mise en place
4. Schéma de fonctionnement / comptabilité externalisée
5. Options d'infrastructure proposées
6. Dispositifs garantissant la sécurité et la qualité de l'information comptable
7. L'expérience de l'externalisation en résumé

## Options d'infrastructure proposées

En fonction des réponses aux questions précédentes, il existe plusieurs types d'options d'organisation de la fonction comptable avec des degrés plus ou moins importants de délégation au prestataire externe

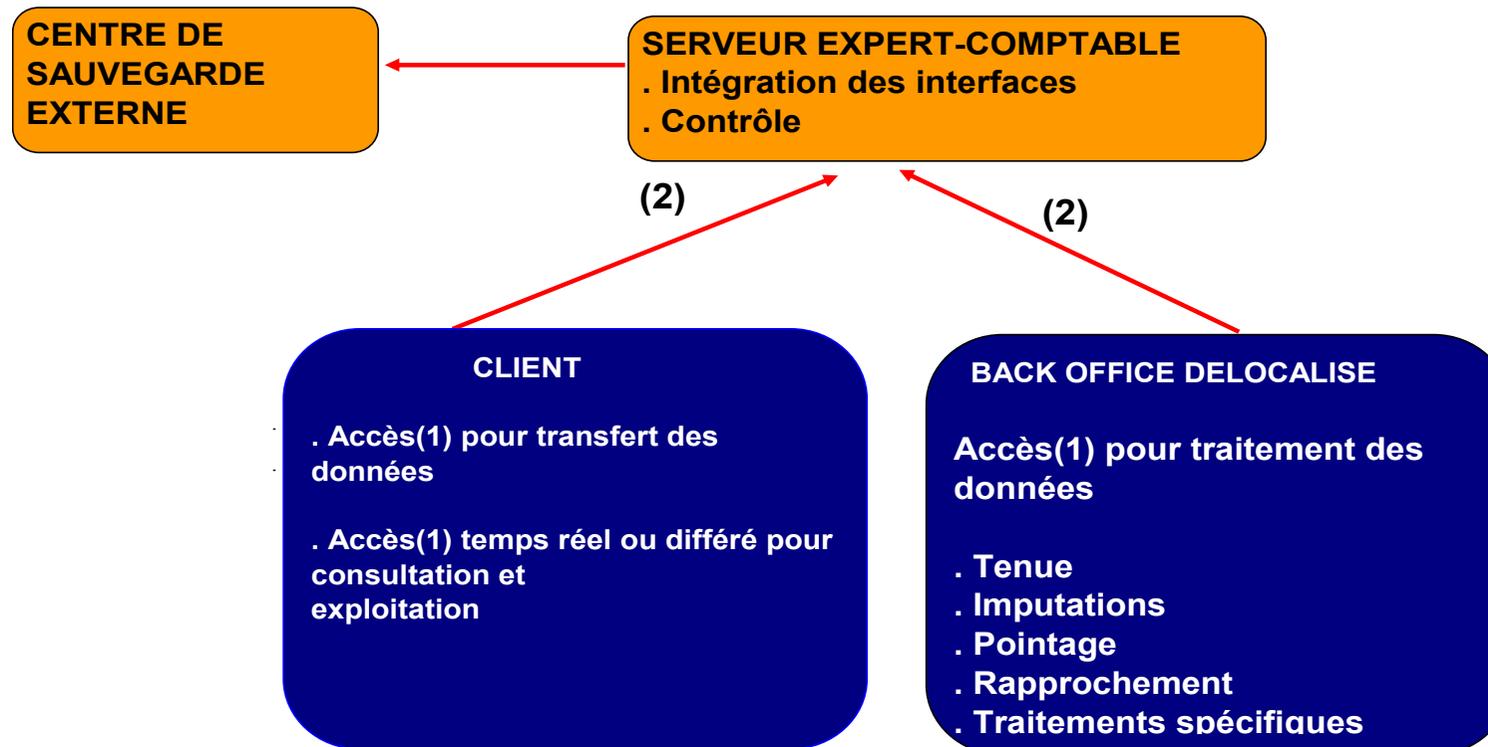
Plusieurs options de traitement sont offertes:

- Option 1** : externalisation totale (délégation de la totalité des traitements comptables à partir de la transmission des images de scan avec OCR transmises par la société)
- Option 2**: délégation partielle de la tenue de la comptabilité : la société conserve un ou plusieurs employés qui imputent et saisissent les pièces comptables scannées à l'arrivée, les travaux de pointage de comptes, de rapprochements bancaires et de clôtures sont pris en charge par le prestataire
- Option 3**: délégation totale de la tenue comptable, avec conservation des traitements et des données dans l'entreprise ; les images de pièces scannées et transmises au prestataire sont exploitées par le back office sur le serveur de la société pour l'ensemble des traitements comptables.

Par ailleurs, différents choix d'hébergements sont possibles (voir schémas pages suivantes):

- 1er choix d'hébergement** : Serveur hébergé par OCA
- 2nd choix d'hébergement** : Traitement à partir du serveur client (accès VPN)

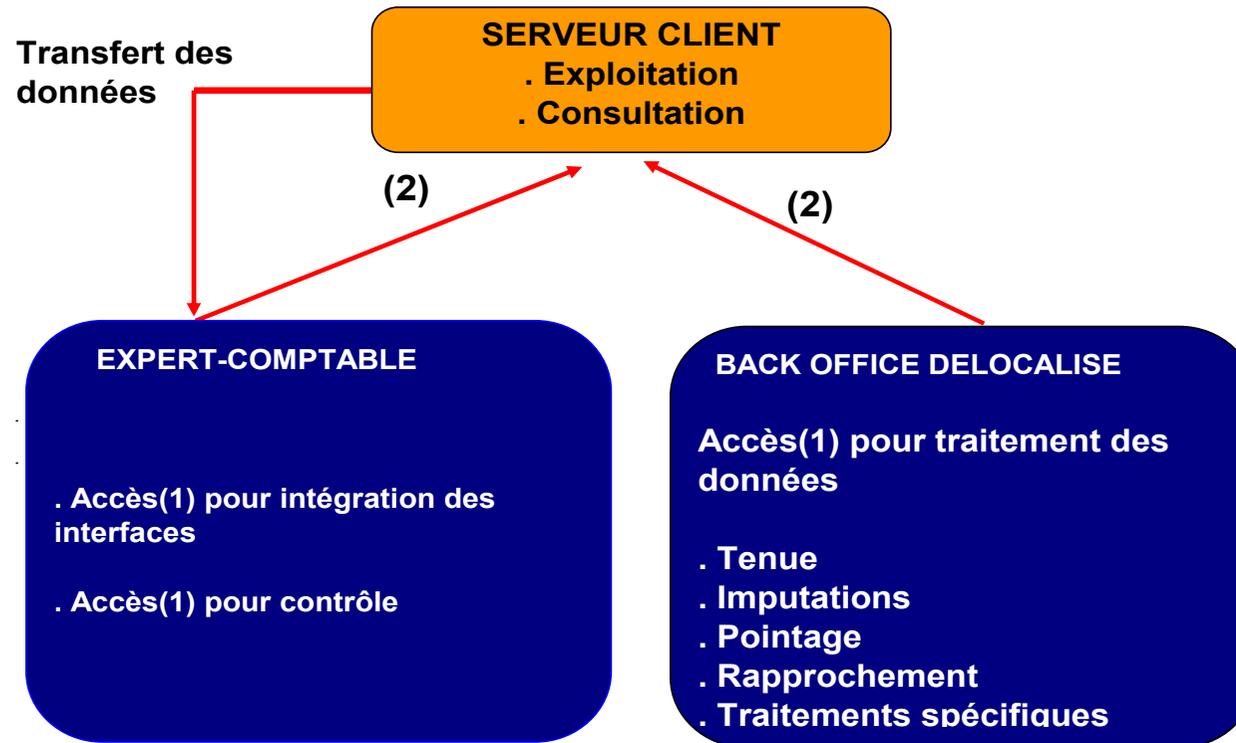
**1<sup>er</sup> choix d'hébergement : Serveur hébergé par OCA**



**(1) Accès sécurisé et hiérarchisé**

**(2) Liaison Internet ou liaison spécialisée**

**2<sup>nd</sup> choix d'hébergement : Traitement à partir du serveur client (accès VPN)**



**(1) Accès sécurisé et hiérarchisé**

**(2) Liaison Internet ou liaison spécialisée**

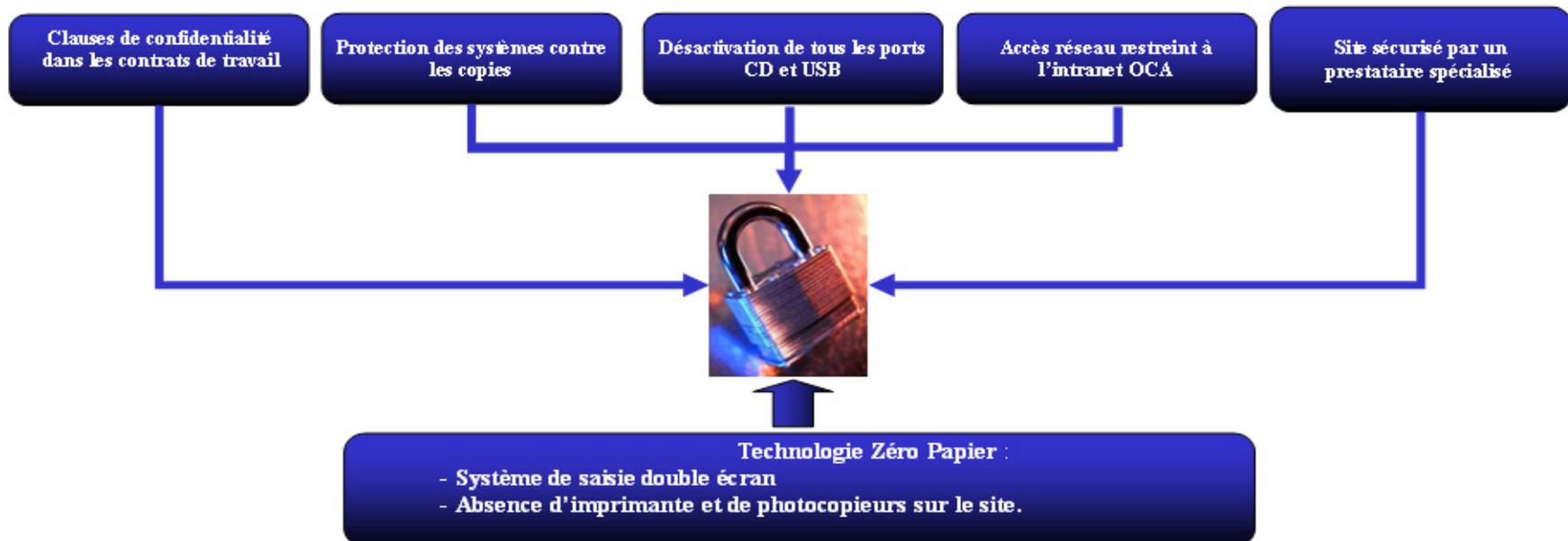


## Section 6

1. L'externalisation comptable : principes et actualité
2. Objectifs / avantages de l'externalisation comptable
3. La démarche standard de mise en place
4. Schéma de fonctionnement / comptabilité externalisée
5. Options d'infrastructure proposées
6. Dispositifs garantissant la sécurité et la qualité de l'information comptable
7. L'expérience de l'externalisation en résumé

## Dispositifs garantissant la sécurité et la qualité de l'information comptable

Nos procédures vous garantissent la fiabilité, la sécurité et la confidentialité de votre information comptable :



## Dispositifs garantissant la sécurité et la qualité de l'information comptable



Le choix de l'externalisation nécessite une double exigence technique et déontologique :

OCA est une Société Anonyme d'Expertise-Comptable inscrite au tableau de l'ordre depuis sa création. A ce titre, OCA répond à un haut niveau d'exigence en terme de qualité et de déontologie :

- ❑ Le **respect du secret professionnel** comme principe absolu (art. 226-13 du Code Pénal).
- ❑ L'application d'un **code de déontologie** professionnelle strict (Décret n°2007-1387 du 27 septembre 2007) précisant notamment les devoirs du professionnel libéral envers ses clients (art. 15 à 20 du Code de Déontologie).
- ❑ **L'engagement de la responsabilité** de l'Expert-Comptable dans l'exécution de tous ses travaux impliquant la souscription d'une assurance-civile professionnelle adaptée au contexte d'exercice d'une activité réglementée (art. 17 de l'ordonnance du n°45-2138 du 19/09/45).

**Alain Ouaniche, expert-comptable, président d'OCA** « *Nous apportons également à nos clients notre assistance dans la prise de décisions complexes basées sur des données financières et des prestations à haute valeur ajoutée (organisation et restructuration). Nous pouvons donc apporter une vision plus large et pertinente des problématiques d'externalisation* »



**Jean-Noel Lepresle, Manager du département Externalisation** : « *Nos clients, déchargés des soucis administratifs, peuvent se concentrer sur leur métier et accroître leur rentabilité. Et cela, à des conditions financières ultra-performantes, et en gagnant en crédibilité vis-à-vis de leur environnement !* »

## Dispositifs garantissant la sécurité et la qualité de l'information comptable

OCA s'est doté d'une plateforme back office très performante.

- ❑ La Tunisie : Un Pays **Francophone**
- ❑ Du **personnel hautement qualifié**, bac +4, très motivé
- ❑ Formé aux **normes comptables françaises et européennes**
- ❑ Travaillant sous les **mêmes fuseaux horaires** que Paris
- ❑ **Encadré sur site** par un **Manager français** et une Responsable tunisienne
- ❑ Piloté depuis Paris par **deux managers Expert-Comptables** et un responsable informatique (externe).



## Dispositifs garantissant la sécurité et la qualité de l'information comptable

OCA dispose d'une infrastructure IT et une technologie de pointe :

- ❑ **Connexion en temps réel** avec le site de l'entreprise et le site de la plateforme tunisienne :
  - Connexion en temps réel voix et image via Skype ;
  - Données et logiciels (connexion VPN par accès distant sécurisé IPSEC au serveur client, via TSE) ;
  - Gestion personnalisée des accès selon profils hiérarchisés.
- ❑ Serveurs « 4- Core », dernière génération, en Raid 5, assurant la continuité de l'exploitation.
- ❑ **Trois niveaux de back up** :
  - Sauvegarde externalisée en salle blanche ;
  - Back up local sur périphérique de stockage externe ;
  - Deux serveurs système en miroir ;
- ❑ **Deux lignes haut débit** (liaisons internet), sur **des fournisseurs différents** (ISP) avec la Tunisie.
- ❑ **Logiciel de reconnaissance OCR spécifique**, intégrant une fonction d'assistance à l'imputation comptable.
- ❑ **Système compatible avec la quasi-totalité des logiciels** comptables français et étrangers (logiciel par défaut : SAGE). Exemples de logiciels compatibles :



- ❑ Utilisation d'un **logiciel GED** (Gestion Electronique de Documents) permettant l'acquisition, le classement, le stockage et l'archivage des documents numérisés.



## Section 7

1. L'externalisation comptable : principes et actualité
2. Objectifs / avantages de l'externalisation comptable
3. La démarche standard de mise en place
4. Schéma de fonctionnement / comptabilité externalisée
5. Options d'infrastructure proposées
6. Dispositifs garantissant la sécurité et la qualité de l'information comptable
7. L'expérience de l'externalisation en résumé

## En résumé :

### L'externalisation confiée à OCA apporte des avantages très significatifs aux entreprises :

- Qualité** de l'information comptable
- Sécurité** des données et des traitements, continuité
- Flexibilité** optimale face à la croissance et aux fluctuations saisonnières d'activité
- Réactivité** , capacité de livrer face à des besoins imprévus
- Economie** substantielle sur les coûts de la fonction.

### Les avantages obtenus sont particulièrement grands dans le cas d'entreprises :

- en **croissance rapide**
- connaissant des **fluctuations d'activité** importantes dans le cadre annuel
- devant traiter un **volume important** de pièces et d'informations.

### La mise en place réussie de l'externalisation comptable nécessite :

- la compréhension par le management des **avantages du modèle** pour l'entreprise et pour elle-même
- un **engagement réel du management** (DG et DAF)
- une **coordination étroite entre l'entreprise** et le **déléguataire**
- l'utilisation d'une **méthodologie éprouvée & rigoureuse**
- l'expérience apportée par le prestataire.

