

2021, UNE ANNÉE POUR AUTOMATISER ET DIGITALISER VOTRE COMPTABILITÉ !

LIVRE BLANC

jPAIDTHAT



LE MOT DE NOTRE CEO



Sébastien CLAEYS est le fondateur d'iPaidThat. Il est à l'origine de la création de la plateforme dans sa globalité. Il ajoute continuellement de nouvelles fonctionnalités tout en assurant le développement du back end et du front end. Sébastien dispose d'une double casquette puisqu'il gère également une grande partie du management de l'entreprise.

“

Depuis toujours, je suis passionné par les nouvelles technologies. Autodidacte dans ce domaine, j'ai toujours cherché un moyen d'automatiser et d'améliorer le confort de mon travail. De par mon parcours et mes études, programmation et automatisation des tâches ont toujours été des clés de réussite pour moi, aussi bien d'un point de vue personnel que dans la vision globale d'une entreprise.

En 2014, j'ai créé ma première entreprise. Mais comme près de 9 startups sur 10, nous avons été confrontés à un problème que nous n'avions pas suffisamment anticipé : la gestion de notre trésorerie. Nous étions tellement occupés à développer notre idée que nous avons quelque peu délaissé notre comptabilité. Pour nous, elle était source de perte de temps.

Je me suis vite rendu compte que l'une des tâches les plus fastidieuses et redondantes était la gestion financière de mon entreprise. D'un naturel curieux, je me suis rapidement intéressé aux différents moyens d'automatiser cet aspect de mon travail. Ne trouvant rien de réellement innovant sur le marché, j'ai décidé de créer moi-même les premiers outils pour simplifier ma comptabilité. Petit à petit l'idée de créer une solution complète pour automatiser ce que je nomme la « pré-comptabilité » a grandi.

Suite à cela j'ai donc décidé de créer une nouvelle start-up dans le domaine de la comptabilité. C'est ainsi qu'est né iPaidThat, fruit de ma collaboration avec Hugo Allary et Jean-Pierre Ocalan.

À travers iPaidThat, j'ai la volonté d'aider au mieux les entrepreneurs et les entreprises à gérer et simplifier leur comptabilité. Cela passe par de la collecte automatique des factures via les boîtes mails et les espaces clients ou encore la gestion des notes de frais grâce à une simple application mobile.

Je vous propose donc ce premier livre blanc de la société iPaidThat, réalisé en collaboration avec mes équipes. La thématique de ce document sera centrée sur l'automatisation et la digitalisation de la comptabilité deux éléments qui me sont chers et qui vont profondément changer le visage de la comptabilité de demain.

”

Sébastien Claeys Co-Fondateur & CEO iPaidThat

S. Claeys

SOMMAIRE

01

PAGE 2

**QU'EST-CE QUE LA
DIGITALISATION DE LA
COMPTABILITÉ EN 2021 ?**

02

PAGE 6

**QUE DIT LA LOI SUR LA
TRANSITION NUMÉRIQUE
DE LA COMPTABILITÉ ?**

03

PAGE 10

**DIGITALISATION COMPTABLE
DE LA CONTRAINTE À
L'OPPORTUNITÉ**

04

PAGE 15

**COMMENT PEUT-ON
AUTOMATISER SA
COMPTABILITÉ VIA L'IA ?**

05

PAGE 18

**VERS UNE NOUVELLE
RELATION AVEC SON
EXPERT-COMPTABLE ?**

06

PAGE 20

**AUTOMATISEZ VOTRE
COMPTABILITÉ AVEC
IPAIDTHAT !**



INTRODUCTION

Selon le célèbre cabinet de conseil européen Roland Berger, on estime que 42% des métiers actuels en France présentent un potentiel d'automatisation fort, du fait de la numérisation de l'économie. À l'horizon 2025, près de trois millions d'emplois seront donc progressivement remplacés.

Alors que la numérisation de l'économie tend à décimer de nombreux postes au profit de l'automatisation et de la robotisation, de nouvelles portes s'ouvrent. La gestion de l'information, la robotisation et l'apparition d'objets connectés laissent place à de nouvelles perspectives. Sur le podium des métiers en pleine transformation digitale, nous retrouvons le secteur financier et comptable, propulsé par les innovations grandissantes de la Fintech.

La transformation numérique est donc au cœur de la stratégie financière des entreprises. Les directeurs administratifs et financiers sont de plus en plus sollicités par les enjeux du digital. Leur but ? Améliorer leur productivité, l'agilité de leur fonction, mais également supprimer les potentielles erreurs opérationnelles. Le digital offre donc un potentiel énorme d'évolution de la gestion comptable. Alors à quoi faut-il vous attendre ?

Au cœur des entreprises, la digitalisation de la fonction finance est un investissement prioritaire. Source d'une réduction massive des coûts et d'une augmentation de la productivité, elle est d'ores et déjà enclenchée dans les plus grandes entreprises depuis une dizaine d'années. De nouvelles problématiques sont apparues, répondant à de nouveaux besoins.

Les Directeurs financiers d'aujourd'hui ont réellement pris conscience que le traitement de leurs données devait être abordé de manière bien plus qualitative. En bref, la transformation numérique intervient comme un levier efficace, à condition que les données de votre entreprise soient remises en place au sein d'une nouvelle organisation réussie.

Plus que jamais, 2021 marque une année décisive pour la fonction finance. À travers ce livre blanc, iPaidThat revient sur les changements déjà acquis et ceux à prévoir, entre digitalisation et robotisation des tâches financières au sein de votre entreprise.



QU'EST-CE QUE LA DIGITALISATION DE LA COMPTABILITÉ EN 2021 ?

1- QU'EST-CE QUE LA DIGITALISATION DE LA COMPTABILITÉ EN 2021 ?

LA NAISSANCE DE LA DIGITALISATION

Les premières actions de transformation numérique sont apparues il y a déjà plusieurs années, avec la mise en place des premiers réseaux informatiques au sein des entreprises. L'utilisation des emails en 1970 apparaîtra comme un levier considérable aux débuts de la digitalisation.

Quelques années plus tard, une seconde ère révolutionnera l'utilisation et le partage de l'information : le smartphone. Grâce à lui, les utilisateurs restent « connectés » à tout moment, offrant ainsi de nouveaux modes de consommation.

Plus récemment, une nouvelle dimension est entrée dans notre quotidien presque malgré nous : **le machine Learning et la Data.**

Ce mariage entre deux concepts, modifiera notre quotidien. Apparition et disparition de certains métiers, changement de nos habitudes de travail mais plus globalement transformation globale des organisations.

Egalement appelée **«transformation numérique»** ou **«4ème révolution industrielle»**, la digitalisation a apporté d'importantes évolutions dans notre quotidien. Le monde est de plus en plus connecté, laissant place à de nouvelles opportunités de coopération entre les différents acteurs.

À l'inverse, les emplois pouvant s'automatiser ou se robotiser seront amenés à disparaître.

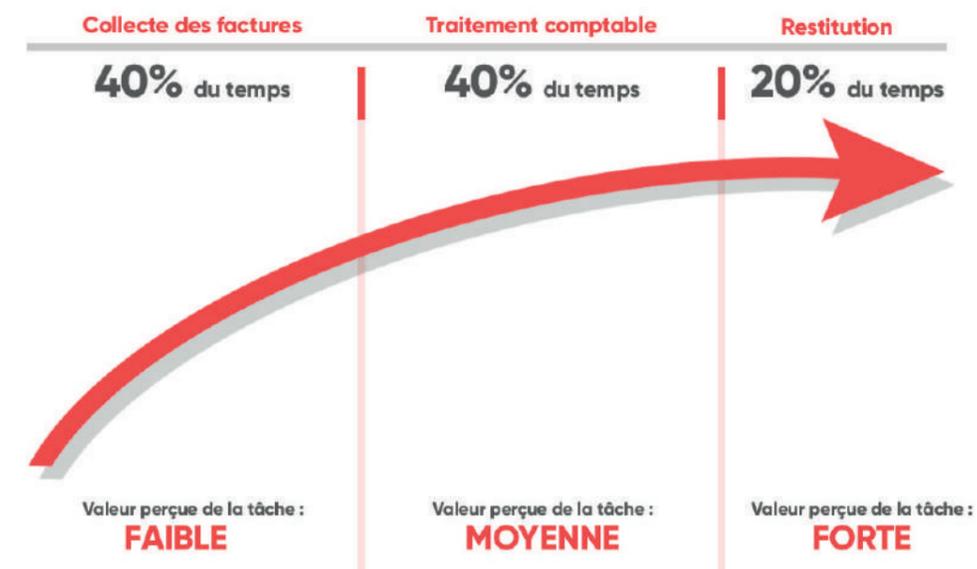
LA COMPTABILITÉ, PLUS QUE JAMAIS CONCERNÉE PAR LA DIGITALISATION

L'automatisation des processus remet progressivement en question la place de l'homme au sein de son organisation et de son activité. De plus en plus, il est amené à se libérer des tâches à faibles valeurs ajoutées, afin de se concentrer sur des missions plus intellectuelles et plus créatives.

Parfois effrayantes pour la profession comptable, elle amène en réalité à de nombreuses opportunités d'évolution.

Bien souvent victime de son image vieillotte, la comptabilité est en passe de se moderniser. Fini la boîte à chaussures qui contenait auparavant les tickets de carte bleue accumulés sur plusieurs semaines !

Finis les tableaux Excel, le Petit Comptable et la calculatrice. Les cabinets mettent en place de véritables révolutions digitales. Leurs nouveaux objectifs ? Être orienté client, mais surtout arriver à une suppression totale des erreurs humaines.



L'APPARITION DE L'INTELLIGENCE ARTIFICIELLE

Les entreprises mettent progressivement en place certains plans de transformation digitale de leur activité. Telle une véritable révolution industrielle, l'apparition massive de l'IA (ou Intelligence Artificielle), a entraînée avec elle, bon nombre de changements au sein des organisations.

Mais tout d'abord, voici quelques explications sur l'IA : Selon les définitions officielles, l'intelligence artificielle regroupe l'ensemble des techniques et des théories mises en place dans le but de développer des programmes capables de **simuler certains traits de l'intelligence humaine**, tels que le raisonnement ou plus généralement l'apprentissage.

150,54%

Le taux de croissance prévisionnel du marché de l'intelligence artificielle pour 2021.

fr.statista.com

Côté financier, l'apparition de l'intelligence artificielle constitue un cap sans précédent de la digitalisation de l'activité. Elle révolutionne ainsi le pilotage de la performance, le contrôle des risques, mais aussi la gestion de la clientèle et des fournisseurs.

Dans la sphère des startups, de plus en plus d'innovations visent à améliorer la fonction finance. **Appelées Fintechs (contraction entre finance et technologie)**, elles sont de plus en plus nombreuses à imaginer et donner naissance à des solutions Saas.

Tous ces logiciels permettent d'augmenter la productivité comptable et financière des entreprises et se décharger de la partie fastidieuse et chronophage de l'activité. Ils sont désormais capables d'exécuter des tâches jusqu'à présent réalisées par les employés. À une seule différence : **le risque d'erreur humaine n'existe pas.**

Les logiciels comptables les plus appréciés sur le marché sont capables de traiter un volume de factures presque sans limite, classer les informations comptables automatiquement, ou encore associer les pièces comptables à la dépense correspondante. Ils permettent d'automatiser l'intégralité de la saisie comptable, le rapprochement bancaire, ainsi que le classement comptable. Impressionnant non ?

VERS DE NOUVEAUX OBJECTIFS FINANCIERS

En supprimant les tâches à faible valeur ajoutée au sein de la fonction finance, de nouveaux objectifs apparaissent. Leur premier objectif ? S'affranchir de la partie saisie. Cela peut paraître simple, mais il s'agit en réalité d'une économie de temps considérable, permettant ainsi de se concentrer sur les activités de développement ou encore d'internationalisation.

Aujourd'hui, les entreprises ne possèdent pas encore les compétences techniques nécessaires à gérer elles-mêmes l'exploitation et l'hébergement de leurs données. Alors la plupart du temps, elles adoptent un logiciel en mode Saas (Software as a Service), qu'elles souscrivent sous forme d'abonnement, moyennant un prix. **Ces logiciels permettent de réduire considérablement les délais de production** et répondent aux problématiques actuelles.

11,1 Milliards de \$

Le marché potentiel de l'intelligence artificielle d'ici 2024

experiences.microsoft.fr

En parlant de problématiques actuelles, soulignons qu'elles ont dernièrement évoluées de manière considérable. La première modification importante à noter dans l'apparition du digital est la modification de la structure des équipes financières. Les effectifs ont été rationalisés et les missions quotidiennes modifiées.

Les Directeurs Administratifs et Financiers sont confrontés à de nouveaux objectifs, principalement axés sur la gestion des coûts et des investissements de leur structure. Côté comptabilité, leurs missions quotidiennes s'éloignent de plus en plus de la saisie, de la gestion des notes de frais et de la recherche des pièces comptables.

La tendance va à l'anticipation des dépenses et des différents changements de l'entreprise, de façon relativement anticipée.

La fonction finance est plus que jamais un réel pilier décisionnaire au sein de l'entreprise. Son nouveau rôle est d'accompagner les dirigeants dans leurs prises de décision, grâce à des données solides. Grâce à elle, l'entreprise peut affronter plus sereinement les difficultés et les enjeux des marchés de plus en plus concurrentiels.

Concernant le management de l'équipe finance, les décisionnaires seront amenés à déléguer certaines missions, afin de se concentrer sur des aspects plus décisionnaires. La collecte, l'analyse de la Data ou encore certaines décisions reposeront à l'avenir sur une plus grande collaboration en équipe.



CODE
DE PROCEDURE
PENALE

CODE PÉNAL
NOUVEAU CODE PÉNAL
ANCIEN CODE PÉNAL

QUE DIT LA LOI SUR LA TRANSITION NUMÉRIQUE DE LA COMPTABILITÉ ?

2- QUE DIT LA LOI SUR LA TRANSITION NUMÉRIQUE DE LA COMPTABILITÉ ?

ZOOM SUR LES OBLIGATIONS COMPTABLES EN FRANCE

Toutes les entreprises françaises possédant une immatriculation au Registre du Commerce sont soumises au Code Général des Impôts. Quelle que soit leurs tailles, elles sont donc contraintes aux mêmes obligations comptables. Dès lors qu'elles dégagent un bénéfice industriel ou commercial, elles doivent tenir une comptabilité rigoureuse, que l'on appelle également comptabilité d'engagement.

Cette dernière permet de répertorier l'ensemble des bénéfices et des pertes de l'entreprise, sur une période définie. Bien souvent considérée comme chronophage et ennuyeuse par les dirigeants, elle s'avère néanmoins vitale pour rendre compte de la bonne santé financière de l'entreprise.

QUE DIT LA LOI SUR LA DÉMATÉRIALISATION DES PIÈCES COMPTABLES ?

Cela fait maintenant plusieurs années que l'Etat français autorise les entreprises à dématérialiser certains de leurs documents fiscaux. Les lois évoluent progressivement vers une volonté du « tout numérique ». Récemment, la Direction Générale des Finances Publiques a rappelé aux entreprises leurs obligations en termes de dématérialisation des factures, obligatoires à compter du 1er janvier 2020.

Mais les prémisses de cette dématérialisation sont loin de dater d'hier. L'ordonnance du 26 juin 2014 a permis d'instaurer progressivement la possibilité, voire même l'obligation de pouvoir envoyer ou recevoir des factures au format dématérialisé. En fonction de leur taille, les entreprises étaient déjà soumises à ces obligations :

- Depuis janvier 2017 pour les grandes entreprises (plus de 5000 employés) et pour les Services Publics,

- Depuis janvier 2018 pour les ETI (entre 250 et 5000 employés),
- Depuis janvier 2019 pour les PME (entre 10 et 250 employés),
- Depuis 2020 pour les TPE (autoentrepreneurs et moins de 10 employés).

Pour l'Etat français, l'objectif est de tendre à un modèle de facturation entièrement dématérialisé. Plusieurs raisons poussent les entreprises à s'affranchir du papier. Dans un premier temps, la dématérialisation apporte un avantage financier certain. Une facture numérique coûte bien moins chère qu'un format papier.

De plus, elle permet de simplifier et d'accélérer considérablement le processus de paiement. Pratique, pour les petites entreprises qui ne disposent pas forcément d'une trésorerie conséquente. D'un autre côté, il faut noter que la gestion numérique des factures réduit considérablement le temps de traitement et surtout les erreurs humaines récurrentes.

Enfin, celle-ci s'avère être un bon moyen d'optimiser les espaces de stockages. Grâce aux logiciels récents disponibles sur le commerce, l'archivage des factures peut désormais se faire grâce au système du cloud. Fini les bureaux traditionnels où s'entassaient les piles de factures et bienvenue aux espaces de coworking et aux entrepreneurs mobiles !

Depuis le 1 Janvier 2020, les factures dématérialisées, dans le cadre des marchés publics, sont obligatoires pour les grandes entreprises, PME et TPE.

economie.gouv.fr

FACTURES NUMÉRIQUES, QUELLES RÈGLES DOIT-ON RESPECTER ?

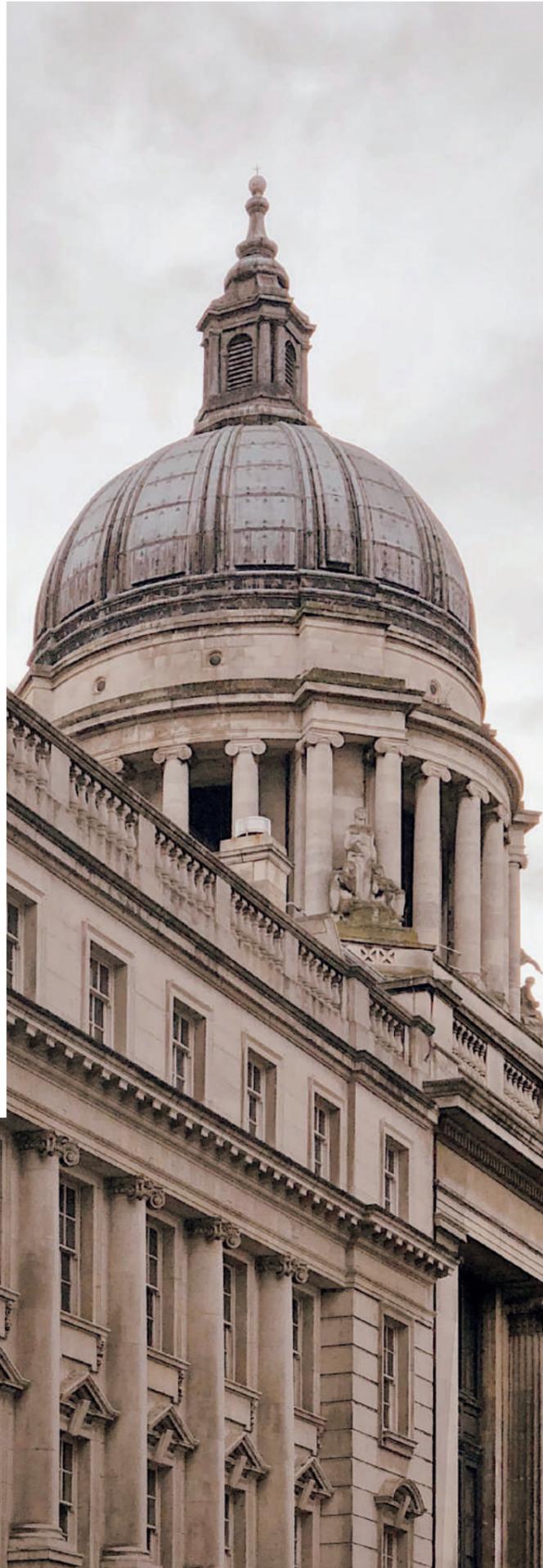
Toute facture émise ou reçue au format numérique, doit impérativement respecter un certain nombre de règles. Ces dernières permettent de garantir l'identité de l'émetteur, l'intégrité de la facture, la lisibilité du document ou encore les mentions légales obligatoires.

C'est ainsi que depuis 2020, toutes les entreprises du secteur privé et public doivent être en capacité de recevoir et d'émettre des factures au format électronique.

Pour répondre aux caractéristiques obligatoires, une facture électronique doit être munie :

- D'une signature électronique qualifiée par une solution légale et certifiée,
- D'une piste de contrôle fiable entre la facture et la transaction concernée (audit),
- D'une norme d'automatisation du traitement des factures de type EDI (Échange de Données Informatisé).

La facture électronique n'est pas un e-mail, mais bien une facture envoyée et reçue, sous forme électronique, par une application numérique sécurisée, accompagnée d'une preuve de réception. La facture dématérialisée doit être acceptée par son destinataire pour faire office de preuve. Les factures sur support papier peuvent être numérisées et indexées avec une signature électronique dans le cadre d'une conservation en archivage unique.



PROCESSUS SIMPLIFIÉE DES OBLIGATIONS COMPTABLES

1^{er}

ACTES OU TRANSACTIONS COMMERCIALES



2^{ème}

RECUEIL DES PIÈCES JUSTIFICATIVES DES ACTES COMMERCIAUX



3^{ème}

INSCRIPTION DES MONTANTS DANS LES JOURNAUX COMPTABLES



4^{ème}

VÉRIFICATION DES ÉCRITURES COMPTABLES ET ÉTABLISSEMENTS DES COMPTES



5^{ème}

CLÔTURE DES COMPTES



6^{ème}

STOCKAGE DES ÉCRITURES COMPTABLES & PIÈCES COMPTABLES



7^{ème}

FOURNIR LES COMPTES ANNUELS POUR APPROBATION ET DÉPOSITION AU GREFFE DU TRIBUNAL DE COMMERCE



La prise de décision, puis la mise en place d'un processus de digitalisation dans une entreprise représentent toujours un changement majeur dans la structure et le quotidien de cette dernière. Le processus de digitalisation de la comptabilité n'y échappe pas. Comme toutes innovations, la digitalisation comptable va présenter de nombreuses opportunités, mais également quelques contraintes.

LES BÉNÉFICES

UN MEILLEUR SUIVI DE SA COMPTABILITÉ

La comptabilité est une obligation légale. Ainsi, les entreprises se doivent de tenir et d'établir une comptabilité régulière, sincère et fidèle à sa réalité. Tenir sa comptabilité demande du temps ainsi qu'une bonne organisation.

Adopter une solution 100% informatisée va permettre un meilleur suivi de sa comptabilité au quotidien. Cela va permettre de regrouper l'ensemble de sa comptabilité dans un même espace, permettant un suivi plus efficace du traitement des factures et autres éléments comptables. En bref, l'opposé total du suivi papier et du célèbre tableur Excel, encombrants et très peu pratiques pour gérer et suivre sa trésorerie.

La digitalisation offre également une meilleure traçabilité des dossiers et des documents comptables, tout en simplifiant la recherche de ces derniers. Les solutions du « tout digital » permettent d'avoir un accès plus simple à ses données grâce aux outils de recherche et de classification automatique des pièces comptables.

De plus, cet espace commun permet de faciliter le travail collaboratif, afin de travailler à plusieurs et simultanément sur la tenue de sa comptabilité.

En bref, la digitalisation permet d'accroître le suivi de sa trésorerie, à travers les avantages suivants :

- Un espace centralisé pour gérer sa comptabilité
- Une meilleure traçabilité des pièces, documents et dossiers comptables,
- Un suivi plus efficace du traitement de ses factures,
- Un espace commun où l'on peut collaborer à plusieurs en même temps,
- Un accès constant et en temps réel des données comptables, analytiques et financières de son entreprise.

RÉDUCTION DES COÛTS ET GAIN DE PLACE

Pour beaucoup d'entreprises comptabilité rime avec papier. Et ce, même en 2021 !

Malgré une majeure partie désormais numérisée, il n'est pas rare de voir certaines entreprises imprimer leurs factures reçues par mail. Elles finiront stockées dans d'immenses armoires remplies de lourds classeurs.

Ce temps doit être révolu pour plusieurs raisons. La principale ? Les nombreux avantages qu'une entreprise peut en retirer.

La digitalisation de la comptabilité va permettre une large réduction des coûts administratifs. L'utilisation du format papier, au-delà de la question écologique, apporte différentes contraintes et un coût de traitement relativement élevé.

La gestion papier implique des coûts d'impression, incluant le papier, l'encre, l'impression, classeurs, armoires, etc. Ces coûts représentent une perte pour l'entreprise mais également une augmentation du nombre d'écritures comptables.

DIGITALISATION COMPTABLE : DE LA CONTRAINTE À L'OPPORTUNITÉ

87%

Des ETI indiquent que le numérique constitue un levier important d'accroissement de leur activité.

francenum.gouv.fr

Digitaliser permet de s'affranchir de ces coûts. Aujourd'hui l'ensemble des entreprises utilisent des postes informatiques (ordinateurs, tablettes, pc portable...). Alors pourquoi ne pas adopter une solution comptable, afin d'optimiser d'avantage sa gestion quotidienne ? Préparer sa comptabilité de manière digitale permet également de réduire significativement les coûts postaux (timbres, enveloppes, colis, ...).

L'ensemble des éléments évoqués permettent de mettre en lumière un autre avantage de la dématérialisation. Il s'agit de la quantité de papier présente au sein des entreprises et donc l'espace de stockage nécessaire.

Il représente un réel coût et oblige les entreprises à se prémunir de locaux volumineux et coûteux. L'espace nécessaire pour le bon stockage des documents dans le temps représente alors un coût supplémentaire que la digitalisation des dossiers pourrait éviter.

Pour résumer les avantages de la digitalisation en termes de coûts et d'espace sont les suivants :

- Une réduction des coûts administratifs (papiers, timbres, encres, imprimantes ...)
- Moins de stockage pour l'entreprise
- Moins de comptabilité à réaliser
- Plus d'espace pour travailler

UN GAIN DE TEMPS CERTAIN

Il s'agit très certainement de l'avantage majeur d'une migration vers le 100% digital. Comme évoqué précédemment, la comptabilité est un acte obligatoire qui demande du temps. Aussi bien pour trier, classer ou encore retrouver toutes ses factures, que pour ensuite les saisir ou les envoyer à son expert-comptable. Le tout en espérant n'avoir rien oublié au risque de devoir s'ajouter quelques heures supplémentaires lorsqu'une pièce comptable reste introuvable.

Dans un premier temps, un meilleur suivi renvoie à une plus grande visibilité et lisibilité de sa comptabilité, permettant ainsi d'être mieux organisé et de gagner du temps.

La digitalisation de la comptabilité permet également de réduire les délais dans les échanges. Que ce soit dans les délais de paiement, les délais de traitement ou encore les délais d'échanges d'informations, elle permet l'instantanéité et dissipe les contraintes liées à la distance.

De nos jours l'automatisation s'introduit dans la comptabilité via l'intelligence artificielle. Il est désormais possible de collecter automatiquement toutes ses factures depuis sa boîte mail et d'en extraire les informations essentielles comme le montant, le nom du fournisseur ou encore la TVA. Encore une opportunité supplémentaire de passer à un nouveau système comptable efficace et un gain de temps assuré.

L'automatisation des tâches à faible valeur ajoutée permet donc de se concentrer sur son cœur de métier. Dans les prochaines années l'automatisation aura un poids certain dans de nombreux secteurs d'activité dont celui de la comptabilité.

Pour résumer les avantages de la digitalisation en termes de temps sont les suivants :

- Des délais de traitements plus courts,
- Une visibilité et une lisibilité accrues,
- Des échanges plus réactifs avec les parties prenantes comptables,
- Plus de temps pour se consacrer à son cœur de métier,
- Une grande opportunité, l'automatisation comptable.

On parle de **50 à 75%** d'économie, via la réduction des coûts, du passage du traitement papier au traitement électronique des factures.

lesechos.fr

UNE SÉCURITÉ JURIDIQUE ACCRUE

La comptabilité étant une obligation légale, le non-respect de cette dernière entraîne des sanctions pénales et/ou civiles. Il est donc important de scrupuleusement mettre à jour sa comptabilité pour éviter ces potentielles pertes de temps et d'argent.

L'une des principales causes de la mauvaise tenue de sa comptabilité résulte de la perte des factures papiers et autres justificatifs comptables. Mettre en place une comptabilité digitalisée permet de réduire ces risques juridiques.

Cela permet également de sécuriser ses documents et de pouvoir les récupérer à tout moment, pour ainsi limiter les risques de fraudes au sein de l'entreprise. Une erreur peut coûter cher alors mieux vaut ne pas prendre de risque !

Le fait de disposer d'un espace centralisé limite les erreurs, permet de détecter les anomalies et de les corriger.

LES INCONVÉNIENTS

La mise en place d'une comptabilité digitalisée comporte quelques contraintes, qu'il est cependant facile de résoudre.

Le principal élément contraignant de la digitalisation intervient lors de sa mise en place. En effet, intégrer ce processus demande un premier investissement financier et surtout temporel. Un temps de formation est également nécessaire pour prendre en main de manière efficace les nouveaux outils mis en place.

Le second élément contraignant est lié à la sécurité des données. Si l'on ne fait pas appel à une solution fiable qui respecte l'ensemble des normes légales et informatiques en vigueur, cela peut représenter un risque pour votre entreprise. Attention à bien vous renseigner en amont sur la solution que vous sélectionnez !

Un nouveau système comptable digitalisé apporte de nombreuses opportunités pour les entreprises (meilleur suivi, gain de temps, réduction des coûts, hausse de la sécurité ...).

Mais il est important de souligner que cela rajeunit considérablement et donne une image plus moderne de son entreprise.





4-COMMENT PEUT-ON AUTOMATISER SA COMPTABILITÉ VIA L'IA ?

Robotisation, intelligence artificielle, automatisation... Des termes que l'on entend de plus en plus souvent à notre époque. La finalité derrière ces notions est pourtant la même : se décharger des tâches à faible valeur ajoutée. Une tâche à faible valeur est une tâche prévisible, qui demande du temps mais qui n'apporte pas une réelle valeur supplémentaire à l'entreprise. Ainsi pour se concentrer sur des tâches à plus forte valeur ajoutée, des solutions d'automatisation voient de plus en plus le jour.

Un peu moins médiatisée mais néanmoins présente dans le secteur de la comptabilité, l'apparition de l'automatisation via l'intelligence artificielle permet de simplifier la gestion comptable des entrepreneurs et des entreprises.

Pour rappel, l'intelligence artificielle peut se définir comme un système informatique complexe en mesure de reproduire une ou plusieurs fonctions associées à l'intelligence humaine.

L'automatisation de la comptabilité des entreprises va essentiellement se concentrer sur des tâches que l'on nomme des tâches de saisie comptable. **Alors comment et que peut-on automatiser dans sa comptabilité ?**

LA COLLECTE AUTOMATIQUE DES FACTURES

L'une des tâches les plus fastidieuses en comptabilité est la recherche des factures fournisseurs. Aujourd'hui, les factures sont essentiellement dématérialisées. L'envoi et la réception des factures par e-mail et sur nos espaces clients fait désormais office de norme. N'étant plus en version papier, des robots collecteurs sont en capacité de collecter toutes les factures de vos boîtes mails mais aussi de vos espaces clients.

Le format des factures répondant à certaines mentions obligatoires à afficher comme la date d'émission, la somme HT, la somme TTC, la TVA ... Les robots collecteurs de factures sont en mesure de faire la différence entre un simple mail et une facture reçue.

Ainsi toutes les factures collectées peuvent être importées directement dans une solution comptable comme iPaidThat. Il en est de même pour les factures présentes dans les espaces clients qui peuvent elles aussi être collectées de manière automatique. Cette collecte automatique évite de télécharger l'ensemble des factures dans un même dossier pour ensuite les transférer et les saisir.

L'EXTRACTION AUTOMATIQUE DES INFORMATIONS

L'extraction automatique des informations consiste à récupérer automatiquement les informations clés d'une facture ou d'une pièce comptable.

L'extraction des informations inscrites sur chaque facture est donc indissociable à leur collecte. Comme expliqué précédemment, les robots collecteurs détectent les informations liées à une facture (montants, dates, TVA ...).

Ainsi, une fois les informations clés détectées, celles-ci peuvent être extraites pour ensuite être stockées. Il est alors possible d'utiliser ces données pour effectuer la saisie comptable et par conséquent une grande partie de la comptabilité.

L'intelligence artificielle appliquée à la comptabilité va utiliser ces données pour saisir l'ensemble des factures directement sur un espace centralisé. Ainsi, il ne reste plus qu'à effectuer un travail de vérification.

1 200 000

C'est le nombre de factures collectées sur iPaidThat fin 2020. Dont **900 000** collectées automatiquement par nos robots.

ipaidthat.io

COMMENT PEUT-ON AUTOMATISER SA COMPTA VIA L'IA ?

RAPPROCHEMENT BANCAIRE AUTOMATISÉ

Le rapprochement bancaire est une vérification entre deux comptes : d'un côté, l'ensemble des transactions bancaires et de l'autre, l'ensemble des écritures comptables. Le but ? Contrôler que les deux comptes soient concordants.

Le compte bancaire de votre entreprise affiche l'intégralité des transactions bancaires que vous avez réalisées.

Il est alors possible de comparer les factures que vous avez collectées avec l'ensemble des transactions bancaires que vous avez effectuées. **Cela permet d'associer une facture à une transaction.** En listant l'ensemble des transactions bancaires il est possible de savoir combien de factures vous devez justifier.

En connectant votre espace de facture centralisé avec votre compte bancaire, les robots sont en capacité d'associer les informations présentes sur les factures avec les transactions bancaires de manière automatique et par conséquent d'automatiser le rapprochement bancaire.

En somme, l'automatisation du rapprochement bancaire permet dans un premier temps de détecter toutes les pièces manquantes pour votre comptabilité. Puis, il permet de suivre en temps réel vos dettes, créances et trésorerie.

DÉTECTION DES ERREURS SUR LES ÉCRITURES

Grâce au rapprochement bancaire automatisé, les solutions comptables comme iPaidThat sont en mesure de détecter et reporter toutes les erreurs et manquements qu'une comptabilité peut contenir (erreurs dans les montants, factures introuvables, transactions bancaires non rapprochées ...).

Cette détection et reporting automatique permettent d'avoir un suivi en temps réel de sa comptabilité. Il ne suffit alors que de quelques minutes par jour pour tenir sa comptabilité.

LA GESTION DES NOTES DE FRAIS

Dans le cadre de leur activité, il est fréquent que vos collaborateurs soient amenés à réaliser des dépenses.

Cela peut aussi bien être des frais de déplacement, de restauration ou encore de logement. En tant que responsable, vous serez amenés à rembourser chacun de ces frais, dans la mesure d'un certain plafond, préalablement fixé.

La note de frais est la pièce qui permettra à vos collaborateurs de se faire rembourser la somme dépensée avec leur moyen de paiement personnel au nom de la société.

Pour percevoir un remboursement, la loi française oblige le collaborateur à présenter une preuve de l'achat (ticket papier ou facture papier).

Les notes de frais représentent une partie importante pour la comptabilité d'une entreprise.

De la même manière qu'une facture, les informations comme le montant, la TVA et la date doivent être extraites pour effectuer les écritures comptables. Mais bonne nouvelle, la gestion des notes de frais peut elle aussi être digitalisée et automatisée !

Pour ce faire, les logiciels de digitalisation utilisent une technologie appelée OCR. OCR est l'acronyme anglais de Optical Character Recognition que l'on peut traduire en français par Reconnaissance Optique de Caractères.

Un terme qui peut paraître complexe, mais son utilisation est simple. En réalité, il suffit de prendre une simple photo de votre note de frais, via une application mobile.

L'application sera ensuite capable de détecter les "caractères" et autres informations clés; indispensables à votre comptabilité. Il ne vous reste plus qu'à rembourser vos collaborateurs.

PRÉDICTION DES ÉVOLUTIONS DE L'ENTREPRISE

Centraliser l'ensemble des informations comptables sur un même espace permet d'avoir une plus grande lisibilité sur son activité. C'est une réelle aide pour réaliser des prédictions avec une intelligence artificielle.

Une première analyse complète des données est effectuée pour identifier plusieurs scénarios et déterminer avec une plus grande précision, les futures décisions de votre société. Cela permet de créer ce que l'on nomme un modèle prédictif, permettant de donner des tendances pour le devenir de l'entreprise.

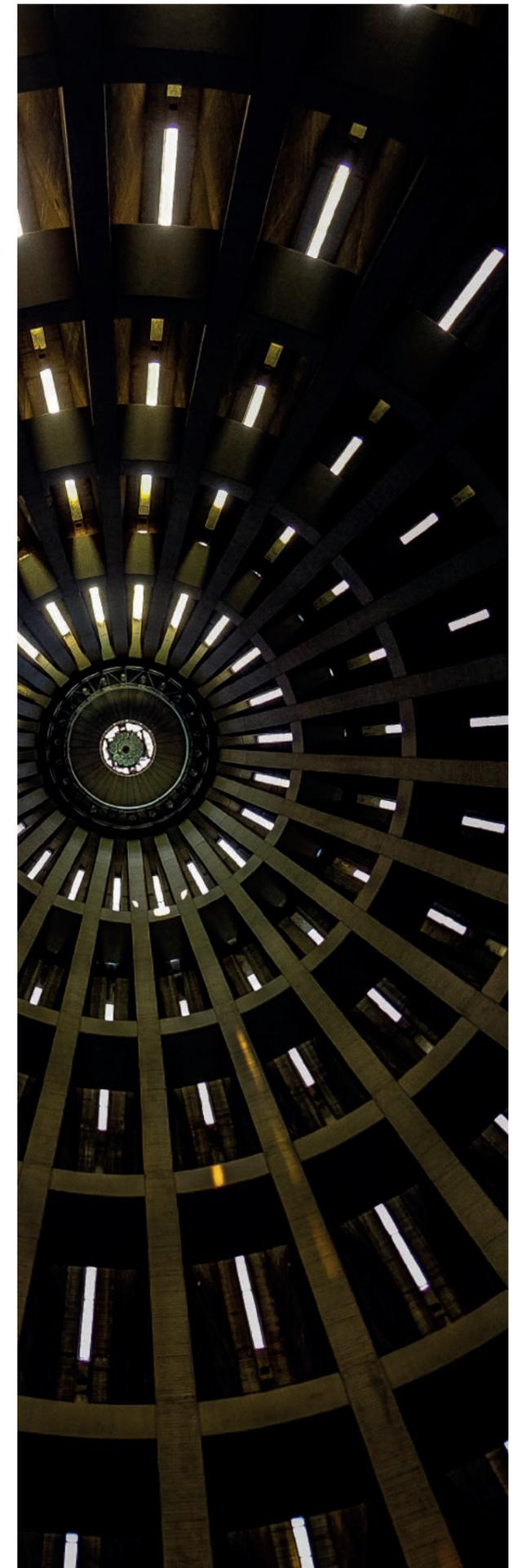
Une autre notion peut être abordée, en lien avec l'utilisation de l'intelligence : le Machine Learning.

Aujourd'hui, les robots sont capables d'apprendre, dans la mesure où les mêmes actions se répètent. Cet apprentissage permet d'appliquer automatiquement des règles en fonction des récurrences au sein de l'entreprise.

Adaptées à l'univers comptable, ces prédictions pourront être appliquées aux prévisions de ventes, d'achats ou encore à la planification des budgets de l'entreprise pour in fine améliorer sa productivité.

Les comptables et les experts-comptables ont déjà très largement commencé ce processus d'inclusion de l'automatisation des tâches comptables basiques en automatisant certaines tâches liées à la saisie.

Automatiser et simplifier votre comptabilité, c'est aussi plus de temps avec votre expert-comptable sur des sujets à grande valeur ajoutée.



On entend bien souvent que l'automatisation des procédés au sein de notre société conduit inexorablement à la disparition de certains métiers. C'est faux. Automatisation n'est pas synonyme de disparition mais bien d'évolution.

De la même manière, la comptabilité et les métiers comptables ont su évoluer avec le temps. La mise en place de l'automatisation et de l'intelligence artificielle dans le secteur comptable change le métier d'expert-comptable et le rapport entre entreprise et comptabilité.

Certaines tâches, encore largement exécutées par l'action humaine, seront bientôt du ressort de l'IA. Dans cette perspective, les experts-comptables pourront valoriser leur fonction d'expertise en finance, conseils et accompagnement plutôt que de passer du temps sur des tâches basiques de comptabilité.

Ainsi l'IA ne pourra pas remplacer la fonction d'expertise de ces métiers. Vers une nouvelle relation ? Oui, plutôt que de demander des pièces justificatives pour clôturer sa comptabilité annuelle, l'expert-comptable sera présent pour faire jouer sa carte d'expert. Il saura vous aiguiller sur des notions plus complexes comme la gestion de la trésorerie, l'anticipation de vos besoins de financements ou encore sur des projets d'investissement.

Le temps économisé sur des travaux comptables pourra être utilisé pour mieux comprendre et s'approprier les problèmes que l'entreprise. Cela permettra d'avoir une relation plus humaine avec son expert-comptable et d'approfondir les besoins de l'entreprise lors des rendez-vous.

En somme des suggestions bien plus utiles pour le développement et la croissance d'une entreprise. Intelligence artificielle et automatisation auront donc pour rôle d'améliorer les services au sein de l'entreprise ainsi que dans les cabinets d'expertises comptables.

Cette future relation entre les deux parties sera aussi intéressante pour les jeunes créateurs d'entreprise et plus particulièrement avec l'aide à la création de l'entreprise. Un accompagnement et des conseils plus ciblés en fonction de la typologie de la jeune entreprise, mais aussi des conseils sur le choix du statut juridique ou sur le statut social de l'entrepreneur.

Ce gain de temps comptable permettra également aux cabinets de développer de nouvelles compétences et de nouveaux services pour leurs clients. Toujours dans le but d'avoir un service de qualité, de proximité, en temps réel et d'accroître la productivité de leur client grâce à l'automatisation et la digitalisation des procédés comptables.



VERS UNE NOUVELLE RELATION AVEC SON EXPERT-COMPTABLE ?

iPAIDTHAT

ipaidthat.io

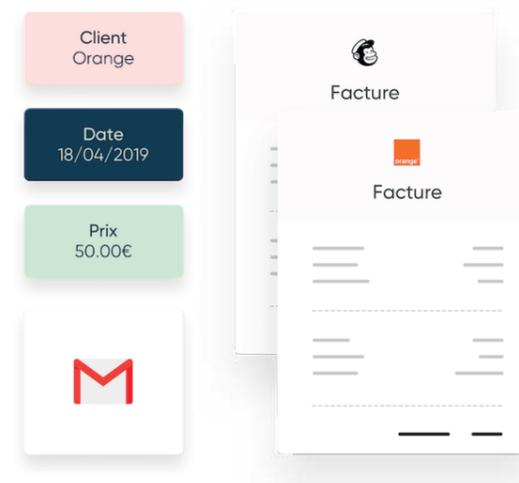
Comme vous l'aurez compris avec la thématique de ce livre blanc, iPaidThat est une solution complète permettant de gérer automatiquement une partie de la comptabilité des entreprises.

Notre solution regroupe plusieurs grandes fonctionnalités qui permettent, via des robots, d'automatiser la plus grande partie de vos tâches comptables.

Pour résumer iPaidThat est une suite d'outils qui permet de collecter automatiquement vos factures et notes de frais, les rapprocher à votre banque puis vous générer des rapports.



LA COLLECTE AUTOMATIQUE DES FACTURES.



LA COLLECTE VIA BOITE EMAIL

En connectant votre boîte mail avec iPaidThat, nos robots collecteurs sont en mesure de récupérer automatiquement l'ensemble des factures que vous avez pu recevoir dans votre boîte de réception.

En plus de la collecte automatique, notre solution est en capacité de détecter les informations clés de la facture pour effectuer la saisie comptable. Les informations comme les montants, la TVA, le numéro de facture, le nom du fournisseur etc sont automatiquement récupérées puis saisies sur iPaidThat.

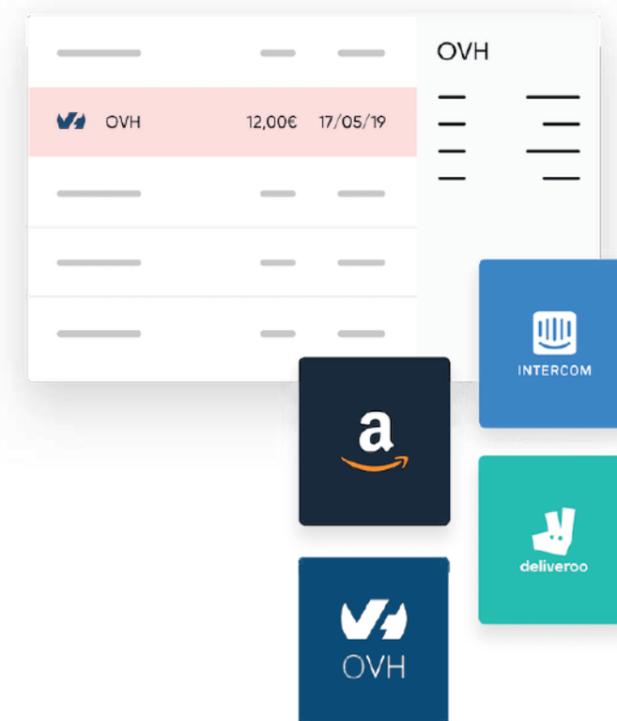
LA COLLECTE VIA LES ESPACES CLIENTS

Certaines factures ne vous sont pas envoyées par mail mais sont uniquement disponibles sur vos espaces clients. Par exemple, votre opérateur téléphonique Orange, SFR...

Chez iPaidThat nous avons mis en place un système permettant d'aller récupérer ces factures dans vos espaces clients. De la même manière, les informations sur la facture sont extraites pour ensuite effectuer la saisie comptable de la pièce.

Aujourd'hui certaines factures sont encore envoyées en version papier. Grâce à la création d'une adresse mail de transfert iPaidThat, vous pouvez scanner et envoyer vos factures pour les importer directement sur votre espace iPaidThat.

Enfin, il est toujours possible d'ajouter une facture manuellement sur notre interface.



IPAIDTHAT EST LA SOLUTION N°1 DE COLLECTE DE FACTURES FOURNISSEURS DEPUIS VOTRE BOITE MAIL ET DEPUIS VOS ESPACES CLIENTS

EN SAVOIR PLUS

LA GESTION DES NOTES DE FRAIS.

UN RAPPROCHEMENT BANCAIRE AUTOMATISÉ.

APPLICATION DE GESTION DES NOTES DE FRAIS

iPaidThat permet également de gérer simplement vos notes de frais. Nous avons développé une application mobile permettant de scanner vos tickets de carte bleue et autres reçus papiers en prenant une simple photo avec votre smartphone.

Vous pouvez ensuite jeter vos tickets de caisse à la poubelle car iPaidThat conserve de manière légale vos notes de frais prises en photo.



- Scanner vos reçus bancaires
- Le scan intelligent analyse vos reçus
- Extraction du total et de la TVA

CENTRALISEZ TOUTES VOS NOTES DE FRAIS

L'application étant reliée à votre compte iPaidThat, les données du ticket sont scannées par notre scan intelligent qui analyse les reçus.

Notre mode "scan intelligent" analyse les tickets et en extrait les informations essentielles, comme la date, le montant hors taxe, la TVA ou encore la devise.

L'ensemble des éléments clés récoltés facilitent la comptabilité de vos notes de frais.

iPaidThat se charge aussi de la gestion des indemnités kilométriques. Notre application calcule automatiquement la distance en kilomètres et l'indemnité kilométrique qui correspond au barème officiel.

CALCUL AUTOMATIQUE de la distance

Frais kilométriques		
Marseille	412KMs	129,00€

NE VOUS PRÉOCCUPEZ PLUS DE VOS TICKETS ET NOTES DE FRAIS ! GRÂCE À UNE SIMPLE PHOTO VIA NOTRE APPLICATION MOBILE, L'OCR IPAIDTHAT RECONNAÎT ET SAISIE LES INFORMATIONS RECONNUES.

EN SAVOIR PLUS

Association automatique des fournisseurs/clients

Facture

Transactions bancaires

Date	Type	Source	Montant
25/06/2019	Virement	xqonto	40,00€
		Google	
		PayPal	

L'IA AU SERVICE DE VOTRE COMPTABILITÉ

iPaidThat permet également d'effectuer un rapprochement bancaire automatisé. En comparant vos factures et notes de frais avec l'ensemble de vos transactions bancaires, iPaidThat vous permet de visualiser rapidement les pièces manquantes et d'en être notifié via un mail automatique.

Le plus ? L'ensemble de ces informations permettent de générer des tableaux de suivi, des rapports personnalisables, ainsi que de suivre votre trésorerie en temps réel.

Notre solution de rapprochement bancaire fonctionne avec plus de 300 établissements bancaires à travers l'Europe.

Facturations

+ Ajouter une facture

Alerte impayé ! Un justificatif est manquant, vérifiez vos règlements !

Logo	Type	Date	Status	Action
stripe	Virement	17/10/2019	Doc. rapproché	Gérer
HSBC	Remboursement	21/08/2019	Doc. rapproché	+ Ajouter
xqonto	Frais bancaire	13/08/2019	Doc. manquant	Gérer

Suivi bancaire

Charges | Dépenses

EN COMPARANT VOS FACTURES ET NOTES DE FRAIS AVEC VOS TRANSACTIONS BANCAIRES, IPAIDTHAT EFFECTUE AUTOMATIQUEMENT UN RAPPROCHEMENT BANCAIRE.

EN SAVOIR PLUS

UN ÉDITEUR DE FACTURES PERSONNALISABLE.

LOGICIEL DE FACTURATION MODERNE ET INTUITIF

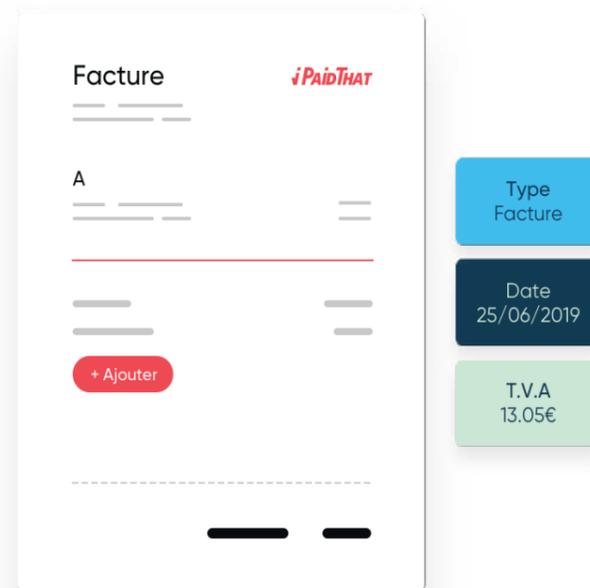
iPaidThat vous permet de créer et d'envoyer vos factures à vos clients. Nous avons mis en place un éditeur de factures de ventes personnalisable.

Notre éditeur vous permet de personnaliser vos factures (devis, avoirs, bons de commande ...) à l'image de votre entreprise.

Grâce à la partie comptable d'iPaidThat la gestion de vos clients et de vos articles est grandement simplifiée.

L'espace de création de factures étant disponible sur notre plateforme, l'ensemble des fonctionnalités iPaidThat sont donc directement reliées à notre éditeur de factures.

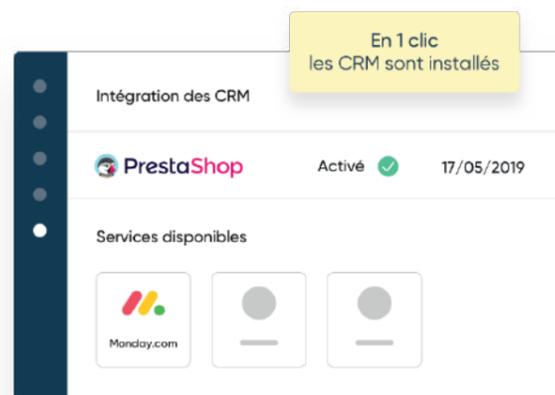
Cela permet ainsi de simplifier la gestion de votre comptabilité au quotidien.



INTÉGRATION AVEC VOTRE CRM

iPaidThat est compatible avec la plupart des CRM existants. Parmi les CRM compatibles les plus populaires vous pouvez intégrer Zoho, Prestashop, ou encore Tiller.

Ainsi vos factures de ventes seront automatiquement importées sur iPaidThat et rapprochées avec vos transactions bancaires afin de suivre les paiements et préparer votre comptabilité.



GRÂCE À NOTRE ÉDITEUR SPÉCIALEMENT DÉVELOPPÉ POUR LES ENTREPRISES, IPAIDTHAT VOUS PERMET DE CRÉER VOS FACTURES DE MANIÈRE PERSONNALISÉE !

EN SAVOIR PLUS



01.86.65.19.43



contact@ipaidthat.io



ipaidthat.io

iPAIDTHAT

Une gestion Simple, Automatisée et Collaborative

LIVRE BLANC

« 2021, une année pour automatiser et digitaliser votre comptabilité »

Écriture et mise en page par : **Julie Sanchez** et **Antoine Moulard**



iPaidThat



@IPaidThat



iPaidThat



@ipaidthat_daily