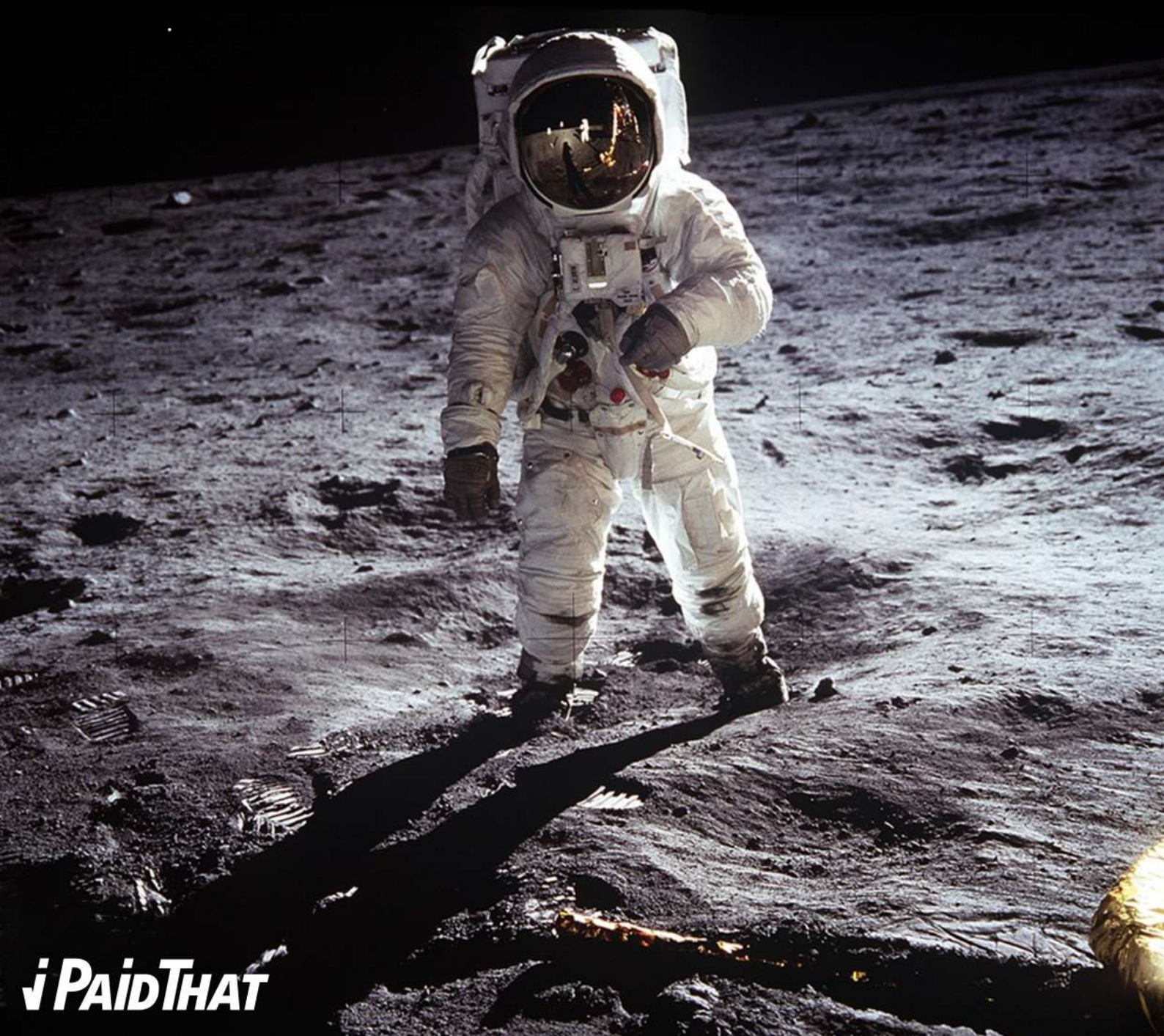
OBJECTIF 0 FACTURE MANQUANTE

LIVRE BLANC 2020



iPaidThat

LE MOT DE LUDO

LUDOVIC MANGA

Ludovic Manga est Business Developer chez iPaidThat, il accompagne les cabinets d'expertise comptable dans la simplification de gestion des clients des cabinets. Et notamment sur la partie collecte des pièces comptables, la thématique de ce livre blanc.

Pour prendre contact avec Ludovic : ludovic@ipaidthat.io

Bonjour à tous, je me présente je suis Ludovic Manga responsable du développement d'iPaidThat dans les cabinets d'expertise comptable et également l'un des rédacteurs de ce livre blanc.

Depuis plus de 2 ans et demi déjà, je côtoie au quotidien de nombreux experts-comptables et collaborateurs comptables. Aussi bien lors de la présentation de notre solution que dans le déploiement de notre solution pour les clients des cabinets.

En plus d'échanger quotidiennement avec des membres de la profession, j'ai eu l'occasion de me déplacer dans l'ensemble de la France pour rencontrer, échanger et former des cabinets sur notre solution qui simplifie leur quotidien. J'ai également eu le privilège d'animer à plusieurs reprises des conférences sur la thématique de la digitalisation de la profession comptable.

L'ensemble de ces interventions et de ces échanges m'ont permis de comprendre en profondeur les besoins et les problématiques que peuvent rencontrer les cabinets. Cela m'a donné l'idée de vous proposer ce document sur la difficulté de récupérer les pièces comptables de vos clients et des solutions existantes pour pallier à cette problématique.

Je vous souhaite une bonne lecture et n'hésitez pas me contacter si vous voulez découvrir notre solution pour votre cabinet !

Ludovic Manga

SOMMAIRE

01 LES PIÈCES COMPTABLES EN 2020

De plus en plus digitalisées mais de plus en plus dispersées ..... *Page 2*

Un cadre réglementaire qui tend vers une digitalisation globalisée ..... *Page 3*

La digitalisation des factures : bénédiction pour l'expert-comptable ou source de désordre ? ..... *Page 4*

02 LA COLLECTE AUTOMATIQUE DES PIÈCES COMPTABLES

Pourquoi automatiser la collecte des pièces comptables ? ..... *Page 6*

Une relation simplifiée avec son cabinet d'expertise-comptable ..... *Page 7*

03 COMMENT AUTOMATISER LA COLLECTE DES PIÈCES COMPTABLES

Les documents dématérialisés en 2020 ..... *Page 8*

Automatiser la collecte des factures disponibles dans les boites mails ..... *Page 9*

Automatiser la collecte des factures disponibles sur les sites fournisseurs ..... *Page 10*

Le traitement des factures papiers ..... *Page 10*

04 LA SAISIE AUTOMATIQUE DES PIÈCES VIA OCR

La saisie automatique des pièces via OCR ..... *Page 12*

05 IPAIDTHAT

Digitalisez la collecte des pièces comptables de votre cabinet et plus encore !

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.

La profession comptable fait partie des métiers avec un haut potentiel d'automatisation, plus particulièrement dans les tâches à faible valeur ajoutée pour les cabinets et leurs clients.

Chez iPaidThat, nous avons pris l'initiative de rédiger ce livre blanc suite à de nombreuses observations et échanges avec des responsables de cabinets ainsi que d'experts-comptables.

Comme vous l'aurez compris grâce à l'intitulé de ce livre blanc, l'une des constatations que nous avons souhaitée développer est liée à la difficulté de récupérer toutes les pièces comptables de vos clients (factures, tickets de notes de frais …).

Une constatation, certes, simple mais qui est encore aujourd'hui une réelle problématique dans la profession et source d'une large perte de temps.

La finalité de ce livre blanc est de permettre aux cabinets d'expertise comptable de les aider à résoudre cette problématique actuelle grâce à l'automatisation, la digitalisation et toutes les nouvelles technologies disponibles.

iPAIDTHAT

iPaidThat © Tous droits réservés · Édition 2020 | Livre Blanc « *Objectif 0 facture manquante*»

Les pièces comptables en 2020 :
de plus en plus digitalisées mais de plus en plus dispersées

Les pièces comptables représentent la base de la comptabilité. Elles permettent de justifier l'ensemble des recettes et dépenses d'une organisation, et sont donc indispensables pour la comptabilité.

Et ces documents doivent être transmis de l'organisation vers le cabinet d'expertise comptable à la charge de l'entreprise de toutes les transmettre.

A l'heure où nous écrivons ces lignes, les factures échangées entre entreprises et entre organisations sont chaque jour de plus en plus dématérialisées.

L'accélération de la digitalisation des procédés a conduit de nombreux groupes et entreprises à ne plus utiliser le format papier et notamment dans l'émission de factures. Le format papier des pièces comptables n'est donc plus la norme depuis plusieurs années.

Toutefois ce changement s'accompagne de nouvelles méthodes de transmission des documents (boites mails, espaces clients, espaces fournisseurs ...) mais aussi d'un changement dans la législation et la réglementation (validité, stockage, valeur probante ...).

La collecte des pièces comptables, un véritable casse-tête pour les cabinets

Un cadre réglementaire qui tend vers une digitalisation globalisée

La digitalisation des pièces comptables tend à se globaliser pour devenir une norme, en grande partie du fait de l'évolution de notre monde vers le tout numérique.

Les législations de chaque pays doivent donc s'adapter et créer des nouvelles lois qui doivent répondre à ces nouveaux enjeux.

Les lois contribuent alors à l'accélération de ce mouvement du tout digital pour la comptabilité et plus précisément pour ce qui est des pièces comptables.

La France a en effet décidé de légiférer pour favoriser ce changement pour la facture électronique à travers de nouvelles réglementations, directives et lois.

Ainsi, la directive 2010/45/UE, contribue à favoriser le développement de la facture électronique en simplifiant sa mise en place et en supprimant des problématiques techniques pour le déploiement systématique de la facture électronique.

Plus récemment, 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 dans le cadre de marchés publics.

En fonction de leur taille, les entreprises étaient déjà soumises à ces obligations et depuis 2020 même les petites organisations comme les TPE (auto-entrepreneurs et moins de 10 employés) se doivent, à leur tour, de respecter cette ordonnance.

Pour l'Etat français, l'objectif est de tendre vers un modèle de facturation entièrement dématérialisé.

Les temps changent et les lois avec.

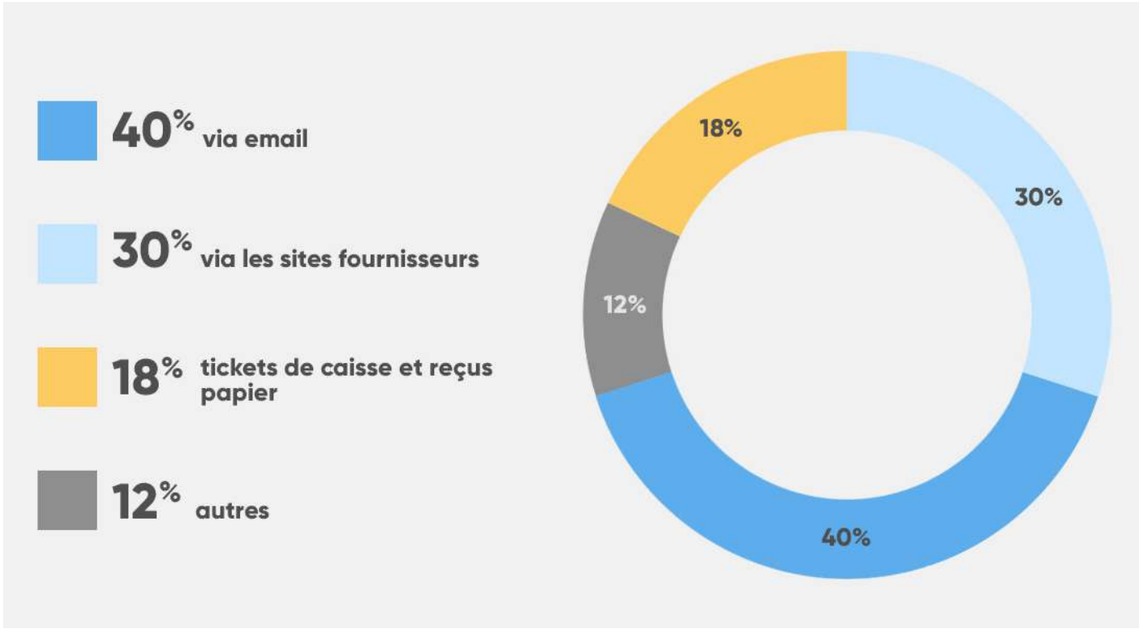
La digitalisation des factures : bénédiction pour l'expert-comptable ou source de désordre ?

Si le passage au tout numérique a de nombreux avantages, comme la facilité de traitement des informations présentes sur les pièces, la facilité de stockage et la diminution du risque de pertes, est venu avec un inconvénient majeur : la multiplicité des sources et formats de factures.

Quand hier, l'ensemble des documents était à récupérer sous format papier, les pièces peuvent aujourd'hui se présenter sous différentes formes : un lien dans un e-mail, une facture à récupérer sur un site fournisseur, un PDF, un ticket de caisse…

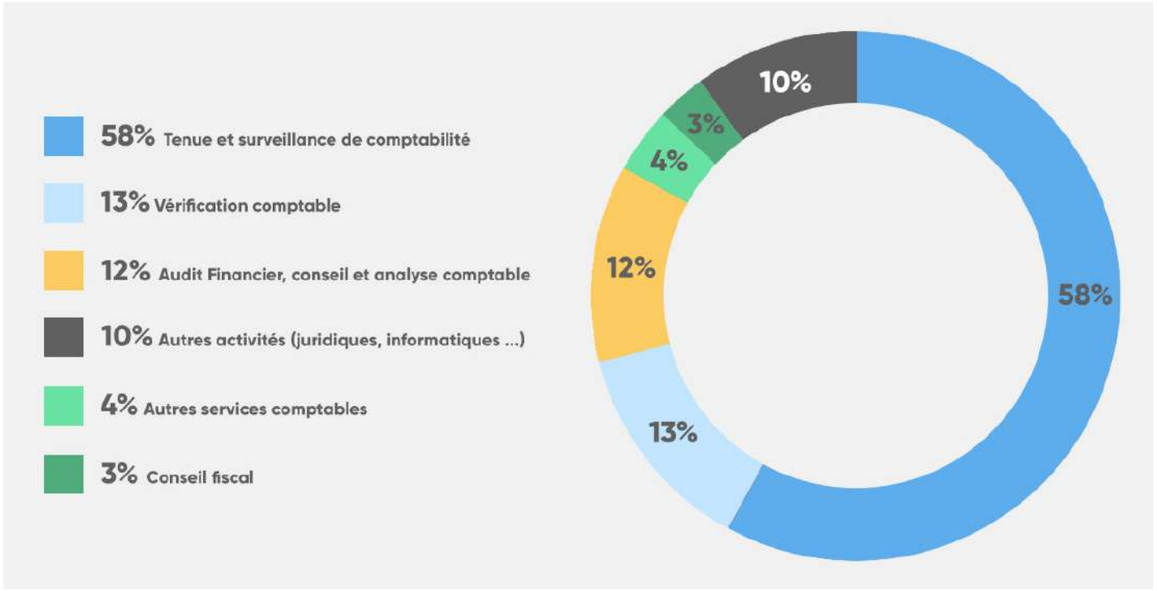
Cette multiplicité peut rendre la tâche de regrouper ces documents fastidieuse, d'abord pour l'entrepreneur (dont c'est le travail, même si certains l'ont malheureusement oublié…), et par conséquent, pour son expert-comptable.

Répartition des pièces comptable en 2020 (en réception)



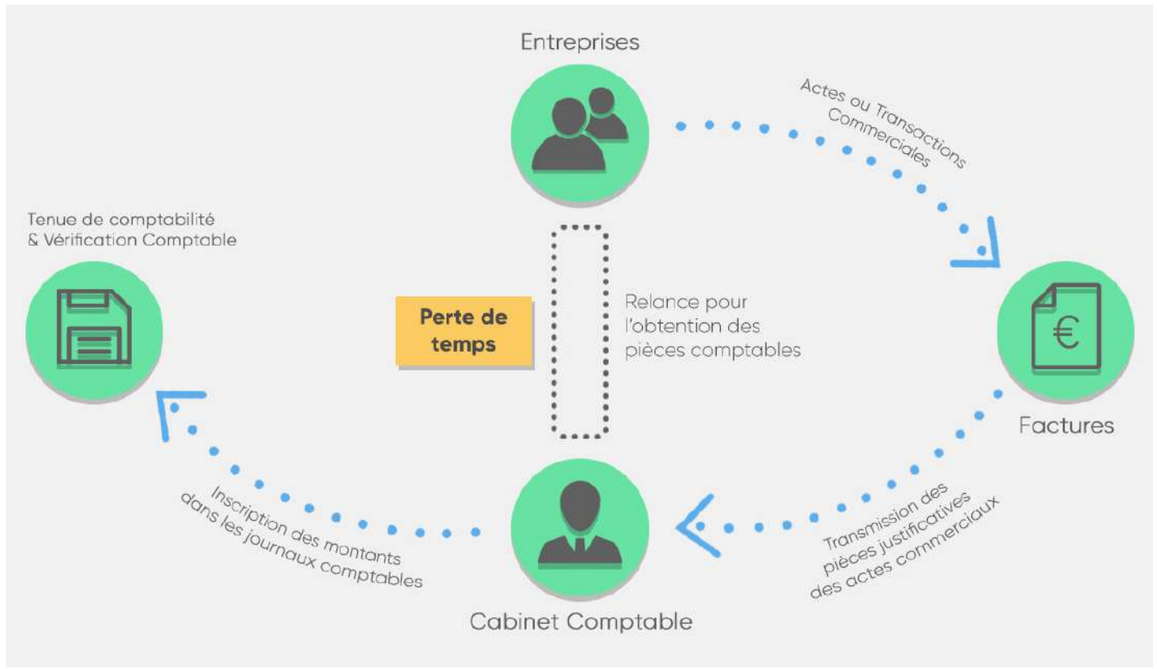
Aujourd'hui la grande majorité des pièces comptables est disponible dans un format digitalisé, l'automatisation des procédés peut permettre de les récupérer automatiquement sans intervention humaine de la part du cabinet comptable ou du client.

Répartition du chiffre d'affaires du secteur comptable selon le service vendu



Source : Insee, Ésane 2017.

Représentation simplifiée des échanges entre un expert-comptable et ses clients sur la partie récupération des pièces



Le processus humain qui intervient dans la récupération des pièces comptables est un processus non-essentiel dans la relation entre une entreprise et son cabinet. La plupart du temps, les relances seront une perte de temps et n'apporteront rien à l'entreprise et au cabinet comptable.
L'automatisation de cette tâche permettra aux deux parties de se focaliser sur des tâches plus valorisatantes. Améliorant ainsi les relations en supprimant un biais superflu.

La collecte automatique des pièces comptables

Pourquoi automatiser la collecte des pièces comptables ?

Tous les cabinets s’accordent sur un point : il est difficile d’obtenir les factures de ses clients. En effet, on estime que 48% du temps passé par les cabinets d’expertise comptable est dédié à la simple recherche des factures puis au traitement de ces mêmes factures.

Récupérer ces pièces de la manière la plus simple possible est donc un enjeu majeur pour la profession.

L’expert comptable d’aujourd’hui, et celui de demain, seront valorisés par leur métier d’expert, capable de guider l'entrepreneur dans son activité.

Comme le veut une expression de plus en plus utilisée dans la profession: *“l’expert-comptable, de moins en moins comptable, de plus en plus expert”*.

L’automatisation des tâches à faible valeur ajoutée, telle que la collecte de factures et les relances pour les obtenir doit permettre aux cabinets d’expertise comptable de se concentrer sur les tâches où ils ont la plus grande valeur ajoutée, comme le conseil.

Ces activités sont celles qu'ils pourront le mieux valoriser d'un point de vue financier et accroîtres leurs revenus. La tenue comptable perd de plus en plus de valeur économique, les clients réalisant que certaines tâches peuvent être réalisées par des logiciels. En plus d’être un facteur majeur de perte de temps et même une source de démotivation pour le cabinet, cela l’est également pour le client.

C'est d'ailleurs l'un des facteurs clés de la difficulté pour le cabinet, pour obtenir les factures : le client refuse de passer du temps dans la collecte de ces documents. Ce dernier préfère priviliégier d'autres activités, qu'il estime plus importantes pour son business. Les retards de transmission au cabinet, voire la perte de factures n'est alors pas rare et les cabinets sont de fait amenés à relancer quasi quotidiennement leurs clients pour obtenir ces pièces.

Tout cet engrenage a pour résultat final un retard pour les échéances fiscales et ne conduit pas toujours à de bonnes relations, que ce soit avec les clients ou au sein même du cabinet.

Une relation simplifée avec son cabinet d'expertise-comptable.

Comme nous venons de l’évoquer, cette difficulté dans la transmission des pièces comptables est un frein dans la productivité pour ces deux parties. Au-delà de cette perte de temps, des échanges répétés et des relances quotidiennes peuvent amener à effriter les relations de confiance entre un client et son expert-comptable.

L’expert-comptable et l'ensemble de ses collaborateurs/trices sont de fait amenés à relancer leurs clients pour obtenir les pièces comptables.

Le client est parfois difficilement joignable malgré l’ensemble des relances ou simplement ne transmet pas ces pièces en temps et en heure. Provoquant des retards dans la clôture des comptes et dans les échéances fiscales.

Un point qui complexifie fortement la profession d'expert-comptable, les pièces comptables étant le socle de toute l'activité. Sans elle, le cabinet ne peut réaliser sa mission principale : sortir un bilan en temps et en heure.

Cette tâche de récupération des factures est également souvent perçue, du point de vu des clients, comme une tâche non-essentielle n’étant pas pour eux une source directe de pilotage de leur entreprise ou plus simplement de chiffre d’affaires.

Il n’est pas non plus rare que certain estime que cette collecte de document n’est tout simplement par leur rôle en tant que client de cabinet complexifiant encore un peu plus la relation entre les deux parties.

L’automatisation comptable et plus particulièrement sur cette partie de collecte permet de donner un regard nouveau sur les cabinets d’expertise comptable. Cela permet de mettre en avant ce rôle d’expertise en comptabilité et finance pour les organisations plutôt que cet aspect de relance et récupération pour la tenue et la clôture de la comptabilité.

La solution à cette problématique semble pourtant toute trouvée: la collecte automatique des factures.

Comment automatiser la collecte de pièces comptables ?

Les documents dématérialisés en 2020

A l'heure où nous écrivons ces lignes, une proportion de plus en plus importante des factures se trouve être au format digital. Ces factures peuvent se présenter le plus généralement sous deux différentes formes :

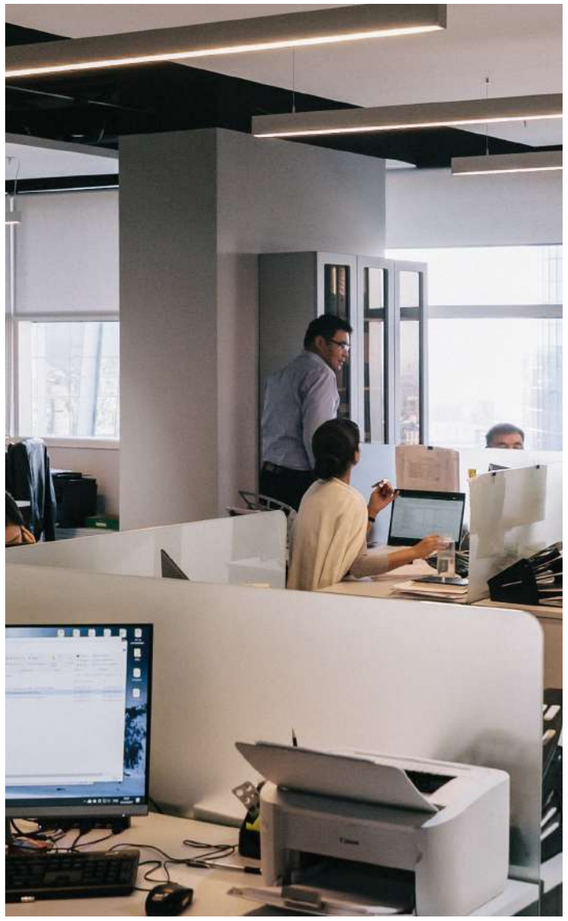
- En réception sur votre ou vos boites professionnelles ;
- En téléchargement sur un site fournisseur dans un espace souvent nommé "facturation" ;

Dans les deux cas, la récupération de ces documents est fastidieuse.

Pour les mails, ce sera à la charge du dirigeant de penser tous les mois à récupérer les factures dans sa boîte de réception, puis de les transmettre à son cabinet. Il suffit que le nombre de factures mensuelles reçues dépasse la centaine pour que le nombre de tâches à réaliser devienne contraignant pour un client.

En ce qui concerne les sites fournisseurs, il s'agit d'une tâche tout-aussi difficile, si ce n'est plus fastidieuse. Le client doit dans ce cas-là prendre le temps de se rendre sur l'espace de chacun de ses fournisseurs pour récupérer les factures, site par site.

Bonne nouvelle ! Le format digital de ces documents est le plus propice à une automatisation pour toutes les collecter puis les transmettre à son expert-comptable.



Automatiser la collecte des factures disponibles dans les boites mails

Commençons par les factures reçues dans les boites mails. Il s'agit du format le plus courant et celui le plus en expansion. Il existe aujourd'hui deux solutions pour collecter de manière automatique les factures mails de vos clients :

Les adresses mail de transfert

Il s'agit d'une boîte mail générique, sur laquelle toutes les factures envoyées ou transférées seront récupérées et stockées. Réunies sur un même espace, vous n'aurez qu'à toutes les récupérer en temps voulu.

Si ce système permet de simplifier le processus de transmission des factures, il a le désavantage de demander au client une manipulation, qui est un transfert.

Les collecteurs mails

L'idée des collecteurs mail est née de la nécessité pour les dirigeants de ne plus avoir à penser à chercher leurs factures dans ses mails, et à transmettre manuellement les factures reçues. Grâce à cet outil le client n'a aucune action à réaliser : toutes les factures qu'il reçoit dans sa boîte de réception sont automatiquement récupérées et ajoutées sur une plateforme où vous pourrez les récupérer.

Contrairement à l'adresse de transfert, ce système a l'avantage de donner peu d'actions à réaliser au client, les factures passent directement du fournisseur au cabinet. Or, moins le nombre d'actions à réaliser est important pour le client, moins l'on risque d'avoir besoin de le relancer.

Représentation schématique de la collecte automatique par iPaidThat des factures reçues par mails.

Automatiser la collecte des factures disponibles sur les sites fournisseurs

Une part importante des factures est à récupérer sur les sites des fournisseurs.

L'exemple le plus emblématique des fournisseurs étant Amazon, où un nombre plus que conséquent de factures transite tous les jours. La solution pour récupérer ces factures est l'utilisation de collecteurs.

Grâce à ce système, les factures de vos clients sont récupérées de manière quotidienne, et ce sans intervention de leur part. Le système se sert de leurs identifiants de connexion et, à la manière d'un être humain, va se connecter aux espaces clients (SFR, Bouygues, Leroy Merlin ...) et ajouter les factures sur la plateforme.

La seule action du client aura été d'entrer ses identifiants de connexion lors de la création du collecteur.

1 000 000 **de factures**

C'est le nombre de factures collectées sur iPaidThat fin 2019. Dont plus de 700 000 collectées automatiquement par nos robots

Le traitement des factures papiers

Bien que la tendance soit au digital, une part non-négligeable des factures se trouve toujours au format papier.

S'il est impossible d'automatiser la réception et le traitement de ces pièces comme c'est le cas avec les documents au format digital, la récupération peut être largement facilitée, avec un processus rodé.

L'idée étant dans ce cas de facilement faire passer la facture au format digital afin de s'assurer qu'elle puisse être traitée facilement. Deux solutions majeures existent aujourd"hui.

La première manière de digitaliser facilement ses factures papier est d'utiliser un scanner classique ou une "Demat'Box".

Une fois de plus, l'idée n'est pas ici que le client vous ramène les factures sous format papier, mais qu'il les scanne lui-même afin de vous permettre de gagner du temps.

Cependant ce type d'usage a un désavantage : un scanner n'est pas mobile, le client devra donc se trouver à proximité d'un appareil afin que le document puisse être scanné.

Une autre manière, plus moderne, de digitaliser le papier est de fournir au client une application mobile, qui lui permettra de scanner ses tickets de caisse et documents papiers grâce à une simple photo prise avec à son smartphone.

L'avantage que ce procédé a par rapport à un scanner classique réside dans le fait que le smartphone de votre client est toujours à proximité.

La facture pourra donc être digitalisée sans attendre d'avoir un scanner à disposition. Plus l'attente entre la réception de la facture et sa digitalisation est importante, plus le risque de perte du document est importante.

Le plus ? Ces applications ont souvent la valeur probante, donnant à une facture numérisée avec le téléphone portable la valeur du document original.

Dans l'ensemble, la saisie à la main de ces pièces récoltées est à proscrire: en effet, des techniques de saisie bien plus efficaces existent aujourd'hui grâce aux systèmes d'OCR.

Pour rester à la pointe, les cabinets d'expertise comptable se doivent de viser l'objectif 0 saisie, et ce dans un délai relativement court.

La saisie automatique des pièces via OCR

Comme nous l'avons vu les nouveaux systèmes de collecte des pièces comptables permettent de simplifier la récupération des factures et autres documents.

L'automatisation dans la profession comptable et notamment dans le traitement des pièces se prolonge plus loin que dans la collecte des factures. La saisie comptable et l'extraction des informations clés des documents peut et doit également s'automatiser.

Pour ce faire, les logiciels de digitalisation utilisent une technologie appelée OCR.

Optical Character Recognition que l'on peut traduire en français par Reconnaissance Optique de Caractères. Un terme peut paraître complexe, mais son utilisation est simple.

Les solutions comptables bénéficiants d'un OCR permettent de détecter les informations clés pour la saisie comme les montants (TTC, HT, TVA , nom des fournisseurs, numéro de factures …).

En analysant chacune des pièces collectées, le travail de saisie est réalisée par les robots.

Le rôle du collaborateur sur cet aspect évolue alors vers un simple contrôle de la bonne saisie des pièces, les libérant d'une partie importante de leur temps.

Reconnaissance et extraction automatique des informations clés d'une facture via l'OCR iPaidThat

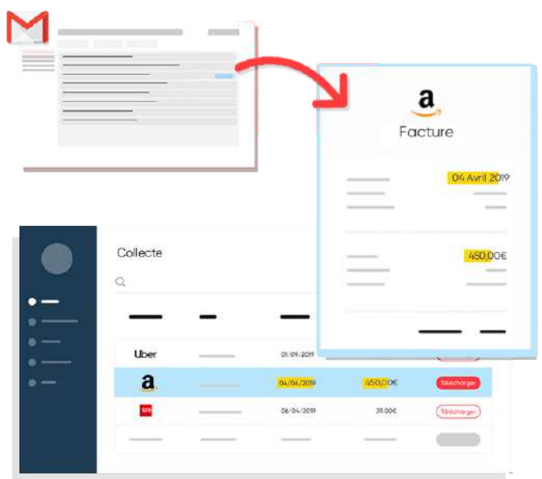
iPaidThat

Devenez un cabinet 100% digital

iPaidThat collecte automatiquement, stocke et vous transmet en toute sécurité les pièces comptables de vos clients

ipaidthat.io

LA COLLECTE AUTOMATIQUE AVEC iPaidThat.



LES COLLECTEURS DE FACTURES REÇUES PAR E-MAILS

En se connectant aux boites mails de vos clients, les robots collecteurs d'iPaidThat **récupèrent automatiquement l'ensemble des factures reçues par e-mail.**

En plus de la collecte automatiquement les pièces comptables, iPaidThat détecte les informations clés de ces factures (montants, la TVA, le numéro de facture, le nom du fournisseur) puis effectue la saisie.

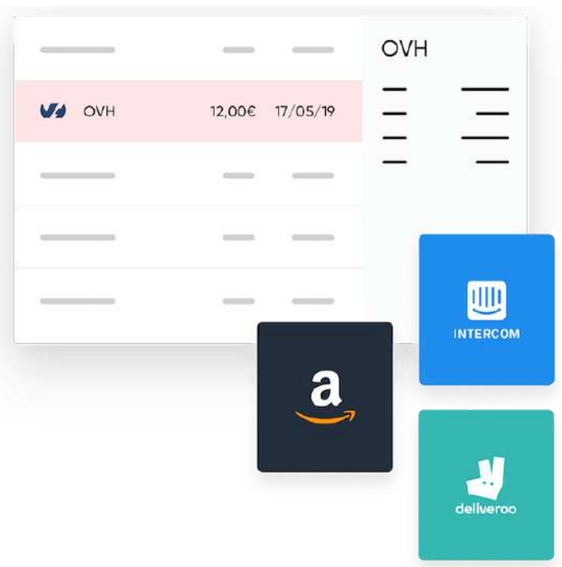
LES COLLECTEURS DE FACTURES SUR LES ESPACES FOURNISSEURS

Certaines pièces ne sont pas envoyées par mail mais sont uniquement disponibles sur les espaces clients des sites fournisseurs.

Les opérateurs téléphoniques Orange, SFR ou des plateformes comme Amazon, Intercom ou OVH en sont un bon exemple.

Pour les récupérer sans effort, iPaidThat a mis en place un système de récupération automatique de ces factures.

La seule information demandée au client sera, lors de la première connexion du collecteur, d'entrer ses identifiants d'accès au site du fournisseur.

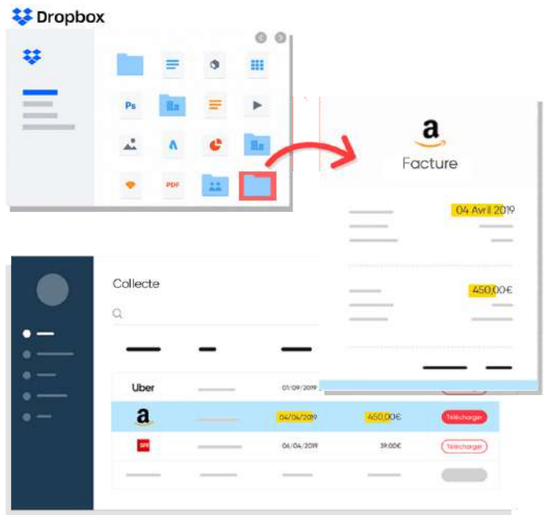


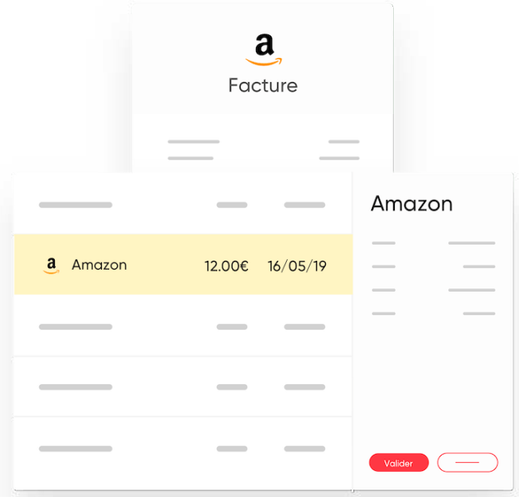
LA COLLECTE AUTOMATIQUE AVEC iPaidThat.

LE ROBOT COLLECTEUR DROPBOX

Il est très fréquent pour les entreprises de stocker l'ensemble de leurs factures sur un service de cloud comme Dropbox.

iPaidThat se connecte à l'espace Dropbox de vos clients, et importe toutes les pièces déposées directement sur leur espace iPaidThat.





LA GESTION DES FACTURES PAPIER

iPaidThat a développé une application mobile permettant de scanner tous reçus ou factures papier en prenant une simple photo avec un smartphone.

Ils pourront ensuite se permettre de perdre, ou de jeter ces tickets de caisse à la poubelle. En effet, les documents digitalisés sur iPaidThat sont reconnus par l'administration fiscale comme originaux (valeur probante des documents)

L'appli est tout autant adaptée à la gestion des frais personnels, que professionnels.

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

IPAIDTHAT EST LA SOLUTION N°1 DE COLLECTE DE FACTURES FOURNISSEURS DEPUIS LES BOITES MAILS ET DEPUIS LES ESPACES CLIENTS

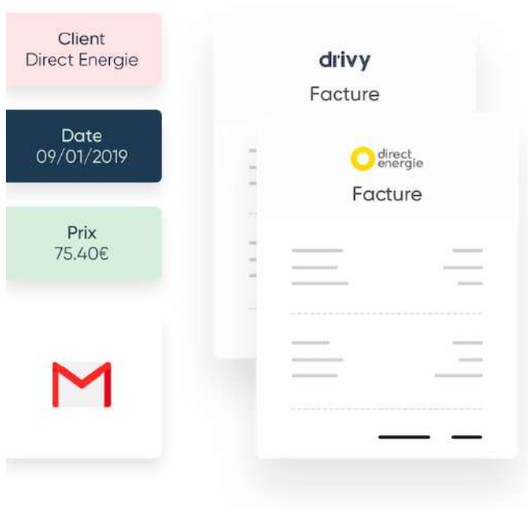
EN SAVOIR PLUS

IPAIDTHAT EST LA SOLUTION N°1 DE COLLECTE DE FACTURES FOURNISSEURS DEPUIS LES BOITES MAILS ET DEPUIS LES ESPACES CLIENTS

EN SAVOIR PLUS

LA COLLECTE AUTOMATIQUE AVEC iPaidThat.

L'AJOUT MANUEL DES PIÈCES COMPTABLES



L'ADRESSE E-MAIL DE TRANSFERT

Une adresse de transfert est une adresse mail générique créée par iPaidThat.

Tous les documents qui lui sont envoyés remonteront automatiquement sur l'espace de stockage de votre client. Cette adresse sera distincte à chaque dossier.

LE GLISSER-DÉPOSER

La seconde manière d'ajouter les pièces de manière manuelle est de les ajouter via un glisser-déposer sur la plateforme.

Vous pourrez alors ajouter un lot de fichiers au format PDF par exemple.

IPAIDTHAT EST LA SOLUTION N°1 DE COLLECTE DE FACTURES FOURNISSEURS DEPUIS LES BOITES MAILS ET DEPUIS LES ESPACES CLIENTS

EN SAVOIR PLUS

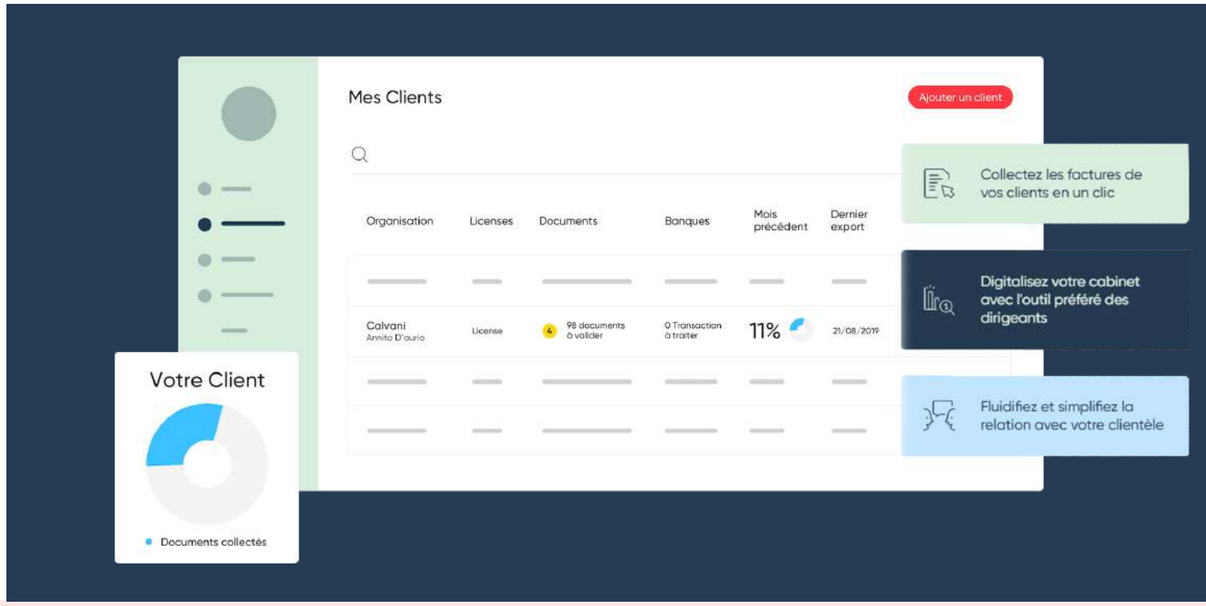
LA COLLECTE AUTOMATIQUE AVEC iPaidThat.

EXPORT DES ÉCRITURES COMPTABLE SIMPLEMENT

Grâce à la saisie comptable effectuée par l'OCR d'iPaidThat, les écritures comptables seront générées et pourront être importées dans n'importe quel logiciel du marché (Cegid, Sage, ACD...)

Tout ce qu'il vous faudra faire sera de sélectionner votre logiciel dans la liste qui vous sera proposée.

Un fichier au format adéquat sera généré.



IPAIDTHAT EST LA SOLUTION N°1 DE COLLECTE DE FACTURES FOURNISSEURS DEPUIS LES BOITES MAILS ET DEPUIS LES ESPACES CLIENTS

EN SAVOIR PLUS

01.86.65.19.43

contact@ipaidthat.io

ipaidthat.io

iPaidThat

Devenez un cabinet 100% Digital

LIVRE BLANC

« Objectif 0 facture manquante»

Écriture et mise en page par : ***Ludovic Manga*** *et* ***Antoine Moulard***

Ludovic Manga

Business Developper

mail : ludovic@ipaidthat.io

Demandez-moi une Démo !

Antoine Moulard

mail : amoulard@ipaidthat.io

co-auteur et mise en page

iPaidThat

@IPaidThat

iPaidThat

@ipaidthat_daily