

E-book

Gérez vos factures et vos encaissements en toute simplicité

Un guide pour tirer parti de la réforme
de la facturation électronique et
automatiser vos encaissements



Table des matières

Introduction	3
Les impacts de la réforme sur vos processus.....	4
La réforme de la facturation électronique	5
Pourquoi utiliser la solution Esker d'automatisation pour rapprocher ses paiements ?	6
Les impacts positifs sur la gestion globale du poste client	8
Conclusion	9

Introduction

La réforme à venir sur la facturation électronique et les encaissements marque un tournant significatif pour les entreprises françaises. En effet, elle impose de nouvelles exigences visant à renforcer la transparence et l'efficacité des transactions financières. Pour les directions financières, cette évolution représente autant un défi qu'une opportunité.

La réforme introduit des obligations strictes concernant la facturation électronique et la gestion des encaissements, obligeant les entreprises à adapter leurs processus internes. **Cette transformation est aussi une chance de repenser et d'améliorer la gestion financière globale.**

Les DAF des grandes entreprises (plus de 250 salariés) soulignent l'importance d'un partenaire capable de les accompagner au-delà de la simple mise en conformité. La qualité de l'accompagnement (36 %) et la capacité à offrir des solutions complètes (34 %) sont désormais des critères déterminants*.

Dans ce contexte, il est essentiel d'intégrer des solutions complémentaires à l'envoi des factures, telles qu'un outil de gestion des encaissements

L'enjeu n'est pas seulement de se conformer à la réforme, mais c'est également une opportunité unique de rationaliser les processus financiers, d'améliorer la trésorerie et de réduire les délais de règlement.

* Les chiffres sont issus de l'étude Esker / OpinionWay, Avril 2024 : "Transformation du métier, incertitudes économiques : quels enjeux et priorités pour les DAF ?"

44 %

Selon une étude OpinionWay réalisée en 2024, **les priorités des DAF se concentrent essentiellement sur les enjeux financiers, avec une attention particulière portée à la gestion de la trésorerie, citée par 44 % d'entre eux.**

49 %

Ce besoin de liquidités est exacerbé par l'allongement des délais de règlement, qui touche une entreprise sur deux.

29 %

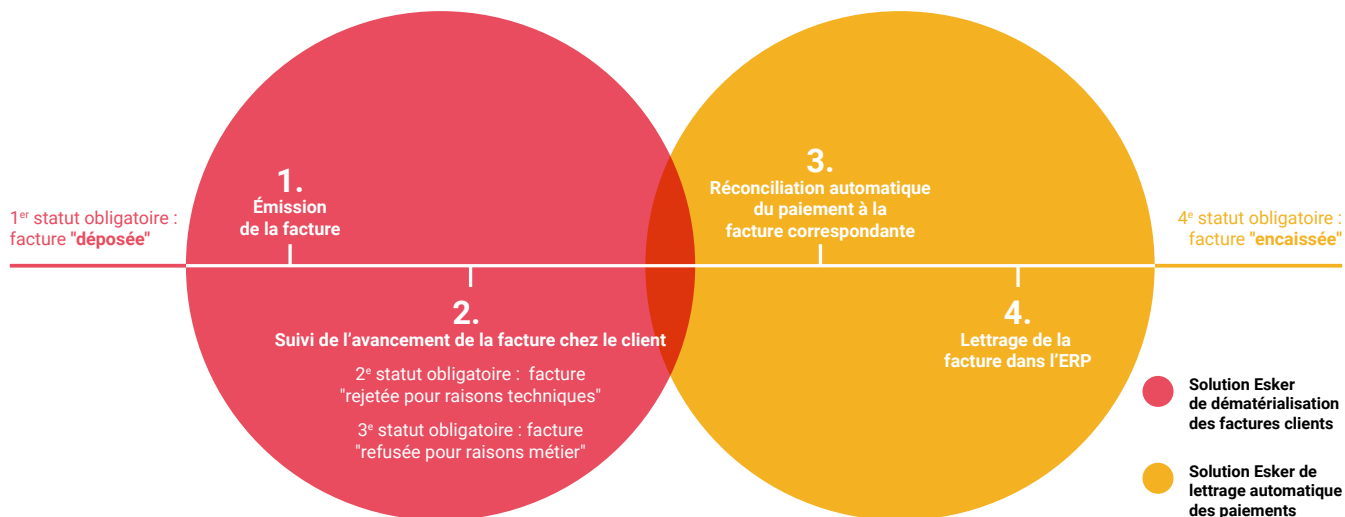
Près d'un tiers des DAF* indique rencontrer de réelles difficultés de gestion de la trésorerie.

Les impacts de la réforme sur vos processus

Les 4 principales étapes du cycle de vie d'une facture



La réforme de la facturation électronique va réglementer strictement les différentes étapes du cycle de vie d'une facture, imposant notamment un certain nombre de **statuts obligatoires**.



La solution Esker permet d'aller au-delà du suivi des étapes imposées par la réforme. Une fois la création, transmission, réception et l'archivage de la facture effectués, **Esker vous permet une réconciliation automatique des paiements et par conséquent une accélération du lettrage de la facture dans l'ERP.**

La réforme de la facturation électronique

Un impact sur le lettrage des paiements

Les obligations de la réforme

Avec la nouvelle réforme sur la facturation électronique, les entreprises seront obligées de digitaliser leurs factures et de s'équiper d'outils adaptés. Si beaucoup se préoccupent de l'envoi et de la réception des factures, peu se demandent comment accélérer et automatiser le processus de rapprochement entre le paiement et la facture associée.

De nombreuses entreprises procèdent encore manuellement, avec toutes les difficultés qui en découlent (risque d'erreurs, allongement des temps de traitement, blocage des commandes...), alors qu'elles pourraient opter pour un lettrage rapide et précis à la pièce grâce à la digitalisation. Il est donc essentiel de s'intéresser à ce processus pour optimiser la gestion des encaissements et réduire le DSO (*Days Sales Outstanding*).

Une gestion des encaissements à ne pas négliger

D'après une étude menée par la Banque de France*, le taux de défaillances d'entreprises a augmenté de 18 % au premier semestre 2024 par rapport à la même période en 2023. Cette hausse des défaillances pousse les entreprises à sécuriser leur processus de recouvrement afin de limiter l'augmentation des délais de paiement.

La gestion des encaissements, souvent négligée dans la digitalisation, devient stratégique. Chaque jour de retard dans le règlement coûte cher, surtout avec l'inflation et le besoin de trésorerie, toujours plus important.

*En cas d'audit, l'administration fiscale sera en mesure de rapidement identifier les écarts de déclaration d'un fournisseur et son client pour une même transaction. **Rapprocher le bon paiement à la bonne facture devient alors crucial pour éviter des sanctions fiscales importantes** et des coûts supplémentaires pour l'entreprise.*

* source : étude Banque de France, <https://www.banque-france.fr/fr/statistiques/entreprises/defaillances-dentreprises-jun-2024>



Pourquoi utiliser la solution Esker d'automatisation pour rapprocher ses paiements ?

La solution Esker facilite l'envoi électronique des factures, garantissant une livraison rapide, sécurisée et conforme à la loi française.

De plus, **Esker permet d'automatiser le traitement des paiements entrants** en identifiant les informations de paiement, les comparant aux factures, et en effectuant le rapprochement automatique. Cela permet de réduire les erreurs manuelles et d'accélérer le lettrage des paiements.

Cette solution complète améliore ainsi la gestion globale du processus financier.

Les bénéfices du lettrage automatique avec Esker

- La solution utilise l'IA pour extraire **les données des avis de paiement ou des fichiers bancaires** et identifie précisément quels sont les clients et postes non soldés correspondants.
- **Elle calcule toutes les combinaisons possibles pour trouver l'allocation correcte**, en tenant compte des règles préconfigurées (tolérances, escomptes, etc.).
- **En cas de combinaisons multiples ou d'exceptions, une validation manuelle est requise** avec des suggestions intelligentes et diverses options pour traiter rapidement ces cas.
- **Les paiements alloués, qu'ils soient automatiques ou manuels**, ainsi que les ajustements sur les comptes clients et généraux, **sont réconciliés dans l'ERP** (via un fichier de réconciliation ou un connecteur dédié).
- **Des tableaux de bord avec des indicateurs clés** permettent de suivre la performance du processus.

Fletcher Steel, acteur majeur dans la production et la distribution de matériaux de construction, a significativement réduit le temps de traitement des gros avis de paiement comportant plus de 800 lignes : **quelques minutes seulement** sont nécessaires contre 2 heures auparavant. Il a constaté une **accélération de 95 % du temps de traitement**.

Les impacts positifs sur la gestion globale du poste client



Crédit client

Grâce au lettrage automatique, il est plus facile de **gérer son risque** et d'anticiper les potentiels retards de paiement.

- *Cette gestion précise et en temps réel des comptes clients alimente la solution Esker de gestion du crédit client en données de comportement de paiement.*



Litiges et déductions

Lors du rapprochement des paiements, il est possible de rencontrer des **paiements partiels**. Les services concernés doivent contacter le client, demander les pièces justificatives et effectuer des vérifications internes.

- *Le workflow d'investigation et d'approbation disponible depuis la solution Esker simplifie la collaboration entre les différents services. Il accélère le traitement des réclamations et garantit une plus grande satisfaction client.*



Recouvrement

Un suivi précis des paiements est essentiel pour un recouvrement efficace. Grâce aux informations fournies par le rapprochement des encaissements et la gestion du crédit client, il est possible **d'identifier les paiements manquants ou partiels et de déclencher le processus de recouvrement de manière proactive**. Les équipes de recouvrement peuvent alors contacter les clients, envoyer des rappels ou engager des procédures légales si nécessaire.

- *Avec la solution Esker il est possible de personnaliser les types de relances en fonction du comportement de paiement et d'analyser le risque que représente le client.*

En somme, la suite de solutions Esker optimise la gestion du poste client, améliore la trésorerie et renforce les relations avec les clients.



Conclusion

La réforme de la facturation électronique va profondément transformer la gestion des encaissements et de la facturation. Face à ces défis, **les entreprises doivent adopter des approches innovantes pour optimiser leurs processus financiers**. C'est là que les solutions Esker peuvent changer la donne.

L'automatisation devient un atout majeur pour gérer le poste client de manière proactive. Les entreprises ont désormais toutes les clés en main pour améliorer leur efficacité opérationnelle, réduire les délais de traitement et renforcer leur trésorerie.

Celles qui sauront tirer parti de ces outils seront mieux armées pour naviguer dans ce nouvel environnement.



La suite de solutions d'Esker simplifie la création, la transmission et l'archivage des factures électroniques. Elle offre une automatisation intelligente du rapprochement des paiements aux factures correspondantes.

Qui sommes-nous ?

Fondée en 1985, Esker est une plateforme Cloud globale pilotée par l'IA, conçue pour les métiers de la Finance, des Achats et du Service Client. Leader des solutions d'automatisation des processus, elle vise à renforcer la collaboration entre les entreprises en adressant les processus Source-to-Pay (S2P) et Order-to-Cash (O2C).



39

années d'expérience,
dont plus de 20 ans
dans le cloud



+ 1 000

employé-e-s au service de
plus de 850 000 utilisateurs
et + 2 500 clients dans le
monde entier



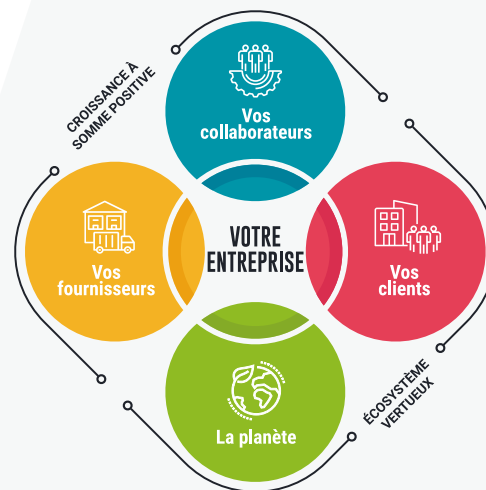
15

sites dans le monde
avec un siège social à
Lyon, en France



> 178,6 M€

de chiffre d'affaires en
2023 avec 90 % des
ventes réalisées via
des Solutions SaaS



Construisons une croissance durable grâce à la technologie

Chez Esker, nous avons une philosophie : créer un écosystème "gagnant-gagnant" qui vise à créer de la valeur pour toutes les parties prenantes impliquées dans les activités de votre entreprise. Les solutions d'Esker pilotées par l'IA ont été conçues pour assurer une croissance à somme positive, en répondant aux besoins et aux intérêts de vos clients, de vos employés, de vos fournisseurs, de votre communauté et même de la planète.



www.esker.fr