

WEG MET DIE FACTUREN!

Er wordt al jaren geschreven over elektronische gegevensuitwisseling en elektronisch factureren. In de praktijk blijkt echter dat ruim 95 procent van alle facturen nog altijd op het vertrouwde papier wordt verstuurd. Elektronische factuurverwerking maakt het mogelijk om inkoopfacturen die op papier worden ontvangen te digitaliseren en om het verwerkingsproces deels te automatiseren.

De ideale wereld

Het klinkt mooi en eenvoudig. Geen papieren facturen meer en een volledig geautomatiseerd traject van bestelling tot betaling. De techniek is er eigenlijk al jaren klaar voor, maar in de praktijk blijkt elektronisch factureren nog relatief weinig gebruikt te worden. Een groot struikelblok is dat leveranciers en afnemers met elkaar gedetailleerde afspraken moeten maken over de manier waarop de gegevens uitgewisseld worden. Mede door het ontbreken van standaarden (b)lijken dit in de praktijk vaak moeizame en tijdrovende (en daardoor kostbare) trajecten te zijn, waardoor veel bedrijven besluiten om hier (nog) niet aan te beginnen.

Ondanks dat inkomende facturen in de meeste gevallen niet digitaal worden ontvangen loont het toch vaak de moeite om de verwerking ervan (deels) te automatiseren. Groot voordeel van een dergelijke werkwijze is dat het niet nodig is om afspraken met leveranciers te maken, want het elektronische verwerkingsproces start namelijk met het omzetten van inkomende papieren facturen naar digitaal formaat. Vervolgens kunnen deze facturen digitaal worden afgehandeld, al dan niet met menselijke tussenkomst.

Het verwerkingsproces

Het factuurverwerkingsproces bestaat uit de volgende hoofddonderdelen:

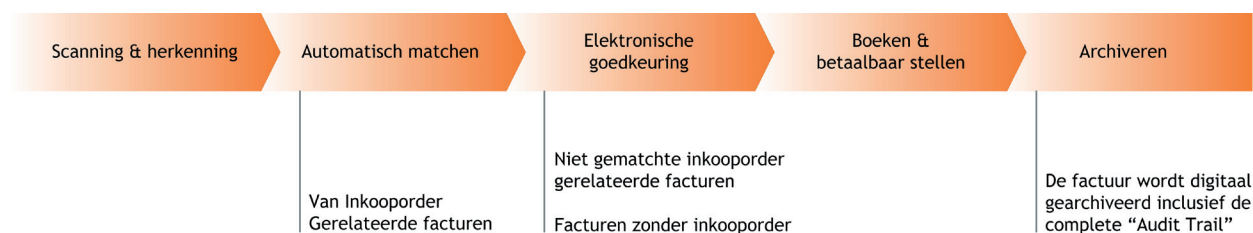
- scanning & herkenning
- automatisch matchen
- elektronische goedkeuring
- boeken en betaalbaar stellen
- archiveren

Scanning en herkenning

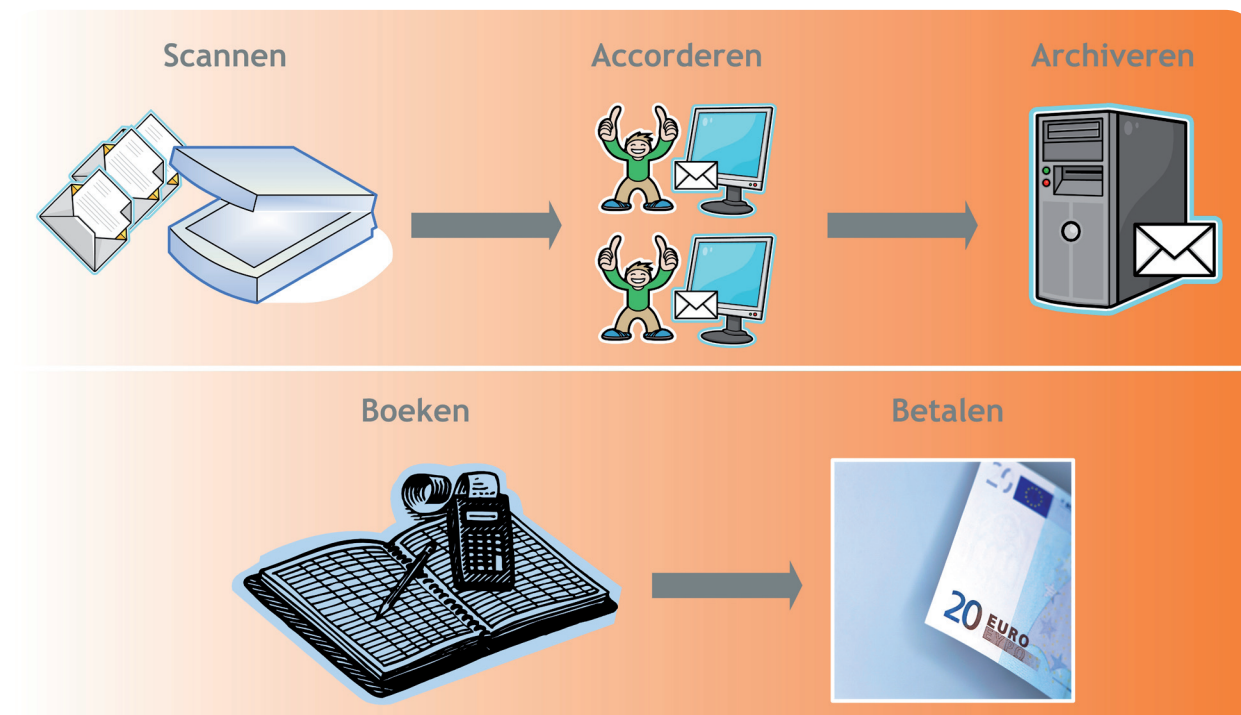
Bij het scannen van papieren inkoopfacturen wordt middels 'Object Character Recognition' (OCR) een aantal standaardwaarden van de factuur herkend, zoals bijvoorbeeld de leverancier, de factuurdatum en het factuurbedrag. Om de herkenning verder te verbeteren kan de gebruiker de scanapplicatie 'leren' naar welke gegevens moet worden gezocht en waar deze gegevens op de factuur gevonden kunnen worden. Hierdoor is het mogelijk om een automatische herkenning te bereiken van 80 à 90 procent van de factuurvelden.

Automatisch matchen

Als de factuur betrekking heeft op een inkoopbestelling kan de factuur automatisch worden gematcht met de inkooporder en bijbehorende goederenontvangsten. In



Figuur 1: ISP Invoice ©



Figuur 2: Het verwerkingsproces

dat geval is handmatige controle bij gematchte facturen compleet overbodig en kan de factuur direct in de financiële administratie worden geboekt en betaalbaar worden gesteld.

Elektronische goedkeuring

Na de validatie van de gescande gegevens codeert de crediteurenadministratie de factuurregels van de facturen zonder inkoopbestelling. Doordat voor de meeste financiële of ERP-pakketten geautomatiseerde interfaces beschikbaar zijn, kunnen er validaties ingebouwd worden op het correcte gebruik van codeervelden zoals grootboekrekeningnummers en kostenplaatsen.

Na de codering gaan de gedigitaliseerde facturen de organisatie in ter accordering. Door middel van procuratieschema's kunnen kostenfacturen automatisch naar de juiste goedkeurders worden gerouteerd ter goedkeuring. Hieraan kan een e-mail notificatie worden gekoppeld en eventueel een herinneringsmail indien men de factuur niet tijdig controleert.

Door het gebruik van verschillende organisatirollen met bijbehorende autorisaties wordt gewaarborgd dat facturen niet te eenvoudig worden betaald en dat de juiste procuratieregels worden gehanteerd.

Boeken en betaalbaar stellen

Middels de geautomatiseerde interface met de financiële administratie wordt de factuur na goedkeuring automatisch geboekt en betaalbaar gesteld.

Archiveren

Alle acties worden tijdens de verwerking gelogd in de vorm van een digitale audit trail welke gekoppeld is aan de factuur. Hiermee wordt inzichtelijk wie op welk moment welke handeling met betrekking tot de factuur heeft uitgevoerd.

Niet alleen de financiële administratie, maar ook iedere budgethouder bouwt op die manier volledig automatisch een eigen archief op. Via een ingebouwde zoekfunctie kunnen facturen tot jaren terug op het scherm worden opgevraagd. De budgethouder die op de financiële administratie verschijnt met een vaag verzoek om even een nota op te vragen behoort zo voorgoed tot het verleden. Vanuit de boeking in de financiële administratie kan met een druk op de knop de bijbehorende factuur worden getoond inclusief de complete audit trail.

Kosten/baten analyse

Er zijn twee belangrijke redenen waarom bedrijven besluiten over te gaan op elektronische factuurverwerking: kwantiteit en kwaliteit. Beide redenen zijn legitiem. Enerzijds kunnen met elektronische factuurverwerking meer facturen worden verwerkt. Daardoor kan de financiële administratie eventueel met minder mensen toe. Aan de andere kant levert het ook een enorme kwaliteitsimpuls op. Zowel binnen de eigen organisatie als richting de leverancier. Denk hierbij bijvoorbeeld aan het tijdig betalen van facturen door een snellere goedkeuring of het direct op het beeldscherm beschikken over de actuele status van de verwerking facturen.

Kwantitatieve voordelen

Bedrijven die al gebruik maken van elektronische factuurverwerking beschouwen de gerealiseerde tijd- en kostenbesparing als belangrijkste voordelen. De terugverdientijd van elektronische factuurverwerking is afhankelijk van verschillende factoren. Een bedrijf dat meer dan 10.000 facturen per jaar ontvangt zal in veel gevallen binnen een jaar de investeringen die nodig zijn om facturen elektronisch te verwerken terugverdienen. De terugverdientijd is ondermeer afhankelijk van het percentage inkoopfacturen dat betrekking heeft op een inkoopbestelling. Hoe meer facturen automatisch gematcht kunnen worden met een inkoopbestelling, hoe minder handmatige handelingen er verricht hoeven te worden. Verder zijn het aantal budgethouders en betrokkenen in het goedkeuringsproces en de gekozen wijze van autoriseren van invloed op de terugverdientijd.

De kostenbesparing zal vooral tot uiting komen op de financiële afdeling en dan met name op de crediteurenadministratie. Door de invoering van elektronische factuurverwerking zullen de gemiddelde verwerkingskosten per factuur verminderen. Een medewerker van de crediteurenadministratie zal in staat zijn om tot tweemaal zoveel facturen te verwerken als voor de invoering van elektronische factuurverwerking.

Kwalitatieve voordelen

De financiële afdeling heeft als taak het managen van budgetten, financiële verplichtingen en geldstromen. Voor een optimaal beheer van de cash flow is het van belang om tijdig inzicht te hebben in toekomstige betalingsverplichtingen. Hiervoor wordt vaak gebruik gemaakt van inkooporders. Echter niet alle organisaties beschikken over geschikte systemen om goederen en diensten te bestellen via inkoopbestellingen. Door de snelle invoer en door de betere grip op het verwerkingsproces is de financiële afdeling middels elektronische factuurverwerking ook zonder inkoopbestellingen in staat om zicht te houden op de toekomstige geldstromen.

Daarnaast wordt door de invoering van elektronische factuurverwerking de circulatie van papieren facturen overbodig, waardoor de kans op zoekraken van facturen of stagnatie van het goedkeuringsproces aanzienlijk kleiner wordt.

Zoekgeraakte facturen zijn niet alleen slecht voor het overzicht van de financiële situatie van een onderneming, maar ook slecht voor de relatie met de leverancier. Die wil immers gewoon geld zien en zal, naarmate de tijd vordert, steeds meer geneigd zijn negatief te reageren. Ook de leveranciers zijn dus vaak blij met de invoering van elektronische factuurverwerking. Ze hoeven minder aan te manen, want facturen raken niet meer zoek. Het is te allen tijde duidelijk waar in het proces een factuur zich bevindt. Zo zijn kosten, ook als ze nog niet zijn goedgekeurd, altijd inzichtelijk. Bovendien wordt de doorlooptijd van de facturen een stuk korter. Dat kan digitaal binnen enkele dagen, waar het vroeger vaak twintig of meer dagen was. Hierdoor kan onder andere een besparing gerealiseerd worden bij het vaker kunnen toepassen van een betalingskorting.

Opstap naar verdere automatisering

Uit een recent onderzoek blijkt dat 79% van alle bedrijven in Nederland van plan is om binnen drie jaar facturen elektronisch te verzenden en te verwerken.

De invoering van elektronische factuurverwerking kan een goede stimulans zijn om leveranciers aan te moedigen om hun facturen in digitaal formaat aan te leveren. Als de facturen in bijvoorbeeld PDF of XML-formaat worden aangeleverd kan de informatie uit het aangeleverde bestand direct worden ingelezen. Op die manier wordt het scannen, herkennen en valideren overbodig, hetgeen nog meer werk bespaart voor de crediteurenadministratie. Op die manier wordt de reeds eerder gerealiseerde kostenbesparing nog verder geoptimaliseerd. ■

Over de Auteur

Tonny Verwoert is afgestudeerd informatiekundige. Hij begeleidt klanten bij de implementatie van elektronische factuurverwerking vanuit zijn functie als consultant bij ISProjects, een Nederlands softwarebedrijf dat standaardoplossingen biedt op het gebied van elektronische factuurverwerking en e-Procurement.

