

SAP Concur Livre Blanc| EXTERNE
Notes de Frais : Devancez l'URSSAF

NOTES DE FRAIS

CONTRÔLEZ VOTRE CONTRÔLE URSSAF



Sommaire

- 3 Conformité des Dépenses : Déchiffrez le mystère
- 4 Conformité Interne
- 7 Conformité Externe
- 10 Comment améliorer la Conformité
- 14 Et le Cloud dans tout ça ?
- 15 En bref...

Conformité des dépenses : Déchiffrer le mystère

Mieux gérer les frais professionnels est une des principales préoccupations des sociétés françaises, indépendamment de leur taille ou stade de maturité. L'attention accrue portée au respect des impôts par l'URSSAF, aux modifications législatives et à l'incertitude économique résultant de la conjoncture actuelle, comme le Brexit, a poussé de nombreux directeurs financiers à examiner avec plus d'attention les frais professionnels de leur société.

81% des directeurs financiers n'ont qu'une visibilité partielle sur les dépenses des employés, comme les notes de frais.¹



Vérifier le respect de la politique de dépenses et des réglementations fiscales sont deux sujets critiques pour les DAFs. Beaucoup d'entreprises se tournent vers la technologie pour automatiser ces tâches manuelles. Certains explorent même comment de nouveaux outils tels que le machine learning et l'intelligence artificielle peuvent transformer la gestion des dépenses des employés non seulement pour gagner du temps, mais également pour garantir un niveau élevé de conformité interne et externe.

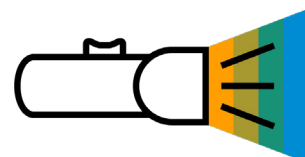
QU'EST-CE QUE LA CONFORMITÉ ?

La conformité est un ensemble assez strict de réglementations. Elle ne doit pas nécessairement être un fardeau pour les employés, ni pour l'équipe finance. Avec de bons outils, les processus de dépenses peuvent être grandement simplifiés pour les employés tout en offrant un gain de visibilité important pour l'équipe finance.

La Conformité Interne est le respect des politiques de dépenses d'une entreprise par ses employés. Les erreurs, intentionnelles ou involontaires, doivent être identifiées et traitées. L'amélioration de la conformité interne aide souvent l'entreprise à mieux se conformer aux directives externes.

La Conformité Externe concerne le respect par une entreprise des réglementations statutaires et fiscales régissant les pratiques des sociétés françaises. Elle peut être examinée par l'équipe finance, par des auditeurs externes ou par l'URSSAF...

68% des dirigeants financiers ne sont pas totalement convaincus que les employés se conforment aux politiques de dépenses.²



La Conformité Interne

LA CONFORMITÉ COMMENCE PAR UNE BONNE POLITIQUE DE DÉPENSES

En France, des sociétés de toutes tailles, se basent sur une politique de dépenses claires pour contrôler au mieux les frais engagés par leurs employés. Une bonne politique de dépenses définit des règles simples et offre aux employés un cadre clair. Cela aide l'entreprise à limiter les charges liés aux déplacements professionnels, qui est habituellement le second poste de coûts après les salaires. Cela contribue également à assurer le respect de nombreuses réglementations fiscales.

Découvrez notre modèle et créez
votre propre politique de dépenses.



C'est à l'entreprise de décider du contenu de sa politique de dépenses, voici ce qu'on y trouve habituellement :

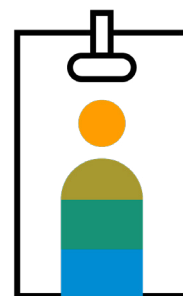
- Les types de frais remboursés
- Les montants maximum acceptés par type de frais
- Le barème des frais kilométriques (imposé par l'URSSAF)
- Informations sur des situations spécifiques rencontrées lors de voyage d'affaires

LES EMPLOYÉS SONT AU CŒUR DE LA POLITIQUE DE DÉPENSES

Une politique de dépenses bien pensée et bien construite n'est qu'une partie de l'équation. Un des aspects non négligeables reste la stratégie que vous allez mettre en place pour sensibiliser vos employés et les convaincre de la respecter. Mais comme le savent beaucoup d'entreprises, c'est là que réside le véritable défi. La majorité des employés ne connaissent pas leur politique de dépenses, au point même parfois d'en ignorer l'existence. Après l'avoir lue une première fois, souvent à la signature du contrat de l'employé, elle est généralement oubliée.

Attention, la fraude n'est pas systématiquement intentionnelle. Dans la plupart des cas, les écarts indiquent une communication interne insuffisante ou une politique de dépenses obsolète ne tenant pas compte de l'évolution des comportements d'achats de vos collaborateurs.

1 employé sur 5 estime qu'il est acceptable d'arrondir à la hausse ses notes de frais.³



L'ASPECT FASTIDIEUX DU VOYAGE D'AFFAIRES

Les voyages d'affaires peuvent rapidement représenter une contrainte pour la vie personnelle des employés. Ils se retrouvent loin de chez eux, de leur famille et souvent de leur zone de confort. Se conformer à la politique de l'entreprise est une obligation, souvent difficile à respecter pour les employés n'ayant pas connaissance de tous ses détails. Ils éprouvent donc souvent un sentiment de crainte au moment de soumettre leurs notes de frais. De plus, avec un processus manuel, archaïque et fastidieux, les remboursements peuvent prendre du temps et donc créer de la frustration. Ce cercle vicieux génère une aversion quant au voyage d'affaires, et donc une perte de productivité pour la société.

POURQUOI LES EMPLOYÉS FRAUDENT-ILS ?

Nombreux sont ceux qui considèrent les notes de frais comme une source de revenus complémentaires. 20% des employés interrogés dans un sondage YouGov ont déclaré acceptable d'arrondir à la hausse le montant des notes de frais, soit un employé sur cinq ! Les générations Y et Z, sont encore plus enclines à penser que c'est une pratique normale (28%). Voici les quatre principales raisons invoquées :

1. J'ai oublié de me faire rembourser certains frais passés (68%)
2. J'ai quelques difficultés financières (32%)
3. Pas vu, pas pris (18%)
4. J'ai un salaire trop bas (13%)⁴

Les employés sont d'autant plus enclins à frauder s'ils ne sont pas en accord avec la politique de dépenses de leur société.

LA CULTURE D'ENTREPRISE ENCOURAGE-T-ELLE UN MAUVAIS COMPORTEMENT ?

Un employé qui ne respecte pas la politique de dépenses de sa société n'est pas forcément malhonnête ou sujet à la fraude. Cela peut simplement être le reflet de la culture de la société. Plus de 99% des managers approuvent des notes de frais, sans vraiment les contrôler.⁵ Sans surveillance appropriée, la conformité interne peut s'éroder avec le temps.

"La plupart des sociétés ont développé des politiques de dépenses officielles, mais souvent assez difficiles d'accès. Notre politique de dépenses a été **directement intégrée** à SAP Concur, ce qui permet d'empêcher les dépenses non conformes avant même qu'elles ne se produisent."

– Luke Braham, CTOO, RED. [Découvrez le témoignage client.](#)

LE RESPECT DE LA POLITIQUE DE DÉPENSES

Deux approches sont envisageables. Premièrement, étudiez les habitudes de consommation de vos employés en matière de voyages et adaptez votre politique de dépenses. Deuxièmement, utilisez la technologie qui contrôlera le respect de la politique de dépenses avant que l'employé n'envoie sa note de frais.

99% des managers approuvent les notes de frais sans vraiment savoir si les dépenses sont conformes.⁶



Quelques astuces vous permettant d'améliorer le respect de la politique de dépenses :

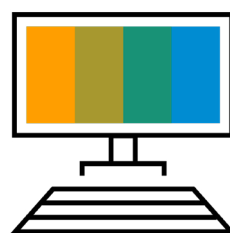
- Formez vos managers à analyser correctement une note de frais et informez les employés sur les dépenses non conformes.
- Soulignez l'importance de la conformité en expliquant les avantages de la réservation auprès des fournisseurs privilégiés de l'entreprise.
- Établissez des règles et montrez l'exemple.
- Expliquez les bénéfices que tirera l'entreprise d'une amélioration de la conformité.

Conformité Externe

L'ÉVOLUTION DE LA RÉGLEMENTATION FISCALE

La France a ce qui est considéré comme l'une des lois anti-corruption les plus strictes au monde. Verser des pots-de-vin en espèces, en biens ou en divertissement pour gagner des affaires est considéré comme un délit pénal. Il est passible d'une amende et même d'une peine d'emprisonnement.

Découvrez notre **ROI Calculator**.



CONFORMITÉ FISCALE: L'IMPORTANCE DE BIEN FAIRE LES CHOSES

Toutes les entreprises opérant en France ont l'obligation légale de se conformer à la loi en matière de gestion et de reporting de leurs frais. Le non-respect peut coûter très cher, en particulier pour les entreprises en croissance qui cherchent à améliorer leur image de marque et leur rentabilité.

Un contrôle fiscal peut avoir un impact négatif sur la réputation d'une entreprise et nuire à son bénéfice net en raison de l'ampleur des amendes potentielles couplée aux ressources spécialisées nécessaires pour faire face aux problèmes.

À cet effet, l'URSSAF définit clairement ce qu'est une dépense d'entreprise, ce qui constitue un voyage d'affaires et à quel moment une dépense devient un avantage en nature. Il est essentiel que les entreprises connaissent les règles en vigueur en matière de dépenses et s'adaptent aux changements constants de la réglementation.

Découvrez **9 moyens d'optimiser votre gestion des notes de frais**.



CE QUE RECHERCHENT LES CONTRÔLEURS FISCAUX

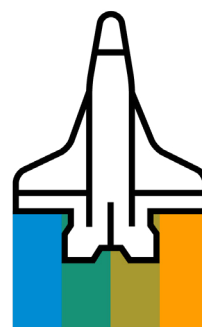
Si vous faites face à un contrôle fiscal, vous pouvez vous attendre à ce que les contrôleurs cherchent des erreurs dans votre processus de dépenses. Ils se concentreront généralement sur les six points suivants :

- Avoir une politique claire et respectée
- Avoir des processus d'approbation appropriés
- Avoir les justificatifs dans un bon état
- Avoir des vérifications intégrées à chaque étape de votre processus
- Être en conformité avec les différentes législations fiscales
- Avoir mis en place un processus de remboursement sécurisé

LES VRAIS DÉFIS DE LA CONFORMITE ?

D'après plusieurs études, les frais kilométriques sont non seulement les dépenses les plus courantes, mais également les plus délicates à contrôler.⁷ Sachant que les français parcourent en moyenne 10 milliards de kilomètres par an, les frais kilométriques peuvent être un vrai problème pour les entreprises mais aussi les collaborateurs.

Seulement **13%** des managers examinent l'exactitude des frais kilométriques.⁸



Mesurer le kilométrage avec précision est un exercice particulièrement difficile. Il faut y passer beaucoup de temps et il n'est pas toujours facile de discerner les voyages d'affaires des déplacements personnels. Les employés peuvent être très facilement tentés d'arrondir à la hausse les kilomètres parcourus, notamment pour compenser la hausse des prix du carburant.

Mais lors d'un contrôle fiscal, le calcul des frais kilométriques doit être très précis. Sans l'aide d'un outil permettant d'automatiser et contrôler l'intégralité du processus, vous constaterez que l'URSSAF aura toujours le dernier mot et sera en mesure de trouver les notes de frais frauduleuses beaucoup plus rapidement que votre équipe finance.

TRAÇABILITÉ DES PROCESSUS

Le meilleur moyen d'être prêt face à un contrôle de l'URSSAF est de s'assurer de la traçabilité écrite et ordonnée de toutes les notes de frais des employés. Plus votre processus est digitalisé, plus la vérification sera simple et rapide. Lorsque les justificatifs sont digitalisés, les contrôleurs de l'URSSAF ont accès instantanément à l'information et n'ont pas besoin de chercher dans une pile de papiers volants. Le fait de dématérialiser vos justificatifs est également un excellent moyen pour l'équipe finance d'accéder à l'historique des données rapidement et efficacement.

Comment Améliorer la Conformité ?

1. OFFREZ À VOS EMPLOYÉS LES APPS QU'ILS UTILISENT

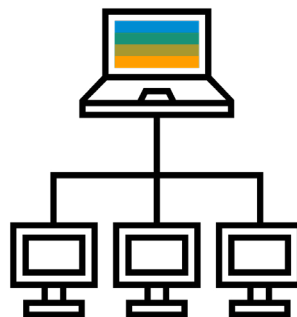
Mettre en place un processus efficace implique obligatoirement de collaborer avec vos employés. Ils cherchent des outils intuitifs, leur permettant de gagner du temps. Nous utilisons une multitude d'applications dans notre vie personnelle, nous les cherchons donc aussi dans notre vie professionnelle. Plus vous donnerez accès à des apps faisant parties quotidien de vos employés plus la conformité s'en verra améliorée.

SOLUTIONS MOBILES

Les applications transforment la gestion des notes de frais. Aujourd'hui, un employé peut prendre en photo son justificatif directement avec son téléphone (grâce à notre technologie OCR) et créer immédiatement une ligne de dépense dans sa note de frais. L'employé n'a plus qu'à l'examiner et la soumettre.

Les managers peuvent alors l'approuver, n'importe où, n'importe quand, directement depuis leur téléphone portable. Ce qui accélère considérablement le processus de remboursement. Il a été démontré que les technologies de digitalisation des notes de frais permettaient une réduction du temps de remboursement de l'ordre de 28%.⁹

4 heures et demi C'est le temps économisé chaque mois par les utilisateurs d'applications de gestion de notes de frais..¹⁰



Les applications améliorent la conformité interne et externe de l'entreprise car elles aiguillent les utilisateurs sur leurs façons de dépenser. Elles intègrent la politique de dépenses de l'entreprise ce qui permet d'éliminer certaines erreurs humaines.

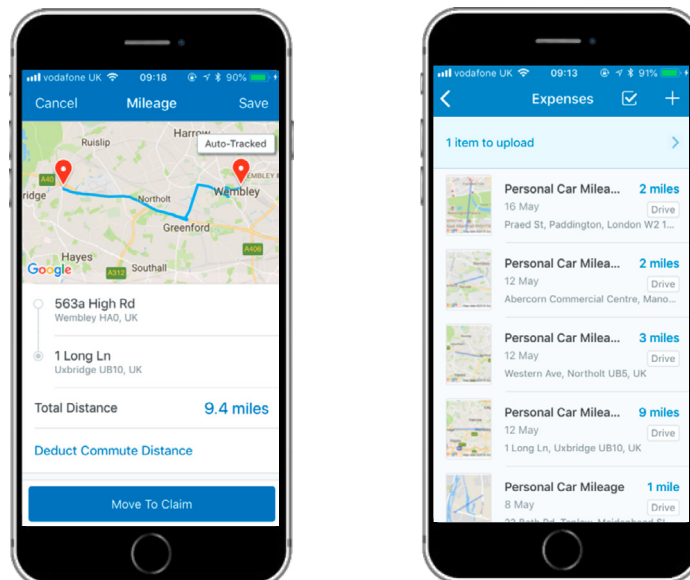
Les utilisateurs de smartphone ont un taux de 91% de conformité aux politiques de dépenses de leur entreprise contre 59% pour les processus manuels.¹¹

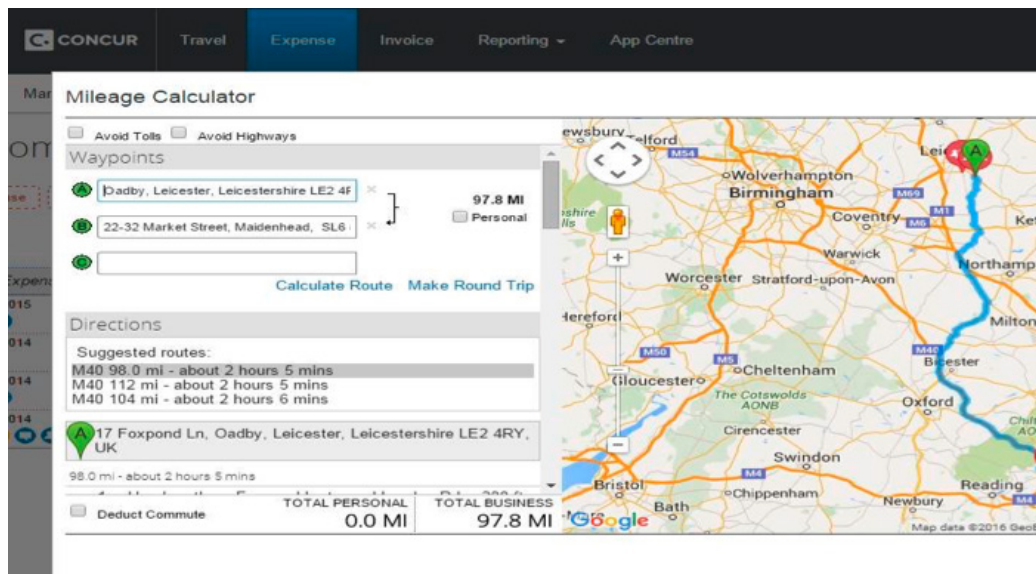
CARTES DE CRÉDIT INTÉGRÉES ET FACTURES ÉLECTRONIQUES

Les frais issus de cartes affaires et applications mobiles comme Uber, Airbnb, Booking et beaucoup d'autres, remontent automatiquement dans notre solution de gestion des notes de frais SAP Concur. Cela fait gagner un temps considérable aux employés qui n'ont plus à saisir manuellement leurs dépenses et permet, ce qui permet également d'améliorer la conformité.

SUIVI KILOMÉTRIQUE

Le suivi précis des kilomètres parcourus est essentiel pour garantir des notes de frais précises et conformes. Concur Drive peut vous aider à suivre automatiquement et au kilomètre près, la distance parcourue par vos collaborateurs. Les utilisateurs valident simplement leurs déplacements. Nous intégrons également Google Maps pour faciliter ce calcul du kilométrage. Ces informations permettent au service financier d'analyser des itinéraires réguliers pour réduire les coûts tout en garantissant la bonne récupération de la TVA.





2. MIEUX CONTRÔLEZ VOS BUDGETS GRÂCE À LA DIGITALISATION

En plus d'améliorer l'expérience utilisateur, une solution efficace offrira également à l'équipe finance une visibilité et un contrôle accrus. Au minimum, l'équipe finance est censé récupérer la TVA. Mais grâce à la digitalisation, elle saura avec précision quel montant elle est en droit de réclamer.

"Les financiers qui **approuvent des notes de frais connaissent instantanément la TVA associé aux dépenses**, ce qui était impossible dans le passé, le processus étant trop manuel"

- Karen Golden, Head of Finance, Roy Castle Lung Cancer Foundation.
[Découvrez le témoignage client.](#)

REGLES DE TVA INCORPORÉES

Les outils de gestion des notes de frais peuvent aider à minimiser les risques liés à la conformité puisqu'ils appliquent automatiquement les règles fiscales complexes. Pour chaque type de dépense, une la bonne TVA est appliquée afin que vous puissiez obtenir une meilleure récupération sans risquer de faire des erreurs. SAP Concur intègre automatiquement les devises, les taux de change et les réglementations des taxes internationales.

“«En tant que Directeur Financier, **il est important de rester au faits des changements des réglementations par l'URSSAF**. Avec SAP Concur, en tant que fournisseur SaaS intégrant les mises à jour de conformité appropriées, ce processus est beaucoup plus simple à gérer.

Alex Clemence, DAF chez Blue Chip Data Systems.

[Découvrez le témoignage client.](#)

SERVICES D'AUDIT

Vous pouvez également soulager votre équipe finance en externalisant des tâches d'audit telles que le contrôle des justificatifs papiers et la conformité aux règles. Les professionnels de l'industrie peuvent vous aider à valider tous les champs obligatoires sur les reçus avant leur envoi, en veillant à ce qu'ils se conforment aux réglementations de récupération fiscales. Les demandes de remboursement sont analysées en fonction de votre politique de dépense existante pour garantir une conformité optimale. Les rapports de suivi peuvent également vous aider à identifier les tendances des comportements des employés afin que vous puissiez prendre des mesures correctives.

VISIBILITÉ ET RAPPORTS

Toute entreprise souhaitant améliorer la conformité doit pouvoir disposer d'une visibilité sur les dépenses de ses employés. Les solutions automatisées aident les entreprises à accéder à des données centralisées afin de générer des rapports précis sur les dépenses, à la fois en interne et en externe pour l'URSSAF.

Le pôle finance étant censé établir des stratégies pérennes, il est impératif de pouvoir exploiter des rapports fournissant des informations sur les tendances en matière de dépenses, les irrégularités et même les fraudes possibles. Cela devrait également éclairer les possibilités de renforcer les politiques internes et de prévoir les dépenses futures.

Ce niveau de connaissance et de contrôle facilite grandement l'application de votre stratégie, car vous pouvez identifier les problèmes et prendre des mesures correctives immédiates beaucoup plus tôt. Il est crucial pour votre équipe finance de veiller à ce que vous utilisiez vos données pour obtenir une vue d'ensemble.

Et le Cloud dans tout ça ?

Compte tenu de la complexité des processus de dépenses apportés à l'équipe finance, les technologies modernes offrent un mécanisme puissant pour améliorer la gestion des notes de frais. L'utilisation d'un outil de digitalisation garantit que les notes de frais soumises contiennent les bons montants, et que celles-ci sont vérifiées et remboursées conformément à la politique de dépenses et aux normes fiscales. Il donne aux dirigeants financiers des moyens pour réduire les coûts des voyages d'affaires, notes de frais tout en éliminant la fraude et les erreurs humaines.

Les équipes finances ont besoin de surveiller, d'enregistrer et de vérifier des lignes de dépenses effectués avec plusieurs moyens de paiement, sur différentes devises à taux de change fluctuants et une multitude de cadres réglementaires. Un modèle basé sur le Cloud réduit la dépendance d'une entreprise à l'égard de ses employés en "sous-traitant" l'analyse des données et leur stockage dans le Cloud. De plus, cela permet de gagner du temps en rendant le processus de bout en bout beaucoup plus rapide et plus simple pour les employés. Bien que cela ait un effet positif non négligeable sur le bien être au travail, l'équipe finance obtient enfin le contrôle et la garantie d'être en conformité avec l'URSSAF.

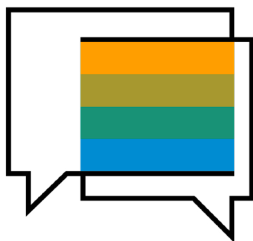


Découvrez comment
Malvern Instruments a
amélioré sa conformité.

En résumé

Encourager un comportement d'achats approprié n'est possible qu'à condition de trouver le bon équilibre entre les employés, l'équipe finance, vos budgets et vos besoins en matière de conformité. Si les employés sont informés et encouragés à respecter une politique de dépenses adaptée à leurs objectifs et si une approche cohérente est mise en place dans l'ensemble de l'entreprise, le succès est quasiment garanti. Encore davantage si l'entreprise a investi dans la meilleure technologie de gestion de notes de frais et déplacements professionnels. L'équipe finance et les employés sont généralement aiguillés à chaque étape du processus. Des technologies telles que les applications mobiles et le machine learning facilitent grandement l'adoption de la plateforme. Si la solution est facile à mettre en œuvre et à gérer, les entreprises peuvent dégager un ROI rapide et certain, mais plus important encore, elle peut aider à gérer les risques liés à l'évolution constante de la conformité.

Visitez notre site internet www.concur.fr



Contactez-nous



Témoignages Clients

ABOUT SAP CONCUR

SAP® Concur® is the world's leading provider of integrated travel, expense, and invoice management solutions, driven by a relentless pursuit to simplify and automate these everyday processes. With SAP Concur, a top-rated app guides employees through every trip, charges are effortlessly populated into expense reports, and invoice approvals are automated. By integrating near real-time data and using AI to audit 100% of transactions, businesses can see exactly what they're spending without worrying about blind spots in the budget. SAP Concur eliminates yesterday's tedious tasks, makes today's work easier, and helps businesses run at their best every day. Learn more at concur.co.uk or the [SAP Concur Newsroom](#).

Follow SAP Concur



Learn more at concur.fr

WP CRACKING THE CODE ON EXPENSE COMPLIANCE enUK (19/03)

© 2019 SAP SE or an SAP affiliate company. All rights reserved.

No part of this publication may be reproduced or transmitted in any form or for any purpose without the express permission of SAP SE or an SAP affiliate company.

The information contained herein may be changed without prior notice. Some software products marketed by SAP SE and its distributors contain proprietary software components of other software vendors. National product specifications may vary.

These materials are provided by SAP SE or an SAP affiliate company for informational purposes only, without representation or warranty of any kind, and SAP or its affiliated companies shall not be liable for errors or omissions with respect to the materials. The only warranties for SAP or SAP affiliate company products and services are those that are set forth in the express warranty statements accompanying such products and services, if any. Nothing herein should be construed as constituting an additional warranty.

In particular, SAP SE or its affiliated companies have no obligation to pursue any course of business outlined in this document or any related presentation, or to develop or release any functionality mentioned therein. This document, or any related presentation, and SAP SE's or its affiliated companies' strategy and possible future developments, products, and/or platform directions and functionality are all subject to change and may be changed by SAP SE or its affiliated companies at any time for any reason without notice. The information in this document is not a commitment, promise, or legal obligation to deliver any material, code, or functionality. All forward-looking statements are subject to various risks and uncertainties that could cause actual results to differ materially from expectations. Readers are cautioned not to place undue reliance on these forward-looking statements, and they should not be relied upon in making purchasing decisions.

SAP and other SAP products and services mentioned herein as well as their respective logos are trademarks or registered trademarks of SAP SE (or an SAP affiliate company) in Germany and other countries. All other product and service names mentioned are the trademarks of their respective companies.

See <http://www.sap.com/corporate-en/legal/copyright/index.epx> for additional trademark information and notices.

THE BEST RUN

