

Van boeking tot app: boeken met de Smartphone

Gerard Bottemanne, december 2012

Het aanbod van zakelijke apps (softwaretoepassingen voor een Smartphone en Tablet-PC, oftewel mobile computing) is afgelopen jaar aanzienlijk toegenomen en dat zal ook komend jaar het geval zijn. De toename van zakelijke apps staat in relatie tot het steeds meer actueel zijn van administraties en de informatiebehoefte van ondernemers.

De tijd dat een ondernemer eens per jaar achteraf wordt geïnformeerd over het financiële reilen en zeilen van zijn onderneming is achterhaald. Ook vanuit de intermediair is dit laatste nauwelijks nog te verantwoorden. Je wilt als intermediair per slot van rekening de financieel adviseur voor de ondernemer zijn en het financieel geweten. Daarvoor moet je de ondernemer feitelijk continu kunnen (en willen) adviseren.

Toen cloud computing alweer zo'n tien jaar geleden in Nederland onder de naam 'internetboekhouden' zijn intrede deed in de accountancysector was eerst de doelstelling om ondernemers zoveel mogelijk zelf te laten boeken. Die doelstelling is zeker niet voor de volle 100% uitgekomen, want veel ondernemers willen ondernemen en niet boekhouden. De praktijk leert dat ondernemers en intermediairs onderling werkafspraken maken over het vastleggen van boekingen. Ondernemers stellen het op prijs als zij wel direct online actueel inzicht hebben in hun financiële huishouding en daarover geadviseerd worden.

Op dit moment is het 'scannen en herkennen van boekingsdocumenten' dé oplossing om boekingsdocumenten te verwerken. Zowel de ondernemer als de intermediair hebben hier beide zo min mogelijk werk aan als het systeem van scannen en herkennen optimaal is ingericht en wordt gebruikt. Dat softwareleveranciers deze ontwikkeling ook op hun netvlies hebben blijkt wel uit het feit dat alleen al binnen de accountancybranche zo'n twintig verschillende oplossingen voorhanden zijn. De groei in het aanbod van internetboekhouden is duidelijk minder snel verlopen de afgelopen jaren.

Oplossingen voor scannen en herkennen van boekingsdocumenten hebben soms hun oorsprong vanuit digitaal documentbeheer of zijn specifiek gebouwd. Een gezamenlijk kenmerk van deze oplossingen is dat er een koppeling is met een of meer boekhoudpakketten. De boekingsvoorstellen moeten dan ook in deze laatste pakketten terecht komen voor verdere afhandeling en verantwoording. Vaak zijn oplossingen om digitale boekingsdocumenten te herkennen afgestemd op een of enkele boekhoudpakketten. Het is dan ook aan te bevelen bij de selectie van een dergelijk systeem uw boekhoudpakket als uitgangspunt te nemen. Er zijn ook leveranciers van standaard boekhoudpakketten die scannen en herkennen van boekingsdocumenten leveren als onderdeel van hun boekhoudpakket, al dan niet als optionele module.

Eigenlijk moet 'scannen' en 'herkennen' apart behandeld worden. Scannen is niets meer dan het digitaliseren van een papieren boekingsdocument, zoals een inkoopfactuur of bijvoorbeeld een kassabon. Herkennen is het samenstellen van een boeking op basis van een digitaal boekingsdocument.

Om het wat lastiger te maken kan een digitaal boekingsdocument onderverdeeld worden naar:

1. Een document dat op basis van tekstherkenning gelezen kan worden; zoals een ingescande inkoopfactuur of bijvoorbeeld een inkoopfactuur die direct per email als bijlage in PDF is ontvangen. In het laatste geval komt de factuur direct in de klantadministratie terecht en kan de ondernemer of intermediair deze direct herkennen en verwerken. Er zijn steeds meer leveranciers die op deze wijze hun facturen aanbieden aan ondernemers.

Bij het herkennen wordt gebruik gemaakt van OCR dat staat voor 'Optical Character Recognition'. OCR is een beproefde techniek die zijn oorsprong kent uit 1929. De tekst van een gescand document (zoals een inkoopfactuur of kassabon) wordt herkend met behulp van verfijnde patroonherkennings-software die gescande teksttekens vergelijkt met de tekenvormen en tekenreeksen in een ingebouwde taalwoordenlijst. Er zijn programma's op de markt om de inhoud van een PDF document om te zetten naar OCR. Eenmaal omgezet kunnen letters en cijfers herkend worden. Bij dit laatste is een samenspel met het boekhoudpakket belangrijk. Het gaat er namelijk om dat de OCR gegevens zoveel mogelijk automatisch leiden tot een boekingsvoorstel dat vervolgens, met één druk op de knop, verwerkt kan worden in de boekhouding.

Smartphone i.p.v. scanner

Een nieuwe ontwikkeling is een boekingsdocument (denk aan een kassabon) vastleggen via uw smartphone. De ondernemer rekent af bij de kassa en legt direct de kassabon vast in zijn administratie door er een afbeelding van te maken via zijn Smartphone. Een speciale app zorgt er voor dat de afbeelding direct als boekingsdocument in de administratie terecht komt. Vraag uw leverancier van internetboekhouden wanneer dit voor uw klanten beschikbaar komt?

2. Een document in een gestructureerde vorm, zoals XML, waarbij het boekhoudsysteem van de ontvangende partij automatisch de boekingsvelden kan uitlezen; in dit geval wordt enerzijds een boekingsdocumenten (bijvoorbeeld een inkoopfactuur) in XML formaat gezonden en anderzijds een (leesbare) inkoopfactuur in PDF formaat. Op basis van XML zijn er al standaards op basis waarvan elektronische facturen (want daar hebben we het dan feitelijk over) in gestructureerde vorm uitgewisseld kunnen worden tussen de softwaresystemen van de afzender en de ontvanger. Feitelijk weten afzender en ontvanger op deze wijze welke gegevens op welke plaats in het XML document staan. In Nederland is UBL (Universal Business Language) op dit moment de meest gebruikte standaard. Rijksoverheden in Nederland zijn zelfs sinds 2012 verplicht om inkoopfacturen in UBL formaat op elektronische wijze (via de Digipoort) te accepteren. Het XML document leidt (net als de hiervoor genoemde OCR gegevens) tot een boekingsvoorstel om te verwerken in de boekhouding.

De toekomst zal zijn dat in eerste instantie het handmatig scannen van boekingsdocumenten vervangen wordt door boekingsdocumenten die als (PDF) bijlage per email worden ontvangen. En in tweede instantie zal steeds vaker een gestructureerd boekingsdocument in XML verzonden worden. Dit laatste document kan dan per email ontvangen worden

(bijvoorbeeld door een andere ondernemer) of door een infrastructurele voorziening, zoals Digipoort van de Overheid.

Leveranciers van het herkensoftware in the cloud bouwen steeds vaker boekingsintelligentie op. Dit op basis van ontvangen boekingsdocumenten over alle klantenadministraties heen. Dit in samenspel met het achterliggende boekhoudsysteem. Want binnen het boekhoudsysteem liggen per slot van rekening de crediteuren en grootboekrekeningen vast waarop geboekt gaat worden. De praktijk leert dat er een steeds rijkere boekingsintelligentie ontstaat waardoor de herkeningsgraad hoog kan oplopen en daardoor het handmatig toewijzen van facturen tot een minimum beperkt blijft. En ook een ontwikkeling als het uitwisselen van boekingsdocumenten in XML formaat zal het aantal handmatig te boeken boekingsdocumenten doen afnemen.

Naast facturen zorgen de bankafschriften voor de meeste boekingen. De praktijk is al zover dat de bankafschriften van ondernemers automatisch in het boekhoudpakket terecht komen (ABN Amro en Rabobank bieden deze dienst) en de afschriftregels zoveel mogelijk automatisch worden verwerkt.

Op basis van webservices wisselen oplossingen in the cloud onderling transacties uit. Een voorbeeld uit de praktijk is de uitwisseling tussen een salaris- en boekhoudoplossing in the cloud. De journaalpost (op basis van een loonverdeelstaat) wordt automatisch uitgewisseld en geboekt. Ook een reservering van uit te betalen vakantiegeld kan dan als kosten meegenomen worden.

Door te werken met de juiste sub administraties kunnen ook afschrijvingen automatisch geboekt worden.

De presentatie "*Horizontaal Toezicht en Software = Automatisch goed*" van 27 november j.l. van Theo Klarenbeek van de Landelijke toezichtsorganisatie van de Belastingdienst spreekt van "*Boekhouden 2020 het ultieme boekhouden: boekhouden zonder menselijke tussenkomst*". We kunnen concluderen dat dit bewaarheid gaat worden.

Dit artikel begon met het toenemende gebruik van zakelijke apps. In eerste instantie waren het de salaris- en HRM systemen waar app's hun intrede deden. De marktanalyse salarissoftware 2012 van GBNED leert dat een app inmiddels deel uitmaakt van ongeveer 50% van standaard salarissoftware. De functionaliteit verschilt per pakket en loopt uiteen van het opvragen van een digitale loonstrook door een werknemer tot de complete afhandeling van een verlofaanvraag of het indienen van een onkostendeclaratie. Op dit moment bieden ook steeds meer (online) boekhoudpakketten apps aan.

Hiervoor is al een app genoemd om een boekingsdocument via een Smartphone vast te leggen. Het gebruik van verreweg de meeste andere apps voor boekhoudpakketten is alleen aantrekkelijk is als een ondernemer beschikt over een boekhouding die actueel is. Enkele voorbeelden van apps die aangeboden worden zijn:

1. Raadplegen van adresgegevens van relaties
2. Resultaten (zoals balans en winst- en verliesrekening) raadplegen

3. Openstaande posten van klanten raadplegen

Het raadplegen van bijvoorbeeld openstaande posten van klanten is niet bijster zinvol als de boekhouding bijvoorbeeld eens per kwartaal wordt bijgewerkt.

De conclusie is dat het handmatig vastleggen van boekingen steeds meer overgenomen wordt door verdergaande automatisering en dat diezelfde automatisering ervoor zorgt dat de intermediair de klant continu kan adviseren, mede gebruik makend van internet en apps.

Door: Gerard Bottemanne, www.ictaccountancy.nl

Gratis rapporten beschikbaar:

- **Scannen en herkennen van boekingsdocumenten**; dit rapport geeft inzicht in toepassingen op het gebied van scannen en herkennen van de volgende leveranciers: AccountCloud, Asperion, Basecone, Blue 10, DDi Document Software, DocuOnline, Exact Software Nederland, Expansion, iLane, K+V Van Alphen automatiseringsdiensten, Nederpelt Software, Newviews, Qaboos, Reeleezee, Scan Sys, Smartbooring, TBlox, UNIT4 en YOB Services. Tevens komen in het rapport meer dan tien verschillende gebruikerservaringen van intermediairs aan bod, in de vorm van quotes en uitgebreidere bijdragen. Het ruim 60 pagina's tellend onderzoeksrapport "*scannen en herkennen van boekingsdocumenten: steeds meer aanbod*" is **gratis** in PDF-formaat beschikbaar. [Naar opvragen rapport...](#)
- **(Samen)werken in the cloud**: Onderzoeksbureau GBNED heeft het aanbod van "webbased cloudcomputing" opnieuw op een rij gezet in het rapport "*(Samen)werken in the cloud*". "*Het gaat daarbij nadrukkelijk om toepassingen via het SAAS model die via een webbrowser werken*", aldus Gerard Bottemanne van GBNED. Niet onbelangrijk is 'assuring' bij cloud computing. Het rapport bevat (sinds de uitgave in mei 2012) een apart hoofdstuk over assuring met onderwerpen als: beveiliging, beschikbaarheid, backups, exit strategie, wet- en regelgeving, certificering en auditstandaarden en assuring initiatieven in de praktijk. Het complete rapport "*(samen)werken in the cloud*" telt zo'n 60 pagina's en is **gratis** op te vragen in PDF formaat. [Naar opvragen rapport...](#)

Andere gratis rapporten vindt u op www.ictaccountancy.nl en www.softwarepakketten.nl