



GUIDE COURT • TYPE DE DOCUMENT • RELEVÉS BANCAIRES

Ressaisir les relevés bancaires ligne par ligne ?

Chaque opération sur une ligne, prête au rapprochement.

Relevés PDF, scans, photos et fichiers CAMT.053 varient d'une banque à l'autre. Ce guide court montre comment PaperOffice lit les données de compte, les soldes et chaque opération en tableau, avec l'emplacement source de chaque valeur. Pour les indépendants, les services comptables et les cabinets fiscaux.

CE QU'IL FAUT RETENIR

Un IDP Agent lit le compte, la période, le solde d'ouverture et de clôture, et toutes les opérations. PaperOffice lit les fichiers CAMT.053 directement dans le XML, et les lignes vont vers Excel en un clic.

01 · LE PROBLÈME

Chaque banque imprime différemment. La saisie reste la même.

Les relevés bancaires arrivent en PDF depuis la banque en ligne, sous forme d'impressions du terminal en agence ou de fichiers au format CAMT. En comptabilité, chaque ligne compte : date, libellé, montant. Les recopier à la main prend du temps et favorise les chiffres inversés.

POURQUOI CELA ARRIVE

Chaque banque a sa propre mise en page

Colonnes, ordre et intitulés varient d'une banque à l'autre. Un modèle qui convient à un établissement échoue chez le suivant.

Beaucoup de lignes, beaucoup de pages

Un relevé mensuel de compte professionnel fait vite plusieurs pages. Chaque opération doit être recopiée avec date, libellé et montant, ligne par ligne.

Le justificatif se trouve ailleurs

Le libellé contient souvent le numéro de facture. Pour trouver la facture correspondante, il faut chercher dans les archives et l'ouvrir.

COMMENT LE REPÉRER

- En fin de mois, les opérations des relevés PDF sont recopiées dans un tableur.
- Un chiffre inversé apparaît quand le total final ne correspond pas.
- Chaque banque a sa propre routine ou son propre modèle.
- Les numéros de facture du libellé sont cherchés un par un dans les archives.
- Des relevés papier dorment non lus dans un classeur à côté de l'ordinateur.

02 · LA DÉMARCHE AVEC PAPEROFFICE

Configurer une fois. Lire chaque relevé.

Le chemin reste le même pour chaque banque : faire entrer le relevé, détecter le type, lire les opérations en tableau, contrôler sur l'original et transmettre à la comptabilité. Chaque étape utilise un élément de l'application qui existe déjà.

1

Faire entrer les relevés

Relevés PDF par téléversement, relevés papier par scan ou photo avec smartphone, dans un Workspace par compte ou par client. La reconnaissance de texte lit les pages scannées pendant le traitement.

MODULE: APPLICATION MOBILE

2

Détecter le type

AI-DMS reconnaît le type relevé bancaire. Sur ce type de document, vous réglez votre agent relevés bancaires, qui s'exécute ensuite pour chaque relevé reconnu.

MODULE: CLASSIFICATION

3

Opérations en tableau

Le modèle `Analyze Bank Statement` lit 13 champs : numéro de compte, titulaire, période, banque, solde d'ouverture et de clôture, et toutes les opérations en tableau avec date, libellé et montant.

MODULE: IDP AGENT

4

CAMT.053 directement depuis le fichier

Si le relevé arrive sous forme de fichier CAMT.053, PaperOffice reprend l'IBAN, la période, les soldes et chaque opération avec libellé et contrepartie directement depuis le XML.

5

Rapprocher et transmettre

Le numéro de facture figurant dans le libellé mène au justificatif par la recherche. Les opérations vont dans Excel par copie, sortent en XLSX, CSV ou JSON, ou passent par la REST API.

MODULE: RECHERCHE INTELLIGENTE

03 · DANS L'APPLICATION

Un agent pour les relevés. Configuré une fois, utilisé toujours.

Voici comment créer l'agent et l'appliquer. Il vous faut un Workspace et un relevé bancaire de votre quotidien comme exemple.

1

Téléverser un relevé

Dans le Workspace, choisissez **Ajouter un document**. Pour les relevés papier, utilisez l'onglet **Appareils mobiles** : scannez le code QR, et les photos arrivent directement dans ce Workspace.

2

Créer l'agent

Sélectionnez le relevé, puis **Actions > Agents et workflows > IDP** et **Créer un nouvel agent**. Recherchez « relevé bancaire » et choisissez **Analyze Bank Statement**.

3

Tester et enregistrer

Lancer l'exécution complète du test affiche la valeur, la confiance, la page et l'emplacement source pour chaque champ. Si le test tourne de façon stable, enregistrez. L'agent est alors prêt pour chaque relevé.

4

Voir les opérations

Dans l'onglet **Champs de données**, appliquez l'agent avec **Appliquer l'agent**. Les opérations apparaissent en tableau, et **Copier pour Excel** copie toutes les lignes dans le presse-papiers.

5

Transmettre

Sous **Actions > Partager et exporter**, exportez les champs de données en XLSX, CSV ou JSON. Via la REST API, vous récupérez les mêmes champs pour votre logiciel comptable.

CONSEIL DE TERRAIN

Un Workspace par compte Créez un Workspace séparé pour chaque compte ou client. Les relevés restent ainsi séparés, et l'agent relevés bancaires s'exécute automatiquement dans le Workspace après chaque traitement.

04 · UN EXEMPLE

Une graphiste, deux comptes, douze mois.



Une graphiste indépendante gère un compte professionnel et un compte épargne. Chaque mois, elle recopie les opérations des relevés PDF dans un tableur pour son expert-comptable et recherche les factures correspondantes.

AVANT

- Elle télécharge chaque relevé depuis la banque en ligne et l'imprime pour surligner les lignes.
- Elle saisit date, libellé et montant de chaque opération dans un tableur.
- Elle cherche un par un les numéros de facture du libellé dans son dossier.
- Elle vérifie à la main, par rapport au solde de clôture, que chaque ligne est passée.

AVEC PAPEROFFICE

- Les relevés des deux comptes arrivent dans un Workspace à eux.
- L'agent relevés bancaires lit chaque opération en ligne avec date, libellé et montant.
- Avec **Copier pour Excel**, les lignes passent dans son tableur pour l'expert-comptable.
- Elle retrouve le numéro de facture du libellé grâce à la recherche.

Exemple à titre d'illustration ; la personne est fictive. Vérifiez avec les relevés de vos propres banques si toutes les opérations et les deux soldes sont lus intégralement.

05 · LISTE DE CONTRÔLE

Avant que le premier relevé ne passe.

Dix points qui aident les relevés bancaires à arriver proprement et complètement dans votre comptabilité.

- ☐ Vous avez décidé quels comptes et quelles banques sont lus en premier.
- ☐ Les banques qui proposent un téléchargement CAMT.053 livrent le fichier au lieu du PDF.
- ☐ Le test a tourné avec des relevés d'au moins deux banques différentes.
- ☐ Lors du rapprochement, le solde d'ouverture et de clôture est contrôlé par rapport à la somme des opérations.
- ☐ Il est convenu qui transmet les opérations à la comptabilité ou au cabinet fiscal.
- ☐ Chaque compte ou client a son propre Workspace.
- ☐ L'agent avec le modèle **Analyze Bank Statement** est créé et testé.
- ☐ L'agent s'exécute automatiquement dans le Workspace après chaque traitement.
- ☐ Les relevés papier arrivent dans le Workspace par smartphone ou scanner.
- ☐ La voie vers votre logiciel comptable est définie : Excel, export ou REST API.

06 · QUESTIONS FRÉQUENTES

Les questions des services comptables avant de commencer.

Faut-il un modèle distinct pour chaque banque ?

L'IDP Agent lit selon le contenu, donc un seul agent peut lire des relevés de banques différentes. Testez-le avec des relevés de vos banques avant de connecter tous vos comptes.

Chaque opération est-elle saisie individuellement ?

Oui. Le modèle **Analyze Bank Statement** lit les opérations en tableau avec date, libellé et montant par ligne, ainsi que le nombre d'opérations et les soldes d'ouverture et de clôture comme champs séparés.

Que se passe-t-il si un champ manque ?

Les champs du modèle sont configurés comme champs obligatoires avec relecture. Si une valeur manque, une tâche de relecture est créée. Les tâches de relecture sont incluses dans le forfait Professional.

Quels formats PaperOffice lit-il ?

Relevés PDF, scans et photos en PDF, JPG, PNG ou TIFF. PaperOffice lit les fichiers CAMT.053 selon ISO 20022 directement dans le XML, sans reconnaissance de texte.

Comment trouver la facture d'une opération ?

Si le numéro de facture figure dans le libellé, la recherche retrouve le justificatif. À partir d'AI-DMS Premium, la recherche retrouve aussi les IBAN et les montants reconnus comme entités.

Comment les opérations arrivent-elles dans notre comptabilité ?

Avec **Copier pour Excel** dans un tableur, par export en XLSX, CSV ou JSON, ou via la REST API. La voie est la même pour un relevé et pour douze mois.

07 · COMMENT COMMENCER

Faites lire votre premier relevé

Créez un compte sur app.paperoffice.ai, configurez un Workspace, téléversez un relevé bancaire et créez l'agent à partir du modèle. La facturation se fait à l'usage ; les prix figurent sur la page tarifs.

Tester un mois

Prenez un mois de relevés et comparez les opérations lues avec votre tableur actuel.

Ajouter d'autres banques

Testez l'agent avec les relevés de chaque banque supplémentaire avant d'en faire une partie du travail quotidien.

Régler la transmission

Décidez si les opérations rejoignent votre comptabilité via Excel, export ou la REST API.

FICHES TECHNIQUES SUR CE SUJET

IDP Agent

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-idp-intelligent-document-processing-fr.pdf

Classification

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-classification-fr.pdf

AI-OCR

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-ocr-fr.pdf

Application mobile

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-mobile-app-fr.pdf

Recherche intelligente

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-smart-search-fr.pdf

Entités

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-entities-fr.pdf

POUR ALLER PLUS LOIN

Relevés bancaires

paperoffice.ai/fr/solutions/document/ai-relevés-bancaires-traitement-ocr



POUR ALLER PLUS LOIN

paperoffice.ai/fr/solutions/document/ai-relevés-bancaires-traitement-ocr

TARIFS

paperoffice.ai/fr/tarifs

CONTACT

paperoffice.ai/fr/contact