



ATELIER MELEE NUMERIQUE :

*Maitriser les flux financiers et valoriser
la relation avec vos partenaires
financiers*

■ AGENDA DE L'ATELIER :

- CLES POUR MAITRISER LA TRESORERIE EN PME

- INFORMATISATION DE LA GESTION DE TRESORERIE
 - SOLUTIONS METIERS
 - RETOUR D'EXPERIENCE

- GESTION DU PROJET

**Une démarche prévisionnelle est indispensable pour anticiper et maintenir
la confiance des banquiers...**

- Une mission essentielle pour la survie de l'entreprise
- L'équation fondamentale
- Les cinq causes de dégradation
- Les trois objectifs d'une bonne gestion de trésorerie
- Comment bâtir des prévisions de trésorerie
- Informatiser la gestion de trésorerie

■ Une mission essentielle pour la survie de l'entreprise

- Toute entreprise doit disposer en permanence des ressources suffisantes pour remplir ses engagements financiers (salaires, fournisseurs, charges sociales et fiscales...). A défaut, elle serait déclarée en cessation de paiement.
- La trésorerie est un domaine très sensible qu'il faut gérer de façon quotidienne avec quelques outils et surtout une véritable stratégie.
- Gérer sa trésorerie, c'est être en permanence en prise directe avec les flux réels et prévisionnels, entrants et sortants, et avec ses banques, pour pouvoir effectuer rapidement les ajustements nécessaires. **C'est avant tout anticiper !**

■ L'équation fondamentale

- La trésorerie résulte de l'équation : $T = FR - BFR$
 - Le FR correspond à l'excédent des capitaux permanents (capitaux propres et emprunts LMT) sur les immobilisations
 - Le BFR représente le montant des capitaux nécessaires pour financer le cycle d'exploitation (actifs circulants – dettes à CT).

- La trésorerie est ainsi la résultante de tous les flux financiers traversant l'entreprise et des modes de financement retenus

■ **Les cinq causes de dégradation**

- la crise de croissance : une forte augmentation des ventes provoque une augmentation proportionnelle du BFR
- la mauvaise gestion du BFR : l'entreprise laisse se dégrader le délai de paiement des clients ou accroît inutilement le niveau de ses stocks
- un mauvais choix de financement : le FR devient insuffisant car l'entreprise autofinance trop d'investissements par rapport à sa rentabilité
- la perte de rentabilité : l'accumulation de pertes diminue les capitaux propres et par conséquent, le FR se dégrade
- la baisse d'activité : face à une baisse conjoncturelle du chiffre d'affaires, si la production n'est pas ralentie simultanément et les charges fixes amputées drastiquement, le BFR augmente

■ **Les trois objectifs d'une bonne gestion de trésorerie**

- Assurer la liquidité de l'entreprise : C'est l'aptitude de l'entreprise à faire face à ses échéances. Le dirigeant doit impérativement disposer d'outils prévisionnels afin de mesurer le besoin de financement de l'entreprise sur l'année à venir et négocier dans de bonnes conditions
- Réduire le coût des services bancaires : 5 coûts principaux peuvent être réduits tant par une bonne négociation que par des prévisions fines :
 - Les intérêts débiteurs
 - Les jours de valeur
 - La commission sur plus fort découvert
 - Les commissions sur opération
 - La commission de mouvement
- Construire un partenariat bancaire équilibré : Construire une relation équilibrée consiste d'une part à ne pas trop dépendre de son banquier et d'autre part à ne pas lui faire courir des risques qu'il ignore mais pressent

■ **Comment bâtir des prévisions de trésorerie**

■ Le budget de trésorerie - Moyen terme :

Il prévoit l'évolution de la trésorerie de l'année suivante, mois par mois. Il est construit en fin d'exercice comptable à partir des autres budgets déjà réalisés (achats, ventes, ressources humaines...).

■ Le plan de trésorerie glissant - Court terme :

À l'inverse du budget qui constitue une prévision figée à un moment donné, le plan glissant issu du budget, est actualisé en permanence. Le financier en fait progresser l'horizon au fur et à mesure du déroulement de l'année. Il peut être mensuel ou hebdomadaire et les prévisions des 12 semaines à venir côtoient le réalisé des 9 mois écoulés.

■ **Informatiser la gestion de trésorerie**

- Le logiciel de communication bancaire :
 - La télétransmission permet de rapatrier automatiquement le détail des flux bancaires de la veille. Cet outil permet d'envoyer des virements, des effets de commerce, des bons à payer, des transferts...(norme Etebac 3 ou 5) et permet de récupérer les relevés de comptes (en date d'opération et en date de valeur), les domiciliés de LCRBOR, les avis d'impayés...
- Le logiciel de gestion de trésorerie :
 - Il permet, grâce à un tableau de bord et à des outils de simulation, de prendre des décisions d'équilibrage, de placement, d'utilisation d'une autorisation de découvert ou de négociation d'un crédit CT
 - Il permet de contrôler ses conditions de banque, piloter en dates de valeur, suivre la répartition entre les établissements ou envisager un cash pooling

■ **Informatiser la gestion de trésorerie**

■ Les avantages sont multiples :

- Des gains de productivité grâce à l'automatisation des procédures et à un accès rapide à l'information
- Des gains financiers grâce à la réduction des frais bancaires et à la diminution des délais de remise en banque
- Une plus grande sécurité et fiabilité grâce à la dématérialisation, à un mot de passe personnel et à la réduction des risques d'erreurs de saisie

■ AGENDA DE L'ATELIER :

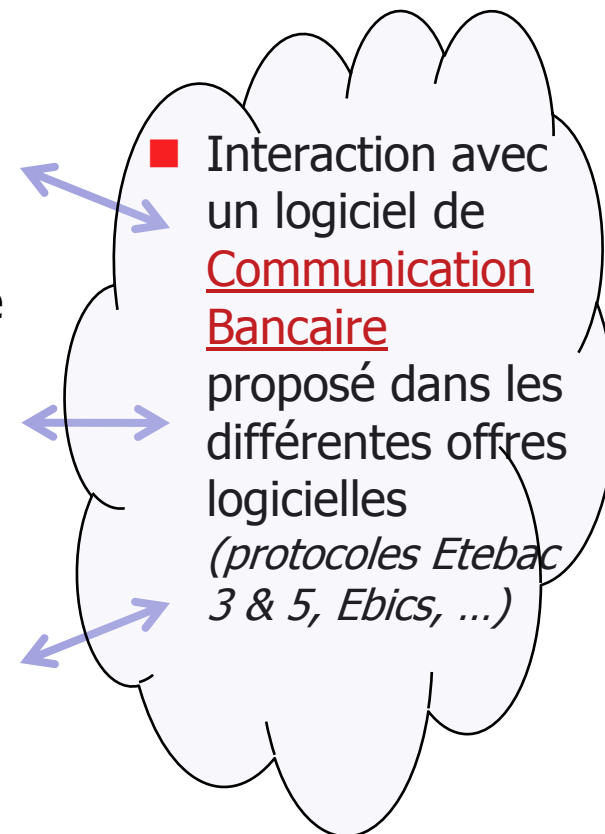
- CLES POUR MAITRISER LA TRESORERIE EN PME

- INFORMATISATION DE LA GESTION DE TRESORERIE
 - SOLUTIONS METIERS
 - RETOUR D'EXPERIENCE

- GESTION DU PROJET

■ SOLUTIONS MÉTIERS :

- SAGE Ligne 100 : Gestion de trésorerie simplifiée permettant de gérer les Prévisions d'Encaissements et de Décaissements, les Retards de règlements, ...
- SAFE TRESO 1000 : Gestion complète des Flux de Trésorerie et des Liquidités, du Cash Pooling (équilibre des comptes), des Placements et des Financements, Analyse Financière, Audit des Conditions Financières, Budget de Trésorerie, ...
- FRP Treasury (ex-XRT) : Gestion des flux financiers orientée international (risque de change), Gestion des Placements et des Financements, ...



- RETOURS D'EXPERIENCE, bénéfices engendrés :
 - Réduction du reporting financier élaboré sous Excel
 - Fiabilité et traçabilité dans la Consolidation et l'Analyse des Flux de Trésorerie : anticipation des futurs besoins de trésorerie
 - Facilité des analyses selon les besoins : sélections multicritères (sociétés, banques, comptes ...) en fonction de plusieurs périmètres (familles , groupes, ...) et selon la périodicité (jour, semaine, mois, trimestre, ...)
 - Vision instantanée (et à jour) de la trésorerie
 - Simulation des virements d'équilibrage de comptes interbancaires (définition de comptes pivots) permettant de placer l'excédent de trésorerie

- RETOURS D'EXPERIENCE, bénéfices engendrés :
 - Contrôle des frais bancaires et des dates de valeurs déclenchant des alertes automatiques en cas de dépassement des seuils
 - Optimisation des échanges de données entre applications (sans ressaisies), exemples : intégration des règlements comptables dans la Trésorerie, export des écritures comptables de la Trésorerie vers l'application comptable, etc...
 - Pilotage des données financières :

■ FICHE EN VALEUR PERSONNALISABLE	SIMULATIONS ET ARBITRAGES
■ SITUATION NETTE À DATE ET SON ÉVOLUTION	VISION GLOBALE
■ SUIVI DU PORTEFEUILLE D'OPCVM	PLUS / MOINS VALUES LATENTES
■ SUIVI DES FINANCEMENTS ET DES PLACEMENTS ..	SUIVI DES ENCOURS
■ COMPARATIFS BUDGETAIRES	ANALYSE DES ECARTS

**Exemple
d'analyse :
La Fiche
en Valeur**

Fiche en valeur						
	2008 juil.	2008 août	2008 sept.	2008 oct.	2008 nov.	20
- BCF S1 EUR	-949 748 756,90	-949 781 224,80	-949 791 854,76	-949 789 784,25	-934 079 746,33	-934 1
+ Solde initial	-949 689 638,12	-949 689 638,12	-949 781 224,80	-949 791 854,76	-949 789 784,25	-934 0
- Dépenses d'exploitation	-58 464,78	-85 039,68	-10 629,96	-6 345,98	-42 519,84	-
+ AGIOSFS	0,00	0,00	0,00	-1 031,00	0,00	-
+ CHQ	-58 464,78	-85 039,68	-10 629,96	-5 314,98	-42 519,84	-
- Recettes financières	0,00	0,00	0,00	0,00	15 755 068,76	-
+ INTERME	0,00	0,00	0,00	0,00	755 068,76	-
+ TCTERME	0,00	0,00	0,00	0,00	15 000 000,00	-
- Décisions financières recette	0,00	0,00	0,00	8 416,49	0,00	-
+ VBABR	0,00	0,00	0,00	8 416,49	0,00	-
- Décisions financières dépense	-654,00	-6 547,00	0,00	0,00	-2 511,00	-
+ VBABE	-654,00	-6 547,00	0,00	0,00	-2 511,00	-
- Solde final BCF S1 EUR	-949 748 756,90	-949 781 224,80	-949 791 854,76	-949 789 784,25	-934 079 746,33	-934 1
- BCF S1 GBP	7 710 610,05	7 710 610,05	9 333 326,32	9 334 362,54	9 332 920,31	9 3
+ Solde initial	7 710 610,05	7 710 610,05	7 710 610,05	9 333 326,32	9 334 362,54	9 3
- Recettes financières	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
+ VOPCVM1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
- Dépenses financières	0,00	0,00	0,00	0,00	-1 442,23	-
+ AOPCVM1	0,00	0,00	0,00	0,00	-1 442,23	-
- Décisions financières recette	0,00	0,00	1 622 716,27	8 952,60	0,00	-
+ VBABR	0,00	0,00	1 622 716,27	8 952,60	0,00	-
- Décisions financières dépense	0,00	0,00	0,00	-7 916,38	0,00	-
+ VBABE	0,00	0,00	0,00	-7 916,38	0,00	-
- Solde final BCF S1 GBP	7 710 610,05	7 710 610,05	9 333 326,32	9 334 362,54	9 332 920,31	9 3
- BCF S1 USD	113 367 170,91	113 367 170,91	113 367 170,91	113 356 272,23	113 356 272,23	113 3
+ Solde initial	113 367 170,91	113 367 170,91	113 367 170,91	113 367 170,91	113 356 272,23	113 3
- Décisions financières dépense	0,00	0,00	0,00	-10 898,68	0,00	-
+ VBABE	0,00	0,00	0,00	-10 898,68	0,00	-
- Solde final BCF S1 USD	113 367 170,91	113 367 170,91	113 367 170,91	113 356 272,23	113 356 272,23	113 3
- BCF S2 EUR	-222 390 851,94	-222 384 304,94	-224 108 831,34	-224 143 212,34	-224 143 212,34	-224 1
+ Solde initial	-222 390 851,94	-222 390 851,94	-222 384 304,94	-224 108 831,34	-224 143 212,34	-224 1

■ AGENDA DE L'ATELIER :

- CLES POUR MAITRISER LA TRESORERIE EN PME
- INFORMATISATION DE LA GESTION DE TRESORERIE
 - SOLUTIONS METIERS
 - RETOUR D'EXPERIENCE
- GESTION DU PROJET

A²A CONSEIL



Comment accompagner un Projet Gestion de Trésorerie

C'est un « petit » projet qui mérite de respecter toutes les étapes d'un « gros » projet (qu'on se fasse aider ou pas)

- Dédier des ressources au projet avec chef de projet, planning et budget
- Faire un cahier des charges qui décrit les besoins, périmètres des structures juridiques, les domaines visés et l'architecture (nb de postes, ...)
- Consulter (l'offre éditeur s'est restreinte mais l'offre intégrateur est large)
- Formaliser les points délicats et les rôles de chacun: paramétrages, éditions, interfaces avant de contractualiser
- Contractualiser (points de contrôle licences, maintenance, prestations, etc...)
- Accompagnement du changement: Prévoir les compétences pour faire « tourner » l'outil, les procédures de gestion, les phases de mise en place (positions j, conditions bancaires, rapprochement, simulations, budgets,...) , la recette, les formations
- Suivre le projet jusqu'au démarrage

Un projet à 3 (client, intégrateur, conseil)

rôle du conseil :

- Formalisation des besoins, Rédaction du cahier des charges , impacts organisationnels
- Conduite de l'appel d'offres et aide au choix
- Accompagnement du changement: procédures, validations de spécifications, phasage, aide à la recette, formations sur mesure

 **inforsud**
FORTS EN CAPITAL CONFIANCE



Merci pour votre participation !