



**Gérer sa trésorerie,**  
une nécessité d'aujourd'hui

**sage**



# Sommaire

Edito	
Gérer sa trésorerie, une nécessité d'aujourd'hui	5
7 bonnes raisons pour s'équiper d'un logiciel de trésorerie	6
Mieux gérer la trésorerie des petits groupes	8
L'avis d'expert de Philippe Bordère, expert-comptable Organiser ses paiements et éviter les trous d'air	9
Partage d'expérience de Catherine L Le plan de trésorerie nous a permis de résoudre une crise	10
L'avis d'expert de Pierre Klein, expert-comptable Un travail de précision	11
La solution Sage pour la gestion de votre trésorerie	12
L'avance de trésorerie en ligne	14



# Edito

## Gérer sa trésorerie, une nécessité d'aujourd'hui

### Une PME doit-elle gérer sa trésorerie ?

Tous les dirigeants d'Europe répondraient oui. Chacun sait que la trésorerie constitue le nerf de la guerre, quelle que soit la taille de son entreprise. On constate que peu de PME françaises sont aujourd'hui équipées d'une solution logicielle capable, de leur donner en temps réel de la visibilité sur les liquidités à court terme... mais aussi de permettre à tout instant d'anticiper leur cash sur les mois et les années à venir.

En plus d'un indicateur de la santé et de l'activité d'entreprise, la trésorerie, lorsqu'elle est bien organisée, offre une vision financière globale qui permet au dirigeant d'être proactif en gardant la main sur ses entrées-sorties financières, il évite ainsi la faillite de son entreprise. Maîtriser pour ne pas subir, voilà un impératif tant pour consolider sa croissance que pour franchir une période difficile.

Ce guide vous propose une vision moderne de la gestion de trésorerie ainsi qu'une offre de logiciels adaptés à vos besoins pour vous accompagner dans la maîtrise de vos plans de trésorerie.

Retrouvez les récits d'expérience clients qui témoignent et le partage d'expérience des utilisateurs dans ce domaine.

Bonne lecture.

*L'équipe marketing  
Sage France*

# 7 bonnes raisons pour s'équiper d'un logiciel de trésorerie

Tenir un plan de trésorerie à jour, c'est important, chacun en convient. Alors, si aussi peu de PME françaises y parviennent aujourd'hui, c'est qu'il y a une lacune quelque part. L'absence d'un équipement adapté et accessible constitue la cause première de ce paradoxe. Passons en revue toutes les bonnes raisons de s'équiper d'un logiciel de gestion de trésorerie.

## 1 - Gagner du temps

Construire un premier plan de trésorerie prend toujours du temps. Quoi de plus normal ? C'est en effet, l'occasion de remettre à plat toutes ses pratiques de règlement fournisseurs ainsi que de vérifier, client par client la réalité des encaissements et le respect des délais. Mais c'est dans le suivi de la trésorerie que l'automatisation des tâches prend tout son sens. Avec un logiciel de gestion de trésorerie, les données sont directement importées de la comptabilité et des comptes bancaires, et la mise à jour est pratiquement instantanée. Pour la personne en charge de la trésorerie, le temps ainsi gagné à ne pas ressaisir les données dans un tableur va trouver une utilisation bien plus intéressante : conseiller le(s) dirigeant(s) sur la situation financière de l'entreprise et proposer des options appropriées.



## 2 - Eviter les erreurs

En matière de trésorerie, une erreur de ressaisie peut entraîner des conséquences catastrophiques. L'intercommunication du logiciel de trésorerie avec les autres solutions de gestion et avec les comptes bancaires évite ces risques. Tout en épargnant au responsable de fastidieuses relectures...

## 3 - Répondre en temps réel

Pouvoir répondre à tout instant au dirigeant sur l'état de la trésorerie à court et moyen terme, c'est lui permettre de décider en connaissance de cause d'un achat, d'un investissement, de conditions à accorder à un client – et lui rendre le service qu'il attend.

Vis à vis des banques et des établissements de crédit, l'effet psychologique est important. Il est rassurant pour un banquier de sentir en face de lui une entreprise bien gérée, capable de produire dans l'heure un plan de trésorerie clair et parfaitement à jour.

“Les règlements se tendent, il n'a jamais été aussi important de conserver un œil sur la trésorerie.”

**Pierre Klein**, expert-comptable d'Altkirch

## 4 - Réduire ses frais financiers

Le temps où le cash était largement rémunéré est loin derrière nous, mais les frais financiers demeurent élevés, voire très élevés quand il s'agit d'un découvert. Le "billet de trésorerie" coûte cher. Une vision avancée de la trésorerie permet de limiter les volumes d'escompte d'effets de commerce, de mobilisation de créance au travers de la loi Dailly, de l'affacturage ou d'un découvert bancaire. La facilité de mise à jour du plan de trésorerie permet des corrections immédiates le cas échéant.

## 5 - Mieux placer ses disponibilités

N'auriez-vous pas intérêt à proposer le mois prochain à vos fournisseurs un règlement comptant moyennant escompte ? Une fois votre trésorerie gérée avec des outils d'aujourd'hui, ce qui était une facilité des entreprises très capitalisées peut devenir une possibilité de produits financiers pour vous. Les placements de court terme rapportent en règle générale moins que les placements plus longs. Sans visibilité financière, la tendance est souvent de vouloir demeurer le plus "liquide" possible. Avec un plan de trésorerie bien tenu, on choisira en connaissance de cause le montant des disponibilités que l'on souhaite conserver, et l'on pourra placer les autres liquidités.

## 6 - Mieux communiquer

On l'a vu, un logiciel de trésorerie permet d'améliorer la communication entre le comptable responsable de la trésorerie et le dirigeant. Il en va de même entre l'entreprise et les établissements financiers.

En particulier, le prêteur éventuel pourra être conforté de savoir que votre entreprise utilise des outils modernes pour gérer son cash...

Dans tous les cas, il est bon de pouvoir présenter son plan de trésorerie d'une façon lisible, compréhensible par tous, et de mettre l'accent sur les données les plus importantes. Un logiciel de trésorerie permet de réintégrer ses chiffres dans un tableur, par exemple, pour pouvoir produire les schémas, histogrammes ou camemberts qui servent le mieux le message à faire passer.

## 7 - Maîtriser l'avenir

"Gouverner c'est prévoir". Encore faut-il que l'avenir n'occulte pas la vision du présent... et que le chemin entre les deux soit bien éclairé. Le plan de trésorerie fait le lien entre le court terme et le long terme, en indiquant les points de friction, les besoins de financement, les capacités d'investissement. Un logiciel de trésorerie vous permet de le construire et de le suivre de la façon la plus fiable et la plus simple possible – à un coût très modique, tout particulièrement en regard de ce qu'il vous apporte.

### Eviter les agios

Alors que le montant moyen des taux de crédit accordés aux PME française est de 2,23 % (source : BCE - Taux d'intérêt pratiqués en janvier 2014), et les crédits de trésorerie de 3,4%, les taux de rémunération des découverts autorisés atteignent actuellement le taux moyen de 10,38 %).

Les découverts non autorisés sont plafonnés à 13,84 %, mais par le jeu des frais et autres commissions d'intervention, leur coût peut grimper jusqu'à... 22 % selon le Conseil Supérieur de l'Ordre des Experts Comptables (Observatoire du financement des entreprises, dernière édition), qui précise : "pour de petits montants, les banques préfèrent de beaucoup pratiquer des autorisations de découverts très rémunératrices pour elle".

De telles différences montrent, s'il en était besoin, combien il est important de disposer d'un plan de trésorerie prévisionnel qui permette de se projeter dans l'avenir et de multiplier les hypothèses.

Sa mise en place et, mieux, son automatisation, est vite amortie !

# Mieux gérer la trésorerie de groupe

Beaucoup d'entreprises se sont constituées en petits groupes, souvent derrière une holding de tête. Ils rassemblent en moyenne quatre entreprises, selon l'INSEE qui les désigne sous le nom de microgroupes quand ils n'excèdent pas 500 salariés. Ce phénomène n'a cessé de se développer au cours des vingt dernières années.

## Les raisons de la constitution d'un groupe sont connues :

- distinguer l'actionnariat des différentes activités, en France ou à l'étranger,
- rationaliser l'activité et faciliter la lecture de l'exploitation,
- cantonner les risques,
- transmettre le patrimoine.

## Autant de montages qui compliquent évidemment la gestion de la trésorerie au quotidien :

- multiplication des comptes bancaires
- multiplication des lignes clients/fournisseurs
- multiplication des plans de trésorerie...

Beaucoup de groupes ont donc mis en place une ou plusieurs conventions de trésorerie inter-filiales. Cette mesure de rationalisation réclame en retour la consolidation de l'activité dans un document unique. Un travail particulièrement chronophage s'il est réalisé manuellement.





# Organiser ses paiements et éviter les trous d'air

Philippe Bordère est expert-comptable associé du cabinet CBA, qui compte à Limoges 35 collaborateurs.

Créé en 1928, CBA Experts Comptables Associés a une clientèle typique de sa région : commerçants, artisans, PME du bâtiment et des services, mais aussi de jeunes entreprises innovantes de la technopole de Limoges.

## Disposer d'un plan de trésorerie à jour constitue la meilleure façon d'organiser ses paiements et d'éviter les trous d'air.

Il y a quelques années, quand le chiffre d'affaires se développait d'un exercice sur l'autre, que les entreprises disposaient d'un petit matelas de trésorerie, et que les règlements arrivaient le plus souvent en temps et en heure, tout allait bien. Mais quand les trésoreries sont tendues et que la visibilité sur le chiffre d'affaires est réduite, il devient capital de pouvoir anticiper les entrées, les sorties et les soldes.

Aujourd'hui, sans plan de trésorerie à jour, les entreprises cumulent les risques :

- des problèmes relationnels avec les fournisseurs, voire perte de confiance
- des frais administratifs, des pénalités
- des frais bancaires...
- sans oublier un stress supplémentaire pour les dirigeants et les comptables uniques.

Par ailleurs, alors que beaucoup d'entreprises avaient auparavant l'habitude de gérer leurs encaissements décaissements une fois par mois, les paiements au quotidien sont devenus de plus en plus fréquents. Il faut donc passer à un suivi en temps réel, au jour le jour. La tenue du plan de trésorerie sous Excel ou sur cahier n'est plus adaptée.

## Prévoir pour ne pas subir

C'est trop souvent quand le dirigeant a la surprise d'un événement qu'il n'a pas vu arriver que l'entreprise se décide à produire un plan de trésorerie.

Pour ne pas subir, il faut agir en amont.

A chaque investissement, et à chaque création d'entreprise qui suscite un besoin financier, les banquiers demandent maintenant des prévisions de trésorerie à 12, 24 ou même 36 mois.

Pour une traite commerciale exceptionnelle ou la constitution du stock de Noël, par exemple, est désormais conditionnée à la fourniture d'un plan de trésorerie sur 3 ou 6 mois.



L'entreprise qui peut fournir des prévisions de trésorerie sur simple demande prend une sérieuse option sur l'obtention de son financement.”

Philippe Bordère, Expert-comptable

# Le plan de trésorerie nous a permis de résoudre une crise

Comptable unique dans une société de services parisienne d'une cinquantaine de personnes, Catherine L. raconte comment son entreprise a traversé des circonstances difficiles grâce à l'usage d'un plan de trésorerie et sa mise à jour hebdomadaire.

La société était en pleine croissance. Mes dirigeants étaient très opérationnels, sans cesse auprès des clients ou occupés à animer les équipes internes.

Ils attendaient surtout de moi qu'aucune facturation ne soit oubliée, que les déclarations soient faites en temps et en heure, et que je m'occupe de tout ce qui ne les intéressait pas. La nature de l'activité nous avait habitué à un besoin en fonds de roulement structurellement négatif.

La crise les a pris par surprise. En l'espace de quelques semaines, et sans perdre de clients, les annulations de projets prévus pour les trimestres à venir se sont accumulées.

Et quand un client important s'est retrouvé dans l'impossibilité de nous payer à l'échéance, la panique a été totale. L'hypothèse d'un plan de licenciement a généré des prévisions de sorties bien supérieures aux prévisions. C'est à ce moment que s'est imposée la réactualisation hebdomadaire du plan de trésorerie, et que le dirigeant a bien voulu s'en occuper sérieusement...

Le plan de trésorerie a permis d'abord de calmer les esprits : la situation était grave mais pas forcément désespérée. Nous avons hiérarchisé les fournisseurs, en veillant aux entrepreneurs individuels dont la motivation nécessitait d'être payés au plus vite.

Les chefs de projets ont compris l'importance des délais de paiement, tant au niveau clients qu'au niveau fournisseurs. Nous avons présenté la situation en même temps que nos plans de trésorerie à notre banque historique – qui a réagi en nous refusant tout crédit nouveau.

Du coup, nous l'avons remise en cause et avons trouvé un interlocuteur plus au fait de notre métier, que nos prévisions financières ont rassuré.

En un mot, l'entreprise s'est professionnalisée. Elle a réussi à retrouver son équilibre sans perdre son crédit, à licencier sans appel aux Prudhommes.

Ses dirigeants et ses cadres ont gagné en maturité et, après une année finalement "blanche", la rentabilité de la société s'est nettement améliorée les années suivantes.

## Un travail de précision

Pierre Klein est expert-comptable et dirige le cabinet CFCA à Altkirch (Haut-Rhin), un cabinet ouvert en 1970 et qui réunit 22 collaborateurs au service des PME de la région. Les entreprises dont nous nous occupons disposent d'un outil de gestion commerciale, mais pratiquement jamais d'un logiciel de trésorerie. Elles saisissent les éléments à partir des extraits bancaires et établissent un journal de banque. Et elles utilisent papier et calculette, au mieux un tableur.

### Quand faut-il bâtir un plan de trésorerie ?

Quand le banquier le demande !  
Mais de préférence avant... C'est-à-dire sitôt que l'entreprise a un besoin de financement et, en pratique dès qu'elle compte quatre ou cinq salariés.

### Peut-on confier le suivi de sa trésorerie à un comptable externe ?

La trésorerie s'externalise très difficilement. Bien sur, nous pouvons préparer un plan de trésorerie prévisionnel annuel en même temps qu'un budget, mais le suivre au mois le mois nécessite d'être dans l'entreprise et de la vivre au quotidien. La tenue à jour du plan de trésorerie est assurée par le comptable unique (dans les entreprises de 20 à 50 salariés), ou la secrétaire comptable, ou encore par le dirigeant lui-même... ou son conjoint.

### Une tranquillité qui coûte cher

Trop souvent - et peut-être pour gagner en tranquillité d'esprit, ce que l'on comprend aisément - le dirigeant ou son comptable surestime ses besoins de trésorerie et met en place des solutions d'affacturage ou de cession de créances "loi Dailly" trop tôt, ou surdimensionnées. L'absence de formation et d'outils pénalise les PME, qui se retrouvent à payer des billets de trésorerie coûteux alors qu'il suffirait parfois de "couvrir les creux".



# La solution Sage 100c Trésorerie

Sage a développé Sage 100c Trésorerie, la solution de trésorerie qui s'intègre naturellement dans sa gamme comptabilité & finance.

## Complète et pratique

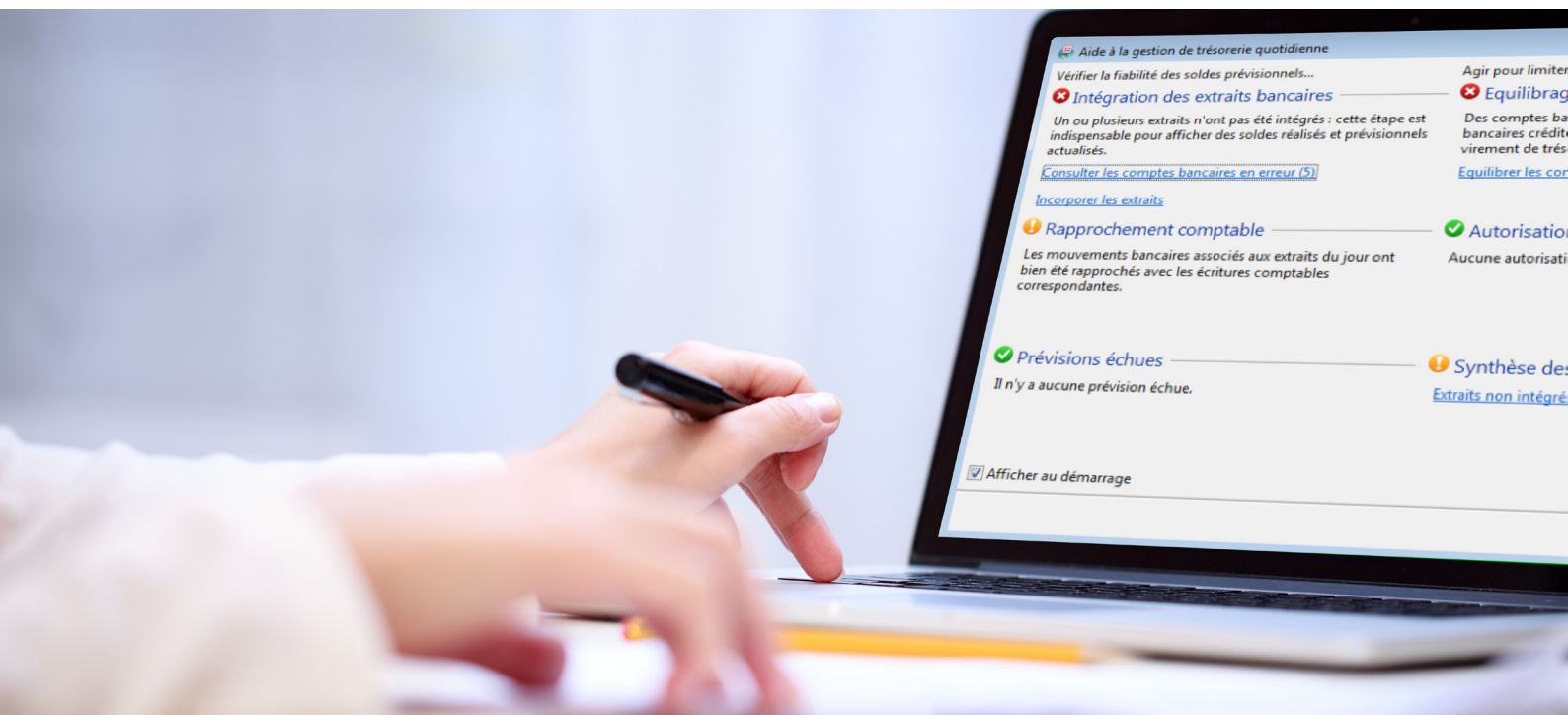
- Une visibilité parfaite et rapide de sa situation de trésorerie
- Un plan de trésorerie à jour sans ressaisie des informations récurrentes
- La détection des retards de règlements
- Le suivi des encaissements-décaissements
- L'intégration directe de vos comptes bancaires
- Des tableaux de bord consolidés pour une vision globale de la trésorerie.
- L'intégration directe de vos données comptables (Sage 100c Comptabilité et/ou Sage 100c Moyens de paiement )
- Une aide dans la réalisation quotidienne du suivi de la trésorerie (mode assistant)

## Des bénéfices tangibles

- Eviter les à-coups de trésorerie
- Limiter vos frais financiers et les agios
- Placer vos liquidités au bon moment
- Prévenir les impayés
- Gagner la confiance des banquiers, des investisseurs et des fournisseurs

## Simple et efficace

- L'interface de Sage 100c Trésorerie est une solution avec une ergonomie intuitive
- La fonction "aide à la gestion quotidienne" vous accompagne et vous guide grâce à différents assistants
- Toutes les données sont exportables dans un tableur pour vous permettre de les présenter comme vous le souhaitez



Une interface simple et ergonomique



*Une interface simple et ergonomique*

## Autres fonctionnalités

- Aide à la gestion quotidienne de trésorerie
- Contrôle de l'intégration des relevés bancaires
- Vérification du rapprochement comptable
- Analyse des prévisions échues
- Aide à l'équilibrage des comptes
- Contrôles des autorisations de découvert
- Vue synthétique des anomalies résiduelles

## Intégration automatique des données

- Extraits de comptes bancaires
- Prévisions de trésorerie
- Ecritures issues de la comptabilité

## Consultation simplifiée

- Extraits de comptes bancaires
- Tableaux interactifs des soldes des comptes bancaires
- Situation de trésorerie

## Analyse détaillée par banque et par compte bancaire

- Synthèse du jour
- Analyse des soldes
- Situation de trésorerie
- Situation nette

## Gestion des mouvements

- Issus de fichiers bancaires incorporés :
  - Mouvements des extraits bancaires
  - Mouvements comptables futurs
- Prévisionnels :
  - Prévisions de trésorerie saisies ou importées
  - Prévisions comptables.
  - Pointage des prévisions de trésorerie par rapport aux mouvements bancaires réalisés

## Editions

- Suivi des écarts
- Suivi des conditions de valeur
- Ticket d'agios
- Activité bancaire
- Répartition bancaire
- Répartition mensuelle

## Ouverture et communication

- Import/Export paramétrables pour récupérer les données de votre ancien logiciel ou communiquer avec d'autres logiciels.
- Importation des données aux formats propriétaire Sage
- Lien MS Office (Word, Excel)
- Version réseau en option

[Tout savoir sur Sage 100c Trésorerie](#)

# L'avance de trésorerie en ligne

Pour répondre à vos besoins ponctuels d'avance de trésorerie, Sage vous présente Sage Clic&Cash : pour obtenir une avance de trésorerie en ligne à rembourser sous 90 jours en contrepartie de factures clients et sans passer par une banque.



## SIMPLICITÉ

Demandez une avance de trésorerie directement depuis votre logiciel de comptabilité Sage ou Ciel.



## RAPIDITÉ

48 heures suffisent pour obtenir votre avance. Tout se passe en ligne.



## FLEXIBILITÉ

Une avance à rembourser sous 90 jours, sans caution personnelle, sans engagement.



## CONSEIL

Un interlocuteur dédié vous accompagne à tout moment.

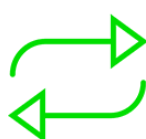
- Vous accédez à une avance de trésorerie en 48h.
- Directement depuis votre logiciel de comptabilité Sage 100c, vous pouvez désormais faire une demande d'avance de trésorerie adossée à des factures en attente de règlement.
- Vous obtenez une réponse en 48h seulement.
- En cas d'acceptation, vous obtenez une avance de trésorerie sur 90 jours maximum à un prix compétitif et virée directement sur votre compte bancaire.



Pas d'engagement sur la durée, ni sur le montant



Aucun frais d'inscription



Aucun frais de renouvellement



Un prix ultra compétitif

Pour en savoir plus : [www.sageclicandcash.com](http://www.sageclicandcash.com)

Sage Clic&Cash est le fruit d'un partenariat entre Sage et le Groupe Finexkap, en pratique, les créances sont acquises par les organismes de refinancement gérés par Finexkap AM ou par des partenaires sociétés de gestion pour lesquels Finexkap AM agit en qualité d'originateur. Finexkap AM est une société de gestion de portefeuille agréée par l'Autorité des Marchés Financiers sous le numéro GP-1400044 (consulter le site de l'AMF : [www.amf-france.org](http://www.amf-france.org))

# À PROPOS DE SAGE

*Sage, le leader du marché des solutions intégrées de comptabilité et de paie, soutient les ambitions des entrepreneurs à travers le monde. Sage a été créé il y a 35 ans ; aujourd'hui plus de 13 000 collaborateurs présents dans 23 pays accompagnent les millions d'entrepreneurs qui dynamisent l'économie mondiale. Nous réinventons et simplifions la gestion d'entreprise avec des technologies de pointe et en collaborant avec une communauté dynamique d'entrepreneurs, de dirigeants de Start-ups, de TPE et de PME, de commerçants, de comptables, de partenaires et de développeurs. En tant qu'entreprise cotée au London Stock Exchange (FTSE 100), Sage a fait du soutien aux communautés locales sa priorité, grâce à l'activité caritative de la Fondation Sage.*

**sage**

10, rue Fructidor  
75834 Paris Cedex 17

Plus d'informations

**0 825 825 603** Service 0,15 € / min  
+ prix appel

Export : +33 (0)5 56 136 988

[www.sage.fr](http://www.sage.fr)