



# GESTION DE SA TRÉSORERIE, 5 CARACTÉRISTIQUES QUI FONT LA DIFFÉRENCE

Sage 100c – Connecté à votre écosystème



# *GESTION DE SA TRÉSORERIE, 5 CARACTÉRISTIQUES QUI FONT LA DIFFÉRENCE*

①

*Connecté et informé en temps réel*

②

*Confiant dans votre plan de trésorerie*

③

*Collaborer en interne et en externe*

④

*Communiquer avec vos interlocuteurs financiers*

⑤

*Complet, jusqu'à l'avance de trésorerie*

# « OPTIMISER SA TRÉSORERIE, UN ENJEU ET UNE PRIORITÉ POUR LES PME »

**À la question : « Est-il important d'optimiser votre trésorerie ? », tous les dirigeants répondent bien sûr oui, quels que soient la taille de leur entreprise ou son secteur d'activité. Dans une période où la capacité à s'autofinancer a pris une importance considérable, où il est difficile d'obtenir un crédit bancaire, dégager du cash-flow constitue le nerf de la guerre.**

Pourtant, peu de TPE et PME françaises sont équipées d'une solution numérique capable de donner en temps réel de la visibilité sur leurs liquidités à court terme... mais aussi d'anticiper le cash dont elles disposeront dans les mois ou les années à venir.

Un logiciel dédié est un indicateur précis de la santé et du niveau d'activité de l'entreprise. Il permet de construire un plan de trésorerie et de le suivre en temps réel. L'équipe dirigeante maîtrise ses entrées et sorties, n'en subit plus les aléas. Selon les cas, elle peut décider d'accélérer ses investissements, pour accentuer sa croissance, ou de les retarder, afin de passer un cap difficile.

Face à ce qui est un enjeu et une priorité pour les PME, nous avons conçu Sage 100c. Cinq points forts distinguent ce logiciel : des indicateurs et données sûrs, une connexion permanente avec le SI de l'entreprise, la capacité à échanger avec ceux qui y travaillent, celle de communiquer avec ses interlocuteurs financiers (clients, fournisseurs, banques...), une offre de fonctions complète et évolutive.

Découvrez dans ce guide, témoignages de clients et d'experts à l'appui, en quoi Sage 100c peut vous aider à passer à une vision moderne et surtout proactive de la gestion de votre trésorerie.

**Arnaud Merlet**  
Directeur Marketing produits  
et services, Sage France

# 1

## CONNECTÉ ET INFORMÉ EN TEMPS RÉEL

*Automatisé, le suivi de la trésorerie par un logiciel de gestion prend tout son sens. Les factures adressées sont directement importées des comptes de l'entreprise, les factures réglées depuis les comptes bancaires. Instantanées, les mises à jour permettent de dresser un état de la trésorerie à l'instant T.*

### Réduction des frais financiers

Informée en temps réel, l'entreprise anticipe un découvert et applique des mesures correctives immédiates : relance, affacturage, financement de court terme... Agios, escomptes d'effets de commerce ou mobilisations de créances (via la loi Dailly) sont limités.

Le DAF ou le comptable peuvent aussi conseiller le(s) dirigeant(s) sur les placements et investissements à envisager. La gestion de trésorerie se fait dynamique, au service du développement de l'entreprise.

#### Les apports de Sage 100c

- Détection des **retards de règlement**.
- Prévention des **impayés**.
- Fonction « **aide à la gestion quotidienne** ».
- Édition de **tickets d'agios**.



# 2

## CONFIANT DANS VOTRE PLAN DE TRÉSORERIE

*L'autre avantage majeur des solutions logicielles est l'élimination des erreurs de saisie et des éventuels doublons, aux conséquences néfastes. Le temps gagné en écriture et en relecture est reporté sur des tâches plus productives ou opérationnelles.*

C'est notamment l'occasion de construire un véritable « plan de trésorerie », avec remise à plat des pratiques liées à l'encaissement des clients et au règlement des fournisseurs.

### Rémunérer les excédents de trésorerie

Il devient possible de rationaliser le recouvrement de créances des premiers (avec par exemple des relances automatisées) et de proposer des solutions alternatives de paiement aux seconds (règlement comptant moyennant escompte, parfois intéressant pour un fournisseur). Avec à la clé des revenus de court terme.

Les placements financiers sont également facilités par le recours à un logiciel de gestion. Son plan de trésorerie lui apportant une visibilité financière précise, l'entreprise ne cherchera pas forcément à rester « liquide ». Son recours au cash-flow disponible se fait de façon sereine, avec une prise de risque minimisée.

### Les apports de Sage 100c

- Suppression des **erreurs liées aux doubles saisies**.
- Contrôle des **autorisations de découvert**.
- Vue synthétique des **anomalies résiduelles**.

## Avis d'expert

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 jeunes entreprises innovantes de la technopole de Limoges.

### « Organiser ses paiements et éviter les trous d'air »

Il y a quelques années, quand le chiffre d'affaires se développait d'un exercice à 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 une 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.

À 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.

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

« **DISPOSER D'UN PLAN DE TRÉSORERIE  
À JOUR CONSTITUE LA MEILLEURE FAÇON  
D'ORGANISER SES PAIEMENTS  
ET D'ÉVITER LES TROUS D'AIR. »**

**Philippe Bordère,**  
expert-comptable associé du cabinet CBA

# 3

## COLLABORER EN INTERNE ET EN EXTERNE

*Un logiciel de gestion améliore la communication entre le DAF, le comptable ou le responsable de la trésorerie, et le gérant. Évaluant le cash-flow à moyen ou long terme, l'entreprise connaît ses « points de friction », ses capacités d'autofinancement.*

Elle peut envisager d'un commun accord des stratégies industrielles ou monétaires en se reposant sur des indicateurs fiables : achats ou investissements de croissance, conditions avantageuses accordées à un client, etc.

### Mieux gérer la trésorerie « groupes »

La tendance existe depuis une vingtaine d'années : pour des raisons fiscales, des PME se regroupent aujourd'hui – par quatre en moyenne selon l'INSEE – derrière une holding de tête. L'objectif est de rationaliser leur activité, de minimiser les risques et de faciliter la transmission du patrimoine entrepreneurial.

Ces montages obligent à mettre en place une convention de trésorerie interfiliales consolidant l'activité des différentes PME. Un logiciel de gestion est alors indispensable pour suivre rationnellement la multiplicité des comptes bancaires, des lignes clients/fournisseurs et des plans de trésorerie.

#### Les apports de Sage 100c

- **Identification** des besoins de financement et des capacités d'investissement.
- **Prévisions** de trésorerie saisies ou importées.
- Pointage des prévisions de trésorerie **par rapport aux mouvements bancaires** réalisés.
- **Suivi** de plusieurs plans de trésorerie dans le cas d'un regroupement de PME.

# 4

## COMMUNIQUER AVEC VOS INTERLOCUTEURS FINANCIERS

---

*Via un logiciel de gestion, le suivi des factures se fait en toute clarté avec vos interlocuteurs financiers. Les clients accusent réception des vôtres, numérisées (au format PDF dans 80 % des cas).<sup>1</sup> Les fournisseurs ont l'assurance que vous les avez enregistrées.*

---

Les banques vous informent de leur côté des règlements. Les impayés font l'objet d'alertes, des relances clients sont programmables. L'entreprise dispose aussi d'un pouvoir de négociation accru avec ses fournisseurs. Selon les montants en jeu ou les dates de règlement souhaitées, elle peut obtenir plus facilement des remises ou des frais d'escompte.

### Une aide à la négociation

Vis-à-vis des banques et des établissements de crédit, l'impact psychologique d'une gestion électronique de la trésorerie est également important. Elle rassure un banquier. Elle permet de lui fournir rapidement un plan de trésorerie clair, lisible, compréhensible, parfaitement à jour.

Un prêteur potentiel sera toujours réconforté de savoir qu'une PME utilise des outils modernes pour gérer son cash. Lors d'une négociation, l'entreprise peut de son côté mettre l'accent sur des chiffres-clés en produisant schémas, histogrammes ou camemberts, qui servent à mieux faire passer son message et à expliquer ses besoins.

#### Les apports de Sage 100c

- **Import/export paramétrables** pour communiquer avec d'autres logiciels.
- Importation des données aux **formats propriétaires Sage**.
- **Lien MS Office** (Word®, Excel®).
- **Version réseau** en option.

<sup>1</sup> Archimag, « Les PME confrontées à l'obligation de dématérialiser leurs factures », septembre 2015.

## Partage d'expérience

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 à sa mise à jour hebdomadaire.



**LE PLAN DE TRÉSORERIE NOUS A PERMIS DE  
RÉSoudre UNE CRISE. »**

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 habitués 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 à ce qui était escompté. C'est à ce moment-là 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 situation exigeait qu'ils soient payés au plus vite. Les chefs de projet ont compris l'importance des délais de paiement, tant au niveau des clients qu'au niveau des 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 Prud'hommes. 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.

# 5

## COMPLET, JUSQU'À L'AVANCE DE TRÉSORERIE

*Au-delà de l'affichage de la trésorerie, via des tableaux de bord consolidés, un logiciel de gestion comptable offre à l'entreprise des fonctionnalités connexes : détection des retards de règlement, suivi des encaissements-décaissements, etc.*

Dans l'idéal, il est parfaitement compatible avec les autres solutions dont les données alimentent le SI de l'entreprise : logiciels de gestion commerciale, de gestion de la production, de CRM...

### Une avance de trésorerie en 48 heures avec une solution innovante comme Sage Clic&Cash

L'interconnexion permet également à des éditeurs comme Sage de vous mettre en relation avec des partenaires financiers complémentaires à votre banque, afin d'utiliser des services en ligne comme l'avance de trésorerie. En contrepartie des factures de vos clients, Sage Clic&Cash, un service de financement opéré par Finexkap, vous permet ainsi d'obtenir une avance de trésorerie en 48 heures, directement depuis votre logiciel de gestion et sans vous déplacer.

Sans engagement et sans garantie personnelle, cet outil est disponible directement dans votre logiciel Sage 100c. Suite à votre demande d'avance de trésorerie, vous recevez de la part de Finexkap AM une offre de financement à un prix compétitif. Les commissions sont calculées uniquement sur le montant restant dû, qui vient s'amortir au fur et à mesure que vos clients règlent leurs factures.

#### Les apports de Sage 100c

- **Intégration directe** des données comptables via Sage Comptabilité et/ou Sage Moyens de paiement.
- Suivi des **encaissements-décaissements**.
- **Suivi quotidien de la trésorerie** en mode assistant.
- **Solution Sage Clic&Cash** d'avance de trésorerie.

*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))*

## Avis d'expert

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.



### UN TRAVAIL DE PRÉCISION. »

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 ?

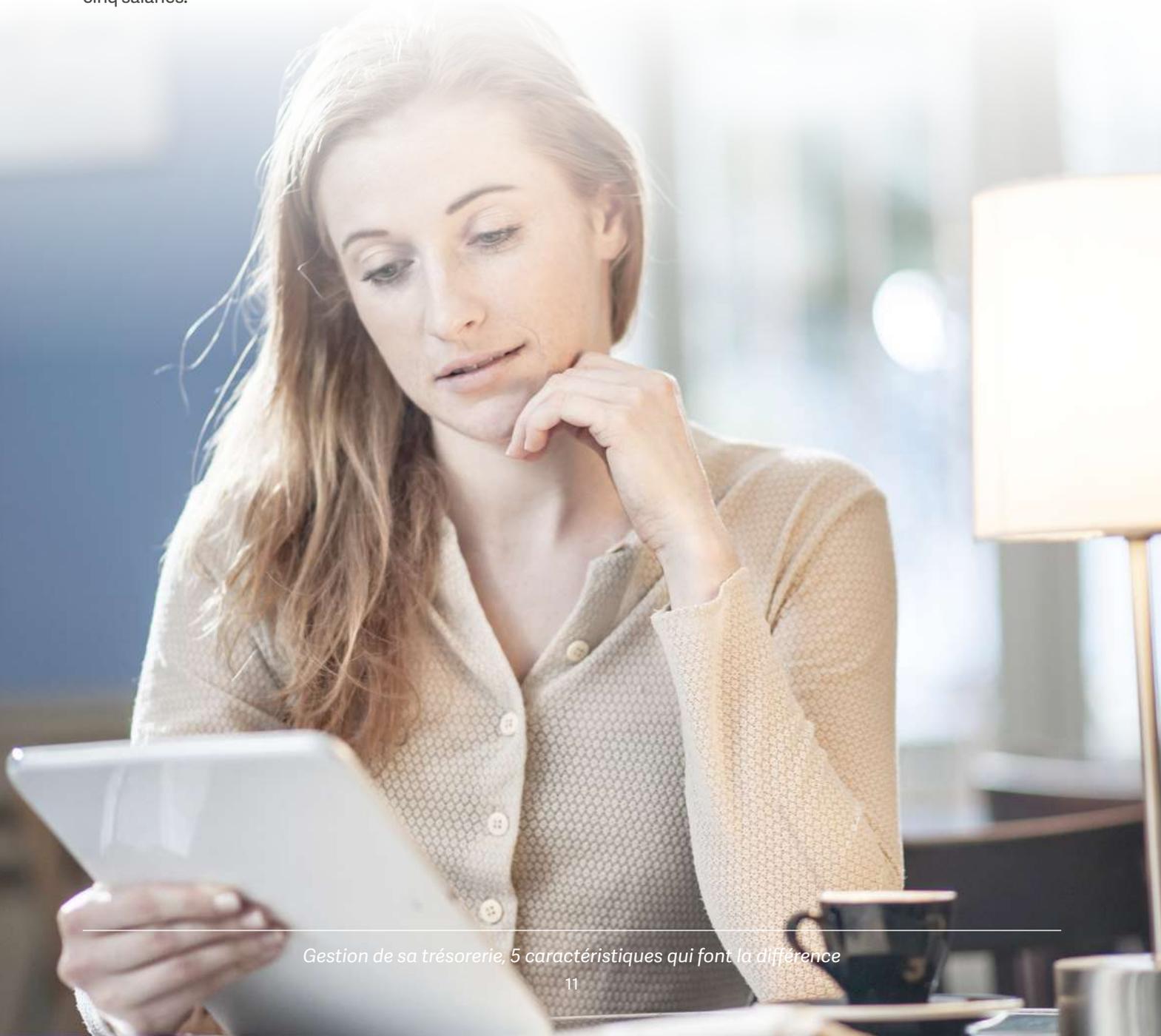
Quand le banquier le demande ! Mais de préférence avant... C'est-à-dire sitôt que l'entreprise a un besoin de financement et, en pratique, dès qu'elle compte quatre ou cinq salariés.

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

La trésorerie s'externalise très difficilement. Bien sûr, 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 ».



# À PROPOS DE SAGE CLIC&CASH

Sage Clic&Cash vous permet d'obtenir une avance de trésorerie en 48 heures, à rembourser sous 90 jours en contrepartie de factures clients, directement depuis votre logiciel de comptabilité Sage ou Ciel et sans passer par une banque. Pour en savoir plus, rendez-vous sur [www.sageclicandcash.com](http://www.sageclicandcash.com).

# À PROPOS DE SAGE 100c TRÉSORERIE

Les solutions Sage 100c Trésorerie vous permettent d'optimiser la gestion de votre trésorerie à travers six grands axes. Le suivi quotidien de votre trésorerie, grâce à la détection des retards, et le suivi du rapprochement comptable, par exemple. Les analyses et prévisions, permettant une meilleure gestion des prévisions de trésorerie. Les actions de trésorerie, qui passent entre autres par la gestion des financements et des placements à court terme. Tout cela entraîne des gains de productivité, grâce à une vision en temps réel des comptes bancaires, ainsi que des gains financiers, concrétisés par la limitation des découverts bancaires et frais financiers associés. Enfin, cette solution est 100 % mobile, accessible sur tablette et ordinateur.

# 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 36 ans ; aujourd'hui, plus de 13 500 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-up, 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.



10, place de Belgique  
92250 La Garenne-Colombes

Plus d'informations sur nos produits et services :

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

À l'export : +33 (0)5 56 136 988  
[www.sage.fr](http://www.sage.fr)

Sage - Société par actions simplifiée au capital social de 6 750 000 euros. Siège social : 10, place de Belgique, 92250 La Garenne-Colombes 313 966 129 R.C.S. Nanterre. Crédits photos : Sage, Jackfrog, Jenner, Wavebreak Media Mico, Hero Images.

©2017 The Sage Group plc, ou ses partenaires. Tous droits réservés. Les marques, les logos et les noms des produits et services Sage mentionnés sont les marques appartenant à The Sage Group plc, ou à ses partenaires. Toutes les autres marques sont la propriété de leurs titulaires respectifs.