Six questions que tout trésorier doit se poser sur ses prévisions de trésorerie >>>>



Contenu

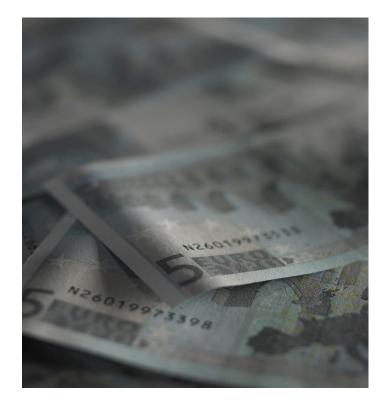
Introduction		3
1.	Quel est l'objectif des solutions appliquées ?	4
2.	Est-ce que je répète les mêmes erreurs ?	5
3.	Est-ce que je comprends mon entreprise ?	6
4.	Pourquoi financer mon entreprise avec des fonds extérieurs ?	7
5.	Directe ou indirecte ?	8
6.	Est-ce que je dispose d'un aperçu en temps réel des performances	9
	en termes de trésorerie disponible ?	
Àτ	À propos de Kyriba / contactez-nous	



Introduction

Des prévisions de trésorerie constantes et précises représentent incontestablement le saint Graal de la trésorerie d'entreprise : du maintien d'un niveau de liquidités suffisant, en passant par des scénarii de financement des projets d'entreprise, les trésoriers ont la lourde charge de prévoir les performances futures de leur société en matière de trésorerie.

Dans cet eBook, Kyriba soulève six questions que tout trésorier doit se poser à l'égard de ses prévisions de trésorerie. En apportant des réponses satisfaisantes à ces questions, les trésoriers sont en mesure d'améliorer la précision de leurs prévisions et d'optimiser le processus dans son ensemble.









1. Quel est l'objectif des solutions appliquées ?

Ne gâchez pas de précieuses ressources!

Les prévisions de trésorerie impliquent la contribution et l'investissement dans la durée de l'ensemble de la société. Avant de demander des prévisions complexes et détaillées à l'ensemble des services de la société et de donner une échéance de plus à vos équipes, il est indispensable de déterminer clairement les étapes qui faciliteront les prévisions de trésorerie et les bénéfices de celles-ci.

La difficulté réside toutefois dans le fait que les sociétés ont tendance à accorder trop d'attention aux détails lors de leurs prévisions de trésorerie et donc de perdre de vue l'essentiel. Il est capital de définir les objectifs des prévisions, les solutions que celles-ci délivrent, et la façon dont leurs résultats bénéficient à l'équipe trésorerie.









2. Est-ce que je répète les mêmes erreurs?

Ne pas répéter les mêmes erreurs

Dans la mesure où la prévision de trésorerie est un processus répétitif, l'analyse des écarts et la compréhension des sources d'erreurs sont des étapes indispensables.

Une fois les objectifs de prévision clairement établis, la mesure de son efficacité est d'une grande importance. La mise en place d'analyses claires et cohérentes des écarts est essentielle pour identifier les causes fondamentales des erreurs.

L'intégration de mécanismes simples mais complets d'analyse des écarts permet souvent de faire baisser le délai et le stress lié à l'identification de la source d'erreur. En outre, cela réduit la probabilité de répéter les mêmes erreurs de prévision de trésorerie.



Le risque : générer des erreurs récurrentes délivrant de mauvaises informations pour de mauvaises décisions.







3. Est-ce que je comprends mon entreprise?

Une stratégie d'entreprise renforce les flux de trésorerie de la société

La trésorerie est l'unique service du département Finance de l'entreprise qui a à charge de concilier les interactions avec les contreparties extérieures (comme les banques et agences de crédit). Toutefois, la trésorerie d'entreprise ne saurait fonctionner de façon cloisonnée. La compréhension de la stratégie d'entreprise et des objectifs de croissance est une étape cruciale à la préparation de toute prévision de trésorerie réussie.

Au fur et à mesure que la société présente de nouvelles gammes de produits, procède à des fusions-acquisitions et se développe à l'internationale, l'impact sur les besoins et performances en matière de flux de trésorerie de l'entreprise se fait de plus en plus important.

De l'augmentation du solde des stocks afin de garantir le lancement d'un nouveau produit, à l'installation au sein de régions ayant des délais de recouvrement des comptes clients plus élevés, il est capital de comprendre les activités sous-jacentes auxquelles contribue votre service afin d'assurer des prévisions de trésorerie précises et de faire de ce service un partenaire stratégique de l'entreprise.









4. Pourquoi financer son entreprise avec des fonds extérieurs?

Réduisez vos charges d'intérêt!

Le recours à la liquidité interne est plus rentable que le financement externe. À l'aide d'une prévision de trésorerie exhaustive et précise, les trésoriers peuvent gérer avec confiance les soldes de trésorerie à l'échelle mondiale, afin de soutenir les activités locales et consolider l'excédent de trésorerie de l'entreprise ou de la région.

Cela permet aux organisations de mieux utiliser leur solde de trésorerie afin de rembourser les lignes de crédit et les dettes à court terme et de financer les dépenses externes et les stratégies de répartition du capital de la société (incluant par exemple, le rachat d'actions, la distribution de dividendes et les activités liées aux fusions-acquisitions), et ce, sans engendrer des dettes et intérêts supplémentaires.









5. Directe ou indirecte?

... telle est la question

La trésorerie peut remplir un rôle vital dans l'accompagnement et la mesure des performances du budget de trésorerie.

En alignant la méthode indirecte, habituellement utilisée pour la budgétisation de la trésorerie, avec la traditionnelle méthode directe, le service trésorerie dispose de l'opportunité d'harmoniser ces deux méthodes pour fournir des recommandations sur les performances de trésorerie, les risques et les opportunités au personnel dirigeant et membres du conseil d'administration.

En outre, cela permet de connaître les résultats apportés par le programme de planification et d'analyse financière quant aux objectifs de gestion du risque de change et d'aligner les programmes commerciaux sur les plans de trésorerie en matière de changes.







6. Est-ce que je dispose d'un aperçu en temps réel des performances de trésorerie disponible?

Dormez sur vos deux oreilles

Disposer d'une visibilité de la trésorerie en temps réel ainsi que d'une répartition automatique des flux de trésorerie réduisent les inquiétudes de closing de fin de trimestre. Une prévision complète des flux de trésorerie et la capacité de mesurer les performances réelles délivrent une plus grande confiance à l'équipe dirigeante.

De plus, la possibilité de mesurer la précision des prévisions trimestrielle fournit aux directeurs financiers et trésoriers des informations à partir desquelles d'autres techniques relatives à la trésorerie peuvent être mises en place et notamment, dans le domaine du besoin en fonds de roulement, la Supply Chain Finance en vue de raccourcir le cycle d'exploitation et d'améliorer la trésorerie disponible sur le trimestre en cours.

De la même façon, si les flux de trésorerie dépassent les objectifs, les trésoriers et directeurs financiers peuvent choisir d'accélérer les paiements des fournisseurs à la fin du trimestre, afin d'alléger la pression pesant sur la trésorerie du trimestre suivant.



Le risque : manquer les objectifs trimestriels de trésorerie, réaction négative des investisseurs, risque sur les rémunérations des cadres dirigeants.







À propos de Kyriba

Kyriba est le leader mondial en solution de gestion de trésorerie dans le Cloud. Les directeurs et responsables financiers ainsi que les trésoriers s'appuient sur Kyriba pour optimiser leur trésorerie, gérer leurs risques et maximiser l'utilisation de leur capital. Nos solutions SaaS, sécurisées et flexibles, de gestion de trésorerie, de gestion de risques financiers, de connectivité bancaire, et de Supply Chain Finance permettent aux entreprises de gérer leur croissance, de bénéficier d'informations financières essentielles, de réduire les tentatives de fraude et d'être en conformité.

Amérique du Nord

9620 Towne Centre Drive, Suite 250 San Diego, CA 92121 Tél: +1 855 KYRIBA-0

E-mail: treasury@kyriba.com

Dubaï

703 Icon Tower Tecom Dubaï, EAU Tél: +971 (4) 420-

Tél: +971 (4) 420-7898 Email: info-ae@kyriba.com

Pays-Bas

Herengracht 282 1016BX Amsterdam

Tél: +31 (0) 20 521 93 52 Email: info-nl@kyriba.com

Royaume-Uni

55 Bryanston Street Londres W1H 7AA Tél:+44 (0)20 7859 8275 E-mail:info-uk@kyriba.com

Japon

JR Ebisu Bldg. 11F, 1-5-5 Ebisu Minami Shibuya-ku, Tokyo 150-0022 Tél:+81 3 6321 9454 E-mail:info-ip@kyriba.com

Brésil

Praia de Botafogo, 501 1º andar Torre Pão de Açucar, Botafogo Rio de Janeiro, RJ, 22250-040 Tél: +55 21 3523 4180

E-mail:info-br@kyriba.com

France

247 Bureaux de la Colline 92213 Saint-Cloud CEDEX Tél: +33 (0)1 77 92 17 17 E-mail: infofrance@kyriba.com

Singapour

8 Temasek Boulevard #14-04 Suntec Tower Three Singapour 038988 Tél: +65 6804 5180

E-mail: info-sg@kyriba.com

Hong Kong

Room 1708, Dominion Centre 43-59 Queen's Road East Wanchai, Hong Kong Tél: +852 6383 2472

E-mail: info-hk@kyriba.com



