



Lettre n° 81

Avril 2008

La Gestion de Trésorerie

Documentations en ligne :

Ligne 100 :
(Pour PME)

[Gestion de Trésorerie](#)

[Telbac](#)

Ligne 1000 :
(Pour MGE)

[Gestion de trésorerie](#)

[Banque Paiement](#)

La Gestion de trésorerie

En quoi cela consiste ?

Toute entreprise doit disposer en permanence des ressources suffisantes pour respecter ses engagements financiers (salaires, fournisseurs, charges sociales et fiscales...). La trésorerie est donc un domaine très sensible qu'il faut gérer de façon quotidienne avec quelques outils et surtout une véritable stratégie. Mais si la problématique semble basique : « récupérer l'argent qui est

dehors », la combinaison des contraintes rend les choses plus complexes. A la maîtrise des échéances sociales et fiscales s'ajoute, entre autres, la planification des paiements fournisseurs (dont les délais doivent être compatibles avec la capacité à recouvrer les créances clients), le climat de confiance à instaurer avec les banquiers, les prévisions de l'activité de l'entreprise et

la disponibilité de fonds propres suffisants.

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 !

Qu'apporte un logiciel de gestion de trésorerie ?

Une application de gestion de trésorerie permet d'adapter au jour le jour la position des comptes bancaires en fonction des rentrées et des règlements prévus. Les appels au découvert bancaire sont ainsi limités et les dépôts sur des comptes rémunérés optimisés.

L'application de gestion de trésorerie inclue les fonctions classiques de :

Consultation des situations bancaires (par date d'opération et par date de valeur),

Position globale et position prévisionnelle,

Calcul des agios et des intérêts,

Procédure d'équilibrage automatique,

Gestion des valeurs mobilières et des placements financiers,

Rapprochement entre les mouvements et les prévisions.

Aux critères fonctionnels s'ajoutent des critères de facilité d'implémentation :

Paramétrage aisé et intuitif,

Gestion multi-devises,

Gestion multi-sociétés,

Interface avec les autres outils informatiques de l'entreprise (bureautique, comptabilité, consolidation, reporting...),

Intégration simplifiée des communications bancaires aussi bien dans le sens aller pour les envois de virements que retour pour les extraits bancaires.

Deux logiciels : SAGE lignes 100 et 1000 ?

SAGE propose deux gammes de logiciels pour couvrir ce besoin. Les lignes 100 et 1000 qui s'adressent

respectivement aux PME et aux MGE. les différences entre les deux gammes résident dans la

puissance fonctionnelle mais aussi dans le reporting, l'analyse et la personnalisation.

