

PME & GESTION DU CASH

Comment la digitalisation améliore votre performance financière ?





La gestion de trésorerie est un enjeu majeur, pour la direction financière mais aussi pour l'entreprise dans son ensemble. Le bon pilotage du cash permet à la société d'être plus agile dans ses activités au quotidien, de gagner en rentabilité, et de mieux appréhender son environnement économique.

Mais quels sont les outils de gestion de trésorerie efficaces ?

Et comment tirer leur meilleur parti ?

Nous vous présentons ici l'intérêt des solutions de digitalisation et d'automatisation des processus financiers.

4,6/10

Selon l'étude Bearing Point « CFO 4.0 » (publiée fin 2020), c'est le niveau de maturité digitale attribué par les directeurs financiers à la fonction finance en France.

Au sommaire de cette fiche pratique



- > l'intérêt des applications digitales pour transformer la gestion globale du cash
- > l'utilité du digital en matière de collecte et d'analyse des données
- > une solution intelligente pour favoriser l'expérience utilisateur

Transformer sa gestion globale du cash

Définir une nouvelle stratégie de gestion de la trésorerie à l'échelle de l'entreprise

L'absence de stratégie de gestion de trésorerie est le plus grand défi à relever pour une transformation réussie des processus financiers de l'entreprise. Pour la direction générale, il s'agit de choisir une certaine **discipline financière à l'égard de la gestion de trésorerie**, que la conjoncture économique soit favorable ou non.

Concrètement, la stratégie de gestion de flux financiers peut se traduire par différentes initiatives, telles que l'adoption d'une structure de coûts allégée ou le choix d'une approche d'investissement plus prudente. En tout état de cause, une stratégie de gestion globale du cash permet à l'entreprise de **renforcer son bilan**, d'améliorer sa stabilité financière et d'**accroître ses marges**.

Favoriser la décentralisation des processus financiers

L'objectif de décentralisation des processus financiers, ou de production collaborative, répond à plusieurs ambitions qui concourent à une gestion plus efficiente du cash :

- > **Augmenter la conscience** du lien entre la granularité des informations saisies et les indicateurs restitués,
- > **Renforcer le sentiment d'appropriation** des process par les utilisateurs et leur permettre de les adapter,
- > **Favoriser l'échange d'informations** sur la base de données.

Fluidifier le partage de l'information

Justement, en matière de flux d'informations, la collecte de données vers la direction financière prend souvent trop de temps. Mais l'inverse est tout aussi valable : le retour des données retraitées, et donc des enseignements chiffrés, vers les équipes opérationnelles, est loin d'être fluide.

Un logiciel de Business Intelligence permet de diffuser simplement ses analyses et de solliciter plus simplement les autres services de l'entreprise. Au bureau ou à distance, vous disposez en temps réel de toutes les informations nécessaires.

Les 10 questions à se poser avant de passer à la digitalisation et l'automatisation de ma direction financière



- > Ai-je besoin d'une visibilité en temps réel ?
- > Mes processus sont-ils découplés ?
- > L'exécution de mes processus est-elle rapide ?
- > Mes données sont-elles toutes exploitées ?
- > L'approche prédictive peut-elle optimiser ma gestion de trésorerie ?
- > Mon niveau de satisfaction client peut-il être amélioré ?
- > Mes collaborateurs sont-ils assez formés sur le digital ?
- > Dois-je abandonner l'usage de tableurs Excel ?
- > Sur le plan de la sécurité, qui a accès à mes données ?
- > Est-ce plus économique que mes outils traditionnels ?

Améliorer la collecte et l'analyse de données

Améliorer la qualité de l'information

La direction financière a besoin des informations les plus pertinentes pour insuffler une « **culture cash** » profitable à l'entreprise et ses partenaires. Deux types de données sont à l'œuvre ici :

- > Données **financières** (chiffres de vente, marges par produit, etc.)
- > Données **non financières** (taux d'absentéisme parmi les équipes, degré de satisfaction des collaborateurs au travail, etc.).

Problème : ces informations sont aujourd'hui essentiellement remontées par les managers de manière parcellaire et sporadique.

Pour parfaire la connaissance de son environnement, **la direction financière peut s'appuyer sur un logiciel lui offrant une vue à 360 degrés sur la performance de l'entreprise**. Une stratégie de croisement des données qui porte ses fruits :

- > Livraison d'**analyses chiffrées avancées**
- > Renforcement de la **communication** et des **synergies** entre les métiers
- > Amélioration de la **prise de décision**

Distinguer les KPIs les plus pertinents

L'art du pilotage de la trésorerie repose aussi sur **la capacité d'une direction financière à distinguer les indicateurs clés de performance** des indicateurs standards.

D'une manière générale, **7 KPIs** nous semblent importants à suivre :

- > **La trésorerie disponible et consolidée**
- > **La consommation nette de cash**
- > **Le BFR**
- > **Les encaissements et créances clients**
- > **La dette fournisseurs**
- > **Le niveau de stock**
- > **Les dettes hors exploitation**

En passant par un logiciel, vous pouvez notamment créer des **alertes en temps réel** en cas de **franchissement de seuil**.

Fiabiliser le suivi et la prévision de trésorerie

Le suivi et la prévision de trésorerie font partie des missions prioritaires de la direction financière. Leur inobservation entraîne des difficultés : insuffisance de fonds de roulement, croissance incontrôlée, déficits chroniques, stocks surabondants.

La digitalisation et l'automatisation des process financiers permettent de fiabiliser le suivi et la prévision de trésorerie. Résultat ? Vous profitez d'une vision claire de la trésorerie à jour :

- > **Nul besoin de retracer manuellement les flux financiers** sur un tableur Excel
- > **Actualisation progressive des chiffres** en fonction des objectifs fixés
- > **Raréfaction des erreurs de saisie et de calcul** (importation automatique des devis et factures, plateforme unique pour tous les collaborateurs autorisés)

Qu'il s'agisse de comparatif de la **position de trésorerie en temps réel** avec le budget prévisionnel, ou de **labellisation-catégorisation de flux prioritaires**, vous profitez d'un **dashboard ergonomique et simple à lire**, répondant aux exigences des dirigeants pressés.



Et si vous vous appuyiez sur une solution intelligente ?

Un environnement applicatif sur-mesure pour créer plus de valeur ajoutée au quotidien qui repose sur 3 piliers :

- > **Data Management**
Travaillez avec des données centralisées, fiables et unifiées
- > **Data Analyse**
Explorez et analysez vos données en toute simplicité
- > **Data Visualisation**
Concevez vos tableaux de bord et partagez les indicateurs clés à vos équipes

Avec MyReport, votre pilotage de la performance est efficace !

- > Des reportings fiables et automatisés
- > Data-visualisation : tableaux de bord, graphiques, analytique embarquée...
- > Gestion et anticipation de la trésorerie
- > Vue 360° de la performance de l'entreprise
- > Mise en place de KPI's
- > Préparation des budgets et prévisions
- > Partage des informations simplement

[Demandez une démo](#)