

A woman with curly hair is sitting at a desk, looking at a laptop. The laptop screen displays a line chart with two blue lines. The chart has a y-axis labeled 'M' and an x-axis with labels 'AAA', 'BBB', 'CC', 'DD', 'EE', 'FF', 'GG', 'HH', 'II', 'JJ', 'KK', 'LL', 'MM', 'NN', 'OO', 'PP', 'QQ', 'RR', 'SS', 'TT', 'UU', 'VV', 'WW', 'XX', 'YY', 'ZZ'. The chart shows two lines, one starting at 'AAA' and the other at 'BBB'. The line starting at 'AAA' has data points at 'AAA', 'BBB', 'CC', 'DD', 'EE', 'FF', 'GG', 'HH', 'II', 'JJ', 'KK', 'LL', 'MM', 'NN', 'OO', 'PP', 'QQ', 'RR', 'SS', 'TT', 'UU', 'VV', 'WW', 'XX', 'YY', 'ZZ'. The line starting at 'BBB' has data points at 'BBB', 'CC', 'DD', 'EE', 'FF', 'GG', 'HH', 'II', 'JJ', 'KK', 'LL', 'MM', 'NN', 'OO', 'PP', 'QQ', 'RR', 'SS', 'TT', 'UU', 'VV', 'WW', 'XX', 'YY', 'ZZ'. The line starting at 'AAA' is generally higher than the line starting at 'BBB'.

ORACLE

GUIDE DE L'INNOVATION

Prévisions de trésorerie

INTRODUCTION

Plus que n'importe quel autre signe, la trésorerie détermine la longévité et la santé financière des entreprises. En fin de compte, la marge de manœuvre des entreprises est tributaire de leur trésorerie. Si celles-ci disposent d'une trésorerie solide, elles peuvent contrôler comment faire face aux opportunités et aux défis. C'est vous qui avez toutes les cartes en main.

Dans une [enquête récemment menée au niveau mondial par PwC sur la trésorerie](#), la majorité des personnes interrogées ont confirmé l'importance de gérer strictement leur trésorerie et leurs liquidités et ont désigné ce point comme étant une priorité non seulement pour les trésoriers mais également pour les DAF.

LA GESTION DE LA TRÉSORERIE ET DES LIQUIDITÉS CONTINUE D'ÊTRE UNE PRIORITÉ POUR LES DAF

Les priorités en matière de trésorerie pour les directeurs financiers

Q : Quel sujet concernant la trésorerie est prioritaire pour le DAF de votre entreprise ?

- 1 Financement / structure de capital
- 2 Gestion de la trésorerie et des liquidités
- 3 Relations avec les entreprises
- 4 Fusions et acquisitions
- 5 Technologie et innovation digitale
- 6 Risques de fraudes et cybersécurité
- 7 Gestion des talents
- 8 Répercussions fiscales

Les priorités pour les trésoriers

Q : Quel sujet concernant la trésorerie est prioritaire pour le trésorier de votre entreprise ?

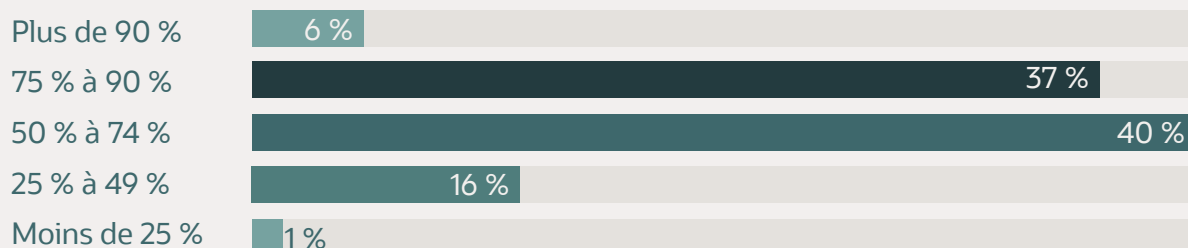
- 1 Gestion de la trésorerie et des liquidités
- 2 Financement / structure du capital
- 3 Risques financiers
- 4 Gestion bancaire
- 5 Technologie et innovation digitale
- 6 Fonds de roulement
- 7 Risques de fraudes et cybersécurité
- 8 Relations avec les entreprises

La gestion de la trésorerie et des liquidités implique une multitude de tâches, notamment le solde de trésorerie, les prévisions de trésorerie, le rapprochement, les opérations bancaires internes, la génération d'écritures comptables pour les transactions bancaires, l'imputation des transactions dans le grand livre et le rapprochement des transactions bancaires avec les écritures comptables.

Source : PwC, « Responding to demands to optimize cash », 2021

Toutefois, de nombreuses entreprises ne font souvent pas suffisamment confiance à leurs projections et ont du mal à gérer leur trésorerie. Dans une [étude conduite par l'APOC \(American Productivity & Quality Center\)](#), seules 43 % des personnes interrogées pensaient avoir atteint un niveau de précision égal ou supérieur à 75 % pour les prévisions de leur trésorerie.

PRÉVISIONS DE TRÉSORERIE



Seules 43 % des personnes interrogées ont atteint un niveau de précision dans leurs prévisions de trésorerie de 75 % ou plus ; la plupart ont visé juste à 50 %. Des inexactitudes dans les prévisions de trésorerie pourraient donner lieu à des retards de paiement et à des relations dégradées avec les fournisseurs, ainsi qu'à d'autres conséquences indésirables.

Source : « *Delivering Treasury Success in the Next Normal* », APQC, septembre 2020

Afin d'améliorer leurs prévisions, les entreprises cherchent des solutions de pointe de gestion de la trésorerie et des liquidités. Elles souhaitent une vision holistique et en temps réel de leurs données de trésorerie ainsi que des outils pour les aider à prévoir avec exactitude leurs liquidités. En disposant de prévisions précises, les entreprises peuvent prendre des mesures adéquates et basées sur les données envers leurs clients, leurs fournisseurs, leurs investissements et leurs transferts internes afin d'optimiser leur fonds de roulement.



Les avantages des prévisions de trésorerie

Une prévision continue des liquidités à venir permet aux entreprises de prendre des décisions rentables ou de rectifier le tir plus rapidement. Par exemple, en cas d'excédent de trésorerie, elles peuvent tirer parti de remises pour paiement anticipé auprès des fournisseurs tandis que, lorsqu'elles doivent faire attention à leur liquidité, elles peuvent réévaluer les positions de prêt ou déclencher des transferts de devises entre filiales afin de préserver leur trésorerie.

LORSQUE VOUS DISPOSEZ D'UNE TRÉSORERIE ACTUALISÉE AINSI QUE D'UNE VISION ÉCLAIRÉE SUR L'AVENIR, VOUS POUVEZ :

- ✓ **Dynamiser votre entreprise** et résister aux défis financiers liés aux forces environnementales, sociales et financières ainsi qu'au marché et aux réglementations.
- ✓ **Attirer les investisseurs** pour financer les activités futures de votre entreprise ainsi que votre croissance.
- ✓ **Réinvestir dans votre entreprise**, par exemple, en créant un nouveau canal ou en investissant des capitaux.
- ✓ **Respecter vos responsabilités fiduciaires** auprès de vos fournisseurs, créanciers / prêteurs, actionnaires et collaborateurs en payant dans les temps.
- ✓ **Répondre aux besoins de trésorerie**, tels que la paie, les répartitions, les dividendes ou les paiements de dettes ou d'obligations.



Les bonnes pratiques en matière de prévisions de trésorerie

La prévision de votre trésorerie est souvent entravée par des processus métiers déconnectés les uns des autres et des données cloisonnées, au sein ou en dehors de l'entreprise. La compensation des flux de trésorerie et la prédiction des soldes de trésorerie représentent des processus manuels chronophages, souvent source d'erreurs. Il s'agit également d'un travail moins stimulant pour vos employés, ce qui les empêche d'atteindre leur plein potentiel et de développer de nouvelles stratégies. Au lieu de simplement compiler et d'accumuler des données, ils pourraient prendre des mesures visant à améliorer les performances.

NE SERAIT-IL PAS FORMIDABLE QUE VOTRE ENTREPRISE BÉNÉFICIE DE NOUVEAUX AVANTAGES CONCURRENTIELS EN :

- 1 Compilant automatiquement les flux de trésorerie et les données externes telles que les soldes bancaires, les performances d'investissement et les obligations de prêt, et ce, en temps réel ?
- 2 Prévoyant en continu les liquidités futures à l'aide de modèles identifiés grâce au machine learning, en complément de l'analyse humaine, afin de réduire les déficits et optimiser les flux de trésorerie ?
- 3 Anticipant et prenant des mesures coordonnées afin d'ajuster les décisions opérationnelles, financières et liées aux investissements ?

Les défis à relever pour prévoir avec exactitude ses flux de trésorerie

Le timing et l'analyse sont tout dans ce contexte. Un accès aux données de trésorerie en temps réel aide à apporter des réponses plus rapides. Lorsque les données de trésorerie sont difficiles à obtenir, compromises ou trop volumineuses à gérer, votre capacité à prévoir vos flux de trésorerie avec précision s'en voit affectée. Une fois que vous disposez des données, vous avez besoin de l'analyse des machines pour repérer des modèles difficilement visibles par l'humain et exempts de tout parti pris. Votre entreprise éprouve-t-elle ces difficultés au moment de planifier avec exactitude sa trésorerie ?



Des processus **déconnectés de gestion de la trésorerie** et des données cloisonnées qui donnent lieu à des données incohérentes et à des retards dans les prévisions



Des outils obsolètes qui ont un impact sur votre capacité à limiter les déficits ou à optimiser votre position de trésorerie, comme la modification de votre stratégie de recouvrement ou la prise de remises pour les fournisseurs afin d'optimiser les économies négociées.



Des **prévisions basées sur les feuilles de calcul** compilées mensuellement et qui sont obsolètes au moment de leur production



Une dépendance excessive envers quelques collaborateurs possédant des connaissances institutionnelles en gestion de la trésorerie



Une augmentation des frais bancaires difficiles à contrôler. Un manque d'accès en temps réel aux données bancaires critiques

Comment Oracle peut vous aider

Les fonctionnalités de prévision de trésorerie prédictives des applications Oracle Cloud permettent aux services financiers et à la trésorerie d'automatiser la gestion et les prévisions de trésorerie en temps réel tout en prévoyant continuellement les liquidités futures à l'aide du machine learning. Automatisez tous vos flux de données pertinents pour réduire les tâches manuelles et permettre aux parties prenantes de collaborer à l'optimisation de la trésorerie. L'automatisation des informations et des tableaux de bord tiendra les parties prenantes à jour et alignera les derniers développements en matière de liquidité. Le machine learning sur les détails transactionnels améliore l'exactitude et la rapidité tout en révélant des modèles cachés et des facteurs clés du fonds de roulement. Les utilisateurs peuvent exploiter les informations pour agir en permettant aux activités clés de gérer efficacement les excédents de trésorerie, d'atténuer les déficits de trésorerie et de mieux gérer leurs relations bancaires.

LA PRÉVISION DE LA TRÉSORERIE COMPREND CES COMPOSANTES ESSENTIELLES



Gestion automatisée de la trésorerie

Automatisez la collecte de tous les flux de données pertinents en un seul point, telles que la trésorerie, les comptes clients, les comptes fournisseurs et les données bancaires externes. La prévision précise des liquidités est souvent entravée par la déconnexion des processus métier et le cloisonnement des données. Les fonctionnalités de prévision de trésorerie vous donnent une vue complète sur l'état de votre trésorerie à tout moment, avec des données fiables qui vous permettent d'examiner en profondeur chaque transaction.



Prévisions de trésorerie avancées

Tirez parti des algorithmes prédictifs pour générer automatiquement une prévision de trésorerie quotidienne, améliorant ainsi la rapidité et l'exactitude de vos prévisions de trésorerie. Aujourd'hui, la plupart des entreprises utilisent des feuilles de calcul Excel et ne peuvent effectuer des prévisions qu'une seule fois par mois. Forts des analyses des données ainsi que de la connaissance des nouvelles tendances ou difficultés, les services de trésorerie et financiers peuvent collaborer plus efficacement avec les services opérationnels pour prendre de meilleures décisions quant à l'optimisation de la trésorerie.



Collaboration

Grâce aux prévisions en matière de trésorerie, les responsables de toute l'entreprise peuvent utiliser leurs projections de trésorerie dans leurs activités opérationnelles et stratégiques. Les prévisions de trésorerie peuvent être transmises directement aux systèmes de planification de la production. Par exemple, une entreprise pourrait choisir de travailler plus pour utiliser ces excédents de trésorerie et faire face à une plus forte demande de la part des clients. Désormais, les équipes peuvent passer plus de temps à mettre en œuvre leur stratégie en collaboration au lieu de simplement rechercher, collecter et analyser des données manuellement.



Lancez-vous

Pour en savoir plus sur les prévisions de trésorerie prédictives dans [Oracle Cloud](#), nous vous invitons à [nous contacter](#) par chat, téléphone ou courriel.

Visiter notre site Internet

Copyright © 2022, Oracle et/ou ses sociétés affiliées. Le présent document est fourni uniquement à titre d'information et son contenu peut être modifié à tout moment sans préavis. Ce document peut contenir des erreurs ; il ne fait l'objet d'aucune garantie ou condition, qu'elle soit exprimée oralement ou jugée implicite en droit, y compris les garanties et conditions implicites de qualité marchande ou d'adéquation à un usage particulier. Nous déclinons expressément toute responsabilité eu égard au présent document, qui ne crée directement ou indirectement aucune obligation contractuelle. Le présent document ne peut être reproduit ou transmis sous quelque forme ou par quelque moyen que ce soit (électronique ou mécanique), quelle qu'en soit la fin, sans notre autorisation écrite préalable. Oracle et Java sont des marques déposées d'Oracle et/ou de ses sociétés affiliées. Les autres noms mentionnés peuvent être des marques commerciales associées appartenant à leurs propriétaires respectifs.

