

Formation Atmansoft :

Mise en place d'une Gestion de Trésorerie multi d'engagements par comptes bancaires avec un Plan de Trésorerie annuel consolidé prévu et réalisé ! Ou, Comment favoriser de meilleures relations bancaires

La particularité de la mise en place d'une gestion de trésorerie, c'est-à-dire afin de devancer ses engagements, de connaître ses besoins et de respecter ses lignes d'autorisations de découvert est devenu un enjeu majeur pour de meilleures relations bancaires.

Complexe par le fait qu'il concerne généralement plusieurs comptes bancaires et des consolidés aléatoires et difficiles à définir non pas en prévu ; mais en réalisés justes mois après mois.

Mais qu'entends t'on par gestion de trésorerie ?

Le constat est de décomposer les flux par compte bancaire et les associations de flux « figés » par compte bancaire et non en raisonnement de décaissements et d'encaissements.

En premier objet, de déterminer les flux débiteurs octroyés de manières certaines tels que les salaires et emprunts qui représentent à eux seuls généralement de 30 à 50% des charges.

Conjointement, de connaître de flux qui concernent les règlements des clients au compte « pivot » où sont affectés une partie prépondérante des flux d'encaissements.

De définir et vérifier les règlements par virements et prélèvements des paiements des fournisseurs afin d'en connaître les possibilités des masses affectables sur les comptes bancaires existants en rapport des flux d'encaissements prévus.

Parallèlement de valider le respect des accords de flux en analysant les avantages et désavantages d'octrois de mouvements ; commissions de mouvements, commission du plus haut découvert.

« Il n'y a pas de normes de gestion de trésorerie qui ne sont pas spécifiques en rapport ds relations bancaires dites de « risques » qui restent en final la base délicates des relations commerciales où la confiance et transparence prédominent... ».

Plus de 90% des structures viticoles ne possèdent pas ou ne mettent pas en place de gestion de trésorerie multi comptes bancaires avec consolidé et plan de trésorerie annuel.

Nous verrons ultérieurement les solutions de la mise en place avec un objectif avéré de devancer ses décisions de demandes d'autorisations de lignes de découverts et billets de trésorerie.

Mais plus encore afin de parvenir à devancer et savoir où et faire quoi de manière journalière.



Atmansoft

Formation Atmansoft :

Mise en place d'une Gestion de Trésorerie multi d'engagements par comptes bancaires avec un Plan de Trésorerie annuel consolidé prévu et réalisé !

Ou,

Comment favoriser de meilleures relations bancaires

Les moyens financiers sont aujourd'hui lourds et longs à mettre en œuvre pour asseoir des ventes avec de meilleures perspectives de rentabilité ; et l'outil « argent » est plus important qu'hier !

Quelle marge de manœuvre peut-on envisager ? Pour quels objectifs ? Pour quels marchés ? Pour quelles valorisations ?

Avec un supplément apparents ou souvent cachés de « nouveaux » coûts qui risquent de toucher encore des marges déjà faibles : Ratio des frais financiers sur le Chiffre d'Affaire.

Mais quelle est la société de production qui peut aujourd'hui établir une politique commerciale cohérente sans connaître véritablement ses leviers financiers qui lui seront utiles ; à la fois par un mix du fonds de roulement et celui de financer son cycle d'exploitation lié au besoin en fond de roulement généré.

« BR – BFR = Trésorerie »

L'objectif de cette formation est d'appréhender l'ensemble de ces aspects avec une mise en place efficace et simple et reportable de manière « spécifique » à chacune des structures formées.

Des constats et analyses qui en découlent, de faciliter des stratégies commerciales appropriées en investissement de développement commerciaux tout en préservant les équilibres financiers utiles à de bonnes relations bancaires.



Atmansoft

Formation Atmansoft :

Mise en place d'une Gestion de Trésorerie multi d'engagements par comptes bancaires avec un Plan de Trésorerie annuel consolidé prévu et réalisé !

Ou,

Comment favoriser de meilleures relations bancaires

Sommaire

Analyse et mise en place.

Quelle banque « pivot » et analyses des lignes de trésorerie par compte bancaire.

Encaissements clients affectés à des comptes bancaires et calcul des masses de flux mensuels.

Décaissements fournisseurs affectés à des comptes bancaires et calcul des masses de flux mensuels.

Masse des encaissements clients et décaissements fournisseurs non affectables à un compte bancaire et valorisation des masses mensuelles affectables.

Notion de « compte bancaire non défini ».

Ciblage des charges « fixes » valorisables précisément à décaisser mensuellement et affectées à des comptes bancaires définies : Emprunts, salaires, loyers, TVA, etc. : Notion d'abonnements.

Positionnement de ces flux clients et fournisseurs et abonnements par compte bancaire.

Solde net de Trésorerie « disponible » mensuel pour respecter la couverture des lignes de découverts des encaissements et décaissements restant à affecter du compte : « Compte bancaire non défini » vers un compte bancaire défini.

Positionnement des engagements de décaissement (factures fournisseurs reçues avec échéance) en respect des lignes de découvert et en rapport des conditions bancaires ; minimisation des frais financiers.

Choix des affectations des réceptions d'encaissements clients en rapport des besoins de décaissements restants.

Option des reports d'échéance fournisseurs en rapport des soldes prévus.

Système de relance « échéancier » des factures clients restant à recevoir.

« Rapprochement bancaire/Ajustement de solde » avec chaque relevé bancaire papier.

Report des engagements par compte bancaire

Système de consolidé avec projection à 12 mois des soldes ; et respect des lignes consolidés.



Atmansoft

Formation Atmansoft :

Mise en place d'une Gestion de Trésorerie multi d'engagements par comptes bancaires avec un Plan de Trésorerie annuel consolidé prévu et réalisé !

**Ou,
Comment favoriser de meilleures relations bancaires**

Sommaire (suite)

Mise à jour mensuel par compte bancaire et du consolidé en rapport des « réalisés » ; et du ou des « Rapprochement bancaire/Ajustement de solde ».

Décisions des gestions et anticipations

Anticipation des virements bancaires d'un compte bancaire vers un autre compte bancaire : Minimisation des frais d'agios et autres « services bancaires ».

Autres apports et retraits : Fonds de roulement.

Evaluation et positionnement des TVA dues ou récupérables par remboursement.

Billets de trésorerie : Choix des priorités par compte bancaire selon les conditions de ligne et options de virement de compte à compte.

Améliorations des relations bancaires et communication bancaires.

Montrer la véracité de vos capacités de gestion et d'anticipation.

Justifier vos besoins d'autorisations de découvert en rapport des flux « promis » ; et négociation des commissions en rapport des engagements désirés par vos banquiers.

Demander plus ? Projets de développements de productions sans omettre les budgets commerciaux de prospections « chers » en besoin de cash avant constat des premiers résultats et encaissements réels : Besoin en fond de roulement.

Arbitrages de « diviser » le risque ; décision de faire rentrer un nouveau partenaire bancaire. Quelles incidences dans vos relations ?

Equilibre entre partenaires : Que « cacher » que « prédire »...



Formation Atmansoft :

Mise en place d'une Gestion de Trésorerie multi d'engagements par comptes bancaires avec un Plan de Trésorerie annuel consolidé prévu et réalisé !

**Ou,
Comment favoriser de meilleures relations bancaires**

Les utilisateurs formés :

Quelque soit le niveau des utilisateurs, leur connaissance de la comptabilité de leur employeur, la formation est impérativement et obligatoirement assurée **sur les données réelles de la structure.**

Cette méthodologie de formation permet la reconnaissance immédiate de leurs données et la validation de leurs états de gestion de trésorerie globale qui est bâti selon leurs besoins et objectifs propres.

L'adaptabilité offerte par les données réelles permet de réaliser tous les cas de figure possibles et de préparer utilement et immédiatement le(s) utilisateur(s) au travail qu'ils auront à assurer dès la fin de la formation.

Ceci facilite :

- Une sensibilisation par un travail concret,
- Une implication supplémentaire par le fait de travailler sur les données de la société,
- Une analyse, conseils et astuces par l'expérience du formateur,
- Une compréhension plus rapide par l'analyse précise des besoins de(s) utilisateur(s),
- Une prise en main réelle à la fin de la formation.

Cette méthodologie démarre par des récupérations d'extractions de données du client :

- Un travail préalable (avant la formation) pour les incréments des données historiques,
- Le choix des « paramétrages » en rapport de la culture et le vocabulaire de l'entreprise,
- Un travail de prévisions, résultats et états constants,
- Une analyse concrète et constante des projections propres au client,
- Un travail autonome complet du travail mensuel à réaliser dès le mois actuel de l'exercice.

Par sa simplicité de méthodologie, l'utilisateur devient gestionnaire de trésorerie global et apporte une valeur ajoutée à l'entreprise ; en réponse à des enjeux cruciaux en terme décisionnels.



Formation Atmansoft :

Mise en place d'une Gestion de Trésorerie multi d'engagements par comptes bancaires avec un Plan de Trésorerie annuel consolidé prévu et réalisé ! Ou, Comment favoriser de meilleures relations bancaires

Les utilisateurs formés (suite) :

Niveau Aide Comptable, BEP, niveau BAC à BAC+2 :

La méthodologie de la formation assure à ce type d'utilisateurs de comprendre, dominer et acquérir les compétences utiles aux manques de leur structure en seulement quelques jours.

Niveau BAC+4 à BAC+5 :

Sécurisation et garantie de flexibilité, évolutivité et de parfaire sans risques d'erreurs ou omissions la normalisation d'états de contrôle de gestion à leur direction générale.

Gains de temps et pérennité des données pour tous les exercices passés, présent et à venir.

Directeurs Généraux salariés :

S'ils n'ont pas les compétences dans leur « service » ces directeurs peuvent créer et gérer eux-mêmes leurs tableaux de bord en toute quiétude et sans l'appui indispensable de leur expert comptable.

Objectifs de la formation :

L'objectif de la formation est donc d'offrir à des profils qui n'ont pas ou ont un niveau en Contrôle de gestion et de Directeur Financier (Comptable, Dirigeants salariés) de posséder tous les outils et états d'analyse et de résultats de leur activité avec une prise en main réelle sur les données réelles du client.

Durée de la formation :

Durée maximale : 2 jours

Support formation : Logiciel Trésorerie-Jour® sur Cloud

- 3 paramétrages : Solde, date et autorisation de découvert de chaque compte bancaire.
- Récupération des données financières du client en cours ; créances clients et dettes fournisseurs.
- Récupération des abonnements de 90% des charges (salaires, charges, emprunts, etc.
- Mise à jour de l'intégralité des données comme base réelle de formation.

Paramétrages réalisées intégralement chez Atmansoft, hors formation.