

3^e baromètre de la trésorerie / Tendances et projections

1^{er} semestre 2021



Les entreprises et leur trésorerie : objectif sortie de crise !

En mai et juin 2021, Sage a décidé de prendre une troisième fois le pouls de l'activité de trésorerie en France. Si la plupart des tendances observées sont stables par rapport aux deux premiers baromètres, les stratégies pour répondre à la crise et surtout pour en sortir renforcé se sont affinées.

En particulier, le besoin d'abandon des tableurs et des opérations manuelles en général est clairement porté par l'ensemble des trésoriers, désireux de voir plus vite, plus loin et plus globalement.

Un enseignement très positif de ce 3^e baromètre est la préparation de l'avenir, avec 3 trésoriers sur 10 qui déclarent mobiliser dès maintenant des ressources pour conforter la reprise.

Côté outils et bonnes pratiques, la centralisation, l'automatisation, la puissance d'analyse, le temps réel et la rapidité de la prise de décision sont les valeurs d'avenir. Le Cloud étant considéré de plus en plus par les trésoriers comme un facteur de sécurité et de progrès.

L'automatisation accélère la maîtrise de la trésorerie, dont l'avenir est évidemment dans le Cloud !

66%
des entreprises

interrogées pour le
troisième baromètre
de la Trésorerie constatent
une dégradation de
leur chiffre d'affaires,
avec pour conséquence
une **anticipation de**
tension sur les liquidités.

L'impact de la crise sur les trésoreries



4 risques

exacerbés pour le trésorier d'entreprise
en période de tension sur les liquidités



Le risque de **liquidités**



Le risque de **fraude**



Le risque **client**



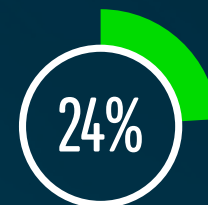
Le risque de **change**

4 irritants

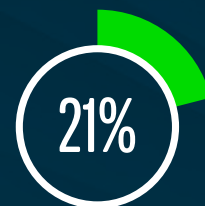
prennent encore plus d'importance pour le trésorier
d'entreprise en période de tension sur les liquidités



Automatisation insuffisante
des opérations et des analyses
de trésorerie



Durée excessive des temps
de vérification et de saisie



Faible interopérabilité
avec les logiciels tels que
la comptabilité ou l'ERP



Fluidité à parfaire
des échanges bancaire

Les priorités pour les trésoriers d'entreprise

sage



Maîtriser son Besoin en Fonds de Roulement



Une visibilité accrue
sur les ressources financières
et le niveau de la trésorerie



Une consolidation
des positions des comptes
bancaires



Une évaluation en temps réel
de la structure de la dette de
l'ensemble des entités

Mettre sous contrôle la disponibilité en liquidités



Connaissance et anticipation
de l'état de la trésorerie grâce
au reporting et à la prévision



**Créativité de la politique
de financement**, notamment en
lien avec les mesures de soutien
de l'État mais pas seulement



Sécurisation des paiements
et lutte contre la fraude
et les détournements

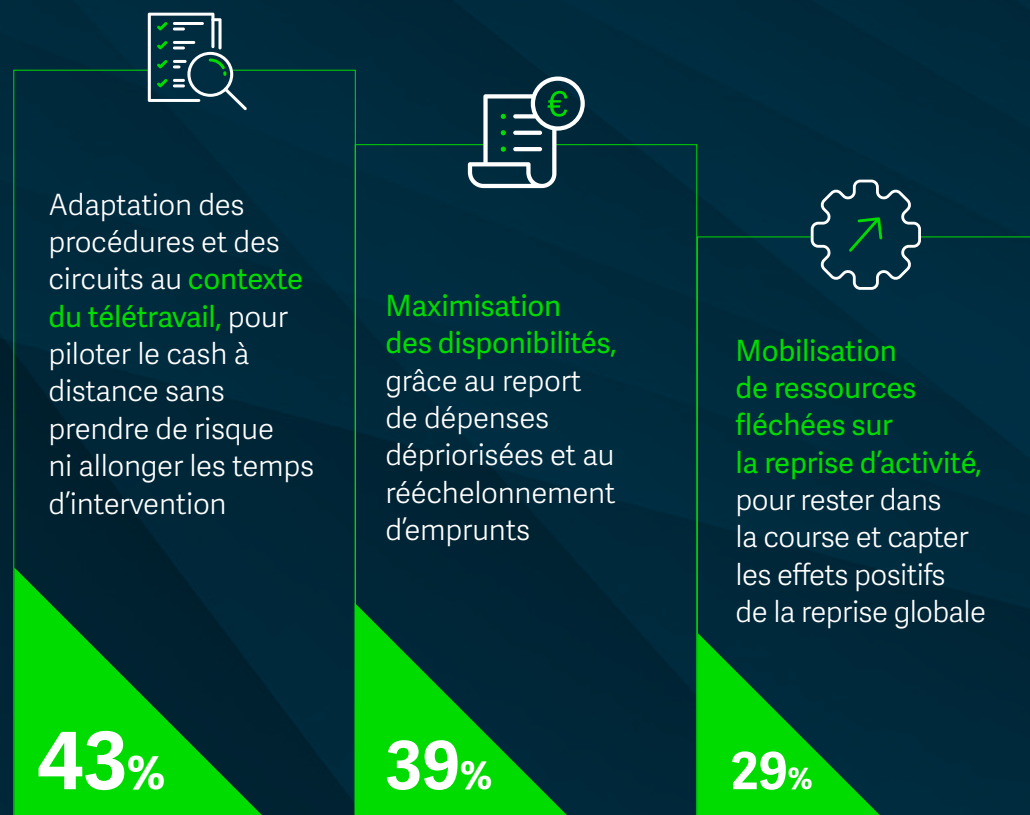


Gestion des liquidités

Les mesures pour faire face et préparer l'avenir



Une gestion de trésorerie à la hauteur des enjeux



Une adaptation de la gouvernance de la trésorerie



La centralisation des opérations de trésorerie,
pour faciliter la visibilité et accélérer la prise de décision.



L'allongement de l'horizon des prévisions,
passé en moyenne de 12 à 18 mois,
pour réduire les écarts budgétaires et mieux se prémunir
du risque de liquidité.

Les idées pour demain

sage



Les améliorations les plus attendues par les trésoriers d'entreprise



1

L'optimisation du pilotage et de l'affectation des ressources, à travers une automatisation de la gestion des fonds de roulement et des liquidités

2

La globalisation de la gestion des risques, afin d'optimiser les arbitrages et de mieux gérer les risques financiers de l'entreprise

3

Le temps réel dans le suivi des liquidités, grâce notamment au paiement instantané et à la visibilité des positions

4

La sécurité des paiements, avec signature certifiée et communication instantanée

Un basculement
marqué de l'intérêt
pour le Cloud



des entreprises,
expriment une attente forte
du passage dans le Cloud,
de l'utilisation de l'IA
et de l'automatisation
de l'échange des données



L'automatisation accélère la maîtrise de la trésorerie, dont l'avenir est évidemment dans le Cloud !

Source

Le 3^e baromètre Sage de la Trésorerie compile les réponses de 114 trésoriers d'entreprise et directeurs financiers. Le questionnaire est administré en ligne par Adelanto.

Pour plus d'informations et être mis en relation
avec un expert :

01 41 66 25 91

www.sage.com

© 2021, The Sage Group plc ou ses partenaires. Tous droits réservés. Sage S.A.S, Société par Actions Simplifiée au capital de 6 750 000 € -
Siège social : 10 place de Belgique, 92250 La Garenne Colombes - 313 966 129 RCS Nanterre - Les informations contenues dans ce document
peuvent faire l'objet de modifications sans notification préalable. Réalisation : ND Conseil.