

Adopter une prévision de trésorerie continue



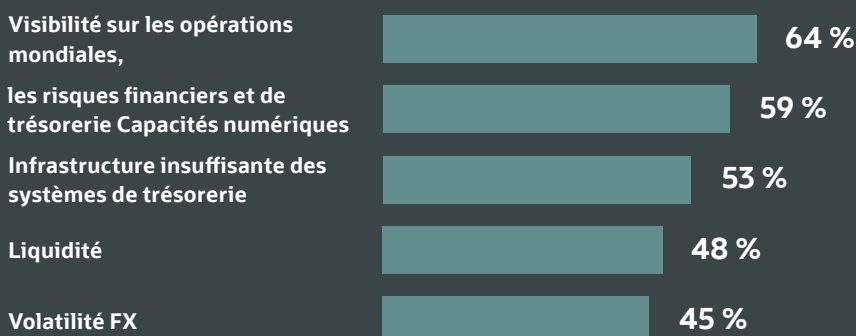
En période de volatilité, la capacité à gérer la trésorerie et prédire la liquidité est d'autant plus cruciale. Grâce à la gestion automatisée de la trésorerie et aux prévisions en temps réel, les équipes finance et trésorerie peuvent collaborer et prédire en permanence les liquidités futures pour prendre des décisions rentables et rectifier le tir plus rapidement.

Étant donné que l'incertitude économique persiste, l'argent liquide redevient roi. La récente crise des liquidités dans le secteur bancaire américain a remis cet enjeu sur le devant de la scène. Mais la nécessité d'une gestion appropriée des risques, de tests de résistance et de prévisions de trésorerie précises n'est pas l'apanage des institutions financières.

Étant donné que les banques centrales du monde entier continuent de resserrer les conditions de crédit et de drainer les liquidités excédentaires de l'offre monétaire, la gestion de la trésorerie à court et à moyen terme est peut-être devenue l'indicateur le plus important pour la santé financière.

Pourtant, dans une [récente étude de Deloitte](#), 42 % des trésoriers d'entreprise ont déclaré que leurs prévisions de flux de trésorerie sur trois à six mois étaient inexactes. Selon cette même enquête, la mauvaise qualité des données est le principal obstacle à la précision des données, suivi par l'inefficacité des outils.

Les 5 principaux enjeux auxquels sont confrontées les entreprises



Parmi les autres enjeux recensés dans l'étude se trouvent notamment la rétention des talents et les compétences des collaborateurs.

Les personnes interrogées mentionnent également les critères ESG comme un nouveau sujet à intégrer dans certains de leurs projets de trésorerie.

Copyright © 2022 Deloitte Development LLC, Tous droits réservés.

Les 3 principales priorités pour les douze prochains mois



20 % des personnes interrogées annoncent la mise en place prochaine de nouvelles technologies en adoptant une approche attentive jusqu'à ce que certaines nouvelles technologies atteignent leur maturité.

Sondage Deloitte Global Treasury

De toute évidence, de nombreux responsables finance ont peu confiance en leurs prévisions et peinent à gérer leur trésorerie. Afin d'améliorer leurs prévisions, les entreprises cherchent des solutions innovantes de gestion de la trésorerie et des liquidités. Elles souhaitent obtenir 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 plus précises, les entreprises peuvent prendre des mesures adéquates et reposant sur les données liées à leurs clients, fournisseurs, investissements et 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'excédents de trésorerie, elles peuvent tirer profit de remises pour paiement anticipé de la part de leurs fournisseurs. À l'inverse, lorsque la trésorerie se fait rare, il convient de réévaluer les prêts ou déclencher des transferts internes entre filiales afin de maintenir les liquidités à flot.

Lorsque vous disposez d'une trésorerie actualisée ainsi que d'une vision éclairée sur l'avenir, vous pouvez :

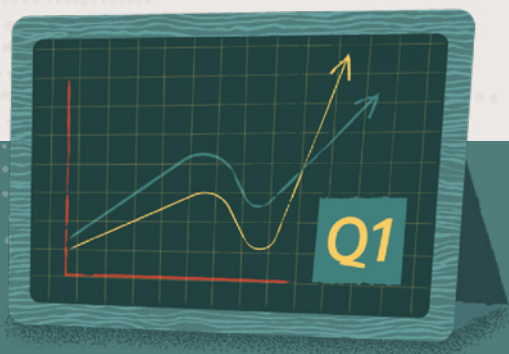
- ✓ **Dynamiser votre entreprise** et résister aux difficultés financières liées aux contraintes environnementales, sociales et financières, ainsi qu'au marché et aux réglementations.
- ✓ **Attirer les investisseurs** pour financer les activités futures de votre entreprise ainsi que votre croissance.
- ✓ **Réinvestir dans l'entreprise** en essayant de nouveaux modèles d'activité et investissements ESG ainsi que de nouvelles stratégies marketing, en mettant à jour l'équipement ou en développant de nouveaux produits.
- ✓ **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

Les prévisions de trésorerie sont souvent réalisées à partir d'un processus déconnecté responsable d'un assemblage de données provenant de sources cloisonnées à l'intérieur et à l'extérieur de l'entreprise recueillies sur plusieurs feuilles de calcul. La compensation des flux de trésorerie et la création de prévisions de solde de trésorerie représentent donc une tâche manuelle chronophage et sujette aux erreurs. La compilation des données suivi d'une tentative d'analyse n'est pas l'activité la plus inspirante à donner à vos collaborateurs. Cela les empêche également de réaliser des tâches à plus forte valeur ajoutée, telles que l'élaboration de nouvelles stratégies ou la prise de mesures pour améliorer les performances commerciales.

Ne serait-il pas formidable que votre entreprise bénéficie de nouveaux avantages concurrentiels en :

- 1 Compilant automatiquement les flux de trésorerie à court ou moyen terme à partir de systèmes internes et de données externes, telles que les soldes bancaires, 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 entraves à une prévision précise des flux de trésorerie

Les délais et l'analyse sont tout dans ce contexte. Un accès aux données de trésorerie en temps réel permet d'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, le machine learning vous permet de 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 de gestion de trésorerie déconnectés et des données cloisonnées peu fiables, ou sujettes aux biais, telles que les prévisions de ventes.

⚠ 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 reposant sur une feuille de calcul et compilées mensuellement, dans le meilleur des cas qui sont statiques, nécessite beaucoup de main-d'œuvre et peinent à utiliser des scénarios de simulation.

⚠ Une augmentation des frais bancaires due à l'absence d'accès en temps réel aux données bancaires critiques.

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



Découvrez comment Oracle peut vous aider

Les fonctionnalités de prévision de trésorerie des applications Oracle Cloud permettent à la finance et à la trésorerie d'automatiser la gestion et les prévisions de cash en temps réel tout en prévoyant continuellement les liquidités futures à l'aide du machine learning. Cette solution automatise tout flux de données pertinent afin de réduire les efforts manuels et donnent à toutes les parties prenantes les moyens de collaborer afin d'optimiser la trésorerie. Elle automatise également les analyses et fournit des tableaux de bord pour tenir les parties prenantes à jour et s'aligner sur les dernières évolutions des liquidités. 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 exploitent les analyses pour agir avec la capacité de gérer efficacement les excédents de trésorerie, d'atténuer les déficits de trésorerie et de mieux gérer leurs relations bancaires.

Les prévisions de trésorerie incluent les fonctionnalités clés suivantes :



1. Une gestion automatisée de la trésorerie

Une prévision de trésorerie automatise la collecte en un seul point de tous les flux de données pertinents, 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. Une prévision de trésorerie vous donne une vue complète sur l'état de votre trésorerie à tout moment, avec des données fiables en raison de la transparence avec laquelle vous pouvez examiner en profondeur chaque transaction.





2. Des prévisions de trésorerie avancées

La solution tire 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, de nombreuses 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.



3. Des mesures collaboratives

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. Les équipes passent plus de temps à mettre en œuvre leur stratégie en collaboration au lieu de simplement rechercher, collecter et analyser des données manuellement.



Pour commencer

Explorez les prévisions de trésorerie dans Oracle Cloud grâce à une démonstration en direct ou [contactez-nous](#) via chat, téléphone ou un e-mail.

Demandez une démonstration en direct



Copyright © 2023 Oracle, Java et MySQL et NetSuite sont des marques déposées d'Oracle et/ou de ses sociétés affiliées. Les autres noms mentionnés peuvent constituer des marques commerciales appartenant à leurs propriétaires respectifs. Ce document est fourni à titre informatif uniquement et les informations qu'il contient sont susceptibles de modification sans préavis. Le présent 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, et aucune obligation contractuelle d'aucune sorte ne saurait découler directement ou indirectement de ce document. 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.

