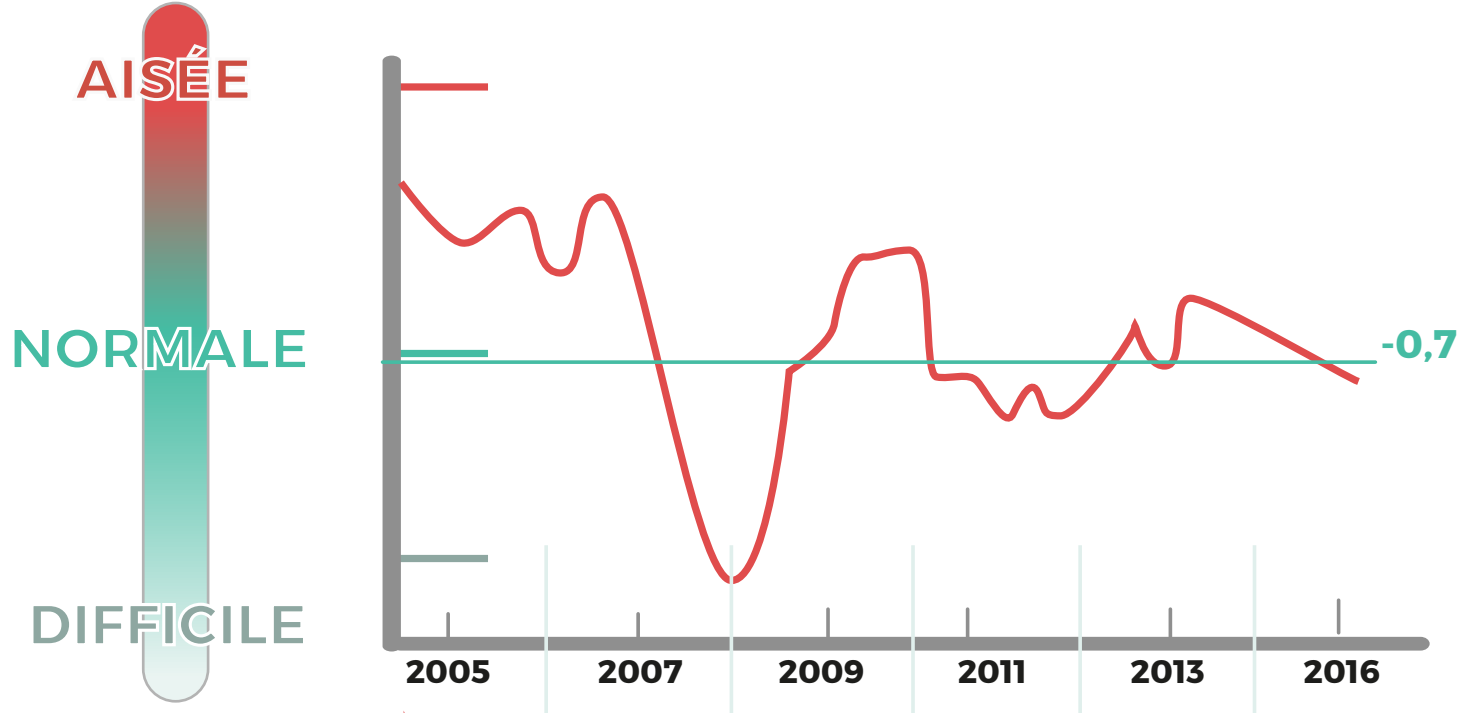


GESTION ET PRÉVISION DE TRÉSORERIE :

la contribution réelle des logiciels de cash management



Situation de la trésorerie d'entreprise entre 2005 et 2016, selon les trésoriers des entreprises adhérents à l'AFTE



La situation de la trésorerie d'exploitation des grandes entreprises et des ETI est jugée difficile à une courte majorité depuis le début de ce troisième trimestre 2016.

32 %

des entreprises ne respectent toujours pas le délai légal de paiement applicable entre entreprise¹

Les retards de paiement concernent...



1 grande entreprise sur 2



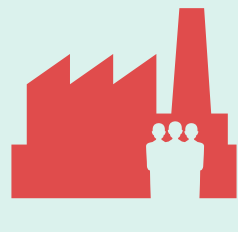
1 PME sur 3

Ces retards impactent la trésorerie des entreprises.



12
MILLIARDS

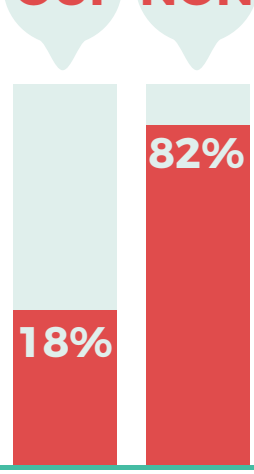
C'est la trésorerie qui serait libérée dans l'hypothèse d'un strict respect de la loi.



Les entreprises industrielles et de services renforcent leur vigilance sur la gestion et l'optimisation de leur trésorerie

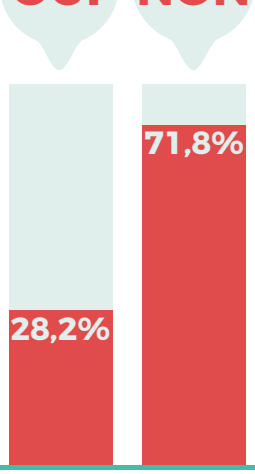
La proportion de trésoriers d'entreprise qui anticipent de mettre en place de nouvelles lignes de précaution est en augmentation depuis début 2015...

OUI NON



Février 2015

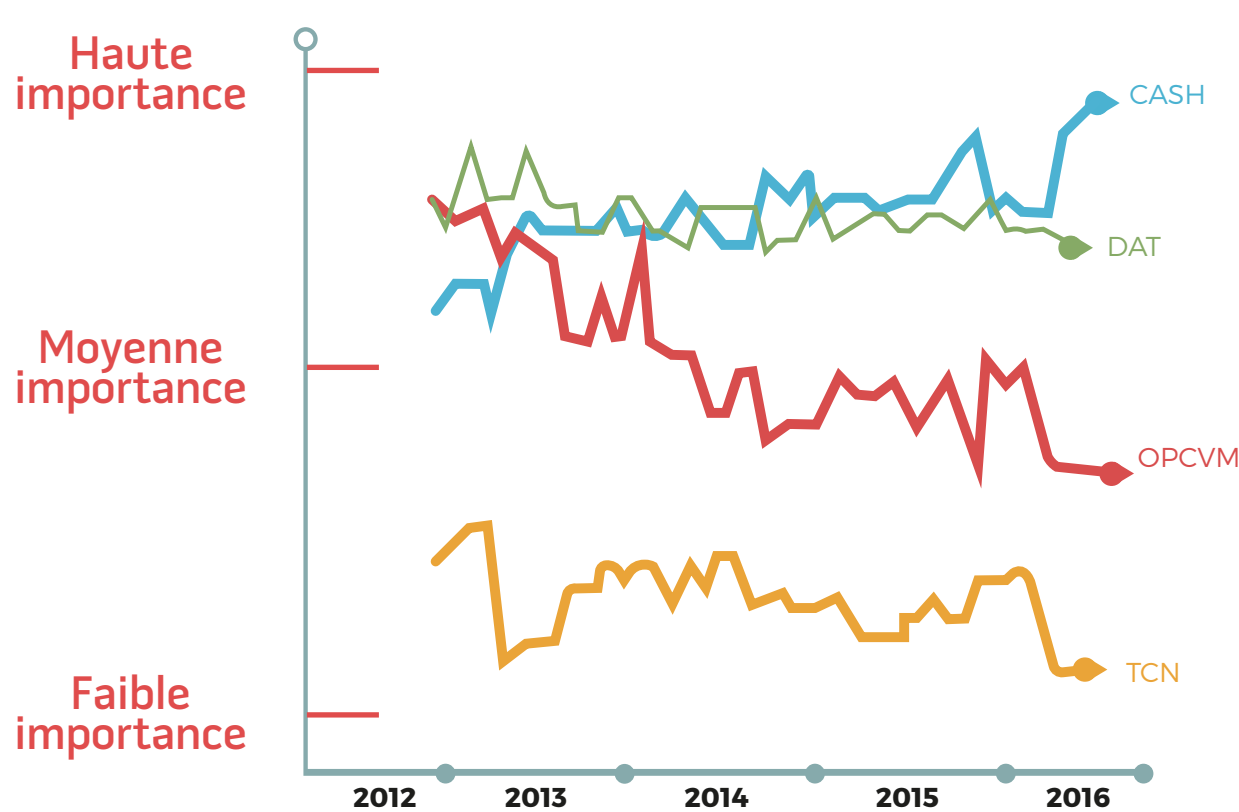
OUI NON



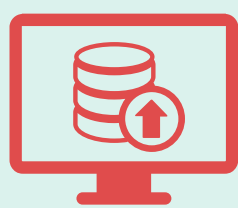
Juillet 2016

Avez-vous l'intention de mettre en place de nouvelles lignes de crédit de précaution (bancaire, syndiqué, emprunt obligatoire ...) ?

Supports de placement utilisés par les entreprises, par ordre d'importance



La détention en cash reste le support de «placement» privilégié par les trésoriers



Le renforcement des systèmes d'information et de trésorerie est un chantier décisif

Pourtant, Excel est encore largement utilisé dans les directions financières, notamment pour communiquer les prévisions entre la société-mère et ses filiales

LES ORGANISATION QUI UTILISENT UN TMS EN RETIRENT 2 BÉNÉFICES PRINCIPAUX :



Des processus plus efficaces



Une source d'information unique à partager avec les autres départements



Cash flow management



Ebam

LES 2 NOUVELLES FONCTIONNALITÉS TMS LES PLUS ATTENDUES PAR LES FINANCIERS :

SOURCES

- Enquête de trésorerie sur les grandes entreprises et ETI, Coe-Rexecode – AFTE, juillet 2016
- Rapport de l'observatoire des délais de paiement remis lundi 07 mars 2016
- Etude Mazars «Les prévisions de trésorerie, un enjeu croissant au centre des décisions stratégiques de l'entreprise », 2016
- Treasury Management System Survey, Association for financial professionals, 2015