

La trésorerie, un atout à redécouvrir : percer le secret de la stabilité financière



01. INTRODUCTION :

POURQUOI LA FONCTION TRÉSORERIE DOIT À TOUT PRIX ÉVOLUER

02. MER AGITÉE EN VUE :

LES PRINCIPAUX DÉFIS QUE RENCONTRENT LES ENTREPRISES

03. CARTE AU TRÉSOR :

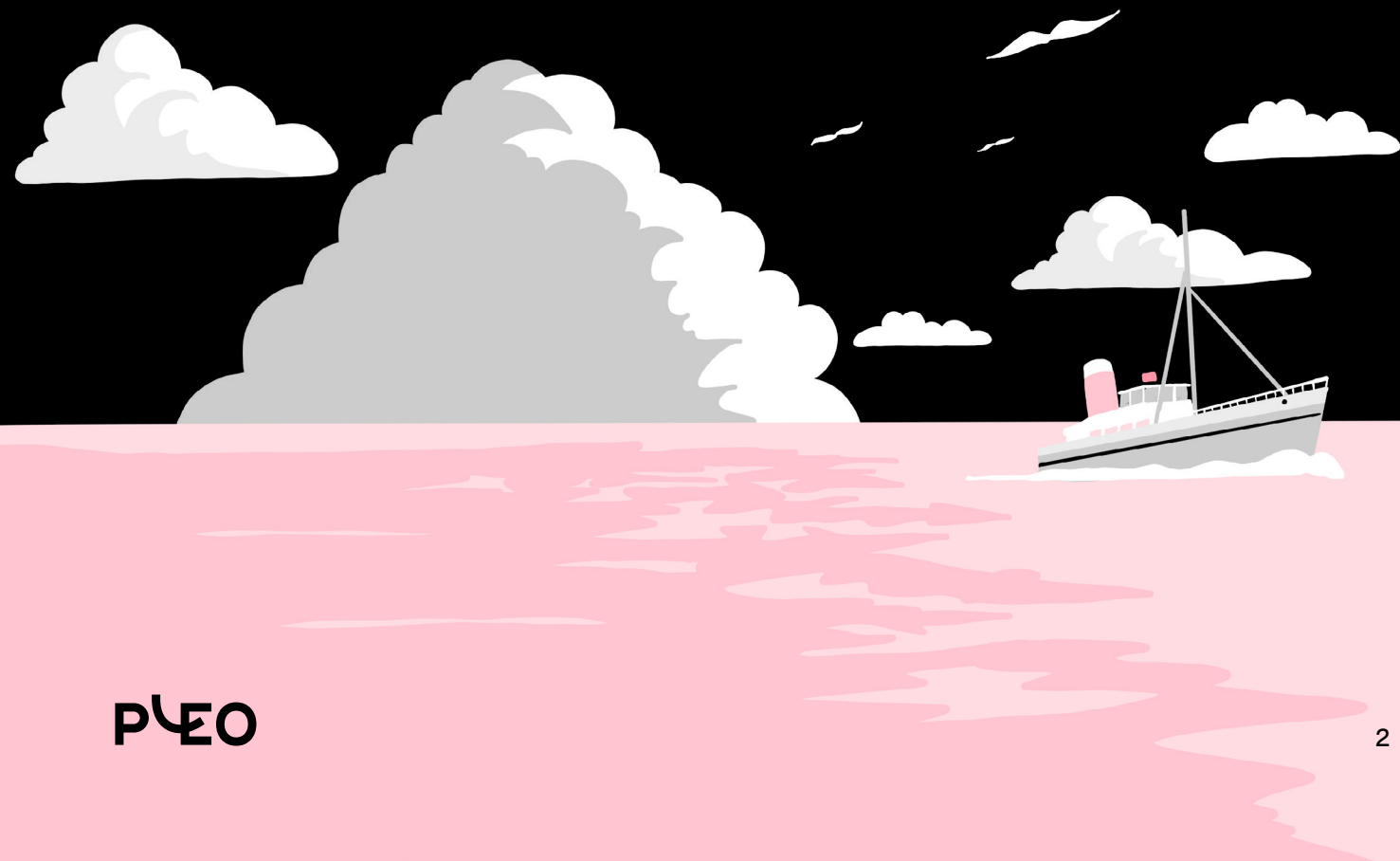
LES PRIORITÉS POUR BIEN GÉRER SES LIQUIDITÉS

04. LA SOLUTION DE CASH MANAGEMENT PLEO :

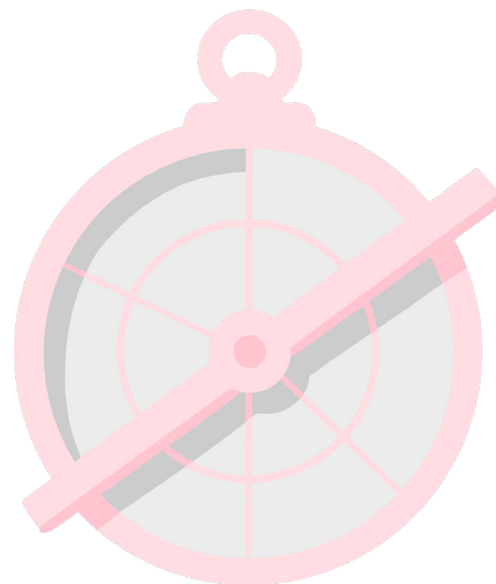
LA TRÉSORERIE INTELLIGENTE COMMENCE ICI

05. À PROPOS DE PLEO :

LA SOLUTION DE GESTION DES DÉPENSES QUI ACCOMPAGNE LES ENTREPRISES DANS TOUTE L'EUROPE



Pourquoi la fonction trésorerie doit à tout prix évoluer



La fonction trésorerie est un véritable point focal pour les entreprises à l'heure actuelle. En effet, dans le guide **DAF & DG : réussir son année 2025**, 70 % des décideurs financiers disent qu'à mesure que l'entreprise se développe et que les finances se compliquent, le rôle de la trésorerie devient de plus en plus important.

La bonne nouvelle, c'est que **85 % des répondants trouvent leur service de trésorerie efficace**. Mais que signifie véritablement ce chiffre dans le contexte actuel ? Il se pourrait bien que les dirigeants utilisent des indicateurs dépassés pour évaluer un domaine qui devrait pourtant être tourné vers l'avenir.

Après tout, la trésorerie n'est pas une fonction dormante que les directeurs financiers examinent de temps à autre, à l'image d'un gigantesque relevé de compte. Au contraire, c'est un service qui agit dans l'intérêt de l'entreprise et peut potentiellement accélérer la croissance, réduire les risques et créer des opportunités au quotidien.

L'écart entre la perception de la trésorerie et ses performances réelles apparaît au grand jour quand on s'aperçoit que **seulement 33 % des entreprises sont confiantes quant à leur degré actuel d'« agilité financière »**.

Pour que les entreprises puissent se développer et gagner en résilience au sein d'un monde en perpétuelle évolution, la fonction trésorerie doit donc connaître une véritable évolution. Dans ce mini-rapport, nous allons nous pencher sur les défis, les opportunités et les priorités des entreprises et de leurs équipes finance.

« Pour développer leur stratégie financière et leur agilité, les entreprises doivent faire évoluer leur service de trésorerie. Les dirigeants pensent sans doute que leur organisation actuelle est efficace, mais étant donné les imprévus économiques à venir en 2025, ce n'est peut-être qu'une illusion. Qu'il s'agisse des outils utilisés, de la division du temps de travail ou du rôle des liquidités excédentaires, les entreprises ont l'opportunité de transformer leur fonction trésorerie en un véritable centre de commandement numérique, prévisionnel et stratégique qui redéfinit la notion même d'efficacité. Et plus vite elles s'attelleront à la tâche, plus vite elles verront des résultats. »

—AMIT KAHANA, DIRECTEUR DES CRÉDITS,
DE LA TRÉSORERIE ET DU CASH MANAGEMENT

PEO

Les principaux défis que rencontrent les entreprises

Aujourd'hui, la stabilité financière fait partie des priorités absolues de la plupart des dirigeants. Pour faire une métaphore, la mer s'annonce agitée, et les leaders ont besoin d'être réactifs pour bien diriger le navire. Nous détaillons ci-dessous les plus grands défis que rencontrent les services trésorerie, et pourquoi il faut y prêter attention.

→ Trop d'heures consacrées aux tâches manuelles

26,4 - le nombre d'heures consacrées chaque semaine à des tâches manuelles liées à la trésorerie.

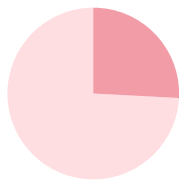
Si les entreprises indiquent que leur service trésorerie est efficace, c'est loin d'être véritablement le cas : **les équipes consacrent en moyenne 26,4 heures par semaine à des tâches manuelles dans ce domaine** – du temps qui pourrait être dédié à des priorités stratégiques.

Point crucial : cet investissement ne débouche pas sur une meilleure préparation face aux défis. En effet, **plus de la moitié des équipes (51 %) disent ne pas pouvoir se concentrer sur les activités essentielles à cause de tâches manuelles chronophages liées à la trésorerie.** Et puisque l'intérêt est porté sur des détails infimes, les entreprises dépriorisent les tâches plus conséquentes qui sont pourtant cruciales pour leur mission.

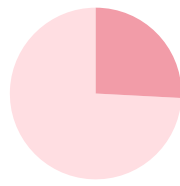
→ Une faible visibilité sur la trésorerie et les finances

Pour pouvoir gérer l'incertitude, il est vital d'avoir de la visibilité. Puisque la fonction trésorerie a un œil sur tous les départements, elle devrait être au cœur de ce processus. Malgré tout, un manque de visibilité subsiste dans plusieurs domaines clés :

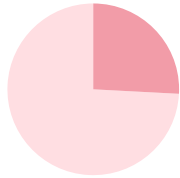
Une « très bonne » visibilité sur la trésorerie et les finances



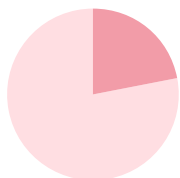
27 % Dépenses par service



26 % Excédent de trésorerie



26 % Entités diverses de l'entreprise



22 % Risque de dépenses excessives

Ainsi, **plus de la moitié des entreprises (43 %) indiquent ne pas être sûres d'avoir toutes les informations nécessaires pour faire des choix avisés** ou maintenir un niveau de contrôle important sur leurs flux de trésorerie et leurs finances. Il s'agit d'un sérieux angle mort dans le tourbillon économique actuel.

« Les trésoriers d'aujourd'hui affrontent un paysage complexe qui évolue rapidement, notamment en raison des innovations dans le secteur bancaire et des avancées technologiques. Qu'il s'agisse d'atténuer les risques de sécurité ou de contrepartie, ou encore d'améliorer l'efficacité opérationnelle, la fonction trésorerie se trouve au cœur d'une transition majeure. »

—DAVID MCHENRY, DIRECTEUR DE LA STRATÉGIE
ET DE L'IMPLÉMENTATION, HSBC INNOVATION BANKING UK



→ Une surcharge d'outils numériques qui ralentit les équipes

4 - le nombre de systèmes différents utilisés par les équipes de trésorerie.

La technologie est censée simplifier les processus de trésorerie et améliorer la visibilité, mais elle crée au contraire de nouveaux problèmes. En effet, à l'heure actuelle, les équipes financières doivent se connecter à plus de quatre systèmes différents pour gérer leur trésorerie.

De plus, ces outils ne s'intègrent pas bien les uns aux autres et ne formatent pas les données de façon uniforme. Cela génère davantage de confusion et davantage de travail : **49 % des équipes reviennent d'ailleurs à des méthodes dépassées comme les feuilles de calcul et les calculatrices**, anéantissant ainsi les progrès promis par la technologie.

Les priorités pour bien gérer ses liquidités

Dans un monde rempli d'incertitudes, les entreprises doivent prendre les pleins contrôles sur leur fonction trésorerie. Sans cela, les goulots d'étranglement et les inefficacités au sein des flux de trésorerie ralentiront la croissance.

Dans cette partie, nous examinons les priorités que devraient se fixer les équipes finance qui cherchent à maîtriser leur gestion de la trésorerie, et détaillons comment transformer les ambitions en actions concrètes.

Priorité n° 1 – Avoir une visibilité totale

La majorité des décideurs financiers (70 %) déclarent qu'avoir une vue d'ensemble de tous les comptes, devises et portefeuilles au même endroit est ce qui compte le plus pour garantir une visibilité complète. Lorsque cet aperçu est disponible en temps réel et d'un pays à l'autre, les équipes peuvent prendre des décisions avisées, en s'appuyant sur les données les plus récentes en matière d'entrées et de sorties d'argent.

→ Votre to-do list de trésorerie :

- Adopter une vue centralisée des flux d'argent entre tous les comptes et toutes les succursales**
- Prioriser le suivi de la trésorerie en temps réel**
- Faire des points réguliers avec les équipes pour informer le service trésorerie des activités qui pourraient influencer sur les flux d'argent et les liquidités**

Priorité n° 2 – Tester divers scénarios

Élaborer différents scénarios et faire des modélisations en fonction des conditions changeantes du marché peut vous aider à gérer les imprévus et à renforcer votre résilience. D'ailleurs, 65 % des entreprises disent que les scénarios de test et la prédiction des conditions économiques peuvent permettre au service trésorerie de jouer un rôle plus stratégique au sein de l'entreprise.

→ Votre to-do list de trésorerie :

- Analyser les données historiques et les tendances du marché pour prédire les changements économiques et permettre aux équipes d'ajuster leur stratégie
- Tester plusieurs scénarios en fonction des conditions que votre entreprise doit être capable d'affronter (taux d'intérêt, inflation, perturbation des chaînes d'approvisionnement, etc.)

Priorité n° 3 – Tirer davantage profit des liquidités

Savoir identifier les excédents de trésorerie est vital pour permettre aux entreprises de générer un revenu passif à partir de fonds qui dormiraient autrement dans un coin, et pour éviter de retirer des ressources aux initiatives stratégiques. Et pour les 66 % d'entreprises qui déclarent vouloir tirer davantage parti de leurs excédents de trésorerie, il est impératif de disposer d'un système qui propose une vue d'ensemble.

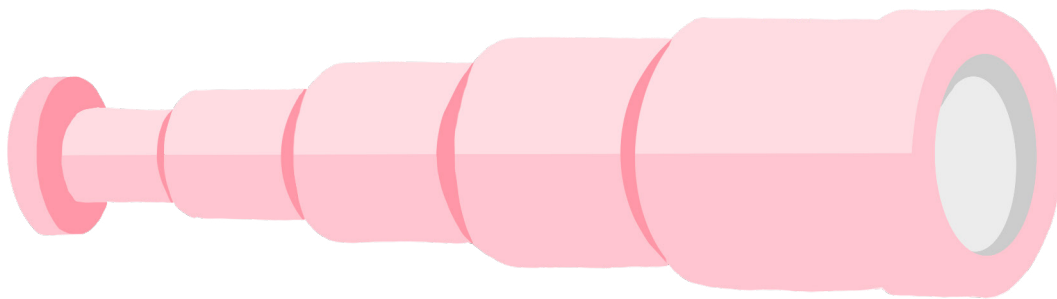
→ Votre to-do list de trésorerie :

- Gérer plusieurs comptes au même endroit grâce à une structure de cash-pooling qui facilite le regroupement des fonds et permet de réduire les taux d'intérêt liés aux emprunts
- Rassembler automatiquement les excédents de trésorerie au cœur d'une seule plateforme grâce à un cash sweep sur les différents comptes
- Conserver l'excédent de trésorerie sur un compte à haut rendement, accessible instantanément

« Faire évoluer la fonction trésorerie implique de passer d'un rôle réactionnel de gestionnaire financier à celui, stratégique et proactif, de gestionnaire commercial, pour améliorer le traitement des liquidités et des risques, l'automatisation, l'efficacité des coûts et les décisions d'investissement. »

—DAVID MCHENRY, DIRECTEUR DE LA STRATÉGIE
ET DE L'IMPLÉMENTATION, HSBC INNOVATION BANKING UK





Priorité n° 4 – Automatiser les processus et gagner du temps

L'automatisation, les workflows détaillés et les intégrations sont trois éléments cruciaux pour aider les équipes finance à prioriser les tâches essentielles et à réduire la charge de travail quotidienne.

→ Votre to-do list de trésorerie :

- Tirer parti de l'automatisation pour déclencher des virements automatiques ou des processus définis selon des conditions précises**
- Investir dans des systèmes de gestion de la trésorerie et des outils ERP**
- Si possible, configurer des alertes automatiques pour certains cas précis, par exemple les évolutions de la situation journalière ou les risques potentiels**

Priorité n° 5 – Atteindre un contrôle total

Lorsqu'ils manquent de contrôle, les décideurs se contentent de réagir aux flux de trésorerie. À l'inverse, lorsqu'ils maîtrisent parfaitement leur trésorerie, ils peuvent garder une longueur d'avance sur les évolutions du marché en définissant des directives claires, en simplifiant les validations et en minimisant les erreurs grâce à des systèmes robustes.

→ Votre to-do list de trésorerie :

- Identifier et éviter les frais de transactions internationales en ayant recours à des comptes multi-devises pour payer en monnaie locale**
- Recourir au hedging pour contrôler les fluctuations monétaires, en déplaçant des fonds entre plusieurs comptes multi-devises afin de profiter des meilleurs taux**
- Dire au revoir aux outils chronophages tels que les feuilles de calculs**
- Numériser les systèmes pour éviter les erreurs humaines et le silotage des informations**

Le guide HSBC pour favoriser une culture de l'innovation

La modernisation de la fonction trésorerie doit conduire à de belles opportunités, pas à davantage de problèmes. On favorise ces opportunités grâce aux nouvelles technologies, mais aussi en encourageant une culture d'innovation. Vous trouverez ci-dessous des pistes concrètes pour permettre aux décideurs financiers de soutenir cette culture d'innovation.

01.

Cherchez à régler les problèmes que rencontre l'entreprise. Une solution qui vise à résoudre un problème inexistant, ce n'est pas de l'innovation.

02.

Interagissez avec l'ensemble des équipes pour collaborer, déployer de nouvelles solutions et améliorations, et récolter des retours.

03.

Érigez la gestion des risques en objectif non négociable pour tous vos projets.

04.

Développez des métriques qui permettent de quantifier les problématiques, mais aussi de souligner l'impact des solutions. Le premier aspect vous permet de faire des économies en matière d'investissement et de ressources, tandis que le second met en avant les réussites et favorise l'innovation à long terme.



La trésorerie intelligente commence ici

Gérez votre trésorerie sans souci grâce à des insights en temps réel, des workflows automatisés et des outils adaptés. Contrôlez vos dépenses et augmentez vos revenus, le tout au sein d'une même plateforme.

→ En plein dans le mille : vers une meilleure trésorerie



- **Un aperçu centralisé de vos finances**
Une vue consolidée, en temps réel, de tous vos comptes bancaires, des soldes de votre compte Pleo et de votre activité financière.
- **Un contrôle total sur les dépenses**
Des budgets personnalisables et une distribution claire des différents fonds.
- **Une optimisation des flux de trésorerie**
Des virements et processus automatisés, et des intégrations à des outils puissants comme NetSuite et Cegid Loop.
- **Une efficacité financière renforcée**
Optimisez votre stratégie pour réduire les frais de transactions internationales, tirer parti des excédents de trésorerie, utiliser des comptes à fort rendement et booster les performances financières de votre entreprise.

Envie de donner un coup de jeune à votre fonction trésorerie ? Contactez notre équipe.



La solution de gestion des dépenses qui accompagne les entreprises dans toute l'Europe

Pleo est la solution de dépenses professionnelles leader en Europe, qui permet aux équipes avant-gardistes de gérer leurs finances avec aisance et efficacité.

Cartes nouvelle génération, rapports de dépenses automatisés, gestion des abonnements, paiement des factures, catégorisation des frais en temps réel et outils de cash management : Pleo rassemble toutes les facettes des dépenses d'entreprise au sein d'une solution numérique intuitive.

Adopté par plus de 40 000 entreprises dans 16 marchés différents, Pleo propose des processus rationalisés, une visibilité en temps réel et des workflows simplifiés aux organisations de toutes tailles, les aidant à atteindre leurs objectifs financiers à chaque étape de leur croissance.

Fondé à Copenhague en 2015, Pleo a été désigné comme la plus jeune startup licorne du Danemark au moment de sa levée de fonds de série C en 2021. Facilitant des milliards d'euros d'achats chaque année, Pleo continue de redéfinir la gestion des dépenses.



DÉCOUVREZ COMMENT PLEO
PEUT SIMPLIFIER LA GESTION
DE LA TRÉSORERIE POUR
VOTRE ENTREPRISE

CONTACTEZ-NOUS