



Trésorerie 500

La Trésorerie 500 s'adresse plus particulièrement aux entreprises qui recherchent une solution standard de gestion de trésorerie, à la fois simple à utiliser et rapide à mettre en œuvre.

Elle constitue l'outil indispensable pour connaître sans délai la situation précise des comptes bancaires, établir des prévisions de trésorerie, optimiser les placements et les financements et vérifier les conditions bancaires. La Trésorerie 500 contribue ainsi à réduire de façon significative les frais financiers de l'entreprise.

De conception modulaire, la Trésorerie 500 est capable de s'adapter aux besoins actuels et d'évoluer en fonction des besoins futurs des entreprises. Ainsi, pour répondre à tous les besoins des grandes entreprises et des groupes, la Trésorerie 500, propose, à travers ses options, des fonctions évoluées d'analyse et de reporting telles que la Trésorerie groupe ou le Risque de change.

Version compatible euro

Règlementation euro

- Cours à 6 chiffres significatifs.
- Conversion croisée.
- Deux mode de cotation (certain ou incertain).
- Identification des monnaies "in".

Fonctionnalités euro

- Affichage du montant et de la devise d'origine des mouvements de trésorerie
- Virements de trésorerie, gestion des financements, placement et des titres en franc ou en euro
- Conversion automatique des données en import par rapport à la devise du compte bancaire.

Outils euro de Sage livrés en standard

- EuroPass'port (synchronisation des opérations de bascules, bascule du mode de cotation, bascule des comptes bancaires individuellement ou globalement, bascule arrière des comptes bancaires, bascule des titres, bascule par société ou globale des budgets de trésorerie, conversion des historiques et encours, état d'avancement).
- Calculette (calculatrice euro / monnaies "in").
- Inverseur pour les visualisations et éditions (disponibilité immédiate des données en franc ou euro).

Personnalisation complète de l'environnement

- Gestion des sociétés, banques, comptes bancaires
- Reprise directe des informations de la Bank Paiement 500 (*sociétés, banques, comptes et soldes*)
- Regroupement de plusieurs comptes sur une fusion
- Définition des conditions bancaires d'intérêts et de commissions
- Gestion du calendrier des jours fériés et des jours de fermeture des banques
- Intégration automatique des mouvements bancaires
- Contrôle des mouvements bancaires intégrés et non-intégrés
- Affectation des mouvements bancaires réalisés aux prévisions de trésorerie
- Interface avec la Bank Paiement 500, la Comptabilité 500, la Comptabilité 500 Pack et la Comptabilité 500 Intégrale
- Définition des autorisations pour chaque banque
- Taux de base pour les financements et les placements
- Intégration externe des cours des devises, des taux et des SICAV
- Possibilité de chaîner en direct ou en différé un certain nombre de traitement ou d'édition via les macro-traitements
- Aide en ligne contextuelle et personnalisable
- Documentation électronique

Soldes et mouvements en valeur

- Fiche en valeur interactive à l'écran avec mise à jour directe du détail des opérations (*9 fonctions*)
- Situation de trésorerie par compte, banque, société et fusion de comptes bancaires
- Gestion des soldes prévisionnels et réels
- Graphiques des soldes
- Comparaison des soldes banque et trésorerie
- Seuils d'alerte
- Édition et extraction multicritère des soldes

Prévisions de trésorerie

- Reprise des mouvements de la Bank Paiement 500 ou d'une autre application (*fichiers d'ordre CFONB*)
- Calcul automatique des dates de valeur en fonction des conditions prédéfinies
- Enregistrement temporaire des mouvements
- Mise à jour instantanée des soldes
- Interrogation et édition multicritères des opérations saisies
- Modification individuelle ou groupée des opérations
- Extraction de fichiers des mouvements de trésorerie

Équilibrage des comptes bancaires

- Saisie manuelle ou automatique des virements d'équilibrage
- Génération des 2 mouvements d'une même opération d'équilibrage
- Courrier de confirmation des opérations personnalisable
- Tableau d'aide à la décision des virements de trésorerie
- Tableau des virements réalisés
- Mise à jour instantanée des soldes
- Génération de fichiers de virements d'équilibrage en francs et/ou en euro en vue de leur télétransmission dans la Bank Paiement 500 et/ou Virements de trésorerie Edifact

Gestion des financements, placements et des valeurs mobilières

- Définition des placements (*SICAV, dépôts...*) et des financements (*escompte, billets financiers...*)
- Indication des conditions de taux, intérêts pré- et post-comptés, frais de gestion, cours des SICAV
- Gestion multidevises des valeurs mobilières
- Saisie assistée des placements, financements et SICAV
- 4 méthodes de calcul des plus-values
- Courrier de confirmation des opérations personnalisable
- Encours de placement et de financement
- Simulation, calcul d'optimisation financière et détermination automatique de la meilleure solution
- Gestion des SICAV en portefeuille (*valorisation du stock, calcul de plus-value, taux de rendement*)
- Lecture directe du portefeuille d'effets de la Bank Paiement 500 avec proposition de remise à l'escompte

Contrôles et audit de la trésorerie

- Vérification et calcul des intérêts et des commissions pour chaque banque (*commission de plus fort découvert, commission de mouvement*)
- Procédure d'alerte sur dépassement d'autorisation de financement
- Présentation de l'échelle d'intérêts
- Tableau de vérification des dates de valeur
- Calcul et contrôle du respect des quotas bancaires
- Répartition statistique des mouvements par compte, banque et société
- Calcul et consultation du float par opération
- Répartition statistique mensuelle des recettes et des dépenses de trésorerie

Multidevise

- Constitution d'une base de données des cours de devises
- Saisie ou intégration des cotations des devises traitées (*jusqu'à 9 décimales*)
- Gestion d'un historique des cours avec représentation graphique
- Définition de la devise de chaque compte bancaire
- Gestion et suivi des comptes en devise (*relevés, tableau de trésorerie en contre-valeur, simulation, échelle d'intérêts, financements et placements en devise*)
- Simulation sur les comptes en devise
- Saisie et exploitation des montants d'origine pour les mouvements en devise "In"

Budget de trésorerie

- **Définition de l'environnement**
 - Horizon du budget jusqu'à 36 périodes libres : mensuelle, bimensuelle...
 - 3 budgets disponibles : initial, révisé, réalisé
 - Définition et duplication des plans budgétaires par société
 - Définition d'une devise budgétaire par société
 - Gestion des budgets par société ou par regroupement de plusieurs sociétés sur une fusion
- **Élaboration du budget**
 - Saisie ou intégration par fichier du budget d'exploitation
 - Lois d'encaissement
 - Passage automatique du budget d'exploitation au budget de trésorerie, avec formules de calcul et glissements sur les périodes concernées
 - Saisie directe des postes de trésorerie assistée avec addition, multiplication, duplication d'un poste budgétaire
 - Calcul automatique des frais financiers

- **Analyse budgétaire**
 - Sélection de la devise d'affichage et conversion à partir des cours journaliers
 - Analyse des budgets en détail et en synthèse : initial, révisé, réalisé
 - Analyse graphique des budgets
 - Consultation des budgets par société et par fusion
 - Répartition statistique des budgets par compte, banque, société, fusion et centre budgétaire
- **Suivi des écarts**
 - Comparaison budget-réalisé par société et par fusion
 - Affectation manuelle ou automatique du réel
 - Gestion interactive des écarts reportables
 - Aide à l'élaboration du budget par report du budget précédent

Options

Multiprévisionnel

Cette option permet de différencier plusieurs types de prévisions au sein des mouvements prévisionnels.

- Définition des types de prévisions
- Saisie des mouvements par type de prévisions
- Analyse des mouvements par type de prévisions
- Édition des mouvements par type de prévisions
- Affectation du réalisé à un type de prévision défini
- Édition et extraction des soldes par type de prévision

Poste comptable

L'option Poste comptable permet de préparer la comptabilisation des mouvements de trésorerie tels que virements d'équilibrage et opérations de placements.

- **Définition de l'environnement**
 - Définition des correspondances entre compte de trésorerie et compte comptable
 - Gestion des schémas de comptabilisation par type de mouvement de trésorerie
 - Formats d'exportation paramétrables
- **Génération des écritures comptables**
 - Sélection multicritère des mouvements de trésorerie à comptabiliser
 - Sélection de la monnaie de comptabilité
 - Simulation de comptabilisation avant lancement
 - Constitution de une à plusieurs écritures automatiques à partir d'un mouvement de trésorerie
 - Contrôle des mouvements comptabilisés
 - Extraction des mouvements comptabilisés selon des formats sélectionnés

Contrôle des frais

L'option Contrôle des frais permet de surveiller toutes les factures de frais bancaires dont le montant global représente un enjeu financier important.

- Définition des différentes catégories de frais par opération
- Conditions de calcul des frais par opération, compte, banque et toutes banques
- Calcul des frais sur le montant et sur la quantité d'opérations
- Montant forfaitaire par opération
- Taux variable en fonction de seuils (*montant de l'opération ou volume d'opération*)
- Plancher et plafond par type de frais
- Reprise automatique des quantités d'opérations
- Traitement des frais en fonction des modes de calcul définis

Risque de change

L'option Risque de change permet d'évaluer le risque de trésorerie lié à la volatilité des cours et d'optimiser les opérations de couverture.

- **Élaboration de la position de change**

- Définition des mouvements figurant dans la position de change
- Tableau de bord multidevise ou devise par devise pour mesurer les différentes sources du risque de change, risque commercial, risque financier

- **Valorisation des opérations en devise**

- Position de change par date d'échéance et par date d'engagement des opérations
- Position monodevise et multidevise
- Comparaison entre cours d'enregistrement des opérations et cours comptant du jour ou cours à terme en fonction de l'échéance des opérations
- Gestion et historique des cours par devise avec saisie ou duplication : du cours acheteur ou vendeur, du comptant et des cours à terme sur les principales échéances (*avec des cours réels ou des points de terme*)

- **Gestion des opérations de couverture**

- Saisie assistée des opérations de change au comptant, avances en devise, contrats de couvertures de change à terme, contrats d'options de change
- Courriers de confirmation
- Échéancier des mouvements
- Portefeuille des couvertures

- **Détermination des résultats de change**

- Suivi des performances sur les mouvements commerciaux
- Écarts entre valorisation au cours du marché et valorisation au cours d'enregistrement des opérations
- Montant et taux de couverture des positions
- Analyse détaillée des performances des couvertures par opération commerciale
- Calcul des rentabilités
- États personnalisables

Trésorerie groupe

L'option Trésorerie groupe permet de suivre les opérations de trésorerie internes, la situation des comptes courants de chaque société et mesurer facilement la contribution de chacun.

- **Connaissance des soldes et gestion des mouvements intra-groupe**

- Génération automatique des mouvements correspondant aux virements d'équilibrage
- Gestion et suivi des comptes courants
- Saisie de tout type d'opération sur compte courant : flux de recette et de dépense, contrepartie automatique d'un mouvement de trésorerie

- **Gestion et suivi des comptes courants**

- Consultation des soldes et analyse des mouvements sur les comptes courants
- Tableau dynamique de compte courant en valeur avec possibilité de mettre à jour les mouvements
- Répartition statistique des mouvements par société

- **Contrôle des intérêts débiteurs et créditeurs**

- Calcul et contrôle des intérêts débiteurs et créditeurs sur compte courant
- Simulation de calcul d'intérêts sur compte courant
- Consultation de l'échelle d'intérêts d'un ou plusieurs comptes courants

Ouverture

Via un driver ODBC, accès en lecture à tous les fichiers du produit ainsi qu'une exploitation directe du driver pour une mise à disposition de requêtes préparamétrées exploitables avec l'outil de reporting fourni en standard Crystal Report de Seagate

Configuration conseillée

Poste Client

- Micro-ordinateur Pentium 166 Mhz
- Environnement Microsoft Windows NT 4.00 Workstation (Service Pack 4 ou supérieur) ou Windows 95 (version OSR2) ou Windows 98
- Mémoire vive (RAM) de 64 Mo minimum
- Disque dur de 100 Mo minimum pour installer les programmes sur votre poste

Poste Serveur

- Micro-ordinateur Pentium 200 Mhz
- Environnement Microsoft Windows NT Server version 4.00 (Service Pack 4 ou supérieur) ou Novell Netware 3.x, 4.1x, 5.x
- Mémoire vive (RAM) de 256 Mo minimum
- Disque dur dimensionné en fonction de la taille de la base de données.