

CASH MANAGEMENT

Les essentiels

QUOI

Gestion de trésorerie en français, c'est un **pilier fondamental** dans le monde de la Finance et de la Banque.

Cela englobe un **ensemble de pratiques et de services** visant à optimiser la gestion des liquidités au sein d'une entreprise ou d'une organisation.

Son importance

Assurer la **stabilité financière, la croissance et la rentabilité** d'une entité, qu'elle soit une grande entreprise multinationale, une PME ou même une institution publique.

RISQUES

- Risques de liquidité, de taux de change, de contrepartie et de marché
- Fluctuations imprévues des flux de trésorerie ou des taux d'intérêt
- Risques de fraude

FONCTIONNEMENT



Côté entreprises

surveillance, la prévision et optimisation des flux de trésorerie pour une gestion efficace des encaissements et des décaissements de fonds pour maximiser l'utilisation des liquidités disponibles.



Côté banques

Fournisseur de services et d'outils, tels que des comptes de trésorerie, des systèmes de paiement automatisés, des solutions de gestion des liquidités, et des conseils financiers.



QUI

- Trésoriers d'entreprise
- Directeurs financiers
- Comptables
- Responsables des Investissements
- Banques

OBJECTIFS

Mise en place de politiques et de procédures pour **optimiser les flux financiers (centralisation, concentration, équilibrage des soldes...)**.

Comment ? En rationalisant les opérations financières, minimisant les coûts de transaction et réduisant les risques liés à la trésorerie, tels que les fraudes et les pertes de change.

CHIFFRES



- **25 Milliard de dollars** : évaluation du marché mondial du Cash en 2020. Prévision d'une croissance annuelle estimée à 8% entre 2021 et 2026.



- L'automatisation des processus de gestion de trésorerie peut **réduire jusqu'à 60% des coûts**
- Environ **60% des entreprises utilisent des outils de gestion** de trésorerie en 2021

LE RÔLE DU CASH MANAGEMENT

La gestion :

- des créances
- des prévisions
- des stocks
- des investissements