

Vous élaborez votre budget cash 2017 : zen ou pas zen ?



DAF, trésoriers, contrôleurs de gestion, vous êtes tous entrés dans cette période difficile de la construction de votre budget cash pour l'année à venir.

Vous êtes nombreux à souffrir en ce moment même...La période du

budget, si elle est cruciale, n'en reste pas moins lourde et peut être source de tension pour vous-même.

Certains abordent néanmoins cette période de façon plus zen que d'autres, non qu'ils soient dotés d'un naturel ultra serein, mais parce qu'ils ont pris le temps de se doter d'un outil adéquat.

Faisons le point afin de ne pas monter trop vite en pression.

Pas vraiment zen...C'est normal docteur ?

Mais, oui...Le process est très consommateur de temps. Dernière phase du processus de prévision, le budget cash doit tenir compte des nombreuses itérations du budget. Votre temps est déjà plus que compté et vous devez, bien souvent, travailler avec des fichiers source lourds et non collaboratifs. Vos délais de production sont trop longs, vous laissent peu ou pas de temps à l'analyse. Et voilà, la pression est déjà installée...

D'autre part, l'exercice de budget de cash est, en lui-même, complexe : si vous travaillez sous Excel, il n'existe, par définition, aucune méthodologie embarquée. Vous devez construire pas à pas votre modèle ou reprendre l'existant, qui n'a pas été forcément mis à jour régulièrement, et il vous faut replonger dans la compréhension des feuilles de calculs antérieures.

A cette complexité s'ajoutent la nécessité d'intégrer des éléments techniques tels que les impacts de TVA, le traitement et la réconciliation des intercos, la gestion multi-devises, et, éventuellement, le besoin d'avoir non seulement une vision encaissement-décaissement mais également une vision EBITDA to cash.

Vous risquez fort d'être vite noyé par la lourdeur du modèle, et vos soirées sont consacrées à des tâches de construction et de vérifications complexes et chronophages : le risque est grand de passer à côté de l'objet même du budget de cash qui est de mesurer l'impact des plans stratégiques sur la trésorerie et le financement.

Alors ... La Cash Attitude Zen serait impossible ?

Pas vrai !

1. Pas vrai si vous avez adopté tout au long de l'année une fréquence régulière d'actualisation des prévisions de trésorerie. En faisant l'exercice régulièrement, vous faites vivre le modèle et vous gagnez en fiabilité comme en rapidité.
 - ⇒ Mettez en place le mode opératoire qui vous permettra de faire des prévisions fiables, rapides et évolutives.
2. Pas vrai si vous documentez et argumentez la prévision.

Une prévision de trésorerie, ce n'est pas seulement un tableau de chiffres, mais un raisonnement sur une manière de se projeter et de modéliser des flux entrants et sortants dans l'entreprise. Au-delà du calcul, faites le point sur :

- La feuille d'hypothèses : d'où viennent les hypothèses de CA ? D'où viennent les hypothèses de frais de personnel ? Quelles sont les règles de décalage cash appliquées à ces hypothèses ?
- La méthodologie de construction : savez-vous expliquer la méthodologie ? Bien souvent, elle se « cache » dans des cellules au fond des feuilles de calcul et il n'est pas aisé de les retrouver pour les expliquer.
- L'utilisation des commentaires : ils sont nécessaires pour compléter la prévision.

Si vous savez argumenter et défendre votre prévision, vous gagnerez en sérénité.

Donc... Outil maison ou outil métier ?

La question se pose de savoir quel est l'outil approprié en fonction de votre société et de votre niveau de complexité. Excel peut se révéler tout à fait adapté pour les sociétés uniques avec des problématiques simples. Par contre, vous l'aurez compris, dès que l'on entre dans des niveaux de complexité plus avancés avec du multi-sociétés, du multi devises, des financements complexes, du factor, une multiplicité de budgets et de systèmes d'information, on arrive rapidement aux limites d'Excel.

Vous devriez donc vous pencher au plus vite sur les solutions qui existent sur le marché et adopter un outil qui vous permette de gagner :

- En fiabilité : avec un environnement pré-paramétré qui possède déjà des règles, des formulaires de travail, des analyses, vos calculs sont justes et vous jouissez d'une parfaite traçabilité des données source et des hypothèses.
- En rapidité : le process de re-prévision est simple et rapide, vous simulez à volonté et archivez vos scenarii de façon illimitée.

Il va sans dire que vous gagnerez également en crédibilité à l'heure du grand jour de présentation de votre budget.

Et, dernier point, qui me semble aussi important que le reste : vous aurez moins de soirées (voire weekend) au bureau, les yeux cernés et fatigués, mais d'avantage de temps pour vous et vos proches...qui vous le rendront bien !

A bon entendeur, salut !

Céline de [CashSolve](#)