

Ouvrir la voie à la réussite financière

Le guide ultime de la performance
de la liquidité



Table des matières

Introduction

3

Naviguer entre
les risques
géopolitiques

4

Connecter

5

Protéger

13

Prévoir

18

Optimiser

24

Comment une
plateforme
tout-en-un
stimule la
performance
de la liquidité

32

Introduction

Les responsables financiers ont besoin d'une visibilité et d'un contrôle complets sur la liquidité pour être performants dans cette époque marquée par des tensions géopolitiques, la volatilité des échanges commerciaux et l'imprévisibilité de l'économie. Le paysage actuel, marqué par des complexités commerciales imminentes, l'instabilité politique en France et en Allemagne et les perturbations de la chaîne d'approvisionnement mondiale, exige une approche plus perfectionnée et adaptative de la gestion des flux de trésorerie et de la liquidité des entreprises.

Sans performance de la liquidité, les organisations se heurteront à des obstacles conséquents qui les empêcheront d'obtenir une performance financière optimale, ce que l'on appelle également le blocage de la liquidité. Caractérisé par des données fragmentées, des systèmes déconnectés

et des workflows manuels, le blocage de la liquidité empêche une visibilité totale, des prévisions précises et un contrôle fiable de la liquidité d'une organisation entre les comptes, les entités et les opérations mondiales.

Naviguer entre les risques géopolitiques: un nouvel impératif pour les directeurs financiers

Dans l'économie mondiale interconnectée d'aujourd'hui, les directeurs financiers doivent passer du statut de gestionnaires financiers traditionnels à celui de navigateurs économiques stratégiques. La capacité à adapter rapidement les stratégies financières en réponse à des changements géopolitiques rapides n'est plus un avantage concurrentiel, c'est une question de survie.

Les organisations sont confrontées à un environnement dynamique où les changements soudains du marché, les pressions géopolitiques, les pressions réglementaires et les incertitudes économiques remettent en question leur capacité à maintenir la stabilité financière et l'agilité stratégique. La performance de la liquidité, principal moteur de santé financière, permet aux entreprises d'optimiser leurs flux de trésorerie, d'atténuer les risques et de saisir les opportunités de croissance. En s'appuyant sur des technologies de pointe et des informations fondées sur des données, les organisations libèrent tout le potentiel de leurs ressources financières pour une réussite à long terme, transformant ainsi les problèmes de liquidité en avantages stratégiques.

Que vous soyez directeur financier, trésorier ou responsable financier, vous avez besoin d'outils puissants et d'informations exploitables pour naviguer dans les complexités de la finance mondiale avec confiance et précision. Dans le contexte de l'évolution rapide de la finance moderne, il est plus important que jamais de disposer d'une bonne performance de la liquidité.

Lorsque la performance de la liquidité est optimale, le blocage appartient au passé. Grâce à des stratégies exploitables, les organisations sont en mesure de :

- Connecter pour obtenir des données unifiées, une visibilité en temps réel et une résilience financière ;
- Protéger pour une gestion robuste des risques, une stabilité et une prévisibilité accrues, une prévention avancée de la fraude, ainsi qu'une conformité et une sécurité améliorées ;
- Prévoir une meilleure gestion de la trésorerie, une planification financière renforcée et des informations exploitables ;
- Optimiser les décisions fondées sur des données, rationaliser l'efficacité opérationnelle et améliorer la flexibilité stratégique et le potentiel de croissance.

La performance de la liquidité donne aux responsables financiers les moyens d'améliorer la visibilité, de protéger les actifs, de prévoir les besoins futurs et d'optimiser les processus financiers, favorisant ainsi la croissance stratégique et l'efficacité opérationnelle. Cette approche proactive permet aux directeurs financiers et aux trésoriers de faire de la liquidité un outil dynamique au service de la réussite de l'entreprise. Rejoignez-nous pour explorer les subtilités de la performance de la liquidité. Nous proposons des stratégies exploitables et des témoignages client concrets pour vous aider à transformer la liquidité, d'un défi à un avantage stratégique.



Connecter

La connexion de l'ensemble des données financières provenant de systèmes multiples en un seul hub centralisé est la base de la performance de la liquidité. L'unification de l'ensemble des données financières offre une vue d'ensemble de la liquidité en temps réel, ce qui permet aux professionnels de la finance d'exploiter pleinement la grande quantité de données contenues dans ces systèmes. La connectivité améliore la prise de décision et l'efficacité en fournissant des flux de données actualisés et précis entre les systèmes de gestion de trésorerie, les réseaux bancaires, les solutions ERP et les plateformes d'analyses financières.

À mesure que le paysage financier évolue, les monnaies numériques et les véhicules d'investissement innovants gagnent en popularité auprès des entreprises à la recherche d'opportunités d'investissement diversifiées. Les ETF Bitcoin, en particulier, sont devenus de plus en plus populaires en raison de leur facilité d'accès,

de leur liquidité et de la confiance qu'ils inspirent. En tirant parti d'intégrations avec des solutions financières de pointe, les équipes financières peuvent intégrer efficacement la cryptomonnaie dans leurs opérations de trésorerie, s'assurant ainsi de rester à la pointe de l'innovation financière à mesure que le secteur continue d'évoluer.

Une vision complète de la liquidité implique la connexion des données provenant de toutes les sources pertinentes.

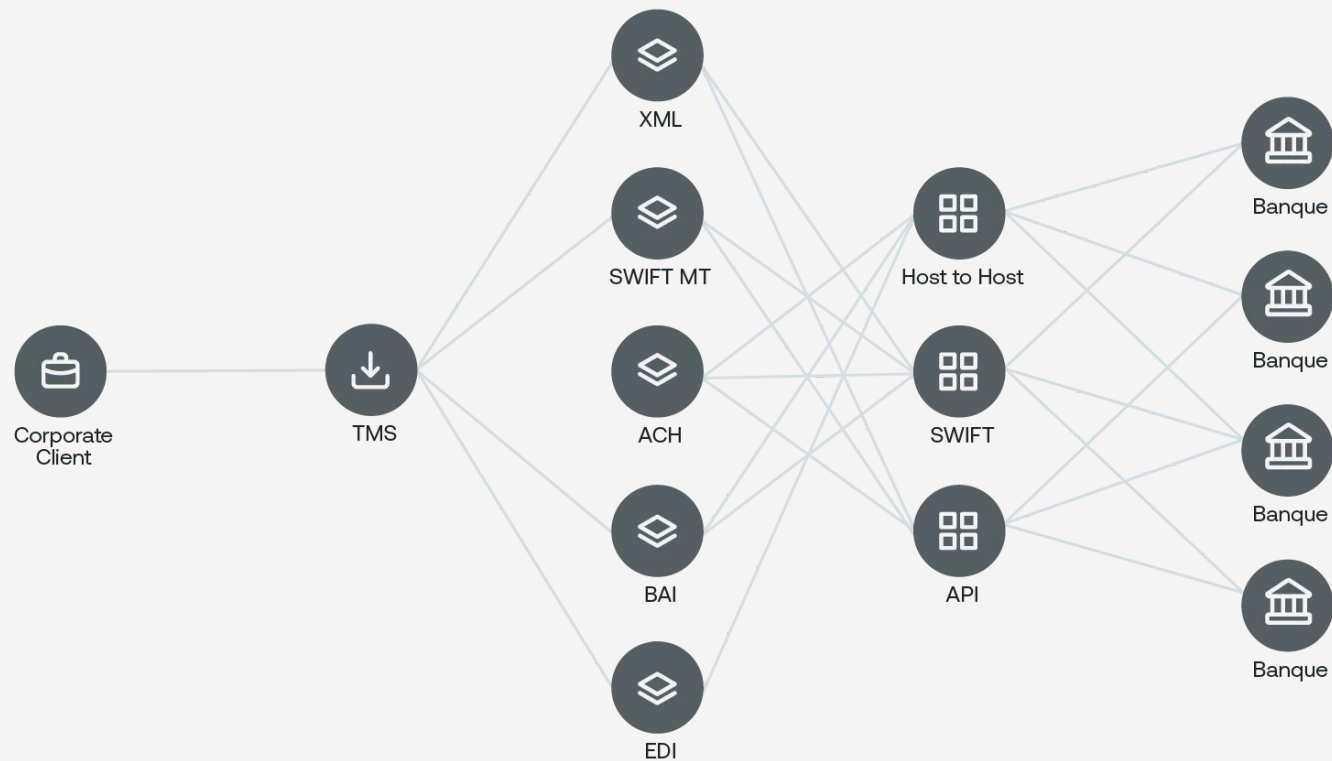
Entreprise

Technologie

Format

Réseaux

Partenaire bancaire



Ce que la liquidité connectée apporte à votre organisation

En connectant complètement sa liquidité, une organisation peut obtenir une opération financière plus rationalisée, plus efficace et plus résiliente. La liquidité connectée fournit des informations en temps réel, améliore la gestion des risques et établit un cadre solide pour une croissance durable dans des environnements commerciaux complexes.

Centralisation des données

La connectivité permet d'obtenir une vue consolidée et cohérente de toutes les données relatives à la trésorerie et à la liquidité, éliminant ainsi les silos de données et garantissant que toutes les informations financières sont complètes, exactes et à jour. Avec toutes les données de liquidité connectées et facilement accessibles, les responsables financiers peuvent prendre des décisions éclairées en temps réel pour optimiser les flux de trésorerie, gérer les risques et améliorer la performance financière globale.

- **Informations fondées sur des données:** Grâce aux données connectées, les organisations peuvent accéder à des informations et des analyses en temps réel, ce qui permet aux responsables financiers d'évaluer rapidement leurs positions de liquidité, de prévoir les flux de trésorerie et de prendre des décisions stratégiques éclairées.
- **Source unique de vérité:** L'intégration de données provenant de divers systèmes garantit une vue unique et unifiée des informations financières, réduisant ainsi les écarts et garantissant que toutes les parties prenantes travaillent avec les mêmes données. Cette cohérence est vitale pour l'établissement de rapports et d'analyses précis.



Efficacité améliorée

La liquidité connectée rationalise les processus tels que la gestion de la trésorerie, les paiements et la gestion des risques, réduisant les efforts manuels et augmentant l'efficacité dans l'ensemble des opérations financières.

- **Automatisation des processus manuels:** La connexion des données entre les systèmes automatise de nombreux processus manuels, tels que la saisie de données, le rapprochement et le reporting. Cette automatisation permet de gagner du temps et réduit également le risque d'erreur humaine.
- **Opérations rationalisées:** Les flux de données intégrés rationalisent les opérations en éliminant la nécessité de transférer manuellement les informations entre les systèmes. Ces gains d'efficacité se traduisent par des temps de traitement plus rapides et des workflows plus efficaces.

Stabilité financière et résilience

Grâce à des données complètes en temps réel, les données connectées améliorent la capacité d'une organisation à gérer et à atténuer les risques, ce qui permet aux responsables financiers d'identifier et de traiter rapidement les problèmes potentiels, garantissant ainsi la stabilité financière et la résilience.

- **Suivi en temps réel:** Les données connectées permettent un suivi en temps réel des transactions et des positions financières. Cette visibilité permet aux organisations d'identifier les risques potentiels, tels que la fraude ou le manque de liquidité, et d'y répondre rapidement.
- **Conformité améliorée:** Grâce aux données intégrées, les organisations peuvent assurer plus facilement la conformité aux exigences réglementaires. Les rapports automatisés et les pistes d'audit assurent la transparence et la responsabilité.



Comment s'engager sur la voie d'une liquidité connectée

Pour connecter efficacement la liquidité dans votre organisation, suivez les étapes ci-après afin d'assurer une intégration parfaite et une gestion financière optimisée:

1. Évaluez vos systèmes et flux de données actuels

- **Évaluez vos systèmes et flux de données actuels:** Passez en revue vos systèmes de gestion de trésorerie (TMS), systèmes ERP et autres plateformes financières actuels pour comprendre leurs capacités et leurs limites.
- **Cartographiez les flux de données:** Identifiez la manière dont les données circulent actuellement entre les différents systèmes et les endroits où il existe des lacunes ou des inefficacités.

2. Définissez les objectifs et les exigences

- **Fixez des objectifs clairs:** Déterminez ce que vous souhaitez obtenir en connectant votre liquidité, par exemple une visibilité de la trésorerie en temps réel, une meilleure gestion des risques ou une plus grande efficacité opérationnelle.
- **Identifiez les indicateurs clés:** Établissez les indicateurs clés de performance (KPI) qui mesureront le succès de votre initiative de performance de la liquidité.

3. Choisissez la bonne plateforme technologique

- **Sélectionnez une solution complète:** Choisissez une plateforme qui offre une connectivité dédiée en temps réel ; une bibliothèque de formats testés par les banques ; une API et une intégration ouvertes ; un suivi 24 h/24 7 j/7 ; des analyses avancées ; et une connectivité prête à l'emploi pour plusieurs ERP.
- **Exploitez les API:** Veillez à ce que la plateforme prenne en charge l'intégration d'API afin de faciliter l'échange fluide des données entre les systèmes, les banques et les autres entités financières.

4. Mettez en oeuvre des solutions de connectivité

- **Déployez la connectivité as-a-service:** Utilisez un service conçu avec des plateformes Cloud et des API pour permettre une performance cohérente, globale et sécurisée de la liquidité.
- **Intégrez les banques et les ERP:** Établissez des connexions directes avec les banques et les systèmes ERP à l'aide de protocoles sécurisés tels que les API, le système SWIFT ou les connexions host-to-host.

5. Centralisez les données et normalisez les processus

- **Référentiel d'unification des données:** Stockez toutes les données de liquidité dans un hub centralisé afin d'en garantir la cohérence et la précision.
- **Normalisez les workflows:** Mettez en oeuvre des processus normalisés pour la collecte des données, les prévisions de trésorerie, l'approbation des paiements et la gestion des risques.

6. Améliorez la visibilité des données et les analyses

- **Analyses avancées:** Utilisez des outils tels que l'IA et le Machine Learning pour analyser les données de liquidité, identifier les schémas et générer des informations exploitables.
- **Reporting en temps réel:** Mettez en oeuvre des tableaux de bord et des outils de reporting en temps réel pour fournir une vue d'ensemble des positions de liquidité et faciliter la prise de décision en temps opportun.

7. Collaborez avec les parties prenantes internes et externes

- **Impliquez les départements clés:** Impliquez la trésorerie, la finance, l'informatique, les achats et les autres services concernés pour assurer l'alignement et la collaboration.
- **Associez-vous à des experts externes:** Travaillez avec des partenaires externes, tels que des banques et des fournisseurs de technologie, pour tirer parti de leur expertise et de leurs ressources.

8. Contrôlez, évaluez et optimisez

- **Contrôle continu:** Contrôlez régulièrement votre plateforme de performance de la liquidité et procédez aux ajustements nécessaires.
- **Examens périodiques:** Effectuez des examens périodiques pour évaluer l'efficacité de votre stratégie de performance de la liquidité et identifier les domaines à améliorer.

En suivant ces étapes, votre organisation peut automatiser efficacement les échanges de données pour connecter sa liquidité, en améliorant la visibilité financière, l'efficacité opérationnelle et la performance financière globale.



Découvrez les résultats de la liquidité connectée en action

La transformation de la trésorerie de [Warner Bros. Discovery](#) est un excellent exemple de la façon dont une connectivité efficace peut révolutionner les opérations financières. Grâce à la plateforme Kyriba Liquidity Performance, Warner Bros. Discovery a réussi à centraliser et à automatiser ses fonctions de trésorerie, en connectant plus de 2 000 comptes bancaires dans 100 banques et en s'intégrant dans cinq systèmes ERP différents.

Ce mouvement stratégique a permis à la société d'établir une position de trésorerie unifiée et de normaliser les processus globaux, ce qui s'est traduit par des gains d'efficacité significatifs et une meilleure visibilité de ses opérations financières. Cette transformation a permis de rationaliser les opérations, de réduire les redondances et de poser les bases d'une croissance soutenue pour Warner Bros. Discovery, illustrant ainsi l'impact décisif de la connectivité dans la gestion de trésorerie moderne.

Grâce à ses solides capacités de connectivité, la plateforme de Kyriba est également idéale pour les équipes financières qui explorent les monnaies

numériques, y compris les cryptomonnaies. L'approche API-first de Kyriba garantit une intégration parfaite avec des technologies et des systèmes financiers innovants, y compris des partenariats avec Fipto, Copper et Jiko. Ces partenariats permettent aux équipes financières d'intégrer efficacement les transactions en monnaies numériques dans leurs opérations, en s'assurant qu'elles peuvent gérer les actifs traditionnels et numériques à partir d'une plateforme unique et centralisée.

Contenu clé

Lisez ces témoignages client pour en savoir plus sur les avantages d'une liquidité connectée

Oracle Cerner →

Amway →

Votre liquidité est-elle connectée de manière fluide ?

Cette évaluation rapide vous aidera à déterminer dans quelle mesure votre organisation exploite la liquidité connectée pour obtenir une performance financière optimale.

- ☐ Pouvez-vous accéder à une vue unifiée de votre liquidité dans tous les systèmes en temps réel ?
- ☐ Les données circulent-elles de manière fluide entre votre système de gestion de trésorerie, votre ERP et d'autres plateformes financières ?
- ☐ Vos flux de données actuels présentent-ils des lacunes ou des inefficacités qu'il convient de corriger ?
- ☐ Votre plateforme actuelle offre-t-elle une intégration d'API robuste pour une connectivité sans souci avec les banques et autres entités financières ?
- ☐ Tirez-vous parti d'outils d'analyses avancées, d'IA et de Machine Learning pour obtenir des informations à partir de vos données de liquidité ?

Fiche d'évaluation de la liquidité connectée

Score	Recommandation
0 Explorer les opportunités	Commencez votre voyage en explorant les avantages de la liquidité connectée. Évaluez vos systèmes actuels afin d'identifier les domaines dans lesquels l'intégration des données pourrait améliorer la visibilité et l'efficacité financières.
1-2 Commencer la transition	À mesure que vous progressez, définissez des objectifs clairs pour la performance de votre liquidité et envisagez de mettre en oeuvre des solutions de connectivité pour améliorer vos opérations financières.
3-4 Accélérer le rythme	De grands progrès ! Pour améliorer encore vos opérations financières, tirez parti des analyses avancées et du reporting en temps réel pour extraire des informations précieuses de vos données de liquidité. Collaborez avec les parties prenantes pour optimiser les stratégies et maintenir une intégration d'API robuste.

Protéger

Protéger votre liquidité signifie mettre en oeuvre des stratégies et des systèmes pour protéger les ressources financières de votre organisation contre les risques et les menaces potentiels. Ces protections consistent à assurer la sécurité, la stabilité et la disponibilité de la trésorerie et des autres actifs liquides afin de maintenir la santé financière et la continuité opérationnelle. Pour conserver leur stabilité et parvenir à une croissance durable, les organisations doivent se protéger à la fois contre les risques financiers et les risques opérationnels :

- **La gestion des risques financiers** implique des stratégies visant à gérer la volatilité économique et à améliorer les résultats financiers en réduisant l'exposition aux risques et en normalisant les processus. Les années 2016 à 2020 ont été marquées par une volatilité sans précédent des taux de change et, à l'aube de 2025, les tarifs douaniers constituent une préoccupation majeure. Des hausses des tarifs douaniers pourraient augmenter les coûts et peser sur les marges bénéficiaires, tandis que les baisses pourraient offrir des économies de coûts et des possibilités d'expansion de marché. Indépendamment de ces scénarios, une gestion efficace des risques est essentielle pour garantir des prévisions financières précises et protéger la liquidité contre les fluctuations monétaires.

- **La gestion des risques opérationnels** se concentre sur la protection d'une organisation contre la fraude financière, la garantie de la conformité et la mise en oeuvre de processus de contrôle des risques. Une gestion efficace des risques opérationnels implique la mise en oeuvre de contrôles internes robustes, de politiques strictes et de solutions technologiques avancées pour détecter et prévenir les activités frauduleuses.

Une approche globale de la gestion des risques financiers et opérationnels est essentielle pour permettre aux organisations de prospérer sur un marché dynamique et souvent imprévisible.

Ce que la liquidité protégée apporte à votre organisation

Lorsqu'une organisation est entièrement protégée contre les risques financiers et opérationnels, elle bénéficie d'une stabilité et d'une prévisibilité accrues, d'un meilleur soutien pour les initiatives stratégiques et d'une conformité et d'une sécurité renforcées. La liquidité protégée renforce la confiance des investisseurs, optimise l'affectation des ressources et améliore l'efficacité opérationnelle, réduisant ainsi les coûts et garantissant un environnement financier résilient.

Stabilité et prévisibilité accrues

La liquidité protégée garantit la stabilité financière en protégeant la trésorerie et les actifs liquides contre les risques potentiels et les perturbations. Cette stabilité permet aux organisations de planifier et d'affecter les ressources plus efficacement, en préservant la santé financière à long terme.

- **Atténuation des risques:** La mise en oeuvre de solides pratiques de gestion des risques permet d'atténuer l'impact de la volatilité du marché, des fluctuations des taux d'intérêt et des variations des taux de change.
- **Flux de trésorerie prévisibles:** Une gestion efficace des risques financiers garantit des flux de trésorerie plus prévisibles en identifiant et en gérant les perturbations financières potentielles.

Un soutien renforcé aux initiatives stratégiques

Une gestion efficace des risques financiers fournit des informations et des données précieuses pour améliorer la prise de décisions stratégiques et mieux gérer les activités d'investissement et de financement.

- **Informations fondées sur des données:** En s'appuyant sur des analyses avancées et des données en temps réel, la gestion des risques financiers fournit des informations précises et opportunes sur l'exposition aux risques. Ces données permettent aux responsables financiers d'optimiser les stratégies de couverture, d'identifier les tendances émergentes et de capitaliser sur les opportunités lucratives.
- **Analyse de scénarios:** Les outils de gestion des risques financiers permettent aux organisations de modéliser divers scénarios et d'évaluer l'impact potentiel de différents risques financiers. Cette capacité aide à se préparer aux événements défavorables et à apporter des ajustements proactifs aux stratégies.

Amélioration de la conformité et de la sécurité

La protection de la liquidité passe par le respect des exigences réglementaires et le renforcement de la posture de sécurité globale de l'organisation.

- **Respect de la réglementation:** La mise en oeuvre de contrôles internes robustes et de systèmes de rapports automatisés garantit le respect des exigences réglementaires et assure la transparence et la responsabilité.
- **Prévention de la fraude:** L'utilisation d'outils avancés de détection et de prévention de la fraude permet de se prémunir contre la fraude financière, les cyberattaques et les transactions non autorisées, en sécurisant les ressources financières de l'organisation.

Comment débiter à protéger la liquidité de votre entreprise

Pour protéger efficacement la liquidité de votre organisation, suivez cette liste de contrôle de la gestion des risques :

Une fois par jour

- **Passer en revue les positions de trésorerie :** Examinez les tableaux de bord en temps réel pour détecter tout changement significatif dans les flux de trésorerie.
- **Contrôler les expositions au change :** Examinez les expositions au change et assurez-vous que des stratégies de couverture sont en place et efficaces.
- **Vérifier les alertes de fraude :** Répondez à toute alerte de détection de la fraude et à toute activité de transaction inhabituelle.
- **Examiner les paiements :** Approuvez les transactions en attente en vous assurant que tous les paiements respectent les contrôles internes établis.

Une fois par semaine

- **Examen des positions sur le change et les matières premières :** Vérifiez les positions ouvertes et les accords de couverture par rapport aux conditions du marché.
- **Risque de contrepartie :** Examinez les rapports sur le risque de contrepartie et les limites de crédit.
- **Vérification de la conformité :** Assurez-vous que toutes les opérations financières sont conformes aux dernières exigences réglementaires.
- **Mise à jour des prévisions :** Actualisez les prévisions de flux de trésorerie et les prévisions financières sur la base des données les plus récentes.
- **Rapprochement des comptes bancaires :** Effectuez des rapprochements hebdomadaires des comptes bancaires afin d'identifier et de résoudre les écarts.

Une fois par mois

- **Analyse de scénarios :** Menez des tests de résistance et des analyses de scénarios afin d'évaluer l'impact des changements potentiels du marché.
- **Examen des contrôles financiers :** Réalisez un audit et assurez-vous que tous les contrôles financiers sont en place et fonctionnent comme prévu.
- **Examen de la cybersécurité :** Vérifiez les mises à jour des mesures de cybersécurité et assurez-vous que tous les systèmes sont sécurisés.
- **Rapport à la direction :** Préparez et présentez un rapport de gestion des risques financiers à la direction générale.
- **Réalisation de la clôture financière :** Veillez à ce que toutes les transactions financières soient enregistrées avec précision et effectuez les activités de clôture de fin de mois.
- **Examen des plans de liquidité :** Évaluez les plans de liquidité et procédez à des ajustements en fonction des conditions financières actuelles et des prévisions.
- **Réalisation des évaluations des risques :** Procédez à des évaluations complètes des risques, y compris les risques de change, de taux d'intérêt et de matières premières.
- **Audit des signataires des comptes bancaires :** Examinez et mettez à jour la liste des signataires des comptes bancaires pour vous assurer qu'elle est actualisée et exacte.
- **Mise à jour de la documentation relative à la conformité :** Vérifiez que tous les documents de conformité sont à jour et conformes aux exigences réglementaires.

Une fois par trimestre

- **Révision de la stratégie :** Réexaminez et ajustez les stratégies de gestion des risques financiers en fonction de la performance et des conditions externes du marché.
- **Examen de la piste d'audit :** Procédez à un examen complet de tous les journaux de transactions à des fins d'audit et de conformité.
- **Session de formation :** Organisez une formation de remise à niveau sur les pratiques de gestion des risques pour l'équipe financière.

Tous les ans

- **Évaluation complète des risques :** Effectuez un examen complet de tous les risques financiers, y compris les risques opérationnels, de marché, de crédit et de liquidité.
- **Mise à jour des politiques de gestion des risques :** Réviser les politiques en fonction des nouvelles informations et des changements dans l'environnement de l'entreprise.
- **Évaluation des solutions technologiques :** Évaluez le besoin de mises à niveau ou de technologies supplémentaires pour améliorer les capacités de gestion des risques.

En suivant systématiquement ces étapes, les directeurs financiers et les trésoriers peuvent protéger efficacement leur organisation contre divers risques, en garantissant la stabilité financière et la conformité.

Découvrez les possibilités de la liquidité protégée

En s'associant à Kyriba, Trane Technologies a exploité la puissance de la gestion stratégique du risque de change dans les opérations de trésorerie modernes. Trane Technologies est passé de processus manuels et réactifs à une stratégie centralisée et proactive de gestion des opérations de change. Ce changement a permis à l'entreprise d'obtenir une visibilité en temps réel de l'exposition au change dans 47 devises, réduisant ainsi le risque de change global de plus de 50 % en un an.

En utilisant les outils avancés de Kyriba, Trane Technologies a amélioré sa capacité à gérer les positions nettes d'actifs et à effectuer des analyses complètes de la valeur à risque (VaR), optimisant ainsi ses stratégies de couverture. Cette transformation a non seulement amélioré l'efficacité et la précision de ses

opérations financières, mais a également élevé la fonction de trésorerie au rang de partenaire commercial stratégique, démontrant l'impact significatif d'une gestion des risques solide dans la protection de la liquidité et le soutien de la croissance de l'entreprise.

Contenu clé

Lisez ces témoignages client pour en savoir plus sur les avantages de la liquidité protégée :

Align Technology →

Şişecam →

Votre liquidité est-elle protégée de manière fluide ?

Cette évaluation rapide vous aidera à déterminer dans quelle mesure votre organisation exploite la liquidité protégée pour obtenir une performance financière optimale.

- ☐ Surveillez-vous les positions de trésorerie en temps réel afin de garantir une détection rapide des changements importants de liquidité ?
- ☐ Utilisez-vous une analyse complète de scénarios pour évaluer l'impact des changements potentiels du marché sur votre liquidité ?
- ☐ Vos stratégies de couverture des expositions au change sont-elles régulièrement examinées et efficaces pour atténuer les risques potentiels ?
- ☐ Avez-vous mis en place des mesures pour répondre rapidement aux alertes de détection de la fraude et aux activités de transaction inhabituelles ?
- ☐ Avez-vous la certitude que vos mesures de cybersécurité sont à jour et efficaces pour protéger les systèmes financiers ?

Scorecard for Protected Liquidity

Score	Recommandation
0 Explorer les opportunités	Commencez par passer en revue vos pratiques actuelles de gestion des risques et identifiez les domaines clés à améliorer. Envisagez de mettre en oeuvre des contrôles fondamentaux des risques pour renforcer la stabilité financière.
1-2 Commencer la transition	Concentrez-vous sur l'amélioration de votre compréhension des risques potentiels et explorez les technologies susceptibles d'automatiser et de sécuriser vos processus financiers. Donnez la priorité au renforcement de vos tactiques d'atténuation des risques et veillez à ce que des contrôles internes solides soient mis en place pour protéger les ressources financières.
3-4 Accélérer le rythme	Continuez à intégrer des informations fondées sur des données et des analyses de scénarios dans votre stratégie de gestion des risques afin d'améliorer la prise de décision et la planification stratégique. Améliorez vos mesures de cybersécurité et vos outils de prévention de la fraude pour garantir une protection complète contre les risques.



Prévoir

La prévision de la liquidité consiste à prévoir les flux de trésorerie et les besoins de liquidité futurs d'une organisation en analysant les données financières actuelles et historiques. Ce processus comprend des protections détaillées des flux entrants et sortants sur différents horizons temporels afin de s'assurer que l'organisation dispose de la liquidité suffisante pour faire face à ses obligations, financer ses opérations et investir dans des initiatives stratégiques.

Des prévisions de flux de trésorerie fiables sont essentielles pour les entreprises de toutes tailles afin de maintenir leur stabilité financière et de planifier leur stratégie, car des prévisions de trésorerie inefficaces coûtent de l'argent et ont une incidence sur la valeur pour les actionnaires.

Outre la volatilité des marchés de change, les guerres commerciales potentielles et les perturbations de la chaîne d'approvisionnement sont des préoccupations importantes. Les tensions commerciales peuvent entraîner des tarifs douaniers imprévisibles et des changements en matière de réglementation,

ce qui a un impact sur les coûts et l'accès au marché, tandis que les problématiques liées à la chaîne d'approvisionnement peuvent perturber les opérations et la cohérence des flux de trésorerie. L'augmentation des coûts d'importation pourrait inciter les entreprises à rechercher des fournisseurs nationaux afin de stabiliser les chaînes d'approvisionnement et de réduire la dépendance à l'égard de l'étranger. Ces facteurs soulignent la nécessité d'une prévision solide en matière de liquidité pour naviguer dans l'incertitude et maintenir la résilience financière.

La puissance de la liquidité prévisionnelle

Grâce à la liquidité prévisionnelle, les organisations atteignent un niveau élevé de gestion de trésorerie, ce qui leur permet de résister aux incertitudes économiques, de renforcer leur planification financière et d'obtenir des informations exploitables qui améliorent la prise de décisions stratégiques afin de soutenir la croissance et la réussite à long terme.

Une meilleure gestion de la trésorerie

Une prévision précise de la liquidité renforce la stabilité financière en fournissant une image claire des flux de trésorerie futurs et des besoins en liquidités.

- **Visibilité et prédiction:** Des prévisions fiables dotent les équipes financières de la visibilité nécessaire pour prévoir les flux de trésorerie futurs et gérer efficacement les soldes de trésorerie, en garantissant une liquidité suffisante pour les obligations à court terme.
- **Identification précoce des dépenses:** La prévision des flux entrants et sortants aide à identifier rapidement les problèmes potentiels de budgétisation, ce qui permet de prendre rapidement des mesures correctives pour éviter des découverts ou des emprunts.

Une planification financière renforcée

En intégrant l'analyse de scénarios et l'analyse prédictive dans les prévisions de liquidité, les responsables financiers peuvent obtenir une compréhension plus complète et plus précise de leurs besoins futurs en matière de flux de trésorerie, ce qui permet d'améliorer la planification et la stabilité financières.

- **Analyse de scénarios:** La modélisation de différents scénarios financiers aide les équipes financières à comprendre l'impact potentiel de divers facteurs, tels que les fluctuations du marché, les changements de taux d'intérêt et les conditions économiques, sur la liquidité.
- **Analyse prédictive:** L'exploitation d'algorithmes d'analyses avancées et de Machine Learning améliore la précision des prévisions de liquidité et identifie les schémas ou les tendances susceptibles d'affecter les flux de trésorerie futurs.

Des informations exploitables

La prévision de la liquidité fournit des informations précieuses qui améliorent la prise de décisions stratégiques.

- **Dépenses et investissements éclairés:** la compréhension des flux de trésorerie futurs aide les entreprises à prendre des décisions éclairées en matière d'investissements et de dépenses, garantissant ainsi une affectation efficace des ressources.
- **Soutien aux actions d'entreprise:** des prévisions précises fournissent des données essentielles pour les actions d'entreprise telles que les fusions, les acquisitions et les rachats d'actions, améliorant ainsi l'agilité et la réponse aux changements du marché.

Comment commencer à prévoir la liquidité de votre entreprise

Pour prévoir efficacement la liquidité de votre organisation, établissez un modèle complet de prévision de trésorerie et examinez les facteurs clés qui sont essentiels pour affiner la précision des prévisions. En suivant ces lignes directrices, votre organisation sera en mesure d'anticiper ses besoins financiers et de prendre des décisions éclairées.

Étapes de la mise en place d'un modèle de prévision de trésorerie

Suivez les étapes ci-après pour garantir la précision et la fiabilité des projections de trésorerie:

1. Évaluer l'état actuel:

- Évaluez la situation de trésorerie actuelle de votre organisation.
- Identifiez les domaines de risques et d'opportunités.
- Élaborez un plan d'amélioration de la trésorerie, en vous concentrant sur les domaines clés tels que le solde de trésorerie, les flux de trésorerie, les frais bancaires et la liquidité.

2. Établir des objectifs de flux de trésorerie:

- Définissez des objectifs spécifiques et mesurables, alignés sur les objectifs de votre organisation.
- Assurez-vous que ces objectifs sont réalisables avec les ressources disponibles.

3. Concevoir le processus de prévision de trésorerie:

- Identifiez les sources de données (par exemple, les systèmes ERP, les relevés bancaires, les données historiques).
- Déterminez les outils et les méthodes à utiliser (par exemple, les méthodes directes et indirectes).
- Mettez en place des métriques pour mesurer le succès.
- Examinez régulièrement le processus de prévision et ajustez-le si nécessaire.



Facteurs clés de la liquidité prévisionnelle

Des prévisions de trésorerie précises nécessitent des données de haute qualité provenant de diverses sources, des méthodes de prévision efficaces, une collaboration entre les services, une mise en oeuvre de technologies avancées, ainsi que des mesures régulières et une analyse afin d'affiner et d'améliorer la précision des prévisions.

Précision et qualité des données

- Veillez à ce que les données sources utilisées pour les prévisions soient exactes et à jour en consolidant les données des modules ERP, des systèmes comptables, des transactions bancaires et d'autres sources pertinentes dans un système d'enregistrement unique.
- Effectuez une analyse des écarts à l'aide de plusieurs photos prises tous les jours, toutes les semaines ou toutes les deux semaines afin de découvrir les hauts et les bas entre les prévisions et les données réelles.

Méthodes de prévision

- Méthode directe : elle prévoit les flux de trésorerie futurs sur la base des flux entrants et sortants réels, en fournissant des informations détaillées sur les flux de trésorerie d'exploitation. Elle implique l'analyse des encaissements des clients et des paiements aux fournisseurs et aux employés.
- Méthode indirecte : elle commence par les revenus nets et s'ajuste aux transactions

non monétaires et aux changements dans les actifs et passifs d'exploitation. Elle est souvent utilisée pour des prévisions à plus long terme et repose davantage sur l'analyse des tendances.

Collaboration et coordination

- Travaillez avec différents services (par exemple, comptes fournisseurs, planification et analyse financières, service informatique, contrôleurs régionaux) pour rassembler des données complètes et assurez-vous que tous les facteurs pertinents sont pris en compte dans les prévisions.
- Établissez une boucle de rétroaction pour améliorer en permanence la précision des prévisions.

Technologie

- Mettez en oeuvre l'automatisation de la collecte et de l'analyse des données afin d'améliorer la précision des prévisions de manière significative.
- Utilisez des outils avancés tels que les interfaces de programmation d'applications

(API), le Machine Learning (ML) et l'intelligence artificielle (IA) pour traiter de grands ensembles de données et des variables complexes afin de faciliter l'intégration et l'analyse des données en temps réel, de réduire les erreurs manuelles, d'améliorer la rapidité des prévisions et d'aider à la planification stratégique.

- Mettez en oeuvre un accès aux données en temps réel et des workflows automatisés pour rationaliser le processus de prévision.

Mesure et analyse

- Mesurez régulièrement la précision des prévisions à un niveau détaillé.
- Utilisez la visualisation des données pour identifier et traiter les écarts.
- Mettez en oeuvre une boucle de rétroaction pour affiner le modèle de prévision en fonction des écarts observés.

Découvrez l'impact de la liquidité prévisionnelle

En s'associant avec Kyriba, [Varsity Brands](#) a réalisé l'impact transformateur de l'amélioration des prévisions de trésorerie sur les opérations de trésorerie. Varsity Brands a surmonté des défis importants liés à une gestion de trésorerie fragmentée et à des prévisions de flux de trésorerie imprécises. Ce changement stratégique a permis à l'organisation d'atteindre une précision des prévisions de plus de 90 %, ce qui a considérablement amélioré la planification financière et l'efficacité opérationnelle.

Grâce aux solutions de trésorerie avancées de Kyriba, Varsity Brands a centralisé sa gestion de trésorerie, éliminé les excédents de liquidité inutilisée et rationalisé les processus de prévision, ce qui a permis d'obtenir une vue unifiée des positions de trésorerie à l'échelle de l'entreprise. Cette transformation a amélioré la précision des

projections financières et a également permis à Varsity Brands de prendre des décisions stratégiques éclairées, démontrant ainsi le rôle essentiel de prévisions précises dans l'optimisation de la liquidité et le soutien de la croissance de l'entreprise.

Contenu clé

Lisez ces témoignages client pour en savoir plus sur les avantages de la liquidité prévisionnelle:

Bray International →

Koch Industries →

Votre liquidité est-elle planifiée de manière fluide ?

Cette évaluation rapide vous aidera à déterminer dans quelle mesure votre organisation exploite la liquidité prévisionnelle pour obtenir une performance financière optimale.

- ☐ Votre position de trésorerie actuelle reflète-t-elle votre réalité financière ?
- ☐ Avez-vous confiance dans la fiabilité et la ponctualité des données provenant des systèmes ERP, de la comptabilité et des transactions bancaires ?
- ☐ Avez-vous identifié des risques et des opportunités spécifiques dans vos stratégies actuelles de gestion des flux de trésorerie ?
- ☐ Utilisez-vous l'automatisation pour améliorer la précision des prévisions, les workflows agiles, la collecte de données et l'analyse financière ?
- ☐ Identifiez-vous les écarts et affinez-vous vos modèles de prévision à l'aide de la visualisation des données ?

Fiche d'évaluation de la liquidité prévisionnelle

Score	Recommandation
0 Accélérer le rythme	Commencez par créer un modèle de prévision de trésorerie de base et par collecter des données de haute qualité afin d'établir une fondation solide pour les futurs efforts de prévision.
1-2 Accélérer le rythme	Concentrez-vous sur l'amélioration de la précision et de la qualité des données et envisagez d'intégrer des méthodes de prévision de base pour renforcer vos capacités de gestion de trésorerie. Accordez la priorité à la collaboration entre les services et envisagez de mettre en oeuvre de solutions technologiques pour automatiser la collecte et l'analyse des données.
3-4 Accélérer le rythme	Continuez à intégrer l'analyse de scénarios et l'analyse prédictive dans votre processus de prévision afin d'améliorer la prise de décisions stratégiques et la planification financière. Concentrez-vous sur le perfectionnement de vos méthodes de prévision et sur l'utilisation de technologies avancées pour améliorer la précision des prévisions et fournir des informations exploitables pour les initiatives stratégiques.

Optimiser

En optimisant la liquidité, les organisations trouvent le bon équilibre et la combinaison optimale entre les différentes sources de liquidité pour faire face à leurs obligations tout en maintenant les coûts au bon niveau. Ce processus nécessite une intégration fluide des opérations bancaires avec les systèmes de comptabilité financière, offrant aux directeurs financiers et aux équipes financières la visibilité et l'automatisation nécessaires pour naviguer dans les relations bancaires mondiales complexes et optimiser le fonds de roulement pour une croissance durable.

Dans le climat économique imprévisible d'aujourd'hui, il est essentiel de gérer efficacement la liquidité pour se prémunir contre les risques et saisir les nouvelles opportunités. Une liquidité optimisée signifie un contrôle complet des workflows de bout en bout, englobant des activités telles que les investissements, les emprunts, l'équilibrage inter-société et le netting, ainsi que le mouvement efficace de la liquidité. En accédant à des données propres et précises, les équipes financières peuvent suivre les relations bancaires, réduire stratégiquement les frais associés et rationaliser le traitement des dettes et des créances. En débloquant la liquidité dans le cadre du cycle de conversion de trésorerie, cette approche améliore l'efficacité financière globale.

Dans ce guide, nous avons mis l'accent sur les préoccupations croissantes concernant les tarifs douaniers et leurs effets potentiels sur la stabilité financière. En outre, l'augmentation des coûts d'exportation pourrait encourager les entreprises à acquérir des entreprises locales, ce qui leur permettrait de contourner les tarifs douaniers et d'étendre leur présence sur le marché. Dans cet environnement où les prix sont gonflés, la réalisation de gains d'efficacité opérationnelle par le biais de fusions et d'acquisitions peut être une stratégie efficace permettant aux entreprises d'éliminer les redondances et de maintenir des prix compétitifs. Lorsque la liquidité est optimisée, les organisations sont mieux placées pour anticiper les changements économiques et réagir rapidement aux opportunités qui se présentent.

Ce que la liquidité optimisée apporte à votre organisation

La liquidité optimisée est un puissant moteur de croissance pour les organisations. Elle leur apporte une stabilité financière, une efficacité opérationnelle et une capacité stratégique.

Stabilité financière accrue

La liquidité optimisée garantit que votre organisation dispose de flux de trésorerie suffisants pour faire face à ses obligations à court terme, ce qui réduit le risque d'insolvabilité et améliore la stabilité financière globale.

- Flux de trésorerie suffisants : en équilibrant les entrées et les sorties de trésorerie, les organisations conservent suffisamment de trésorerie facilement disponible pour couvrir leurs obligations immédiates et à court terme. Des flux de trésorerie équilibrés minimisent le risque de détresse financière et garantissent que l'entreprise peut faire face à des dépenses ou à des opportunités inattendues.
- Réserves suffisantes : le fait de conserver suffisamment d'actifs liquides pour se prémunir contre les incertitudes financières constitue une réserve qui renforce la stabilité financière globale.

Amélioration de l'efficacité opérationnelle

La performance de la liquidité peut entraîner une baisse des coûts d'emprunt et des frais bancaires, tout en améliorant les conditions avec les fournisseurs grâce à des paiements en temps opportun et à des négociations stratégiques, ainsi qu'une amélioration des conditions avec les fournisseurs en tirant parti des paiements en temps opportun et en négociant de meilleures affaires.

- Gestion efficace du fonds de roulement: dans un environnement économique caractérisé par des tarifs douaniers potentiels et des fluctuations des taux d'intérêt et des valeurs monétaires, une gestion efficace du fonds de roulement devient cruciale. L'équilibre entre les créances, les dettes et les niveaux de stocks permet de répondre aux besoins opérationnels tout en minimisant les coûts associés à la détention d'un fonds de roulement trop important ou trop faible. Cette approche permet de rationaliser les opérations et de réduire les dépenses inutiles.
- Minimiser la trésorerie inutilisée : la réduction de la trésorerie inutilisée qui pourrait autrement être investie ou utilisée de manière productive permet d'éviter le gaspillage et d'améliorer l'affectation des ressources.

Flexibilité stratégique et potentiel de croissance accrus

Grâce à la performance de la liquidité, votre organisation peut profiter rapidement des opportunités d'investissement, en veillant à ce que l'excédent de trésorerie soit utilisé efficacement pour générer des rendements.

- Maximiser le rendement des actifs liquides : le placement de l'excédent de trésorerie dans des instruments à court terme et à faible risque génère des rendements tout en gardant les fonds accessibles en cas de besoin, optimisant ainsi l'utilisation des actifs liquides.
- Planification financière stratégique : l'utilisation de prévisions et d'analyses financières pour prédire les besoins de trésorerie et identifier les opportunités d'investissement permet une meilleure planification stratégique. Ce processus met l'organisation en position de capitaliser sur les opportunités de croissance et de s'adapter aux changements du marché avec une plus grande agilité.

Comment commencer à optimiser la liquidité de votre entreprise

La performance de la liquidité implique un alignement stratégique des ressources financières sur les objectifs de l'entreprise, ce qui nécessite une approche structurée et intentionnelle. En évaluant la situation actuelle, en fixant des objectifs clairs, en optimisant les opérations et en contrôlant en permanence la performance, les entreprises peuvent atteindre la flexibilité financière, réduire les coûts et soutenir la croissance à long terme. Le cadre suivant montre comment la performance de la liquidité est à la fois une tâche financière et un catalyseur stratégique de la réussite de l'entreprise.

Évaluation et analyse

1. Aligner la stratégie financière sur les objectifs de l'entreprise:

- Fixez des objectifs financiers clairs : définissez des objectifs à court et à long terme axés sur la croissance du chiffre d'affaires, l'optimisation des coûts et l'atténuation des risques afin de stimuler la performance financière stratégique.
- Établissez des indicateurs clés de performance (KPI) : identifiez les indicateurs financiers importants tels que les objectifs de flux de trésorerie, les marges bénéficiaires et le retour sur investissement pour mesurer le succès et guider la prise de décision.

2. Position actuelle de la liquidité:

- Procédez à une évaluation approfondie de l'état actuel de la liquidité.
- Analysez les états des flux de trésorerie, les ratios de liquidité et les indicateurs de fonds de roulement.

3. Identifier les écarts et les opportunités:

- Déterminez les écarts entre la situation actuelle de la liquidité et les objectifs commerciaux souhaités.
- Identifiez les domaines dans lesquels la liquidité peut être optimisée (par exemple, excédent de trésorerie, actifs inexploités).



Planification stratégique

1. Fixer des objectifs de liquidité:

- Définissez des objectifs de liquidité clairs et mesurables, alignés sur les objectifs de l'entreprise.
- Les objectifs peuvent inclure la réduction de la dette, l'investissement dans des initiatives de croissance ou l'amélioration de l'efficacité des flux de trésorerie.

2. Élaborer des politiques et des procédures:

- Établissez des politiques de gestion de la trésorerie, d'investissement et de financement.
- Créez des procédures d'examen et de mise à jour régulière de la liquidité.

3. Gestion des risques:

- Mettez en oeuvre des pratiques de gestion des risques afin d'atténuer les incertitudes financières.
- Incluez des plans de contingence en cas de besoin de liquidités inattendues ou de ralentissement économique.

Exécution et mise en oeuvre

1. Optimiser la gestion de la trésorerie:

- Rationalisez les opérations de trésorerie pour améliorer la précision et l'efficacité.
- Tirez parti de la technologie pour une visibilité et une gestion de la trésorerie en temps réel.

2. Stratégies d'investissement et de financement:

- Identifiez les opportunités d'investissement à haut rendement pour les liquidités excédentaires.
- Optimisez la combinaison de dette à court terme et à long terme pour réduire les coûts d'emprunt.

3. Efficacité opérationnelle:

- Automatisez les processus afin de réduire les interventions manuelles et les erreurs.
- Mettez en oeuvre les bonnes pratiques en matière de gestion des dettes et des créances afin d'améliorer le cycle de conversion de trésorerie.

Contrôle et ajustement

1. Contrôle régulier:

- Contrôlez en permanence les indicateurs de liquidité et la performance par rapport aux objectifs fixés.
- Utilisez des analyses avancées et des données en temps réel pour une prise de décision éclairée.

2. Mesure de la performance:

- Suivez les indicateurs clés de performance (KPI) tels que les ratios de liquidité, les prévisions de flux de trésorerie et le retour sur investissement.
- Examinez régulièrement les progrès réalisés et ajustez les stratégies si nécessaire.

3. Rétroaction et amélioration:

- Recueillez les commentaires des parties prenantes et intégrez-les dans la stratégie de liquidité.
- Affinez en permanence les politiques, les procédures et les outils en fonction de la performance et de l'évolution du marché.

Communication et alignement

1. Engagement des parties prenantes:

- Assurez une communication continue avec les principales parties prenantes (directeur financier, trésoriers, responsables d'unités opérationnelles).
- Alignez les initiatives en matière de performance de la liquidité sur la stratégie et les objectifs globaux de l'entreprise.

2. Reporting:

- Élaborez des mécanismes de reporting fluides afin de tenir les parties prenantes informées.
- Utilisez des tableaux de bord et des rapports réguliers pour donner des informations sur l'état de la liquidité et des réalisations.

3. Formation et développement:

- Investissez dans des programmes de formation pour les équipes financières et de trésorerie afin d'améliorer les compétences et les connaissances.
- Encouragez une culture d'amélioration continue et d'innovation.

Découvrez la puissance d'une liquidité optimisée

Health Care Service Corporation (HCSC) illustre le pouvoir de transformation des opérations de trésorerie basées sur les données dans l'optimisation de la liquidité. En mettant en oeuvre la plateforme Kyriba Liquidity Performance, HCSC s'est lancé dans une transformation stratégique de la trésorerie qui a considérablement réduit le fonds de roulement de 4 milliards de dollars à 25 millions de dollars, débloquant ainsi 9 milliards de capital investissable.

Cette transformation complète a permis à HCSC d'obtenir une visibilité totale sur la trésorerie, la liquidité et les expositions financières, ce qui a considérablement amélioré sa capacité à prendre des décisions stratégiques éclairées. L'intégration d'analyses avancées et de

données en temps réel a permis à l'équipe trésorerie de réagir rapidement aux pressions du marché, démontrant ainsi le rôle essentiel de la performance de la liquidité optimisée dans la création de valeur pour l'entreprise et le soutien de la croissance.

Contenu clé

Lisez ces témoignages client pour en savoir plus sur les avantages de la liquidité optimisée:

Avery Dennison →

Cenveo →

Beam Suntory →

Votre liquidité est-elle optimisée de manière fluide ?

Cette évaluation rapide vous aidera à déterminer dans quelle mesure votre organisation exploite la liquidité optimisée pour obtenir une performance financière maximale.

- ☐ Comment vos prévisions de liquidité s'alignent-elles sur les objectifs stratégiques à court et à long terme de l'entreprise ?
- ☐ Mettez-vous en oeuvre des stratégies et des technologies pour optimiser la gestion de la trésorerie, assurer une visibilité en temps réel et améliorer l'efficacité opérationnelle ?
- ☐ Êtes-vous prêt à faire face à des besoins de liquidité inattendus grâce à un plan de contingence efficace ?
- ☐ Contrôlez-vous et mesurez-vous régulièrement la performance de la liquidité par rapport à des indicateurs clés afin d'assurer une amélioration continue basée sur la rétroaction et l'analyse du marché ?
- ☐ Assurez-vous une communication efficace avec les parties prenantes

Fiche d'évaluation de la liquidité optimisée

Score	Recommandation
0 Explorer les opportunités	Commencez par évaluer votre position actuelle de la liquidité et identifiez les domaines clés dans lesquels des améliorations peuvent être apportées pour s'aligner sur les objectifs de l'entreprise.
1-2 Commencer la transition	Concentrez-vous sur la définition d'objectifs clairs en matière de liquidité et sur l'élaboration de politiques et de procédures fondamentales pour une gestion efficace de la trésorerie. La priorité est de tirer parti de la technologie pour obtenir une visibilité en temps réel de la trésorerie et de rationaliser les opérations de trésorerie afin d'en améliorer l'efficacité.
3-4 Accélérer le rythme	Continuez à affiner vos pratiques de gestion de la trésorerie et à explorer les possibilités d'investissement afin de maximiser le rendement des actifs liquides. Concentrez-vous sur la planification financière stratégique et l'utilisation d'analyses avancées pour prévoir les besoins de trésorerie et capitaliser sur les opportunités de croissance.

Exploiter les solutions basées sur l'IA pour connecter, protéger, prévoir et optimiser la liquidité

Alors que les organisations se tournent vers l'avenir, l'intégration de l'IA pour faire progresser les stratégies de liquidité offre un potentiel de transformation. L'IA est un outil puissant que les équipes financières peuvent exploiter pour améliorer la performance financière globale et connecter, protéger, prévoir et optimiser en toute confiance.

L'avenir de la gestion de trésorerie réside dans l'adoption de technologies d'IA qui offrent des informations exploitables, améliorent l'efficacité opérationnelle et alignent les stratégies de liquidité sur des objectifs commerciaux plus larges, garantissant ainsi la résilience dans un environnement financier complexe.



Stratégie de performance de la liquidité	Ce que les solutions basées sur l'IA peuvent faire pour vous
Connecter	• Permettent une intégration fluide entre les banques, les ERP et les autres plateformes financières. • Réalisent des personnalisations de format de fichier uniques pour livrer des fichiers des ERP aux banques. • Facilitent une source unifiée de vérité pour les données financières, en améliorant la précision et la rapidité. • Soutiennent la prise de décisions stratégiques en assurant la disponibilité et la connectivité des données en temps réel.
Protéger	• Identifient des stratégies de couverture pour atténuer les risques de change. • Surveillent et signalent les transactions suspectes en temps réel. • Renforcent la sécurité des paiements grâce au calculateur de risques piloté par l'IA et à l'analyse des paiements transfrontaliers. • Détectent et atténuent les activités frauduleuses avant qu'elles ne puissent causer des dommages.
Prévoir	• Fournissent des informations sur les flux de trésorerie en temps réel afin de garantir une visibilité immédiate et actuelle des positions financières. • Fournissent des prévisions plus précises des positions de trésorerie futures à l'aide de l'analyse prédictive. • Découvrent des informations sur les tendances des marchés financiers, en anticipant les besoins futurs. • Transforment les processus de trésorerie en automatisant l'extraction, l'analyse et le rapprochement des données, en réduisant les erreurs manuelles et le temps passé.
Optimize	• Déterminent la structure de capital optimale pour une entreprise afin d'améliorer la stabilité financière. • Effectuent des tests de résistance de la liquidité pour évaluer la résilience de l'entreprise face à des conditions du marché défavorables. • Calculent le coût moyen pondéré du capital (CMPC) pour une prise de décisions financières éclairée. • Effectuent des analyses complètes, telles que la détermination du meilleur moment d'entrée sur le marché pour les emprunts, l'évaluation des portefeuilles d'investissement selon différents scénarios, l'évaluation des risques et des avantages de l'équilibrage de la trésorerie, l'analyse de l'impact des taux d'intérêt sur la dette ou la détermination précise des durées optimales pour les titres à revenu fixe.

Comment une plateforme tout-en-un stimule la performance de la liquidité

La performance de la liquidité n'est pas seulement un choix stratégique, c'est aussi une nécessité pour les responsables financiers qui souhaitent prospérer dans le paysage financier complexe d'aujourd'hui. En transformant les défis liés à la liquidité en avantages stratégiques, les organisations peuvent atteindre une résilience et une agilité financières inégalées. Dotée d'outils avancés et d'informations exploitables, la performance de la liquidité permet aux directeurs financiers, aux trésoriers et aux responsables financiers de connecter, protéger, prévoir et optimiser en toute confiance, ce qui leur permet de faire face aux incertitudes économiques et de prendre des décisions stratégiques en matière de liquidité qui soutiennent le succès à long terme.

Grâce à des technologies de pointe telles que les API, les plateformes Cloud et l'intégration de données en temps réel, la performance de la liquidité connecte en toute fluidité la liquidité dans l'ensemble de l'organisation. Les solutions avancées de gestion des risques et de sécurité protègent la liquidité, en équipant les directeurs financiers et les équipes financières d'analyses en temps réel et d'informations pilotées par l'IA pour une évaluation précise des risques et la prévention de la fraude. En intégrant ces stratégies robustes de gestion des risques financiers et opérationnels, les organisations protègent leurs actifs, garantissent la conformité et maintiennent l'efficacité opérationnelle. La protection de la liquidité permet non seulement d'atténuer les risques, mais aussi d'améliorer considérablement la stabilité et la résilience financières globales.

En prévoyant la trésorerie et la liquidité avec précision et flexibilité, la performance de la liquidité élimine les processus

manuels et minimise les erreurs pour offrir une perspective financière plus claire. En optimisant les opérations financières, de la gestion de la trésorerie au fonds de roulement, cette approche permet aux directeurs financiers de gérer des structures de trésorerie complexes et de prendre des décisions éclairées qui stimulent la croissance de l'entreprise. La performance de la liquidité améliore également l'agilité financière et renforce la capacité d'une organisation à remplir efficacement ses obligations financières et à affecter ses ressources pour un impact maximal.

Avec le pouvoir de connecter, protéger, prévoir et optimiser, la liquidité devient une force de transformation, débloquant de nouvelles opportunités et ouvrant la voie à une croissance durable. Grâce à la performance de la liquidité, les organisations ne se contentent pas de gérer la liquidité, elles l'utilisent comme un puissant moteur d'avantage stratégique et de réussite.

Libérez tout le potentiel de la liquidité en tant qu'actif stratégique pour votre organisation.

Découvrez comment [l'approche innovante de Kyriba](#) en matière de performance de la liquidité peut transformer votre stratégie financière.

Sélectionnez les marques utilisant Kyriba



Baxter

Cenveo®

G R A F F

HCSC Health
Care
Service
Corporation

K KOCH



**SOCIETE
GENERALE**

SPECIALIZED

TRANE
TECHNOLOGIES

À propos de Kyriba Corp.

Kyriba est un leader mondial de la gestion de la liquidité qui permet aux directeurs financiers, trésoriers et responsables informatiques de connecter, protéger, anticiper et optimiser leurs liquidités. Solution SaaS sécurisée et évolutive, Kyriba offre intelligence et automatisation financière permettant aux entreprises et aux banques de toutes tailles d'améliorer leur performance financière et leur efficacité opérationnelle. Les données en temps réel et les outils d'IA de Kyriba permettent à ses près de 3 000 clients dans le monde de quantifier leurs expositions, de projeter leur trésorerie et leurs liquidités, et de prendre des mesures pour protéger leurs bilans, comptes de résultat et flux de trésorerie. Kyriba gère plus de 35 milliards de transactions bancaires et 15 000 milliards de dollars de paiements par an et offre à ses clients une visibilité et une capacité d'action complètes, leur permettant d'optimiser et d'exploiter pleinement les liquidités de l'entreprise et de surpasser leur stratégie commerciale. Pour plus d'informations, rendez-vous sur www.kyriba.com.