

MICROFICHE ETABLI A PARTIR DE
L'UNITE DOCUMENTAIRE
N

جديدة منجزة حسب الوثيقة
رقم :

9 2 0 1 6 1

ROYAUME DU MAROC

المملكة المغربية

المركز الوطني للوثائق
CENTRE NATIONAL DE DOCUMENTATION

SERVICE DE REPROGRAPHIE
ET IMPRIMERIE

B.P 826 RABAT



مصلحة الطباعة والتصوير
ص.ب 826 الرباط

F

1

32-0164
 Gestion de la trésorerie

Les enjeux d'une informatisation

Deux sociétés de services informatiques l'une marocaine, **INFORMATIQUE MANAGEMENT SERVICE**, l'autre française **CERG FINANCE**, ont récemment organisé ensemble un séminaire sur la gestion de la trésorerie à Casablanca. L'informatisation de cette gestion est susceptible de favoriser la communication aussi bien au niveau de l'organisation interne des entreprises qu'à celui de leurs relations avec les banques. C'est du moins ce qu'on a cherché à montrer au cours de cette manifestation.



La trésorerie est davantage qu'un simple service de l'entreprise, c'est un "pont" entre l'entreprise et la banque. Depuis que l'informatique l'a investie, l'activité de la trésorerie est en proie à de profonds remous. Les changements opérés ne se posent pas seulement en termes de performances techniques et de célérité etc...; l'enjeu de ces changements est aussi d'ordre organisationnel aux niveaux micro et méso-économiques.

Un "rapprochement" effectif

Dans l'entreprise classique, les informations financières et d'exploitation partaient de la base vers le sommet, au niveau duquel sont prises toutes les décisions. Il y avait ainsi, peut-on dire, un hiatus entre décision et tâches d'exécution. L'optique prévalant, alors, au niveau de la trésorerie, faisait que

l'on se contentait de "rapprocher" la situation comptable et la situation de trésorerie à des fins comptables. Cela induisait parfois des gaspillages à cause de mauvaises décisions de placement ou de financement. Problème qui se posait avec une plus grande acuité pour les grandes entreprises, qui brassent des masses financières énormes.

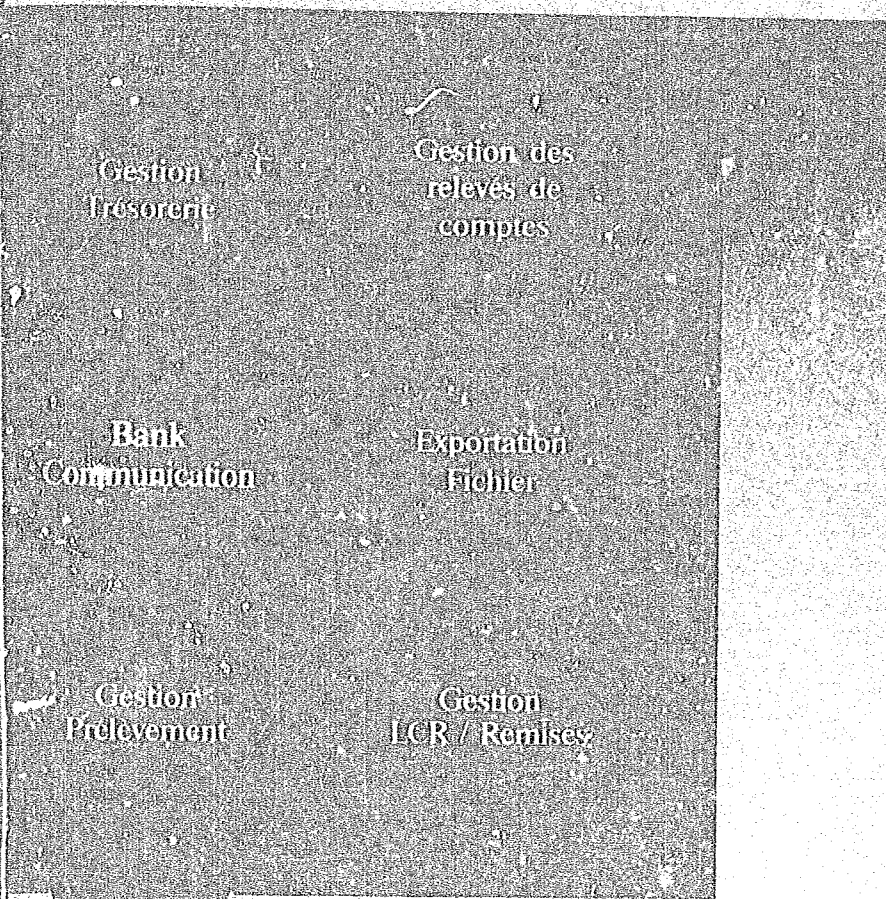
Un pont entre les entreprises et les banques

L'informatisation a bouleversé de fond en comble les méthodes de travail dans les services de trésorerie. Elle a fourni en outre un outil précieux de décisions financières plus judicieuses que par le passé. La finalité d'aide à la décision de la gestion informatique de trésorerie nécessite que soient canalisées vers le service de la trésorerie les informations comptables, celles du service du personnel etc... Ce qui contraint l'entreprise à une organisation horizontale, super-

Rapprochement
Comptable

Importation
Fichier

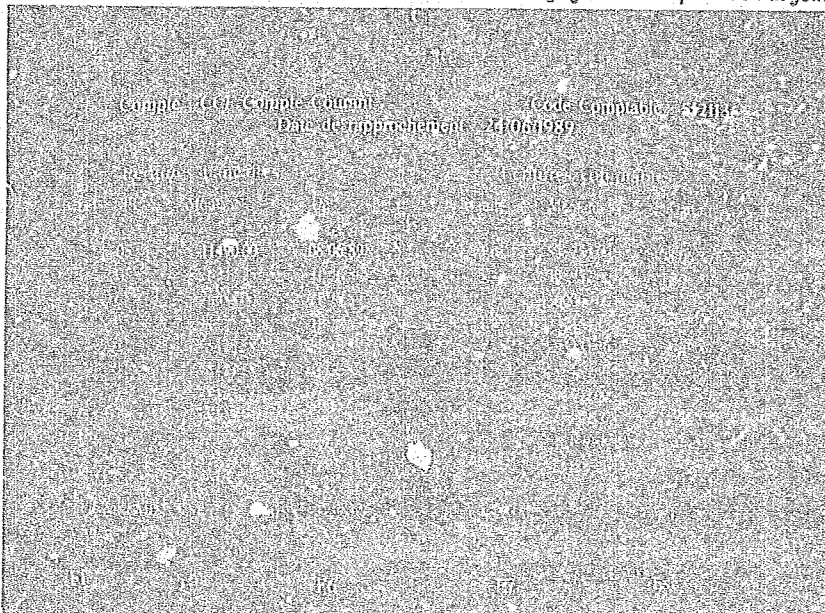
Gestion
Virements



Au bonheur des trésoriers

posant aux relations entre la base et le sommet des passerelles de communication entre les différents services. Mais, la mise en place d'une informatisation uniforme des

Pour gagner du temps et de l'argent



services comptable et de trésorerie achoppe encore au problème de l'inconciliabilité entre méthodes de travail dans les deux domaines. Quand à la solution d'indépendance de ces deux services, elle risque d'être coûteuse.

Cette solution n'est pas en tout cas de mise dans les relations de l'entreprise et de la banque. On n'est plus au temps où le patron d'une firme ne comptait que sur ses ressources financières propres. Au demeurant c'est par le secteur bancaire que transitent, entre autres, les flux de trésorerie du secteur productif. Ceci signifie aussi que l'option des entreprises pour une gestion moderne de trésorerie impliquerait ipso facto les deux secteurs. Les trésoriers seraient ainsi plus rigoureux qu'autrefois dans la négociation des taux de placements et de financement. Mais ce que ne saurait tolérer les banques, c'est l'infidélité de certaines entreprises, qui trouveraient là une opportunité de spéculation : Le trésorier s'amuserait à "faire son marché", comme on dit ! Pendant la nuit le micro-ordinateur, équipé d'un logiciel de trésorerie, a non seulement donné et reçu les informations de la banque, mais également actualisé automatiquement les soldes en valeur. Le matin, Le trésorier ferait le tour de la place par téléphone pour placer chez le banquier qui offre le meilleur taux (de placement). Mais, il peut aussi changer celui-ci le lendemain si une autre banque fait une meilleure proposition !

Ce genre de situation ne risque pas de se poser en Grande Bretagne où la plupart des entreprises sont fidélisées à une seule banque. Le cas des pays où les entreprises sont dans leur majorité en relation avec un consortium de banques est différent. Mais, la maturité des solutions informatiques dans le domaine de la gestion de la trésorerie (les systèmes automatiques multi-banques) et la concertation entre les banques semblent aussi permettre de dépasser cette embûche à l'informatisation. Les banques ressentent d'ailleurs l'informatisation à tous les niveaux comme un besoin vital pour leur compétitivité.

Au Maroc aussi ce souci existe bel et bien chez les banques et les entreprises. Une gestion par logiciels de trésorerie est un défi nouveau quand à l'organisation des entreprises, qui ne sont qu'une proportion faible dans l'économie marocaine à l'être.

Le fait que le micro-ordinateur est le moyen utilisé dans cette gestion n'est il pas aussi une opportunité d'organisation moderne pour les PME, au demeurant fétiches de ces micros (*) ?

Redouane SIF...I

(*) Cf Résultats du sondage accompagnant le "Spécial informatique" de ce numéro d'Enjeux.

BORDEREAU DE SAISIE

3942 (S)

C.N.D

MAROC



ISN	
NONAT A 110	
NAC A 090	92-0161
CCDBI A 121	
COTEA A 122	

TYPREL A 141	T	G	S	R
NOAP A 142				
NACAP A 143				

CODUD	
INDEX A 010	AUT
NAME A 020	

STATUT A 150	C	D	PAYS PROD. A 160	HA	TYPE BIBL. A 171	J
-----------------	---	---	------------------------	----	------------------------	---

NIVUD A 131	(A)	M	C	NIVSO A 132	M	C	(S)
----------------	-----	---	---	----------------	---	---	-----

INDICATEURS BIBLIOGRA- PHIQUES	REUNION	DICTIONNAIRE	COMMO- NUMERIQUE	THESE	TEXTE LEGISLATIF	BIBLIOGRAPHIE	CARTES INCLUSES	RESUME	NON COUVER- TONNEL
A 172	K	L	N	U	W	Z	Y	E	V

UNITE DOCUMENTAIRE (A/M/C)	A 120 AUTEUR ET AFFIL	SIBAI, REDOUANE
	A 220 COLLEC- TIVITE AUTEUR	
	A 230 TITRE UD	Gestion de la trésorerie: les enjeux d'une informatisation
	A 240 A 250	TITRES TRADUITS . . . Utiliser le bordereau 2 : données complémentaires

SOURCE : DOCUMENT GENERIQUE (M/C/S)	A 310 AUTEUR		
	A 320 COLLEC- TIVITE AUTEUR		
	A 330 TITRE DOCUM GENER		
	A 340	TITRE GENERIQUE . . . utiliser le bordereau 2 : données complémentaires	
	A 410 TITRE PUBLIC EN SERIE	Enjeux	
A 420 VOLUMES	m. 33	A 430 ISSN	0,8,5,1, - 5,6,2, X

NOTES D'INDEXATION

DATIN D 100	
DATSA D 110	
DATMI D 120	

--

A 540 LGEUD	Fr.	A 560 LANRES			
A 611 NEDIT	3 m				
A 612 VEDIT			A 613 CPEDI	:	-: -
A 620 DATE	Jan. 1992		A 630 ANNEE	1992	
A 641 COLLP	p. 20-21	A 642 COLLN			
A 650 NODOC					
A 660 IBBN		A 670 EDITN			
A 711 REUNN					
A 712 REUNV		A 713 REUNP	:	A 714 REUND	
A 720 THESE					
A 730 A 740	Brevet Projet	utiliser le bordereau 2 "Données complémentaires"			
A 810 DISPO		A 820 NOTES			

ZONES B ET C

B 110 ISCO COGEO											
------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

B 120 à B 170 : utiliser le Bordereau 2

B 210 - DESC:	<p>/ INFORMATISATION /, / TRESOR PUBLIC /, / BANQUE /, / ENTREPRISE /, / COMPTABILITE /.</p>
B 320 - RESUM	<p>Seminaire organise par Informatique Management Service (société marocaine) et CERG Finance (société française), et ayant pour thème la gestion de la trésorerie et informatisation de cette gestion, ses avantages quant aux relations entreprise - banque.</p>

MAROC - Codes spécifiques

C 410 GEO											
C 420 GLG											
C 430 HYL											
C 440 STR											
C 450 BOT											
C 460 CHR											
C 470 OFF											
C 480 STAT											

البنك المغربي للتجارة والائتمان
البنك المغربي للتجارة والائتمان
بنك المغرب للتجارة والائتمان
بنك المغرب للتجارة والائتمان
بنك المغرب للتجارة والائتمان

FIN

النهاية

6

مشاهد

VUES