

# Pilotez votre trésorerie grâce à une politique de risques

La définition d'une politique des risques est l'un des éléments fondamentaux du pilotage de la trésorerie. Le Directeur Administratif et Financier doit connaître et évaluer en temps réel l'ensemble des risques auxquels son entreprise peut s'exposer. Les prévisions de trésorerie sont la première étape du pilotage, mais sans l'évaluation des risques, impossible de gérer votre trésorerie.

Faisons le point sur les six risques auxquels vous pouvez (et allez) être confrontés.

## I. LE RISQUE DE CHANGE

Il est lié aux cours des devises et à l'impact sur les prix et les marges.



### Pourquoi le prévenir ?

Afin d'atténuer l'impact des fluctuations des cours sur les prix et les marges de l'entreprise.

### Comment le prévenir ?

- **Affectez les bonnes personnes** et tenez les informés des enjeux acheteurs et trésoriers.
- **Vérifiez que les données travaillées sont les bonnes** ou sont assez récentes.
- **Prenez en compte les vrais coûts** de cette couverture.
- **Ne vous couvrez pas à 100%** si cela n'est pas nécessaire.
- Si vous connaissez la date de livraison, **optez pour le change à terme fixe**, en déterminant à l'avance le cours de change.
- Gérez chaque exposition liées à l'achat ou à la vente, et pas seulement celle qui semble la plus risquée.
- Si vous achetez dans une monnaie et vendez dans une autre, **choisissez le SWAP de change**, afin d'échanger vos devises.

Face à la pression des marchés et des instances de régulation concernant la gestion des niveaux de risques, le nombre de reporting nécessaire va croissant et leur niveau de détails est de plus en plus complexe. Vous devez disposer d'indicateurs clés et de tableaux de bord précis afin de définir une politique de gestion des risques efficace.

Considérez la prévention de chaque risque comme un axe de progrès pour votre entreprise.

Découvrez toutes nos solutions pour maîtriser vos flux financiers et adopter une gestion optimale de votre trésorerie :

<http://www.sage.fr/fr/logiciels/tresorerie/grandes-entreprises/sage-xrt-treasury>

**sage**

©2017 The Sage Group plc, ou ses partenaires. Tous droits réservés. Les marques, les logos et les noms des

produits et services Sage mentionnés sont les marques appartenant à The Sage Group plc, ou à ses

partenaires. Toutes les autres marques sont la propriété de leurs titulaires respectifs.