

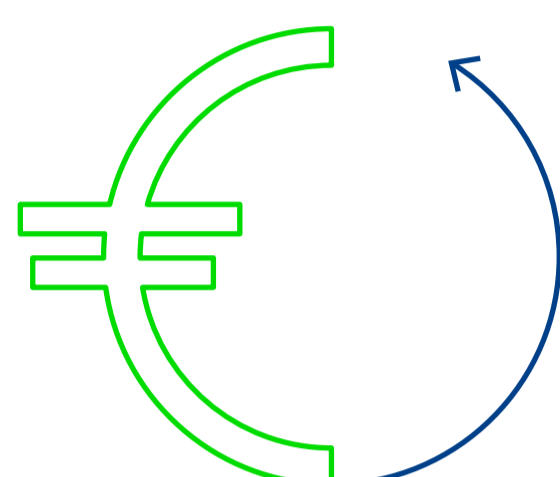
Pilotez votre trésorerie grâce à une politique de risques

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.

IV. LE RISQUE DE CONTREPARTIE

Il est lié à l'impossibilité d'un emprunteur ou d'un partenaire financier de rembourser sa dette.



Pourquoi le prévenir ?

Il entraîne un risque de défaut de paiement et donc un risque pour votre trésorerie.

Comment le prévenir ?

Évaluez les risques de règlement

Vous pourriez être confronté à des factures impayées ou à des avances non récupérables en raison de la défaillance d'un de vos fournisseurs.

Évaluez le coût de remplacement

Remplacer des contrats non honorés peut avoir plusieurs effets : le paiement d'un surcoût d'approvisionnement et un retard dans le planning de votre activité.

Chiffrez le coût d'opportunité

Préparez-vous à l'éventualité qu'une contrepartie puisse vous faire défaut et vous conduire à la perte d'un contrat important.

Chiffrez les pénalités de retard

Vous pourriez être amené à payer des pénalités à des tiers, pour le non respect d'engagements contractuels.

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 bords 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/trésorerie/grandes-entreprises/sage-xrt-treasury>

sage