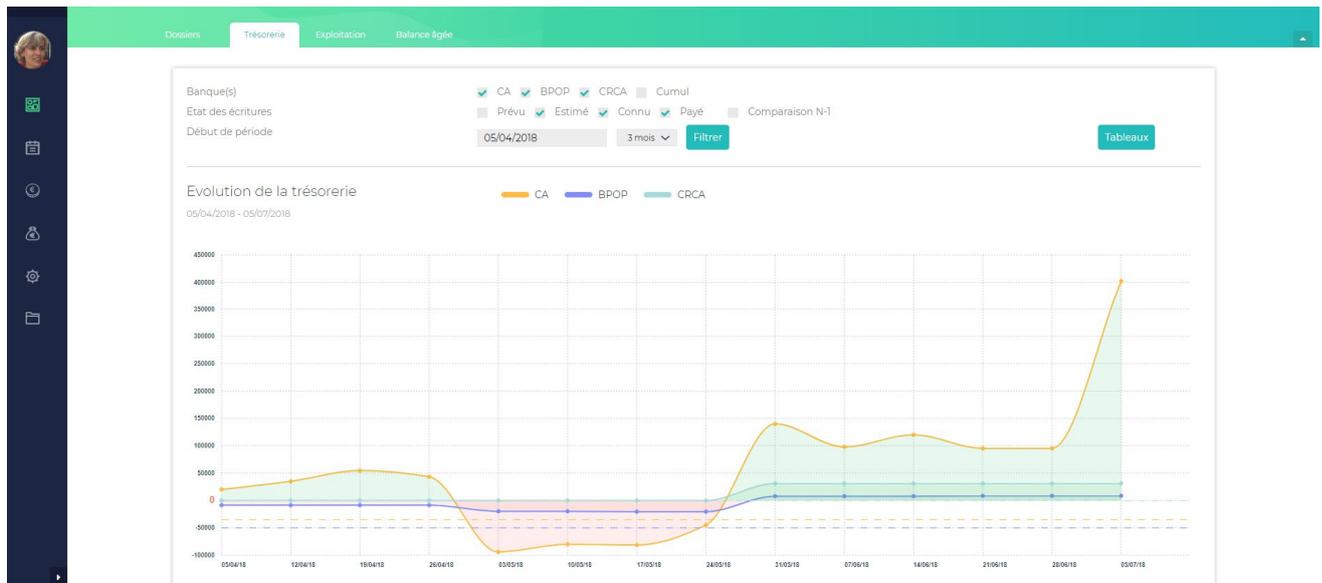




TurboPilot



PROCESSUS SUIVI DE TRESORERIE

Tous Packs

Version V1

Novembre 2018

TABLE DES MATIERES

_Toc532465364

Introduction	3
1. Pack SILVER	4
1.1. Principes généraux.....	4
1.2. Description opérationnelle.....	4
2. Pack GOLD	6
2.1. Principes généraux.....	6
2.2. Description opérationnelle.....	7
3. Pack PLATINUM	9
3.1. Principes généraux.....	9
3.2. Description opérationnelle.....	11
3.2.1. Définition des états des écritures.....	11
3.2.2. Génération d'un budget de trésorerie/d'un échéancier.....	12
3.2.3. La collecte des factures.....	13
3.2.4. La collecte des salaires et autres charges.....	14
3.2.5. Le rapprochement bancaire.....	15
3.2.6. L'estimation de la TVA.....	16
3.2.7. La révision comptable.....	16

INTRODUCTION

Voici ce que vous obtenez – selon les packs choisis – après les phases d’initialisation et de budget :

	SILVER	GOLD	PLATINUM sans budget	PLATINUM avec budget
Courbe trésorerie passée	X	X	X	X
Résultats passés	X	X	X	X
Balances âgées clients fournisseurs	X	X	X	X
Budget exploitation prévisionnel	O	X	O	X
Courbe trésorerie prévisionnelle	O	X	O	X

Le **but de ce document** est d’expliquer :

- comment faire **le suivi de la trésorerie** (selon les différents packs)
- en fonction de **la présence ou non d’un budget d’exploitation**.

Dans le suivi de la trésorerie, **nous distinguerons**, pack par pack, **les étapes suivantes** :

- ✓ Mise en place des échéanciers (achats et ventes)
- ✓ Intégration des factures (achats et ventes)
- ✓ Intégration des informations de paie et de TVA
- ✓ Rapprochement bancaire
- ✓ Estimation de la TVA
- ✓ Révision comptable périodique (incorporation d’un FEC ou d’un grand-livre de la période à partir d’une comptabilité révisée par le cabinet comptable qui validera des imputations comptables).

1. Pack SILVER

1.1. Principes généraux

Le suivi de la trésorerie en pack SILVER se fait par l'insertion **mensuelle** du grand livre ou du FEC cumulé.

Cette insertion permet d'obtenir les informations suivantes :

- Le **résultat d'exploitation** à jour tous les mois avec :
 - La comparaison avec l'année N-1,
 - Le suivi des comptes dits sensibles
 - La marge brute
- La **courbe de trésorerie** banque par banque ainsi que
 - La comparaison avec l'année N-1, N-2
 - Le détail des dépenses et des recettes journalières, hebdomadaires ou mensuelles
- Les **balances âgées** clients et fournisseurs.

1.2. Description opérationnelle

Cette insertion mensuelle se fait via le bouton



- directement à partir du dashboard de trésorerie (icône  du menu vertical),
- dans les pages de la trésorerie (icône  du menu vertical),
- dans les pages de budget (icône  du menu vertical),

Une fenêtre s'ouvre, demandant d'importer soit votre grand livre, soit votre FEC :

? RÉVISION COMPTABLE

Grand Livre FEC

Dernier import écritures révisées : 30/09/2018

Fichier Grand Livre (format csv) Sélection du GL...

Logiciel compta	AGIRIS
Pour contrôle, voici le format attendu en cas d'import du Grand Livre :	
Type de fichier	CSV séparateur point-virgule
Format date	jj/mm/aaaa
Séparateur décimal	virgule
Séparateur de millier	aucun
Colonne date	E
Colonne numéro de compte	A
Colonne libellé	H
Colonne débit	I
Colonne crédit	J
Colonne lettrage	M
Colonne code journal	C
Nb lignes de titre	1

Valider l'importation

L'insertion a alors le même effet que lors de l'initialisation, par **remplacement des données**, avec reconstitution du **résultat d'exploitation, mise à jour de la banque**, calcul de la nouvelle **balance âgée**.

En bas du tableau du suivi budgétaire, il est indiqué que les chiffres affichés sont **révisés comptablement**.

En cas de centralisation de la banque

Si la banque est centralisée, il faudra intégrer **en complément le relevé bancaire**, pour récupérer le détail journalier des mouvements de la banque. Sans cette intégration, la courbe de trésorerie manquera de pertinence et surtout sera inexploitable.



Cette intégration se fait par le bouton :

- directement à partir du dashboard de trésorerie (icône  du menu vertical),
- dans les pages de la trésorerie (icône  du menu vertical)

Une fenêtre s'ouvre, demandant d'importer soit votre extraction bancaire soit votre journal de banque. Vous devez IMPERATIVEMENT choisir l'extraction bancaire. (NB : votre journal de banque aura les informations centralisées !)

? RECUPERATION BANCAIRE

Extraction bancaire
Journal de Banque

CA : Dernière extraction le 11/12/2018

Fichier d'import

Sélection d'un fichier...

Type de fichier

CSV separateur point-virgule

Banque concernée

CA

Format des données issu du précédent import. Vous pouvez les modifier :

Séparateur décimal

virgule

Séparateur de millier

aucun

Format date

jj/mm/aaaa

Colonnes des différents éléments issues du précédent import, modifiable :

Colonne date de valeur

B

Colonne libellé

C

Colonne débit

D

Colonne crédit

E

Nb lignes de titre

11

Conservation des choix pour un prochain téléchargement : Oui - Non

Valider l'importation

2. Pack GOLD

2.1. Principes généraux

Avec le budget d'exploitation, la 1^{ère} courbe de trésorerie prévisionnelle a été créée, avec plus ou moins de détails, notamment pour les charges récurrentes.

Le principe des dossiers en pack GOLD est de faire une **mise à jour mensuelle** de la trésorerie comme dans le pack SILVER, avec insertion mensuelle du grand livre ou du FEC cumulé.

La différence majeure est la présence d'un budget et d'une courbe prévisionnelle de trésorerie :

- ✓ La présence du budget d'exploitation permet le **contrôle budgétaire**
- ✓ La courbe de trésorerie prévisionnelle se mettra à jour **automatiquement** après insertion du grand livre ou du FEC cumulé.

La procédure à suivre dans ses grandes lignes est la suivante, **à la fin de chaque mois :**

- ✓ **Insertion du grand livre ou du FEC.** Cela permet d'obtenir :
 - **Le résultat d'exploitation à jour** tous les mois avec :
 - La comparaison avec l'année N-1,
 - Le suivi des comptes dits sensibles
 - La marge brute
 - La comparaison avec le budget
 - **La courbe de trésorerie prévisionnelle** banque par banque recalée avec :
 - La comparaison avec l'année N-1, N-2
 - Le détail des dépenses et des recettes journalières, hebdomadaires ou mensuelles
 - **Les balances âgées** clients et fournisseurs.
- ✓ **Analyse et contrôle budgétaire :** à la suite à cette analyse vous pouvez :
 - **Modifier le budget** pour tenir compte des écarts majeurs : il ne sert à rien de conserver un budget si on constate des dérives majeures ou récurrents
 - **Générer la nouvelle courbe de trésorerie prévisionnelle** avec les dernières modifications
 - **Avoir la visualisation immédiate du résultat** projeté de fin d'exercice.

Votre budget devient **un véritable outil de pilotage**, au même titre que la courbe de trésorerie prévisionnelle permettant d'anticiper les actions à mettre en place.

2.2. Description opérationnelle

L'insertion mensuelle du grand livre ou du FEC se fait via le bouton :



- directement à partir du dashboard de trésorerie (icône  du menu vertical),
- dans les pages de la trésorerie (icône  du menu vertical),
- dans les pages de budget (icône  du menu vertical),

Une fenêtre s'ouvre, demandant soit d'importer votre grand livre soit votre FEC :

CONTRÔLE BUDGÉTAIRE PAR IMPORT GL OU FEC

Grand Livre FEC

Dernier import écritures révisées : 30/11/2018

Fichier Grand Livre (format csv) Sélection du GL...

Logiciel compta	COALA
Pour contrôle, voici le format attendu en cas d'import du Grand Livre :	
Type de fichier	CSV séparateur point-virgule
Format date	jj/mm/aaaa
Séparateur décimal	virgule
Séparateur de millier	espace
Colonne date	B
Colonne numéro de compte	A
Colonne libellé	E
Colonne débit	F
Colonne crédit	G
Colonne lettrage	H
Colonne code journal	C
Nb lignes de titre	Z

Valider l'importation

L'insertion a alors le même effet que lors de l'initialisation, par **remplacement des données**, avec reconstitution du **résultat d'exploitation, mise à jour de la banque**, calcul de la nouvelle **balance âgée**.

En bas du tableau du suivi budgétaire, il est indiqué que les chiffres affichés sont **révisés comptablement**.

En cas de centralisation de la banque

Si la banque est centralisée, il faudra intégrer **en complément le relevé bancaire**, pour récupérer le détail journalier des mouvements de la banque. Sans cette intégration, la courbe de trésorerie manquera de pertinence et surtout sera inexploitable.



Cette intégration se fait par le bouton :

- directement à partir du dashboard de trésorerie (icône  du menu vertical),
- dans les pages de la trésorerie (icône  du menu vertical).

Une fenêtre s'ouvre, demandant soit d'importer votre extraction bancaire ou votre journal de banque. Vous devez **IMPÉRATIVEMENT** choisir l'extraction bancaire. (NB : votre journal de banque aura les informations centralisées !) :

? RECUPERATION BANCAIRE

Extraction bancaire
Journal de Banque

CA : Dernière extraction le 11/12/2018

Fichier d'import: 📄 Sélection d'un fichier...

Type de fichier: CSV séparateur point-virgule ▼

Banque concernée: CA ▼

Format des données issu du précédent import. Vous pouvez les modifier :

Séparateur décimal: virgule ▼

Séparateur de millier: aucun ▼

Format date: jj/mm/aaaa ▼

Colonnes des différents éléments issues du précédent import, modifiable :

Colonne date de valeur: B ▼

Colonne libellé: C ▼

Colonne débit: D ▼

Colonne crédit: E ▼

Nb lignes de titre: 11 ▼

Conserver mes choix pour un prochain téléchargement: Oui - Non

Valider l'importation

3. Pack PLATINUM

3.1. Principes généraux

Le suivi de la trésorerie dans le pack PLATINUM est un suivi **détaillé et fréquent** à la fois de la trésorerie, mais aussi des comptes sensibles, du suivi des clients et des fournisseurs ...

La procédure à suivre dans ses grandes lignes **va dépendre**, au démarrage, **de la présence ou non d'un budget d'exploitation.**

Sans budget d'exploitation :

- ✓ **Création d'un budget prévisionnel de trésorerie :**
 - Saisie manuelle des charges récurrentes selon des échéanciers
 - Saisie manuelle du carnet des commandes selon des échéanciers
- ✓ **Insertion des factures** d'achat, notes de frais et ventes
- ✓ **Insertion des informations des salaires et charges** et autres frais directs (sans facturation)
- ✓ **Rapprochement bancaire**
- ✓ **Estimation de la TVA**
- ✓ **Import du grand livre ou FEC en cumul mensuel** pour récupérer les écritures comptables révisées
- ✓ **Analyse générale** des données :
 - **Le résultat d'exploitation à jour instantanément** avec un état avant révision comptable et :
 - La comparaison avec l'année N-1,
 - Le suivi des comptes dits sensibles
 - La marge brute
 - La comparaison avec le budget
 - **La courbe de trésorerie prévisionnelle** banque par banque recalée avec :
 - La comparaison avec l'année N-1, N-2
 - Le détail des dépenses et des recettes journalières, hebdomadaires ou mensuelles
 - **Les balances âgées** clients et fournisseurs.
- ✓ **Décisions au niveau de la gestion des règlements ou des encaissements :**
 - Possibilité de décaler les paiements fournisseurs ou d'accélérer les encaissements clients.

Avec budget d'exploitation :

- ✓ **Injection dans la trésorerie** du carnet des commandes selon des échéanciers
- ✓ **Insertion des factures** d'achat, notes de frais et ventes
- ✓ **Insertion des informations des salaires et charges** et autres frais directs (sans facturation)
- ✓ **Rapprochement bancaire**
- ✓ **Estimation de la TVA**
- ✓ **Import du grand livre ou FEC en cumul mensuel** pour récupérer les écritures comptables révisées.

- ✓ **Analyse générale** des données :
 - **Le résultat d'exploitation à jour instantanément** avec un état avant révision comptable et :
 - La comparaison avec l'année N-1,
 - Le suivi des comptes dits sensibles
 - La marge brute
 - La comparaison avec le budget
 - **La courbe de trésorerie prévisionnelle** banque par banque recalée avec :
 - La comparaison avec l'année N-1, N-2
 - Le détail des dépenses et des recettes journalières, hebdomadaires ou mensuelles
 - **Les balances âgées** clients et fournisseurs.
- ✓ **Contrôle budgétaire** : à la suite de cette analyse vous pouvez :
 - **Modifier le budget** pour tenir compte des écarts majeurs. Il ne sert à rien de conserver un budget si on constate des dérives majeures ou récurrentes
 - **Générer la nouvelle courbe de trésorerie prévisionnelle** avec les dernières modifications
 - **Avoir la visualisation immédiate du résultat projeté** de fin d'exercice.
- ✓ **Décisions au niveau de la gestion des règlements ou des encaissements** :
 - Possibilité de décaler les paiements fournisseurs ou d'accélérer les encaissements clients.

3.2. Description opérationnelle

3.2.1. Définition des états des mouvements

La connaissance des **états des mouvements de trésorerie** est importante pour le pack PLATINUM qui gère un suivi dynamique de cette trésorerie.

TurboPilot gère **4 états principaux** de mouvements :

- **Prévu** : l'encaissement ou le décaissement vient du budget d'exploitation, il reste imprécis
- **Estimé** : l'encaissement ou le décaissement est quasi-sûr. C'est le cas notamment d'un échéancier de commande, ou de décaissements récurrents selon un échéancier
- **Connu** : l'encaissement ou le décaissement a été facturé, le montant est sûr ainsi que le mode de règlement et la date d'échéance
- **Payé** : l'encaissement ou le décaissement est passé en banque.

Un dernier état, **Suspendu**, est utilisé en cas d'encaissement ou de décaissement (estimé ou connu) objet d'un désaccord. Dans ce cas, ces mouvements restent dans la balance âgée mais ne sont pas visibles dans la courbe de trésorerie pour éviter d'abaisser la pertinence de la trésorerie.

NB : **une écriture n'a pas obligation de passer par tous les états**. C'est selon vos besoins en termes de suivi. Néanmoins ces états peuvent être très intéressants pour s'assurer, par exemple, que le client a bien été facturé selon son échéancier prévu, ceci sans oublier.

TurboPilot **modifie automatiquement les états** des mouvements :

- Lors de la saisie ou de l'import (exemple : via TurboMoney) de l'échéancier (commandes), un mouvement est mis à l'état « Estimé »
- Lors de la collecte de la facture, un mouvement est mis à l'état « Connu » :
 - le CA « prévu » est décrétementé par grande masse
 - les charges « prévues » sont décrétementées compte par compte
- Lors de la collecte de la banque, les mouvements sont mis à l'état « Payé » (après rapprochement bancaire) ou doivent être rapprochés manuellement pour obtenir cet état « payé ».

Tous les jours, TurboPilot affiche les mouvements à l'état « connu » (donc facturés) dont la date d'échéance est dépassée (par rapport à la date du jour de consultation).

A la fin de chaque mois, TurboPilot met en évidence les mouvements restés à l'état « prévu » ou « estimé ».

Exemple : si en fin de mois, il reste des mouvements à l'état « Estimé » cela signifie que la facture client ou fournisseur n'est pas parvenue.

3.2.2. Génération d'un budget de trésorerie/d'un échéancier

Cette étape est à envisager dans les cas suivants :

- Il n'y a pas de budget d'exploitation, donc pas de courbe de trésorerie prévisionnelle
- Il y a un budget d'exploitation qui est resté très global. Exemple : un budget général sur les forfaits téléphoniques qui n'est pas détaillé par abonnement.
- Les commandes avec des paiements échelonnés selon un échéancier.

Cette génération se fait par saisie manuelle au niveau du module de trésorerie (icône )

Vous pouvez faire une saisie manuelle :

- via le bouton 

- Sélectionnez l'onglet « **multi-échéances** » ou « **selon Calendrier** »
- Remplissez les informations demandées, sachant que :
 - Les montants peuvent être saisis en HT ou TTC
 - Pour les encaissements, vous pouvez sélectionner plusieurs natures d'encaissement correspondant aux différentes catégories de vos articles
 - Dans le cas d'une saisie « selon Calendrier », la saisie est limitée à 1 an.

3.2.3. La collecte des factures

La collecte peut se faire de **différentes manières**, à savoir :

- via des APIs, avec une fréquence journalière ou horaire, comme Facnote avec possibilité de récupérer les pièces
- Via l'import régulier des journaux de d'achats/ventes du logiciel de comptabilité avec une fréquence hebdomadaire
- Manuellement par le même procédé qu'expliqué précédemment.

L'intégration des factures remplace progressivement les écritures en provenance du budget.

Collecte via des APIs

C'est le mode de fonctionnement idéal puisque les factures d'achat et les notes de frais sont insérées automatiquement dans TurboPilot, à une fréquence importante. Selon les APIs, vous pourrez en plus accéder aux pièces justificatives.

En général, TurboPilot va pouvoir récupérer les informations suivantes :

- Compte fournisseur
- Compte de charges
- TVA
- Date de facture.

TurboPilot calcule automatiquement la date d'échéance en fonction du paramétrage global du dossier, ou du paramétrage du compte de charges ou fournisseurs.

Collecte par import de journaux

Les imports comptables attendus sont les journaux d'achat, sous fichier texte ou csv. L'appel à cet import se fait dans le module Trésorerie et sélection du bouton « Imports comptables » :

The image shows two parts of the TurboPilot interface. On the left, a navigation bar with buttons: 'Gestion des simulations', 'Sauvegarde', 'Livres de commandes', 'Imports comptables', and 'Banque'. The 'Imports' menu is highlighted, and 'Imports comptables' is circled. The word 'puis' is written between the two screenshots. On the right, the 'IMPORT JOURNAUX COMPTABLES' window is shown, with tabs for 'ACHATS/VENTES', 'BANQUE', and 'OD'. The 'ACHATS/VENTES' tab is active. It contains a 'Fichier d'import' field with a 'Sélection d'un fichier...' button, a 'Type d'import' dropdown set to 'Achat', and a 'Logiciel compta' dropdown set to 'COALA'. Below these are various configuration options for file format and columns, such as 'Type de fichier' (CSV), 'Format date' (jj/mm/aaaa), and 'Séparateur décimal' (virgule). A 'Valider l'importation' button is at the bottom right.

Voici un exemple type des informations que l'on trouve dans un journal d'achat :

Date	Code	Compte	Réf	Intitulé	Débit	Crédit
24/07/2017	AC	401SNCF	07.05	SNCF	0	68
24/07/2017	AC	625100000	07.05	SNCF	68	0
06/07/2017	AC	401SFR	07.06	SFR	0	6,79
06/07/2017	AC	626300000	07.06	SFR	5,66	0
06/07/2017	AC	445660000	07.06	SFR	1,13	0
17/07/2017	AC	401SNCF	07.07	SNCF	0	87
17/07/2017	AC	625100000	07.07	SNCF	87	0
13/07/2017	AC	401SNCF	07.08	SNCF	0	49
13/07/2017	AC	625100000	07.08	SNCF	49	0
10/07/2017	AC	401ORANG	07.10	ORANGE	0	19,99
10/07/2017	AC	626600000	07.10	ORANGE	16,66	0
10/07/2017	AC	445660000	07.10	ORANGE	3,33	0

Collecte par saisie manuelle

La saisie manuelle se fait en accédant à la page décaissement de la trésorerie (icône )

Pour les décaissements, vous pouvez aussi accéder à une saisie à la volée de plusieurs décaissements en TTC, via le bouton :

 Saisie rapide

3.2.4. La collecte des salaires et autres charges

La collecte peut se faire de différentes manières, à savoir :

- via des APIs (en cours d'étude, notamment avec Silae)
- Via l'import régulier des journaux d'ODs avec une fréquence mensuelle
- Manuellement par le même procédé qu'expliqué précédemment.

Collecte par import de journaux

Les imports comptables attendus sont les journaux d'achat, sous fichier texte ou csv. L'appel à cet import se fait dans le module Trésorerie et sélection du bouton « Imports comptables »



Et selon les paramètres suivants :

ACHATS/VENTES	BANQUE	OD
Fichier d'import		<input type="button" value="Sélection d'un fichier..."/>
Logiciel compta		COALA
Pour contrôle, voici le format attendu :		
Type de fichier		CSV séparateur point-virgule
Format date		jj/mm/aaaa
Séparateur décimal		virgule
Séparateur de millier		aucun
Colonne Date facture		A
Colonne Date échéance		Elle sera calculée automatiquement
Colonne N° compte		C
Colonne N° compte auxiliaire		C
Colonne Libellé		E
Colonne Réf pièce		D
Colonne Débit		F
Colonne Crédit		G
Nb lignes de titre		O

Collecte par saisie manuelle

La saisie manuelle se fait en accédant à la page décaissement de la trésorerie (icône )

Si le budget a été fait correctement, il suffit de modifier les lignes prévisionnelles déjà créées pour y affecter les bons montants ou attendre le rapprochement bancaire.

3.2.5. Le rapprochement bancaire

Le rapprochement bancaire peut se faire :

- A partir du journal de banque, avec une fréquence hebdomadaire
- A partir d'une extraction bancaire via l'application des différentes banques, avec une fréquence journalière ou hebdomadaire.

TurboPilot récupère les informations et les compare avec les écritures de trésorerie présentes, qui ne sont pas encore à l'état Payé.

En cas de correspondance, le rapprochement se fait automatiquement. Sinon, l'écriture de banque est enregistrée et un nouvel onglet apparaît avec la mention « Banque à pointer »

 Banque à pointer

Vous pouvez accéder à cette page et faire le rapprochement bancaire (cf les vidéos sur : <https://www.turbopilot.fr/documentation.php?subject=07-treso-rapprochement>).

3.2.6. L'estimation de la TVA

L'estimation de la TVA est calculée à tout moment dans TurboPilot, en tenant compte des ajouts, des modifications, des suppressions des mouvements.

Une fois le mouvement de TVA mis à l'état « Connu » (montant validé par le cabinet comptable), TurboPilot considère que la TVA a été validée et elle ne sera plus modifiée !

3.2.7. La révision comptable

Au fur et à mesure du suivi de la trésorerie, **un grand livre « temporaire » est généré automatiquement par TurboPilot**, ce qui permet de suivre en cours de mois la progression du chiffre d'affaires, des dépenses, et de comparer avec le budget ou l'année précédente.

Importer le grand livre ou le FEC cumulé permet de mettre en place les écritures révisées par l'expert-comptable et de **recaler ce grand livre « temporaire » avec la comptabilité.**

Cependant, cet import n'aura **aucun impact sur les écritures de trésorerie.**

Si le budget d'exploitation existe, il sera alors de nouveau possible de :

- faire un **contrôle budgétaire**
- suivre les **comptes sensibles**
- modifier le **budget**
- générer une **nouvelle prévision de trésorerie.**

