

LIVRE BLANC

Optimiser sa gestion de TPE en 3 étapes simples

NOVEMBRE 2021



Comme pour beaucoup d'autres **dirigeants de TPE**, la **gestion** vous pose problème ? Elle vous prend trop de temps chaque mois ? Elle provoque de la **frustration** en vous, car vous aimeriez passer plus de temps sur votre **cœur de métier** ? Bien souvent, vous avez du mal à trouver les réponses à vos questions et vous laissez en attente des tâches que vous ne savez pas prendre en charge ?

Si vous avez répondu oui au moins 1 fois, alors c'est le moment d'agir ! Investissez dans une **solution de gestion** qui va vous faire gagner du temps et une bonne dose de sérénité. On vous accompagne dans le choix, la mise en place et la **gestion d'un logiciel** comme **Cegid Gérer ma Boîte**.

Sommaire

Les tâches de gestion, un poids pour les TPE	2
1 - Simplifier la facturation	3
Se faire payer	3
Recourir au paiement en ligne	5
Les avantages du logiciel de facturation	6
2 - Mieux suivre sa trésorerie grâce à la connexion bancaire	7
Utiliser le rapprochement bancaire	7
Anticiper sa situation financière	8
3 - Gérer sa boîte efficacement et sereinement	9
Simplifier les échanges avec votre expert-comptable	9
3 raisons d'investir dans une solution de gestion	10
Comment choisir votre solution de gestion ?	12

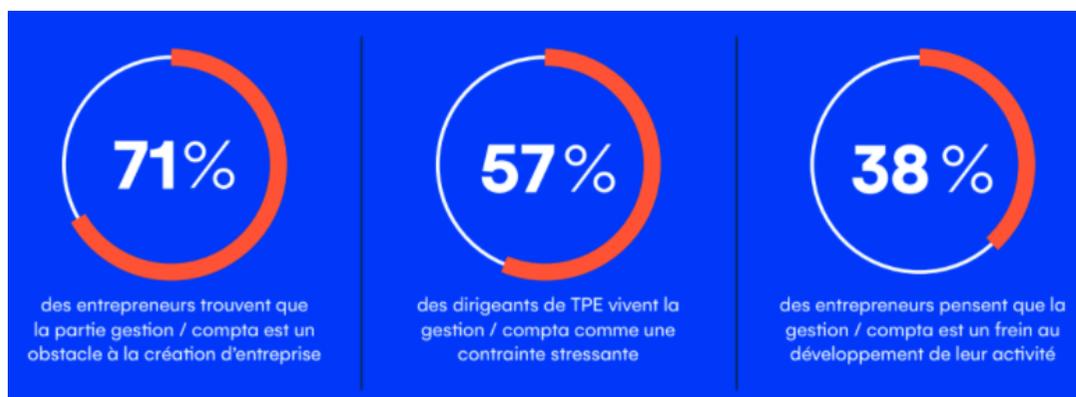
Les tâches de gestion, un poids pour les TPE

On ne va pas se mentir, la vie d'entrepreneur n'est pas une succession de journées captivantes remplies d'idées de génie et de projets révolutionnaires.

Les tâches du quotidien ressemblent plutôt à ça :

- gérer son entreprise,
- relancer les prospects,
- courir après les factures impayées,
- traiter une montagne de paperasse,
- faire sa comptabilité, etc.

Et bien souvent, c'est comme ça du lundi... au dimanche.



👉 **Si vous vous reconnaissez dans ces problématiques, investissez dans une solution de gestion qui va vous faire gagner du temps et une bonne dose de sérénité :**

- elle vous permet de créer de manière automatisée vos devis, bons de commande, factures,
- elle centralise votre stock et favorise donc un pilotage optimal de votre activité commerciale,
- elle permet d'anticiper votre trésorerie et de l'optimiser en collaboration avec votre expert-comptable.

Mais quels sont exactement les avantages d'une solution de gestion ?

Comment ses fonctionnalités peuvent vous être profitables ? Pour tout savoir, suivez notre guide pour rationaliser votre gestion d'entreprise en 3 étapes, en partant de la facturation !

1 - Simplifier la facturation

Vous êtes régulièrement confronté à des **factures impayées** ou à des retards de paiement ? Votre trésorerie en souffre et les conséquences sur la santé globale de votre entreprise vous inquiètent ? Comme tout entrepreneur, vous rêvez certainement de vous faire payer plus rapidement et de retrouver des nuits sereines !

💡 Sachez que vous n'êtes pas seul : ce fléau concerne **1 entreprise B2B sur 21**. Mais les retards de paiement sont loin d'être une fatalité à laquelle se soumettre. Des solutions pour se faire payer existent et nous vous proposons de vous les faire découvrir tout de suite.

Les 4 étapes pour relancer vos factures impayées



Se faire payer

Afin d'anticiper les impayés, et de se faire payer rapidement et simplement, plusieurs **bonnes pratiques** sont à prendre en compte :

👉 **Il est conseillé de toujours vérifier la solvabilité de l'entreprise** avec qui vous prévoyez de signer un contrat. Faites-le systématiquement avec vos nouveaux clients mais aussi avec ceux qui travaillent avec vous depuis des années.

Personne n'est à l'abri d'un passage à vide financier et contrôler cette information à chaque émission de devis peut vous éviter bien des ennuis.

👉 **Ensuite, veillez à bien garder tous les justificatifs de votre collaboration, à savoir :**

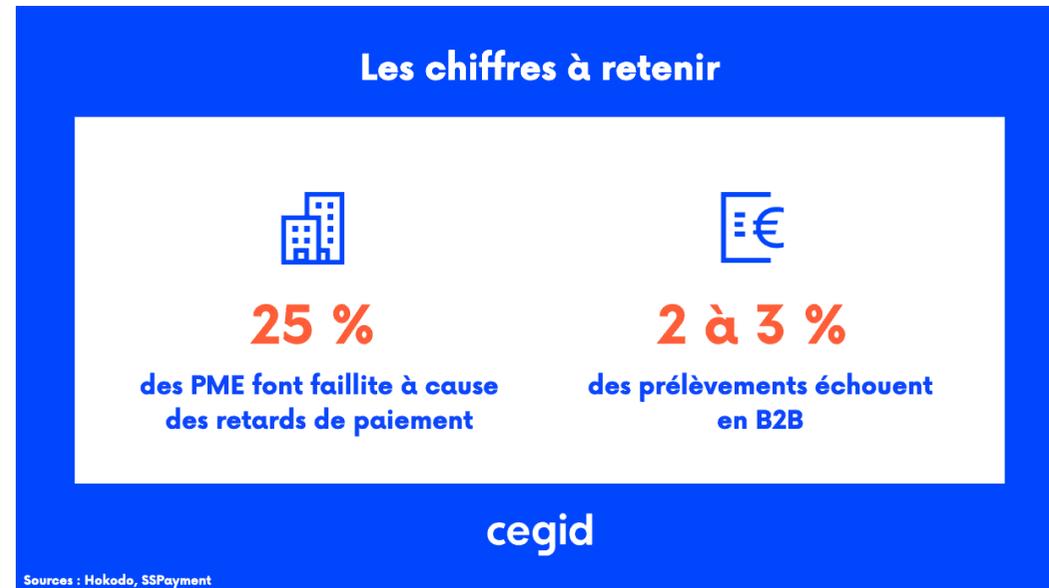
- demande de devis,
- proposition commerciale,
- devis signé avec la mention « bon pour accord », etc.

Vous pouvez également sauvegarder tous les échanges écrits dans lesquels vos clients valident les différentes étapes de votre prestation. Tous ces documents seront utiles pour défendre vos intérêts en cas de recours judiciaire.

👉 **Dans votre facture, proposez différents modes de paiement :**

- chèque,
- virement,
- paiement en ligne par carte bancaire.

Gardez toujours à l'esprit que plus elle sera facile à régler, plus elle le sera rapidement. Payer en ligne par carte bancaire est beaucoup plus pratique et rapide, surtout aujourd'hui où le numéro et la date d'expiration peuvent être déjà enregistrés dans l'ordinateur.



👉 **Dès le départ, prévoyez des pénalités de retard.** Faites apparaître clairement les conditions dans vos CGV et dans chacune de vos factures, afin de dissuader vos clients de payer après la date d'échéance indiquée. Il existe 2 types de frais à régler en cas de retard de paiement :

- les pénalités de retard à proprement parler qui peuvent varier entre 10 et 15 % du montant de la facture TTC,
- l'indemnité pour frais de recouvrement qui s'élève à 40 euros.

Ces sommes sont exigibles dès le premier jour de retard sans qu'il soit nécessaire de lancer un rappel.

👉 **Pour finir, prenez une dernière précaution afin d'éviter les impayés.**

Assurez vos factures à risques, c'est-à-dire celles dont le montant est particulièrement important. Celles qui risquent de mettre votre trésorerie à mal si elles ne sont pas réglées rapidement. Elles concernent généralement les prestations qui mobilisent toutes les ressources de votre entreprise pendant une longue période. À vous de bien évaluer ces données à chaque fois que vous signez un nouveau contrat avec un client.

Recourir au paiement en ligne

Une facture facile à payer est une facture rapidement réglée ! Le **paiement en ligne** motive vos clients à agir vite car cette procédure ne leur demande que très peu d'efforts. Découvrez en quoi cela consiste exactement.

💡 Le paiement en ligne est une **alternative** au chèque et au virement, qui correspond davantage aux nouveaux modes de fonctionnement des entreprises. Aujourd'hui, une solution doit être pratique et efficace pour séduire les utilisateurs. Payer en ligne par carte bancaire est devenu un geste courant qu'il faut exploiter pour favoriser le **règlement rapide** de vos factures.

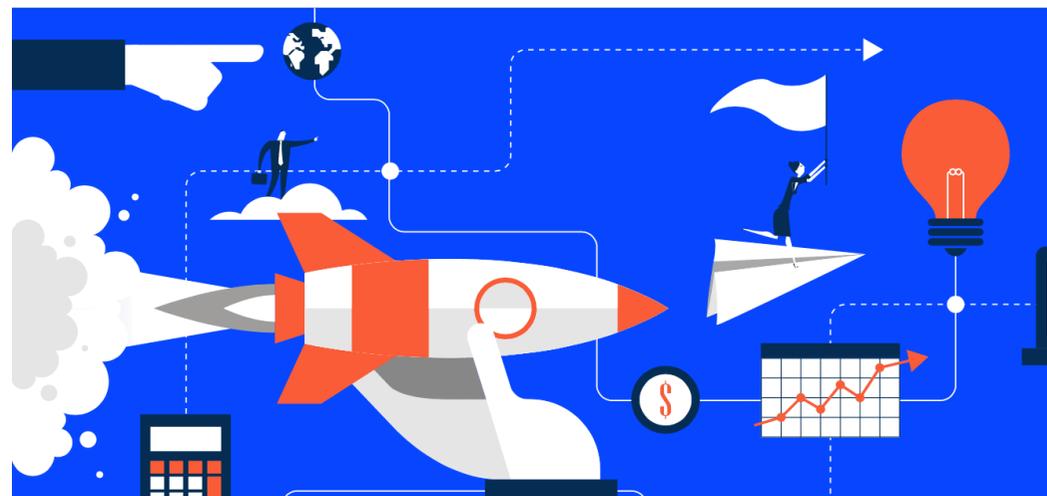
Comment cela fonctionne-t-il ? C'est très simple :

1. Lors de l'envoi de votre facture par e-mail, votre client reçoit un lien menant vers une **plateforme de paiement en ligne**.
2. En quelques clics, votre client peut régler ce qu'il vous doit.

Disponible directement dans les **logiciels de facturation**, l'option de paiement en ligne se met en place en quelques secondes.

👉 Ainsi, vous obtenez plusieurs avantages :

- Vous obtenez vos encaissements plus rapidement.
- Le paiement en ligne est sécurisé.
- Vous gagnez du temps dans le suivi de vos factures : le processus est entièrement automatisé.
- Proposer cette solution donne une image moderne à votre entreprise.



Les avantages du logiciel de facturation

👉 Gagnez du temps

Fini la ressaisie, les erreurs sur les taux de TVA, les coordonnées du client ou encore le chiffrage : le passage d'un devis vers une facture est automatique. L'utilisation de modèles de devis et de factures comportant les mentions obligatoires évite de multiplier les documents et les fichiers, avec un référentiel unique pour la gestion de vos clients.

💡 Certains logiciels de facturation sont même connectés à l'annuaire des entreprises françaises : les fiches clients sont alors générées en quelques secondes ! Les calculs pour vos déclarations de TVA sont automatisés, tout comme les échanges avec votre comptable : plus besoin de le prévenir dès qu'un règlement est reçu, l'information lui est transmise automatiquement !

👉 Répondez aux exigences légales

L'usage d'un logiciel de facturation vous garantit d'être en conformité avec les contraintes réglementaires (authenticité de l'origine, inaltérabilité de la facture et lisibilité ainsi que l'application des mentions obligatoires).

💡 Par exemple, en application de l'article 289 du Code Général des Impôts, il n'est pas permis de modifier ou de supprimer une facture après son émission. Ainsi une entreprise ne peut éditer ses factures en utilisant un outil de traitement de texte ou un tableur Excel que dans la mesure où il n'y a pas mémorisation des données.

👉 Pilotez facilement votre activité et évitez les impayés

Un logiciel de gestion et de facturation dispose de tableaux de bord actualisés après chaque opération. Certains logiciels peuvent également être reliés à votre cabinet d'expertise-comptable.

💡 Vous n'êtes plus seul avec vos questions, vous avez un véritable allié à vos côtés au quotidien, avec lequel vous pourrez :

- Suivre vos paiements, recevoir des alertes en cas de retards de paiement ou d'impayés, et envoyer des relances en un seul clic,
- Être payé plus rapidement grâce au lien de paiement en ligne disponible sur la facture électronique,
- Accéder à des indicateurs et à des statistiques sur votre activité, votre chiffre d'affaires et vos clients,
- Créer des devis et des factures depuis votre smartphone, notamment lorsque vous êtes en déplacement, sur un chantier, dans un atelier ou dans un commerce,
- Éditer vos documents directement au format PDF,
- Archiver vos documents de manière simple,
- Communiquer vos pièces à votre expert-comptable.

2 - Mieux suivre sa trésorerie grâce à la connexion bancaire

Utiliser le rapprochement bancaire pour vous connecter à votre banque

Pratique courante en comptabilité, le **rapprochement bancaire** constitue un exercice fortement recommandé pour vérifier l'état des différents comptes de votre entreprise et veiller sur vos flux d'argent.

👉 Grâce à un contrôle par comparaison minutieux entre votre compte 512 et vos relevés bancaires, le rapprochement bancaire vous permet de repérer plus facilement les **anomalies** et d'**appréhender** davantage la situation de votre trésorerie à l'instant T. Objectif : prendre les bonnes décisions et entamer certaines démarches bénéfiques pour votre **santé financière**, comme la relance de factures impayées.

Mais comment calculer un état de rapprochement bancaire en éliminant tout risque d'erreurs ? Le rapprochement bancaire s'effectue par **confrontation** entre les données du relevé bancaire et les données comptables d'une entité. Avec Cegid Gérer Ma Boîte par exemple, le choix est laissé à l'utilisateur, soit d'intégrer les données manuellement ou de relier le logiciel à son compte bancaire en ligne.

Pour effectuer le rapprochement avec une solution de gestion, il faut :

1. Sélectionner la banque à rapprocher;
2. Choisir le mode de rapprochement à utiliser;
3. Déterminer la période de rapprochement (durée de l'opération ou de l'exercice comptable);
4. Lancer le rapprochement à l'aide d'un clic de validation;
5. Imprimer l'état de rapprochement bancaire.
6. Pour le choix du mode de rapprochement, il faut préférer une option ne favorisant pas une modification des données après le rapprochement. Cela garantit une fiabilité de l'information dans la tenue de la comptabilité d'une entreprise.

Il faut préciser que dans le processus de rapprochement bancaire, des erreurs surviennent. Il est toujours possible de modifier certains paramètres comme la suppression du pointage.

👉 Pour ce faire, il faut :

- Dépointer toutes les lignes concernées;
- Faire apparaître les lignes dépointées;
- Changer le statut du relevé;
- Confirmer le dépointage;
- Activer la ligne du relevé puis confirmer la suppression.

Anticiper sa situation financière

Pour bien gérer une entreprise, savoir **équilibrer sa trésorerie** est essentiel.

Pour ne pas arriver à court de liquidités, il est important de connaître son solde à tout instant et de garder un œil sur son prévisionnel. Et pour cela, rien de mieux qu'un outil de gestion équipé d'un tableau de bord.

👉 En un clic, vous pouvez rapprocher vos opérations bancaires et comptables. Vous pouvez également visualiser les **encaissements et décaissements** prévus. Bref, vous gardez un contrôle total sur votre situation financière et prendre des décisions devient plus facile.



Mauvaise gestion de trésorerie : les 8 erreurs à éviter !

- 1 Manquer de réalisme et de visibilité
- 2 Octroyer aux clients des délais de paiement trop longs
- 3 Mal gérer ses stocks
- 4 Dépenser sans compter pour un nouveau projet
- 5 Ne pas assurer un suivi régulier des créances clients
- 6 Ne pas anticiper les dépenses fournisseurs
- 7 Ne pas se constituer de « coussin de trésorerie »
- 8 Ne pas se préparer pour d'éventuels coups durs

Investir dans une solution de gestion collaborative qui automatise votre comptabilité, c'est vous offrir un quotidien plus simple et moins stressant.

C'est vous donner tous les moyens de réussir votre projet entrepreneurial et de le développer au maximum de ses possibilités.



Ainsi, en optant pour un logiciel de gestion de trésorerie, vous pouvez :

- consulter l'évolution de votre chiffre d'affaires,
- suivre les créances de vos clients et les factures fournisseurs,
- anticiper la TVA,
- visualiser vos données bancaires grâce à la récupération automatique des mouvements de vos différents comptes.

Toutes ces données sont actualisées en permanence, ce qui vous permet de suivre votre trésorerie en temps réel. Grâce à cet outil, vous maîtrisez la santé financière de votre entreprise, vous savez exactement où en est votre trésorerie, à tout moment.

Par ailleurs, vous avez aussi la possibilité de réaliser des prévisionnels sur 1 mois, 1 trimestre ou encore 1 an. Au fur et à mesure des réalisations, vous pouvez rapprocher les données et adapter rapidement vos prévisions en fonction du contexte économique.

3 - Gérer sa boîte efficacement et sereinement

Simplifier les échanges avec votre expert-comptable

Peut-être en avez-vous déjà conscience : voir votre expert-comptable une fois par an pour le bilan n'est pas suffisant. En seulement quelques mois, votre entreprise peut rencontrer des difficultés ou au contraire des opportunités qui nécessitent des conseils de sa part. Le contexte économique peut également changer brutalement comme en 2020.

👉 Votre expert-comptable n'est pas une simple machine à saisir des données comptables ! Bien au contraire, vous pouvez vous appuyer sur lui pour savoir comment mieux gérer votre trésorerie. Il peut vous donner des conseils sur le pilotage de votre entreprise :

- solutions de financement,
- recouvrement des créances,
- opportunités de développement, etc.

Il connaît votre entreprise, ses atouts et ses faiblesses. Il est donc idéalement placé pour vous aider à prendre les bonnes décisions, au bon moment.

N'hésitez donc pas à lui demander des reportings réguliers. Une fois par trimestre paraît être un bon rythme, mais dans certaines situations, des

rendez-vous plus rapprochés peuvent être envisagés. Ces rencontres sont également l'occasion d'établir des prévisionnels. En les faisant avec votre expert-comptable, ils seront plus fiables, car plus proches de la réalité.



Le saviez-vous ?

Vous pouvez compter sur votre expert-comptable pour la **gestion quotidienne de votre trésorerie**. Les outils collaboratifs favorisent les échanges en les rendant plus flexibles et instantanés. Ils vous aident à considérer votre expert-comptable comme **un véritable partenaire**, prêt à intervenir dès que le besoin se fait sentir.

3 raisons d'investir dans une solution de gestion



👉 La compta et vous ça fait deux !

Vous détestez saisir des dizaines de chiffres sur des tableaux Excel à n'en plus finir ? Erreurs, perte de temps et frustration : voilà ce que provoque cette façon de travailler d'un autre âge.

En utilisant une **solution de gestion de trésorerie**, vous pouvez dire adieu à ces moments pénibles et retrouver votre sérénité.

- Ce type d'outils vous permet de maîtriser l'ensemble de la gestion de votre entreprise, sans avoir de connaissances particulières en comptabilité.
- Les données sont intégrées automatiquement grâce à l'**intelligence artificielle**.

- Le risque d'erreur est largement diminué et votre expert-comptable peut dédier ses journées à des missions plus intéressantes comme vous conseiller par exemple !

👉 Vous manquez de visibilité sur votre trésorerie et ça vous stresse !

Vous n'osez pas décrocher votre téléphone quand votre banquier appelle ? Difficile de gérer une entreprise sans avoir une parfaite visibilité sur sa trésorerie.

Simplifiez votre quotidien avec un outil comme **Gérer Ma Boîte**. Plus de mauvaises surprises à la fin du mois, au moment de faire le point sur votre situation financière. Vos prévisionnels de trésorerie sont actualisés au fil de l'eau.

Toutes vos rentrées d'argent et vos dépenses sont **anticipés** et votre trésorerie est **optimisée**. Au moindre problème, vous êtes alerté, tout comme votre expert-comptable. Il vous aide aussi à trouver une solution rapidement, comme le fait de relancer des factures impayées, par exemple. Restez zen !

👉 Votre activité commerciale mériterait un meilleur pilotage

Vous passez un temps fou à traiter vos devis, factures et bons de livraison ?

Vous rêvez d'un système qui vous apporte à la fois simplicité et précision ?

Réjouissez-vous, c'est possible !

Avec une solution de gestion en ligne, vous pouvez automatiser de nombreuses tâches chronophages. En un clic, vos devis se transforment en factures puis en données comptables. Plus besoin de tout saisir à la main !

Idem pour le stock : gérez vos références en toute simplicité et bénéficiez d'un inventaire à jour en permanence. Fini les problèmes de réapprovisionnement ou de rupture !

Gain de temps, de productivité, visibilité, décisions éclairées... Les bénéfices qu'une solution de gestion d'entreprise peut vous apporter sont importants pour un faible coût d'investissement. Vous vous y retrouverez rapidement ! Alors, êtes-vous prêt à simplifier votre quotidien dès aujourd'hui ?

5 avantages de la comptabilité automatisée

- 1** Limitez les erreurs de saisie (ou de ressaisie)
- 2** Gagnez du temps et donc de l'argent
- 3** Centralisez les informations pour ne plus rien égarer
- 4** Collaborez efficacement avec votre expert-comptable et votre banquier
- 5** Optimisez la gestion de votre entreprise (et soufflez un peu les week-ends)

cegid

Source : Étude OCI Lyon, Captain Contrat, Plum Consulting

Comment choisir votre solution de gestion ?

1 - Définissez ce dont vous avez besoin

Avez-vous besoin d'un logiciel qui assure les bases de la comptabilité d'entreprise ou bien de vues sur votre trésorerie ? Niveau fonctionnalités, vous voulez pouvoir gérer vos devis et vos factures ? Votre stock ?

Pensez également aux besoins de votre expert-comptable. Comment veut-il récupérer les exports de données et du FEC ? Et qu'en est-il de l'importation du plan comptable du cabinet ?

2 - Faites-vous conseiller

Pour être sûr de bien choisir votre outil de gestion, demandez des conseils à votre entourage. Vous connaissez certainement d'autres gérants de TPE qui en utilisent déjà. Leur avis vous aidera à trancher. Idem pour votre expert-comptable. Il est très bien placé pour vous apporter des renseignements sur la solution la plus pertinente pour votre entreprise. Attention tout de même à vérifier que l'outil qu'il vous propose soit plus une aide pour vous que pour lui !

3 - Soyez au clair sur votre budget

Vous avez repéré des logiciels gratuits en naviguant sur le web ? Cette option peut être un bon moyen de les essayer. Mais attention, vos possibilités seront limitées. Pour aller plus loin, on vous demandera certainement de payer le prix fort. Au final, une solution payante dès le départ peut s'avérer plus

économique. Certaines proposent une période d'essai gratuite, ce qui vous laisse le temps d'essayer les différentes fonctionnalités avant de vous engager.

4 - Déterminez vos critères



Déterminez vos critères

Les critères de sélection d'un logiciel de facturation sont propres à chacun, mais il existe tout de même quelques points essentiels à surveiller. Voici une liste des principaux :

- Un logiciel de comptabilité doit être adapté à votre activité ou du moins facilement adaptable.
- Il doit être accessible en ligne depuis n'importe quel terminal : ordinateur, tablette, téléphone.
- Sa prise en main doit être facile, rapide et intuitive, car vous n'avez tout simplement pas le temps de suivre un tutoriel de plusieurs heures ! Vérifiez les modalités de support, car vous pourriez avoir besoin d'aide.
- Le logiciel doit être collaboratif, c'est-à-dire qu'il doit vous permettre d'échanger facilement des données avec votre expert-comptable et votre banquier.
- Enfin, choisissez plutôt un logiciel qui propose un abonnement sans engagement. Vous pourrez résilier à tout moment.

appvizer

Appvizer est le premier média en Europe dédié aux logiciels professionnels.

Sa mission est de permettre aux professionnels de trouver facilement les bons logiciels pour être plus compétitifs et travailler plus agréablement au quotidien.

cegid

Acteur majeur de la transformation numérique des entreprises, Cegid propose aux entreprises des services cloud et des logiciels de gestion.

Avec Gérer Ma Boîte, Cegid promet une gestion facile aux entrepreneurs indépendants, artisans et commerçants. Pour tout gérer, sans y penser.