

Sage BOB 50

Fonctionnalités financières



Clients, fournisseurs, banques, administrations : l'entreprise est entourée d'un « écosystème comptable et financier » à la fois riche et complexe. Véritable centre névralgique, l'application de comptabilité et de gestion commerciale fait converger toutes les données liées aux tiers.

Dans un contexte de contraintes réglementaires et légales en perpétuelle évolution, la priorité doit être à la simplification des processus de saisie, traitement et transfert des données. Grâce à l'automatisation et à la dématérialisation, privilégiez l'analyse et le traitement à valeur ajoutée de ces données.

La relation financière avec les clients : Sécurisez vos paiements !

Les comptes clients constituent une part importante de la richesse de l'entreprise... Pourtant, tant que les sommes dues ne sont pas encaissées, elles demeurent virtuelles. Il convient de bien suivre les délais de paiement, d'identifier et d'analyser les retards de paiement. Un suivi d'autant plus facile que les traitements seront automatisés et l'information centralisée dans une application de gestion comptable offrant des fonctionnalités de pilotage : des états générés automatiquement fourniront une information synthétique et pertinente sur les encours, tout en permettant d'en connaître et d'en analyser les raisons.

Mettre en perspective les données, permettre leur analyse et ainsi offrir une visibilité accrue au décideur : au-delà de l'automatisation et de la dématérialisation des traitements comptables et financiers, les solutions logicielles présentent de nombreux avantages. Grâce aux états de reporting générés, les décideurs disposent d'une vision pointue de l'activité et de la rentabilité selon les critères les plus pertinents pour eux. La maîtrise des équilibres financiers et le bon suivi des éléments de trésorerie sont sous contrôle. Dans le cadre de la relation avec les tiers et notamment pour ce qui est du poste créances client, le pilotage financier apporte une vision dynamique autour de quatre grands enjeux :

- **Informier** : Les solutions de gestion comptable et commerciale intégrant des fonctionnalités de pilotage procurent une information de synthèse des grandes masses à recouvrer entre les paiements en retard et les règlements à recevoir. Les décideurs bénéficient ainsi d'une vision d'ensemble, très précieuse pour les accompagner dans leurs prises de décisions.
- **Analyser** : Sur les paiements en retard par exemple, il s'agit ensuite d'aider les gestionnaires et décideurs à comprendre pourquoi ces mêmes montants n'ont pas été encaissés, quelles factures sont en cause et même quels commerciaux sont en charge des clients concernés. Nous parlons donc d'une vision détaillée.
- **Anticiper** : Le gestionnaire dispose d'une visibilité optimisée sur les échéances majeures à 8, 15, 30 ou 60 jours et a même la possibilité de faire un focus sur les sommes les plus importantes à rentrer à court terme. A la clé : une vision exhaustive des risques clients attendus.
- **Alerter** : Les fonctionnalités de pilotage alertent le décideur sur les retards de paiement en temps réel pour permettre de détecter les dysfonctionnements ou les problèmes potentiels.

Ainsi, la définition et la révision d'une politique de crédit clients, le suivi et le contrôle des encours ainsi que la maîtrise des flux de facturation, l'imputation comptable (lettrage) et la connaissance précise – à tout moment – de l'engagement réel avec le client (encours) vont permettre non seulement de minimiser les risques mais également d'être capable de produire les bonnes informations pour effectuer ses relances et, en ultime recours, entamer des procédures contentieuses.

Le rôle du système d'information est crucial dans la gestion des flux financiers avec ses clients car il permet d'anticiper les litiges, mais également d'identifier des axes prioritaires de recouvrement en fonction du montant des créances et de leur ancienneté.

OPTIMISER LES RELATIONS FINANCIÈRES AVEC LES CLIENTS : LES CONSEILS DE SAGE

PROCESSUS À ADOPTER	ENJEUX POUR LA PME	MISE EN OEUVRE
Définir une politique de crédit clients, fixer et réviser les délais et modalités de paiement.	Consolider l'indépendance financière de l'entreprise et anticiper les risques de défaillance des clients	Définir une politique de crédit clients, fixer et réviser les délais et modalités de paiement.
Suivre et contrôler les encours clients	Connaître avec précision l'engagement financier total avec le client	Prendre immédiatement les mesures nécessaires lorsque l'encours dépasse la ligne de crédit autorisée, en réel ou en prévisionnel (refus de commande, arrêt des livraisons, demande de paiement au comptant, etc.)
Assurer la gestion administrative et comptable des comptes clients, de l'offre au paiement.	Disposer d'informations fiables, à jour et facilement accessibles en cas de besoin	Optimiser les flux d'informations entre la facturation, le paiement et l'enregistrement comptable.
S'assurer du respect des délais de paiement, traiter les retards et identifier les litiges potentiels	Prévenir les retards, distinguer les vrais litiges des prétextes, accélérer le temps de résolution et responsabiliser les intervenants	Engager des processus de relance à l'amiable, définir les modalités et le calendrier, conserver ses droits
Procéder au recouvrement du contentieux	Choisir le moyen d'action qui maximisera les chances pour l'entreprise de récupérer sa créance	Constituer rapidement un dossier de recouvrement adéquat et complet

L'espace de travail « BOB-cash »

Sage fournit grâce à « BOB-cash », en quelques clics, des outils et graphiques qui sont une aide précieuse pour piloter les finances des PME. Avec BOB-cash, vous :

- Obtenez une vue synthétique des relevés des comptes clients et filtrez par date, solde ouvert, niveau de rappel, ...
- Envoyez directement des rappels individuels, aussi par email
- Constituez et envoyez automatiquement un dossier de recouvrement
- Gérez de manière méticuleuse l'échéancier des paiements fournisseurs
- N'êtes pas le banquier de vos clients !

En apportant cette parfaite visibilité sur la situation des créances et des outils pratiques, « BOB-cash » permet de prendre rapidement des décisions pertinentes concernant les questions essentielles :

- La situation globale de nos créances évolue-t-elle positivement ?
- La situation du client est-elle préoccupante et faut-il suspendre les livraisons ?
- Quelle politique d'escompte pouvons-nous appliquer ?
- Dispose-t-on des outils pour agir rapidement sur le recouvrement des créances ?

The screenshot displays the Sage BOB-cash interface. The top section, 'Liste des clients', shows a summary for 'ABCONSULT' with columns for 'Etat', 'Pat', 'Nom', 'Date', and 'Echus (en jours)'. Below this is a detailed ledger for 'ABCONSULT - AB CONSULT' with columns for 'Tr.', 'Dt', 'Int', 'Doc', 'Date doc', 'Date Ech', 'Montant', 'Remarque interne', 'Communication', 'Base Tru', 'Taux', and 'Nu rappel'. The interface includes various filters and navigation options.

Encodage des extraits de comptes bancaires

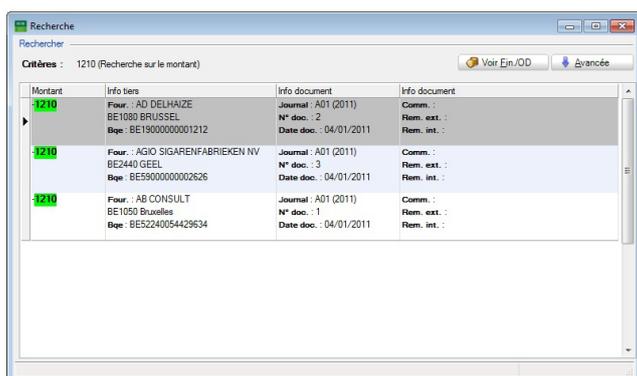
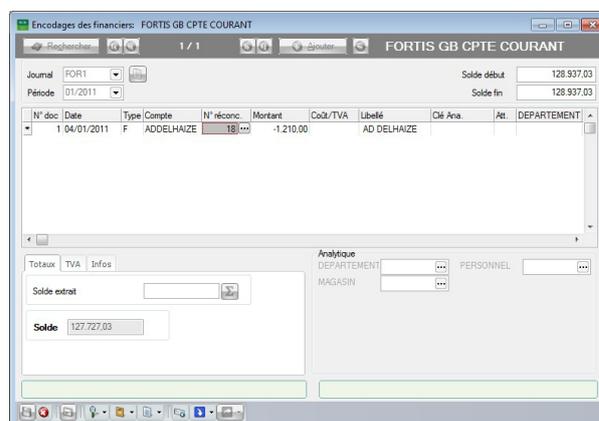
« L'encodage des extraits de compte, c'est certainement une des tâches parmi les plus fastidieuses de mon boulot. Comme la plupart des PME, nous avons plusieurs comptes, dans différentes banques, et nous passons un grand nombre d'opérations par mois. Selon la banque, il y a plus ou moins d'informations sur les extraits. Sans parler du format et de la mise en page, qui sont toujours différents. Ce n'est pas évident de s'y retrouver, d'autant plus qu'il se passe parfois plusieurs semaines entre le jour où la transaction est passée et celui où on reçoit l'extrait » - Madame Mertens, employée comptable.

La recherche avancée de Sage BOB 50

Vous recevez toujours vos extraits sur papier et vous ne souhaitez pas changer ?

Grâce aux nouvelles fonctions de recherche développée par Sage, l'encodage des extraits de compte devient facile, rapide et sûr !

- Jusqu'à 25% de gain de temps
- Le risque d'erreur est minimisé
- Les paiements sont directement mis en relation avec les factures, notes de crédit...



Fini les hésitations !

Les informations figurant sur l'extrait sont incomplètes ou peu claires ? Vous ne savez pas à quoi le paiement correspond ?

Sage BOB 50 retrouve pour vous le document correspondant à la transaction à partir d'une seule information parmi le montant, le nom, le numéro de compte ou encore la communication. Et si la transaction n'est pas un paiement client ou fournisseur, Sage BOB 50 vous propose alors la liste des derniers comptes d'imputation utilisés.

Les échanges avec les banques : Gagnez du temps !

Intermédiaire incontournable et privilégié : la banque qui reçoit les paiements et émet les virements. Une fois encore, automatisation et dématérialisation riment avec sécurisation et raccourcissement des délais de traitement. Grâce à des fonctionnalités de gestion des moyens de paiement, les virements peuvent être pris en charge directement à partir des données comptables et cela sans ressaisie. De la même manière, la gestion des paiements clients et des domiciliations peut être automatisée, avec un gain significatif en termes de précision et de rapidité.

Ce n'est pas tout : lettrage des écritures, génération automatique des écritures d'escompte et d'alignement, gestion des extraits de comptes bancaires électroniques, récupération des données de la comptabilité, injection des écritures de règlement... Adossée au système comptable, une application de gestion des moyens de paiement induit un gain de temps non négligeable, raccourcit fortement les délais de traitement, en offrant aux gestionnaires une visibilité en temps réel et en permettant des économies financières importantes.

Le module « Pack bancaire » de Sage BOB 50

Récupération automatique des extraits de banque

L'encodage de vos extraits de banque peut être une opération fastidieuse et source d'erreurs. Grâce à la récupération automatique des extraits de banque, Sage BOB 50 – Pack Bancaire vous permet d'importer au sein de vos financiers, des extraits de comptes sous format codifié (CODA, csv). Ceci vous fera gagner un temps précieux et évitera des erreurs lors des encodages.

Mais les bénéfices sont encore plus importants ! En fonction de l'information qui est transmise par votre banque, Sage BOB 50 – Pack Bancaire vous proposera un rapprochement des paiements avec la facture correspondante. Ceci se réalise via les communications structurées ou le cas échéant via le numéro de compte bancaire du tiers s'il est connu et le montant payé. Il permet aussi de rapprocher des paiements groupés pour plusieurs factures et des paiements réalisés par cartes.

Banque	Financier	Num.	Compte	Contrecompte	Tiers	Date com
183	BE88 0000 0000 4141		ASSOCIATION LIEGEOISE D ELECTRI	ASSOCIATIO	01/1	
183	BE55 0000 0000 4444		DAF ASSEN EN CABINEFABRIEK NV	DAF_ASSEN	01/1	
183	BE54 0000 0000 4545		DELL COMPUTER	DELL	01/1	
183	BE33 0000 0000 4646		HOECHST CELANESE NV	HOECHST	01/1	
183	BE38 0000 0000 5550		BANK VAN BRISA & CO	BANK	01/1	
183	BE23 0000 0000 9191		SALAIRE EMPLOYE1		01/1	
183	BE12 0000 0000 9292		SALAIRE OUVRIER1		01/1	
183					10/1	
183					10/1	
183	BE54 0000 0000 0000		TOTAL 1170	4020	10/1	
183	BE54 0000 0000 0000		GR RUE DE HERVE 4020		10/1	

Paiements automatisés

Sélection | Paramètres

Document

Description du fichier

Type de paiements: Format SEPA

Cpt donneurs d'ordre: FOR1 ING KBC

Type de sélection: Aucun paiement sélectionné

Fichier confidentiel

Paiements échus le: 15/03/2009

Fournisseurs | Bénéficiaires divers

Inclure les documents prévalidés

Bénéficiaires nationaux | Bénéficiaires internationaux

Paiement direct | Paiement (0 jour(s) avant échéance)

Virements bancaires

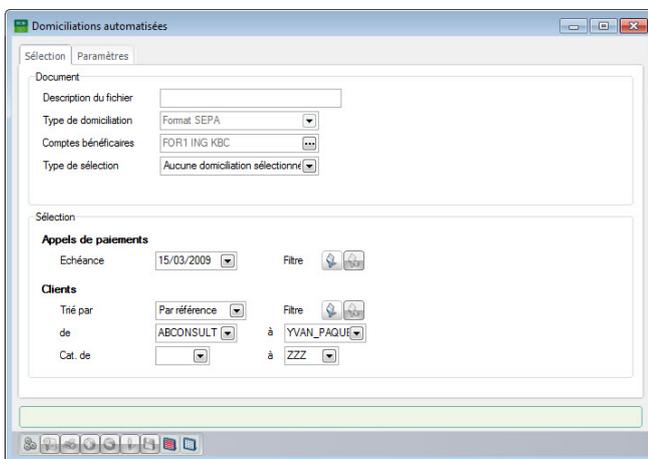
Générez automatiquement des propositions automatiques de paiements de factures fournisseurs, de notes de crédits clients sur base des documents ouverts en comptabilité et de bénéficiaires divers (employés, loyers...) avec Sage BOB 50 – Pack Bancaire.

Regroupez vos paiements nationaux, européens et internationaux hors Europe dans une seule et même enveloppe. Gérez une date mémo individuellement par paiement. Après vérification par vos soins et éventuellement correction, vous pourrez alors envoyer ce fichier à votre banque sous format électronique (SEPA, ABB).

Domiciliations clients

Générez automatiquement vos appels de domiciliations à destination de vos établissements financiers ainsi que votre opération diverse sur domiciliations correspondante avec Sage BOB 50 – Pack Bancaire.

De manière similaire au processus de paiement des fournisseurs, le processus d'appel des domiciliations des clients se compose des étapes suivantes : génération automatique des propositions de domiciliations à appeler sur base des factures ouvertes échues à une date déterminée; vérification du fichier d'appels de domiciliations à exécuter; génération du fichier d'appels de domiciliations.



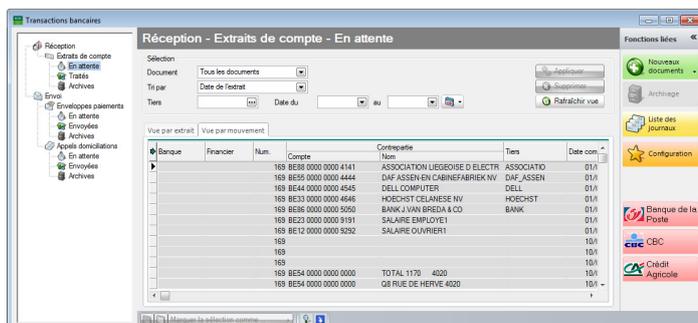
Modes de transfert électronique

Sage BOB 50 – Pack Bancaire permet de communiquer et de transférer des données vers ou en provenance des principales banques belges, Isabel 5, Isabel 6 et le service MultiLine au Luxembourg.



L'espace de travail « transactions bancaires »

Grâce au concept exclusif « WorkSpaces » de Sage, toutes les fonctionnalités de Sage BOB 50 – Pack bancaire sont accessibles dans une seule et même fenêtre. Fini les clics superflus et les recherches dans les menus ! Vous effectuez facilement toutes vos opérations bancaires depuis le même écran, et vous gagnez ainsi en temps et en productivité.



Avec Sage BOB 50, suivez en temps réel les relations avec vos clients, vos fournisseurs et vos partenaires financiers !

Grâce à l'encodage optimisé des extraits de comptes et aux modules « BOB-cash » et « Pack bancaire » de Sage BOB 50, vous obtenez en permanence une vue détaillée des relations financières que vous entretenez avec vos clients et vos fournisseurs. De plus, vous gérez rapidement et efficacement vos paiements et leur suivi.

Tenez vos clients à l'œil

En 1 clic, vous visualisez de manière claire et précise ce que vous doivent vos clients. En cas de non-respect des délais de paiements, vous entamer les actions appropriées : rappels, dossier de recouvrement, blocage du client...

Ne perdez rien de vue

Le temps passe, mais vous n'oubliez rien : les historiques des encours, des paiements et rappels sont en permanence actualisés et à votre disposition.

Gagnez du temps avec vos extraits de compte

Papiers ou électroniques ? Dans les deux cas, Sage BOB 50 vous propose une solution pour les intégrer dans la comptabilité en un minimum de temps et sans risque d'erreur.

Gérez vos paiements et domiciliations à partir d'un seul endroit

Sage BOB 50 vous donne la possibilité de générer et d'envoyer à votre banque les paiements à effectuer, directement à partir de la facture de votre fournisseur. Vous pouvez aussi les regrouper et les envoyer en une seule fois, avec une date d'exécution différente pour chaque paiement. Le tout à partir d'un seul écran et sans ré-encodage des données.