

Gestion des règlements

Optimisez la gestion complète de vos règlements et pilotez l'engagement financier global de votre entreprise

Votre Allié pour une Gestion de Trésorerie Intégrée

Dans un contexte économique exigeant agilité et précision, la gestion de la trésorerie est devenue un pilier fondamental pour les entreprises. AP Gestion des Règlements se révèle être une solution complète et innovante, parfaitement intégrée avec Sage 100, pour une gestion fluide et efficace des flux financiers. Cette solution unique transforme la manière dont les entreprises gèrent à la fois leurs encaissements et leurs décaissements, offrant une maîtrise et une visibilité accrues sur leur santé financière.

Gestion Optimale des Encaissements : Efficacité et Sécurité Financière

AP Gestion des Règlements optimise la gestion des encaissements en fournissant des outils performants pour le suivi précis de l'engagement client, la gestion des rappels de paiement et l'amélioration du processus de recouvrement. Cette approche assure une gestion des entrées financières plus efficace et sécurisée, contribuant à une meilleure santé de la trésorerie et à une réduction des risques financiers.

Gestion Avancée des Décaissements : Contrôle et Précision

Dans le domaine des décaissements, AP Gestion des Règlements apporte une solution complète pour une gestion rigoureuse et transparente des paiements aux fournisseurs. Elle centralise et simplifie la gestion des flux sortants, garantissant ainsi une gestion des liquidités plus précise et une optimisation des dépenses, tout en offrant une vue d'ensemble claire sur l'ensemble des engagements financiers de l'entreprise.

Anticipation Financière : Gestion Prévisionnelle et Dynamique de la Trésorerie

AP Gestion des Règlements excelle dans sa capacité à fournir une visibilité en temps réel sur la trésorerie prévisionnelle. En intégrant les flux financiers provenant de Sage 100, incluant les commandes, livraisons et facturations, et en y ajoutant les prévisions d'encaissements et de décaissements issues d'AP Gestion des Règlements, y compris les saisies manuelles de prévisions, l'application offre une vision complète et précise des finances. Cette analyse globale et dynamique est d'autant plus puissante grâce à sa fonctionnalité de gestion multi-sociétés, permettant de regrouper et de synthétiser les données pour une vision

consolidée au niveau d'un groupe de sociétés. En parallèle, la gestion multi-banques enrichit cette perspective, facilitant ainsi la prévision des besoins en trésorerie et la prise de décisions stratégiques. Ce système complet offre une fondation solide pour renforcer la santé financière globale de l'ensemble des entités du groupe.



100% intégrée à Sage 100

AP Gestion des Règlements, intégrée nativement avec Sage Gestion Commerciale Comptabilité, est essentielle pour gérer efficacement les flux de trésorerie, tant pour les encaissements que pour les décaissements, en assurant une visibilité et une conformité optimales.



Choix Technologiques

- Plateforme de développement de dernières générations
- Base de Données SQL Express / Server
- Intégration Sage via objets métier
- Mises en page et Reporting complètement personnalisables
- MAJ automatique en ligne



Evolutive & pérenne

- Une expertise de plus de 25 ans dans le métier de développement et d'intégration de solutions de gestion
- Évolution périodique
- Plus de 3000 utilisateurs de nos solutions

Les fonctionnalités

Fonctionnalités Intégrées

Pilier Central de la Gestion Financière Unifiée

Intégration Transparente avec Sage 100 :

Synchronisation complète avec Sage Gestion Commerciale et Sage Comptabilité, assurant une gestion fluide des données financières.

Gestion Multi-Sociétés avec une Base de Données

Unique : Gestion centralisée pour plusieurs entités au sein d'un groupe, offrant une vue unifiée et consolidée.

Support Multidevise : Capacité à gérer les transactions dans différentes devises, essentielle pour les opérations internationales.

Gestion Multi-Caisses avec Transferts entre Caisses :

Facilité de gestion des différentes caisses et efficacité dans les transferts internes.

Gestion Fine des Autorisations Multi-Utilisateurs :

Contrôle d'accès détaillé pour différents utilisateurs, renforçant la sécurité et la conformité.

Comptabilisation et Lettrage Automatisés :

Intégration directe avec Sage Comptabilité pour une comptabilisation et un lettrage sans ressaisie, garantissant l'exactitude et l'efficacité.

Tableaux de Bord et États de Reporting

Paramétrables : Outils de reporting personnalisables et avancés pour une analyse financière approfondie.

Widgets Personnalisables à l'Accueil : Interface utilisateur adaptable avec des widgets personnalisables pour un accès rapide aux informations clés.

Recherches et Filtres Avancés : Outils de recherche et de filtrage puissants pour une gestion des données financières plus efficace et personnalisée.

Gestion d'Informations Libres Paramétrables :

Flexibilité pour adapter et personnaliser les données et les informations selon les besoins spécifiques de l'entreprise.

Export des Données Polyvalent : Exportation facile des données financières vers Excel, Texte, CSV et PDF pour une utilisation et une analyse externe.

Mises à Jour Automatiques et Simplifiées : Système de mise à jour en ligne automatique pour maintenir l'application à jour avec les dernières fonctionnalités et normes de sécurité.

Sécurité et Intégrité des Données : Protocoles de sécurité avancés pour assurer la confidentialité et l'intégrité des informations financières.

Interface Utilisateur Intuitive : Interface ergonomique conçue pour une expérience utilisateur simplifiée, rendant la navigation et l'utilisation de l'application accessibles à tous.

Adaptabilité et Personnalisation : Flexibilité pour personnaliser l'application selon les besoins spécifiques de l'entreprise, offrant une solution adaptée à divers secteurs d'activité.

Synchronisation Automatisée : Synchronisation complète en continu le rapprochement bancaire, les règlements clients et les factures avec l'ERP. Mise à jour configurable pour assurer une cohérence constante des données financières.

Maîtrise des Encaissements - Optimisation des Flux de Trésorerie Entrants

Gestion des Caisses et des Caissiers : Organisation rigoureuse des points de transaction pour une collecte et un suivi efficaces des paiements.

Saisie Facilitée des Règlements : Possibilité de saisir des règlements directement via AP Gestion des Règlements ou Sage Gestion Commerciale 100, y compris la gestion des règlements multiples et d'avance.

Affectation Flexible des Paiements : Capacité à affecter les paiements à une ou plusieurs factures ou impayés, avec un contrôle total sur les détails.

Suivi Avancé des Règlements : Vue détaillée de chaque transaction, y compris les retenues à la source, les règlements en masse et les historiques de paiement.

Optimisation du Recouvrement : Outils ergonomiques pour le suivi du recouvrement, y compris la gestion des rappels, l'envoi d'E-mail de relance et la traçabilité des actions de recouvrement.

Gestion de l'Engagement Client : Surveillance des engagements financiers clients, y compris la prise en compte des règlements non échus et la gestion de l'encours autorisé et du contrôle de l'encours sur Sage.

Intégration Bancaire et Rapprochement : Gestion simplifiée des comptes bancaires et facilité de rapprochement, avec remises en banque par glisser déposer.

Personnalisation et Comptabilisation : Personnalisation des bordereaux de banque et comptabilisation automatisée dans Sage Comptabilité 100, avec un contrôle complet sur le lettrage et les schémas comptables.

Analyse des Délais de Paiement : Outils pour évaluer et réduire les délais de paiement, améliorant ainsi la liquidité et la santé financière de l'entreprise.

Contrôle et Blocage Automatique des Clients : Outils de gestion pour bloquer les clients en cas d'impayés, de factures en retard ou de dépassement d'encours. Intégration ERP pour une synchronisation fluide et possibilité de déblocage manuel.

Agilité dans la Gestion des Paiements : Approche Intégrée des Décaissements

Gestion des Chéquiers de Banques : Suivi et gestion efficace des chèquiers pour une meilleure organisation des paiements bancaires.

Saisie Flexible de Règlements Multiples : Capacité à traiter plusieurs règlements simultanément, améliorant l'efficacité opérationnelle.

Les fonctionnalités

Fonctionnalités Intégrées

Gestion Avancée des Règlements d'Avance : Outils pour gérer les paiements anticipés, facilitant la planification financière.

Traitement Direct des Factures d'Achats Divers : Possibilité de gérer et comptabiliser les factures d'achats divers directement via l'application, pour un contrôle accru des dépenses.

Affectation Précise des Paiements : Affectation détaillée des paiements à des factures spécifiques ou à des impayés, partiellement ou totalement.

Vue Détaillée des Affectations : Accès à une consultation détaillée des affectations pour une transparence totale.

Gestion Complète des Retenues à la Source : Administration efficace des retenues fiscales pour assurer la conformité.

Rapprochement Bancaire Simplifié : Outils pour faciliter le rapprochement bancaire, garantissant l'exactitude des enregistrements financiers.

Gestion des Règlements Impayés : Outils pour traiter et suivre les paiements en souffrance.

Remboursements Clients Intégrés : Gestion des remboursements clients pour une cohérence des flux financiers.

Comptabilisation Paramétrable dans Sage : Personnalisation de la comptabilisation et du lettrage dans Sage Comptabilité, adaptée aux besoins spécifiques de l'entreprise.

Gestion Dynamique des Caisses : Administration efficace des différentes caisses, incluant les caisses de dépenses et de recettes, ainsi que les transferts entre caisses.

Suivi de l'Activité de Caisse : Outils pour surveiller et gérer l'activité quotidienne des caisses, optimisant la gestion des liquidités.

Paramétrage des Types de Dépenses : Flexibilité dans la configuration des types de dépenses, alignée avec les besoins comptables de l'entreprise.

Contrôle et Blocage Automatique des Clients : Outils de gestion pour bloquer les clients en cas d'impayés, de factures en retard ou de dépassement d'encours. Intégration ERP pour une synchronisation fluide et possibilité de déblocage manuel.

Gestion Avancée de la Trésorerie Prévisionnelle - Vue Complète et Instantanée des Flux Financiers

Intégration Temps Réel avec Sage Gestion Commerciale : Accès direct aux données de trésorerie, offrant des prévisions précises et instantanées, dépassant les capacités des logiciels de trésorerie conventionnels.

Enregistrement Immédiat des Encaissements et Décaissements : Suivi en temps réel des flux de trésorerie sans nécessité de mise à jour comptable ou d'import/export de données.

Sources Fiables pour Prévisions de Trésorerie : Utilisation des enregistrements d'AP GR comme source principale pour des prévisions de trésorerie fiables et immédiates.

Saisie de Prévisions Manuelles : Capacité d'ajouter des prévisions manuelles, tant récurrentes que ponctuelles, comme les prévisions de salaires ou de chiffre d'affaires.

Affichage Flexible des Prévisions : Visualisation des données prévisionnelles sous forme de liste ou de tableau croisé dynamique personnalisable.

Personnalisation Avancée des Rapports : Options de personnalisation étendues, incluant les regroupements, périodes, sociétés, banques, et l'axe temporel, avec des fonctionnalités de mise en forme conditionnelle.

Gestion des Frais et Agios Bancaires : Outils pour gérer et comptabiliser les frais bancaires avec des schémas de comptabilisation personnalisables.

Gestion Précise de la Trésorerie par Affaire : Options d'organiser les prévisions et les frais par Affaire, Vue consolidée et options de regroupement pour une meilleure visibilité financière.

Gestion Approfondie de la TVA au Maroc - Conformité et Efficacité Fiscale

Gestion Autonome des Règlements avec Intégration Comptable : La Gestion des Règlements peut opérer indépendamment de la Gestion Commerciale et gère efficacement la RAS et la TVA sur encaissements grâce à une liaison directe avec la comptabilité. Les factures d'achat et de vente peuvent être enregistrées directement dans la Gestion des Règlements ou importées via un fichier Excel. La comptabilisation est ensuite automatisée et intégrée dans la comptabilité Sage.

Gestion Optimale de la TVA sur Encaissements

- Intégration Complète avec Sage Gestion Commerciale: Accédez directement aux factures d'achats et de ventes pour une gestion précise de la TVA.
- Traçabilité Détaillée de la TVA pour Chaque Règlement: Suivez et identifiez les détails de la TVA pour chaque transaction, assurant une exactitude fiscale.
- Identification Précise de la TVA Collectée ou Payée: Intégrée à la comptabilité et au rapprochement bancaire de Sage 100, l'application détermine avec précision la TVA pour chaque période.
- Gestion des Déclarations de TVA: Générez facilement les fichiers XML pour la déclaration de TVA, en conformité avec les procédures de télédéclaration établies par la DGI marocaine. Prend en charge toutes les spécificités et exceptions de la TVA.
- Interfaces Intuitives pour le Contrôle et la Vérification: Accédez aisément aux données comptables pour vérifier les écritures et les rapprochements comptables.
- Interrogation de la Balance et du Grand-Livre: Consultez la balance et le grand-livre tiers directement depuis l'application pour des recherches simplifiées.
- Gestion des Mouvements à Déclarer : Identifiez et traitez les mouvements de TVA à déclarer pour renforcer la conformité fiscale

Les fonctionnalités

Fonctionnalités Intégrées

Gestion de la Retenue à la Source sur la TVA

- Gestion des Attestations de Régularité Fiscale : AP GR gère les attestations de régularité fiscale des fournisseurs, incluant leur validité, authenticité et traçabilité.
- Paramétrage des Règles de Retenue: Configurez les règles de la réglementation pour décider d'appliquer ou non une retenue à la source.
- Génération des Certificats de Retenue: Générez et gérez les certificats de retenue à la source pour prouver la retenue de TVA.
- Gestion Fluide des Règlements Fournisseurs: AP GR facilite le règlement des fournisseurs avec des assistants intégrés et une traçabilité complète.
- Intégration Comptable: Intégrez les données de retenue à la source dans la comptabilité de l'entreprise.
- Impact sur la Gestion de la TVA: Prenez en compte les retenues à la source dans les déclarations de TVA pour assurer la conformité.
- Génération des Déclarations: Générez la déclaration relative au reversement de la TVA retenue

Gestion des Délais de Paiement – Conformité Réglementaire avec la Loi 69-21 (Maroc)

- **Maîtrise des Délais de Paiement : Suivi Précis et Centralisé :** La Gestion des Règlements permet de tracer les conventions de paiement aussi bien avec les clients qu'avec les fournisseurs. Chaque engagement est suivi avec ses justificatifs, qu'il s'agisse d'un accord global ou d'une simple facture. Une vue claire des délais contractuels, accompagnée d'alertes en cas de dépassement, garantit une gestion fluide des échéances tout en limitant les risques de contentieux ou de pénalités.
- **Pilotage Préventif et Déclaration Assistée :** Grâce à une visibilité consolidée sur les délais pratiqués, les entreprises peuvent anticiper les écarts et ajuster leur gestion avant d'être signalées par leurs partenaires. Le système facilite le contrôle des retards côté client comme côté fournisseur, et génère les éléments nécessaires à la déclaration réglementaire des délais de paiement, dans le respect du cadre légal en vigueur.

Aspect Technique et Intégration : Une Fondation Technologique Solide et Polyvalente

Intégration Complète avec Sage 100 : L'application est nativement intégrée avec Sage 100, tant pour la comptabilité que pour la gestion commerciale. Elle utilise les objets métiers de Sage, permettant une utilisation des données sans ressaisie ni redondance.

Interopérabilité Étendue : Conçue pour être ouverte et flexible, AP Gestion des Règlements permet une intégration aisée avec d'autres systèmes de facturation tels que Sage X3, CEGID, TPV, AKANEA, ainsi qu'avec des applications propriétaires. Cette capacité assure une adaptabilité à divers environnements IT.

Technologie de Pointe : Développé avec les dernières technologies Microsoft et appuyé par une base de données SQL Express/Server, le logiciel offre performance, sécurité et évolutivité.

Compatibilité avec Plusieurs Versions de Sage 100 : L'application est compatible avec plusieurs versions de Sage 100, garantissant ainsi une intégration fluide pour les utilisateurs de différentes versions du logiciel Sage.

Facilité d'Implémentation et de Maintenance : Sa conception moderne et sa base technologique rendent AP Gestion des Règlements facile à implémenter et à maintenir dans divers environnements informatiques

Sécurité et Conformité : L'accent est mis sur la sécurité des données et la conformité avec les normes de l'industrie, assurant ainsi la protection des informations financières sensibles.

Mises à Jour et Évolution Constante : Un engagement envers l'évolution continue du logiciel garantit que les utilisateurs bénéficient toujours des dernières innovations et améliorations fonctionnelles.

Mises à Jour Automatiques en Ligne : L'application est dotée d'un système de mise à jour en ligne automatique, assurant aux utilisateurs l'accès aux dernières fonctionnalités et corrections de sécurité sans intervention manuelle nécessaire. Cette fonctionnalité garantit que l'application reste toujours à jour avec les derniers standards technologiques et réglementaires.

Gestion Avancée des Autorisations d'Accès et Sécurité : AP Gestion des Règlements implémente des normes de sécurité rigoureuses, avec une gestion très fine des autorisations d'accès. Cette approche assure que seuls les utilisateurs autorisés peuvent accéder aux informations sensibles, renforçant ainsi la sécurité globale du système et la protection des données financières.

Sécurité Avancée des Accès Utilisateurs : Fonctionnalités de sécurité avancées pour une gestion stricte des mots de passe, avec options de robustesse et de renouvellement périodique. Paramètres modulables selon les besoins de l'entreprise.

Puissance de Paramétrage : Flexibilité et Personnalisation au Cœur du Système

Paramétrage de la Numérotation : Flexibilité totale dans la personnalisation des systèmes de numérotation pour les documents et transactions.

Modes de Règlement Personnalisables : Configuration des modes de règlement avec une correspondance précise avec les modes de règlements Sage, pour une intégration fluide et cohérente.

Personnalisation des Bordereaux de Remise en Banque : Capacité à configurer les types de bordereaux bancaires selon les besoins spécifiques de l'entreprise.

Les fonctionnalités

Gestion Avancée des Utilisateurs et Profils : Création et gestion de profils d'utilisateurs avec des droits d'accès spécifiques, renforçant la sécurité et l'efficacité organisationnelle.

Schémas de Comptabilisation Modulaires : Flexibilité dans la conception des schémas comptables pour chaque type d'opération, assurant une adaptabilité aux processus comptables de l'entreprise.

Automatisation de la Comptabilisation et du Lettrage : Système automatisé pour une comptabilisation précise et un lettrage sans effort, augmentant l'efficacité et réduisant les erreurs.

Personnalisation des États de Reporting : Création et modification d'états financiers et de rapports pour répondre aux exigences de reporting spécifiques.

Gestion des Écarts d'Ajustement : Outils pour générer et gérer les écarts d'ajustement, maximisant le contrôle sur les pertes et gains financiers.

Traitement des Écarts de Change : Système pour gérer les écarts de change, essentiel pour les opérations en devises étrangères.

Intégration de l'Option Affaire dans Sage : Capacité à gérer les affaires ou projets spécifiques dans Sage, pour un suivi financier détaillé.

Fonctionnalités Intégrées

Récupération de l'Histoire des Transactions : Accès à l'historique complet des règlements et affectations depuis Sage Gestion Commerciale, pour une transparence et une traçabilité accrues.

Initialisation des Soldes de Départ : Outils pour configurer les soldes de départ, facilitant la mise en place et la transition vers AP Gestion des Règlements.

Tableaux de Bord et Bibliothèque d'États : Analyse Complète et Suivi Précis des Flux Financiers

Pour les Encaissements :

- Balance Âgée Clients : Gestion des échéances des recouvrements clients.
- État des Engagements Clients : Vue d'ensemble des engagements financiers des clients.
- État de Recouvrement : Suivi de l'efficacité des processus de recouvrement.
- Lettre de Rappel : Gestion des communications pour les rappels de paiement.
- Liste des Règlements Clients : Historique des paiements reçus des clients.
- Relevé Clients : Détail des transactions par client.
- Tableau Croisé Dynamique Échéances et Bordereaux de Remise : Outils d'analyse pour une vision approfondie des échéances et des bordereaux de remise.
- DSO (Days Sales Outstanding) : Calcul des délais moyens de paiement, pour une meilleure gestion de la trésorerie.

Pour les Décaissements :

- Activité de Caisse : Suivi en temps réel des opérations de caisse.
- Balance Âgée Fournisseurs : Vue sur les échéances des paiements fournisseurs avec des délais paramétrables.
- Détail des Affectations Règlement et Facture : Analyse précise des paiements par rapport aux factures et calcul du DPO (Days Payable Outstanding).
- État des Chéquiers de Banques : Gestion et suivi des chéquiers.
- Engagement Fournisseurs : Aperçu des obligations financières envers les fournisseurs.
- Liste des Règlements Fournisseurs : Historique complet des paiements effectués aux fournisseurs.
- Relevé Fournisseurs : Résumé détaillé des transactions avec chaque fournisseur.
- Liste des Retenues à la Source : Gestion des retenues fiscales liées aux fournisseurs.
- Tableau Croisé Dynamique Règlements : Analyse flexible et personnalisable des règlements.

Les atouts



Gestion Centralisée de la Trésorerie



Flux de Trésorerie Optimisés



Analyse et Rapports Détaillés



Conformité & Contrôle



Intégration Système Complète



Planification de Trésorerie Avancée

Plus d'information, contactez un expert :

+212 5290 290 90

www.sage.com

© Sage 2024 Tout droit réservé. Sage Software, SARL au capital de 13 100 000 DH, dont le siège social est sis à Casablanca Marina, Boulevard des Almohades - Casablanca, immatriculée au Registre du Commerce et des Sociétés de Casablanca sous le n° 171785