

TMS comme levier d'efficacité

Le TMS, un outil stratégique pour la performance

Longtemps considéré comme un simple outil de reporting, le Treasury Management System (TMS) est aujourd'hui au cœur de la transformation digitale des directions financières. Face à la volatilité des marchés, à la complexité réglementaire et à la nécessité d'une visibilité en temps réel, le TMS devient un levier d'efficacité et de sécurisation des flux financiers.

■ Les bénéfices concrets pour la trésorerie

• Automatisation et réduction des tâches manuelles

Élimination des processus chronophages liés aux rapprochements bancaires, aux paiements et à la gestion des flux. L'automatisation réduit les erreurs humaines et libère du temps pour les analyses stratégiques.

• Optimisation de la gestion de la liquidité

Une meilleure visibilité sur les soldes et prévisions permet d'anticiper les besoins de financement ou les excédents à placer, maximisant ainsi le rendement.

• Gestion proactive des risques financiers

Suivi de l'exposition aux risques de change, de taux et de crédit, mise en place de couvertures adaptées et ajustement des stratégies en temps réel.

• Centralisation et fiabilité des données financières

Un TMS consolidé centralise toutes les données, évitant les silos et améliorant la qualité du reporting et des audits.

• Conformité réglementaire et sécurité des transactions

Respect des normes (AML, KYC, IFRS) et sécurisation optimale des flux pour éviter amendes et fraudes.

• Intégration avec les autres systèmes (ERP, banques, plateformes financières)

Une interconnexion fluide simplifie la gestion multi-banques et multi-devises.

• Réduction des coûts bancaires et transactionnels

Rationalisation des relations bancaires, optimisation des frais et réduction des coûts liés aux transferts internationaux.

👉 L'automatisation, la visibilité en temps réel et l'optimisation des flux jouent un rôle clé dans la réduction des coûts et l'amélioration du ROI.

■ Facteurs clés de succès dans la mise en place d'un TMS

• Choix de la solution adaptée

: couverture fonctionnelle, évolutivité, ergonomie.

• Implication des équipes

: conduite du changement et formation continue.

- **Interopérabilité** : intégration fluide avec les systèmes existants et les partenaires bancaires.
- **Définition du cahier des charges** : se limiter au déploiement des fonctionnalités du TMS apportant de la valeur à l'entreprise.
- **Approche projet agile** : déploiement par étapes pour maximiser l'adoption et limiter les risques.

■ Vers une trésorerie augmentée

Le TMS n'est plus seulement un outil, mais un accélérateur de transformation :

- **Data & Analytics** : exploitation des données pour anticiper et optimiser.
- **Automatisation intelligente** : RPA*, IA pour la détection des anomalies et la prévision.
- **Collaboration renforcée** : workflows digitaux et reporting partagé pour une prise de décision rapide.

Résultat : une trésorerie plus agile, plus sécurisée et plus proactive, capable de créer de la valeur dans un environnement en mutation.

* Robotic Process Automation (Automatisation des processus par des robots logiciels)

Pour en savoir plus sur la formation en lien avec cette thématique,
flashez le QRCode



MODÉRATEURS



**Etienne
LEFRANCOIS**
Suez

INTERVENANTS



**Clément
LETOURNEUX**
Lagardère travel retail



**Mónica
RUIZ DE MONDZELEWSKI**
Vivalto Vie



**Arnaud
WINKELMANN**
Compagnie des Alpes