

La Problématique

Le suivi manuel des recettes clients à terme peut poser un réel problème de contrôle, car le cycle de recettes dépend non seulement de la solvabilité de vos clients mais aussi de leurs bonnes fois à honorer systématiquement leurs engagements à bonnes dates.

De plus, la synchronisation des remises à l'encaissement à bonnes dates d'échéance, nécessite un réel professionnalisme de vos agents comptables conscients que tout encaissement effectué tôt est parfaitement rentable pour votre entreprise.

Notons ici que l'entreprise doit également faire face à :

- La qualité de la production des bordereaux d'autorisations d'entrée et de sortie des effets du coffre fort,
- La qualité des **remises** à l'encaissement ou à l'escompte avec édition des **bordereaux** personnalisés,
- La maîtrise des encours clients selon vos critères au choix (**échéance, banque, client, remise, ...**),
- La qualité du suivi des effets sortis du coffre fort et encore en circulation pour apurement progressif,
- La qualité des informations liées à la situation précise d'un client à une date,
- L'effectivité de la conservation de ses avoirs clients en coffre fort à une date,
- La gestion des alertes pour envoyer automatiquement des SMS et des emails de relances à chaque client pour informer des impayés survenus et des échéances imminentes,
- La gestion des recettes devenues douteuses, des impayés, des chèques de garanties, des effets clients mis en garantie chez un tiers et des effets restructurés liés aux clients dans l'incapacité d'honorer les échéances de remboursements (**engagements**).

Dès lors, l'enjeu est de savoir comment maîtriser l'encours réel des avoirs clients en coffre fort et en circulation, pour ne pas se retrouver à moyen ou à long terme en situation de malversations internes dans l'entreprise.

.....

La solution standard

La solution à mettre en œuvre doit exprimer une gestion rigoureuse des effets et des chèques clients entrés en portefeuille en donnant par la traçabilité l'état de chaque recette, la situation de chaque client, et de l'inventaire détaillé comparatif entre les avoirs réels en coffre fort et la situation théorique produite par l'application (logiciel **ALVIREN**).

En effet, le logiciel **ALVIREN** répond à toutes vos attentes et peut à chaque fois que cela sera nécessaire s'adapter aux besoins spécifiques de votre entreprise.

.....

Ci-dessous, nous détaillons :

1. Les Fonctions principales de l'application,
2. La proposition d'une configuration d'utilisation standard pour 6 postes (utilisateurs)

Fonctions principales de l'application (1/2)

- **Paramétrage,**
Pour configurer le logiciel,

Effets

- **Saisie Eff,**
Pour saisir les effets en Portefeuille avec remise à l'encaissement ou à l'escompte,
- **Gestion pf,**
Pour saisir les effets en Portefeuille ([ajouter](#), [modifier](#), [supprimer](#)) et d'imprimer la liste affichée,
Gérer les effets sortis du coffre fort pour [apurement progressif](#), (présentation détaillée des encaissements partiels),
Gérer les effets sortis du coffre fort et effectuer les remises en banque ([encaissement et/ou escompte](#)),
Gérer les effets [entrés en coffre fort à une date](#) avec édition d'un bordereau de validation personnalisé,
Consulter la [liste des remises](#) à la banque pour analyser le détail et confirmer les impayés,
Voir les effets [actifs](#) en portefeuille et voir [tout](#) le portefeuille,
Gestion des effets devenus [douteux](#) et gestion des effets liés aux financements [restructurés](#),
- **Remise bq,**
Pour effectuer vos [remises](#) à l'encaissement ou à l'escompte,
Edition des [bordereaux](#) de remise personnalisés de votre papier-entête,
Choix de la prise en charge des [frais et agios](#) sur les remises effectuées,
Affichage des [effets échus à une date](#) précise pour préparer les remises en banque,
Affichage des [effets en alerte avant l'échéance](#) pour préparer les remises en banque,
- **Encours (Effets dont la date d'échéance est à venir)**
Pour consulter les encours clients triés avec sous-totaux selon le critère de votre choix ([échéance](#), [banque](#), [client](#), ...),
Affichage des remises sur une période avec possibilité de consulter le détail de chaque remise ([y compris les impayés](#)),

Chèques

- **Portefeuille,**
Pour saisir les chèques en Portefeuille ([ajouter](#), [modifier](#), [supprimer](#)),
Voir les chèques [actifs](#) en portefeuille et voir [tout](#) le portefeuille,
Gestion des chèques devenus [douteux](#), et gestion des chèques de [garantie](#),
Pour effectuer vos [remises](#) à l'encaissement,
- **Remise bq,**
Edition des bordereaux de remise personnalisés de votre papier-entête,
Consulter la liste des remises à la banque pour analyser le détail et confirmer les impayés,
- **Encours (chèques dont la date acceptée par le Responsable pour la remise en banque reste à venir)**
Pour consulter les encours clients triés avec sous-totaux selon le critère de votre choix ([échéance](#), [banque](#), [client](#), ...),
Affichage des remises sur une période avec possibilité de consulter le détail de chaque remise ([y compris les impayés](#)),

Alertes

Pour être averti des effets et des chèques à remettre à la banque avant la date d'échéance,
Paramétrage séparé du seuil d'alerte pour les effets et pour les chèques en portefeuille,
Cette fonction vous permet d'envoyer automatiquement des SMS et des emails de relances à chaque client concerné.
Les messages d'alerte de 2 types sont générés automatiquement à partir des paramètres enregistrés,
Génération automatique de l'historique détaillé des SMS envoyés,

Fonctions principales de l'application (2/2)

Impayés

Pour consulter et gérer les remises devenues impayées,
Mode de régularisation des impayés (**4 modes aux choix**),
Analyse des Impayés par client, par vendeur, par montant et par nombre,

Situation d'un client

L'analyse détaillée de la situation d'un client contient :

- Le détail des effets et chèques en portefeuilles,
- Le détail des effets et chèques devenus douteux,
- Le détail des chèques de garantie,
- Le total des effets liés aux financements restructurés,
- Le total des effets restructurés et archivés,
- Le détail des effets escomptés et non échus,
- Le détail des effets et des chèques impayés, avec présentation précise de la situation de chaque impayé,
- Le détail des effets encours d'apurements (**total de l'encours, total déjà payés, reste à payer**),

Inventaire

Effectuer l'inventaire général de l'activité des recettes clients dans l'application et dans le coffre fort :

...

- 1- Imprimer l'état d'inventaire manuel à renseigner par le Responsable de la caisse et le Contrôleur,
- 2- Réceptionner le **PV Manuel** effectivement renseigné et signé par les signataires indiqués,

- 3- Retour dans le menu principal de l'application pour :
 - a-/ Créer un nouveau **PV comparatif définitif**,
 - b-/ Saisir et enregistrer les informations du PV Manuel dans le PV comparatif définitif,
 - b-/ Imprimer le PV comparatif définitif,
 - c-/ Poser les observations si nécessaires,
 - d-/ Archiver (chrono).

Proposition d'une Configuration d'utilisation

6 utilisateurs + Serveur

DAF.....Consultation des portefeuilles et analyse des encours
 Responsable su service Crédit...Consultation des portefeuilles et analyse des encours
 Trésorier.....Consultation des portefeuilles, analyse des encours et décision des remises en banque

Agent (Service crédit ou trésorerie).... en plus de ses attributions courantes il effectuera en plus :

- Confirmation des recettes douteuses ;
- Confirmation des chèques de garantie ;
- Confirmation des effets restructurés ;
- Editions des bordereaux de remise à la banque ;
- Consultation et analyse des encours ;
- Saisie des encaissements partiels liés aux effets sortis du coffre fort pour apurement progressif ;
- ...

Secrétariat du DAF ou des Engagements) en plus de ses attributions courantes il effectuera en plus :

- Saisie des effets et des chèques en portefeuille ;
- Editions des bordereaux de confirmation de sortie des effets et des chèques du coffre fort pour remise à la banque ou pour mise en circulation pour apurement ;
- Editions des bordereaux de confirmation d'entrée des effets et des chèques en portefeuille ;
- Contrôle de l'effectivité des recettes douteuses confirmées par la comptabilité ;
- Contrôle de l'effectivité des chèques de garantie confirmés par la comptabilité ;
- Contrôle de l'effectivité des effets liés aux crédits restructurés confirmés par la comptabilité ;
- Contrôle de l'effectivité des encours d'apurements partiels enregistrés par la comptabilité ;
- Consultation et analyse des encours ;
- ...

Le responsable du coffre fort (il sécurise les avoirs disponibles)

(Recettes clients à recouvrer (chèques et effets en coffre fort), recettes douteuses, chèques de garantie)

- A partir des bordereaux de sortie produits par le logiciel et validés par les décideurs, il sort du coffre fort les effets et des chèques à remettre à la banque, et également les effets à mettre en circulation pour apurement progressif par le client.
- A partir des bordereaux d'entrée en portefeuille produits par le logiciel et validés par les décideurs, il effectue les entrées en coffre fort des effets et des chèques à remettre à la banque ultérieurement.

Le **code d'accès**, le **mot de passe** et les droits des utilisateurs seront enregistrés par l'administrateur dans l'entreprise selon votre organisation et vos besoins.

La gestion des accès sera effectuée par le gestionnaire de l'application à qui sera remis le code spécifique d'accès à la gestion globale de l'application.

Profil des droits disponibles dans l'application :

- Paramétrer - Ajouter - Modifier - Supprimer - Effectuer des Remises à la banque
- Envoyer des Messages de relance aux clients - Réaliser les Inventaires
- Bloquer la gestion des recettes douteuses et des effets liés à un crédit restructuré
- Archiver les effets restructurés...