

# Sage 200 Extra Finance

## La solution pour les finances et le controlling dans les PME suisses

Sage 200 Extra Finance est la solution logicielle éprouvée pour la gestion financière et le controlling dans les PME suisses et les filiales suisses de groupes internationaux. Adaptée à tous les types de secteurs, elle offre, outre la comptabilité financière et la comptabilité débiteurs et créanciers, l'intégration totale du compte des flux de fonds, de la comptabilité analytique et de la gestion des immobilisations, ainsi qu'une solution Business Intelligence certifiée. Cette combinaison garantit un instrument de grande valeur qui satisfait les multiples exigences en matière de gestion d'entreprise et de controlling.

Conçu en étroite collaboration avec des experts avisés en finance, ce logiciel basé sur la législation suisse est développé en permanence.

Grâce à un bon niveau de standardisation et d'automatisation, tous les services financiers de Suisse peuvent profiter de fonctionnalités de pointe, que ce soit en français, en allemand, en italien ou en anglais.

Les clients qui optent pour Sage 200 Extra Finance travailleront main dans la main avec les chefs de projet et les consultants expérimentés de Sage. Ils profiteront du vaste réseau de partenaires Sage, à même de leur

proposer des solutions efficaces et efficientes pour une gestion financière moderne – et ce tout en tenant compte du fait que l'exploitation doit rester en service.

### **Partie intégrante d'une gestion d'entreprise efficace**

Il y a bien longtemps qu'une comptabilité gérée sagement ne suffit plus à saisir les aspects financiers d'une entreprise. Les responsables financiers sont de plus en plus tenus de garder le contrôle sur les informations indispensables à une gestion prudente et prévoyante de l'entreprise. Ils doivent aussi pouvoir préparer ces informations et les livrer en temps voulu.

Les exigences concernant une gestion financière moderne sont élevées : parallèlement à la stabilité et à l'automatisation de la comptabilité débiteurs, créanciers et immobilisations, il est nécessaire de garder un aperçu sur les coûts, les dépenses et les investissements. L'expérience montre néanmoins qu'une grande majorité des services financiers des PME sont déjà très sollicités sur le plan administratif et ne peuvent souvent pas satisfaire les besoins de la direction en matière de controlling et de planification.

# Finance

# Comptabilité générale

## Plus que juste comptabiliser

La comptabilité générale couvre et consolide les différents domaines comptables d'une entreprise jusqu'au bilan. Qu'il s'agisse de tâches de bouclage, de budgétisation ou d'états comptables, toutes les fonctionnalités doivent converger vers un objectif commun.

Grâce à l'intégration de la comptabilité auxiliaire dans la gestion financière, l'élaboration de bilans, de comptes de résultats, de comptes des flux de fonds et de comptes de liquidités est largement automatisée. Il reste alors plus de temps au service financier pour s'occuper de la budgétisation et du controlling.

Le grand livre enregistre aussi bien les mouvements des comptes de dépôt de personnes et d'immobilisations que ceux des différents comptes collectifs. Ainsi, les traitements d'imputation ne sont plus nécessaires lors du bilan annuel.

Avec Sage 200 Extra Finance, différents bouclages peuvent être effectués en parallèle, selon les dispositions suivantes concernant le plan comptable :

- Swiss GAAP FER (recommandations relatives à la présentation des comptes suisse)
- IFRS (International Financial Reporting Standards)
- US GAAP (United States Generally Accepted Accounting Principles)

Les plans comptables utilisés en Suisse, comme le PME ou l'USAM, sont enregistrés en standard ; ceux des autres pays peuvent également être repris ou élaborés pour répondre à des besoins spécifiques, ou encore être représentés en tant qu'arborescence hiérarchisée (graphique). La structure comptable communément acceptée en Suisse se base sur les plans comptables PME et USAM. Des plans d'autres pays peuvent également être repris, ou un plan comptable peut être élaboré selon ses propres besoins et représenté en tant qu'arborescence hiérarchisée (graphique).

### Le bilan en quelques clics

Les documents exigés par la loi, tels que le bilan, le compte de résultats et le compte des flux de fonds peuvent être librement organisés et créés facilement en quelques clics. Des comptes qui simplifient encore plus les tâches de bouclage et de comptabilité peuvent également être mis en place. En font partie :

- Les comptes pour la comptabilisation des gains et des pertes de cours après réévaluation,
- Les types de compte transitoires avec inversion automatique,
- Les comptes auxiliaires en tant qu'espace réservé aux gains non encore comptabilisés dans le bilan et le compte de résultats.

Bien entendu, le compte des flux de fonds soutient la méthode directe et indirecte des flux de trésorerie et permet notamment de compiler à volonté les comptes de fonds de placement pour la gestion des liquidités.

### Décompte de TVA

Une entreprise investit en général beaucoup de temps dans la réalisation du décompte de TVA. Grâce à Sage 200 Extra, celui-ci est disponible en quelques clics et est directement imprimé sur le formulaire original de la TVA suisse. On peut aussi effectuer un calcul électronique de TVA, via ELSTER, le service de l'administration fiscale allemande. Le rapprochement de TVA offre plus de confort et fournit la preuve du chiffre d'affaire calculé, soit d'après le rapprochement du taux d'imposition, soit d'après le rapprochement des transactions.

### Budgétisation

La budgétisation purement statique est insuffisante pour de nombreuses entreprises. Sage 200 Extra Finance permet une budgétisation dite décentralisée ou continue. Avec le modèle décentralisé, les responsables de division peuvent élaborer leur budget directement dans l'application en mode hors ligne via Excel ou l'explorateur. Celui-ci sera ensuite repris dans le budget total. Avec la budgétisation continue (ou roulante), le module permet aux responsables de division et des finances de budgétiser leurs chiffres d'affaires et leurs coûts sur trois axes, en considérant les valeurs théoriques, les valeurs réelles et les prévisions. De nombreux budgets peuvent ainsi être constitués et ceux ayant déjà été saisis peuvent être dupliqués, bloqués ou pourvus d'un code de modification.

### Aperçu des avantages

- Les automatisations ingénieuses et les comptes auxiliaires entièrement intégrés permettent un gain de temps énorme au quotidien
- Les budgets décentralisés et roulants favorisent une gestion proactive





# Comptabilité débiteurs et créanciers

## Garantir la liquidité

Une gestion efficace des rappels et le règlement des factures en temps voulu – deux qualités précieuses dans la comptabilité

### Débiteurs : gestion efficace des rappels

Connaître la solvabilité des clients et sécuriser les liquidités. Ces deux exigences sont le noyau de la comptabilité des débiteurs. Sage 200 Extra propose dans ce sens une gestion des rappels performante, presque entièrement automatisée. Les créances à relancer sont affichées dans un tableau, pour une procédure de rappels simple ou par groupes de clients.

Pour qu'aucune créance ne reste ouverte, il est possible de :

- facturer automatiquement les frais de rappel et de retard,
- déterminer autant de groupes/étapes de rappels que souhaité,
- définir les frais de rappel avec date d'échéance pour une créance individuelle ou un compte débiteur,
- imprimer les listes de rappels et créer différents modèles de rappel.

Chaque procédure de rappel est archivée et génère un PDF lors de la création du rappel, qui peut être envoyé par e-mail ou par courrier. Les courriers de rappel peuvent être automatiquement affranchis via Webstamp. Sur demande, un BVR avec le montant du rappel correspondant peut être généré et joint.

### Créanciers : honorer ses obligations dans les temps

Grâce à une comptabilité créanciers hautement automatisée, les obligations sont honorées dans les temps et réglées au meilleur moment. Un outil de gestion de saisie permet de saisir rapidement les factures mais aussi de programmer facilement et en toute sécurité les versements individuels et groupés - Octroi d'escompte flexible pour l'ensemble des créanciers, des devises et des centres de coûts. Les créances et les avoirs d'un même partenaire commercial peuvent être compensés mutuellement (optionnel). Pour cela, les débiteurs et les créanciers correspondants sont gérés dans un compte courant, dans les postes ouverts, et le solde est calculé à la date voulue.

Apprenez-en plus sur les extensions telles que l'E-Banking et l'E-Facturation dans le chapitre Services en ligne.

### Gestion de documents : plus que de l'archivage

Grâce à l'implémentation d'un système intégré de gestion de documents (DMS), une transparence nettement plus élevée peut être atteinte dans la finance et dans la comptabilité. DMS organise des processus de contrôle internes sûrs et rapides.

Les retards de routage sont éliminés et les durées d'approbation réduites de manière significative. Le travail décentralisé, simultané est possible. La recherche actuelle d'informations de tous les responsables est garantie, puisque l'on peut immédiatement faire des recherches sur chaque document. Les contrôles nécessaires (p. ex. viser les factures) peuvent être exécutés à l'aide de la gestion des flux de travaux et sans interruptions de transmission. Les locaux d'archives sont superflus, un contrôle fiscal de l'entreprise peut être beaucoup plus rapidement préparé.

### Aperçu des avantages

- Plus de temps pour la gestion financière grâce aux processus de comptabilisation automatisés et au traitement en masse
- Gestion des rappels efficace grâce à une procédure automatisée
- Optimisation de la morale de paiement grâce à la suspension des escomptes
- Solution E-Banking entièrement intégrée pour un gain de temps considérable

# Gestion des immobilisations

## Gérer activement les actifs

Sage 200 Extra Finance intègre la gestion des immobilisations en tant que comptabilité auxiliaire à part entière et fournit à tout moment des informations concernant le patrimoine de l'entreprise.

Cette extension offre aux entreprises la possibilité de gérer activement leurs immobilisations. Outre la saisie des données de base, elles peuvent effectuer des amortissements directs ou indirects et transférer ces données dans la comptabilité générale, sans interface supplémentaire. Divers rapports permettent de mieux planifier ces investissements et de conserver une bonne vue d'ensemble.

### Intégrée dans le grand livre et la comptabilité auxiliaire

Grâce à l'intégration dans le grand livre et dans la comptabilité auxiliaire, l'immobilisation concernée est automatiquement affichée dès qu'une écriture est saisie sur un compte impactant les immobilisations (selon le plan comptable). Ainsi, il est non seulement possible de saisir facilement les entrées et les sorties, mais aussi d'analyser et d'évaluer les immobilisations dans le contexte de la comptabilité. Dans la grille des immobilisations, tous les soldes initiaux et finaux, les entrées et les sorties ainsi que les amortissements et les transferts sont affichés à la date voulue. La base de données des immobilisations peut être saisie de façon flexible et organisée selon divers critères. Quant au patrimoine, il peut être évalué selon plusieurs critères de sélection et de tri, jusqu'au niveau de l'écriture individuelle.

### Procédés d'amortissements selon les normes suisses et internationales

Le logiciel offre un grand confort en matière d'amortissements. Ceux-ci sont effectués automatiquement et en une seule opération, à la date voulue. Pour ce faire, quatre domaines de valorisation comportant différents procédés d'amortissement sont mis à disposition pour chaque immobilisation (bilan, calcul,

fiscal et individuel). Les amortissements liés au bilan et à des opérations de calcul s'accordent avec le plan comptable dans la comptabilité générale tandis que les amortissements individuels et fiscaux permettent de délimiter automatiquement certaines valeurs et de les comptabiliser dans d'autres domaines du plan comptable. Le plan comptable selon Swiss GAAP FER, IFRS ou US GAAP est intégralement supporté. Les amortissements peuvent être calculés directement ou indirectement ; les méthodes utilisées peuvent être linéaires ou dégressives. D'autres plans d'amortissement peuvent aussi être générés individuellement, par le biais d'un éditeur de formules intégré.

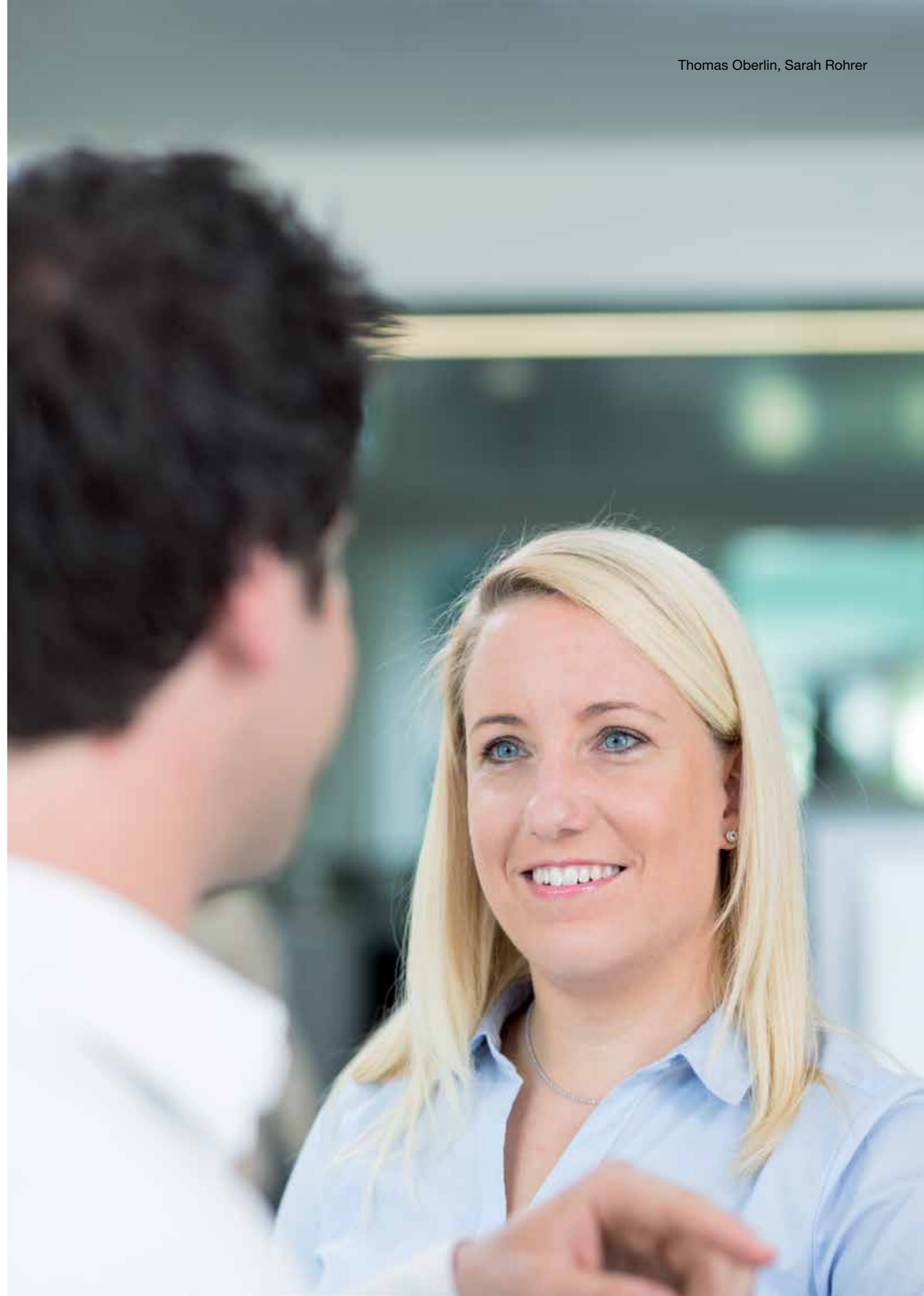
De plus, le logiciel permet de gérer des sous-catégories d'immobilisations avec des données de bases et un plan d'amortissement spécifiques. Celles-ci peuvent être comptabilisées séparément ou en même temps que l'immobilisation principale.

### Plus de professionnalisme et d'efficacité au sein de l'entreprise

Beaucoup de PME utilisent encore des feuilles de calcul pour la gestion des immobilisations, celles-ci permettent certes de saisir les immobilisations, mais pas de les exploiter activement. Faire un simple inventaire ou entretenir les données de base qui évoluent sans cesse est coûteux et prend du temps. En outre, les immobilisations doivent être saisies dans la comptabilité générale et amorties avant de pouvoir dresser le bilan. Les feuilles de calcul permettent de saisir des données élémentaires mais montrent rapidement leurs limites dans les tâches technico-financières. Par ailleurs, elles sont sources d'erreurs et ne sont pas assez fiables en matière de sécurité des données et de conformité aux bonnes pratiques.

### Aperçu des avantages

- Les amortissements sont intégrés à la comptabilité générale
- Pas d'interfaces ni de double saisie/conserver des données
- Pas d'interruptions et de sources d'erreurs en découlant
- Les utilisateurs travaillent sur une interface connue, les dépenses en formation diminuent
- Aperçu immédiat de toutes les immobilisations, de leur degré d'amortissement, etc. et possibilité d'obtenir les états correspondants
- Répertoire des immobilisations à un moment précis et au fil des années
- Gain de temps : évaluation rapide des coûts importants (amortissements, intérêts)
- Nécessaire pour réaliser des rapports de gestion





# Compte des flux de fonds

## Évaluer correctement les liquidités

Le compte des flux de fonds permet à la direction de prendre des décisions avisées et d'anticiper les risques. Les responsables financiers reçoivent en quelques clics des informations importantes sur l'évolution des liquidités et les opérations d'investissement et de financement de l'entreprise.

Ce compte est aussi considéré comme le troisième élément du rapport annuel.

Tandis que le bilan permet la saisie des stocks d'actifs et de capitaux disponibles à une date donnée et que le compte de résultats restitue l'ensemble des opérations ayant une influence sur les résultats d'une période, le compte des flux de fonds affiche les mouvements financiers de cette même période.

Les flux de fonds d'une entreprise peuvent être représentés et analysés en quelques clics, en se basant sur les données disponibles. Le logiciel supporte les méthodes directe et indirecte conformes à la législation et aux normes Bâle II.

### Flexibilité dans le choix du fonds de liquidités

Le compte des flux de fonds met l'accent sur un ensemble de ressources appelé Fonds (p. ex. fonds de roulement net ou fonds de liquidités). La variation de ces fonds peut être analysée à l'aide du compte de flux de fonds. L'affectation des comptes au fonds peut être librement définie. Plusieurs fonds de liquidités peuvent être analysés en parallèle grâce à différentes variantes.

### Organisation individuelle des lignes de compte

Tout comme pour le bilan et le compte de résultats, la structure organisationnelle du compte de flux de fonds (organisation par lignes) de la comptabilité générale peut être configurée librement, à l'aide de variantes structurelles.

### Evaluation directe et indirecte du flux de trésorerie

L'évaluation du flux de trésorerie issu de l'activité de l'entreprise peut être définie avec une variabilité structurelle (directe ou indirecte). On peut ainsi établir plusieurs variantes du compte de flux de fonds avec différents fonds et divers processus d'évaluation du flux de trésorerie pour chaque exercice.

### Libre organisation des colonnes dans Microsoft Excel

L'édition du compte de flux de fonds s'effectue directement dans Microsoft Excel. Les périodes à prendre en considération peuvent être définies pour chaque colonne. On peut donc également préparer des budgets et des calculs de scénarios à l'aide des fonctions Excel. Les valeurs réelles peuvent être évaluées à part, en fonction de l'évolution à la hausse ou à la baisse du fonds.

D'autres possibilités de sélection et d'organisation complètent l'étendue des fonctions du compte de flux de fonds :

- Représentation de la hiérarchie des groupes sous forme arborescente
- Condensation des données
- Plusieurs configurations

### Système de contrôle interne (SCI)

Elaboration de processus fonctionnels et économiques, sécurisation des données et maintien des règles et des directives en toute transparence, tels sont les principaux objectifs d'une entreprise. La direction et l'équipe de gestion ont ainsi à leur disposition des états et des analyses aboutis, qui les soutiennent dans leur prise de décision. Plus d'informations sont disponibles dans le chapitre Business Intelligence.

### Aperçu des avantages

- Evaluation du flux de trésorerie de manière directe, indirecte et avec différents fonds
- Intégration de principes décisionnels déterminants pour la planification financière
- Gestion des valeurs planifiées et organisation flexible des états individuels

# Comptabilité analytique et controlling des coûts

## Augmenter la transparence

Connaître les coûts et pouvoir les planifier correctement est devenu plus important que jamais pour les entreprises. La comptabilité analytique est parfaitement intégrée dans Sage 200 Extra Finance et est adaptée à tous les secteurs d'activité. Efficacité et transparence des opérations sont garanties.

L'extension Comptabilité analytique permet aux entreprises d'estimer l'évolution des coûts et d'y réagir en conséquence. Les coûts et les recettes de chaque division, projet, produit et mandat peuvent être clairement identifiés. La comptabilité analytique se base sur un double système, avec les coûts primaires et les coûts secondaires, et prend en compte le principe de causalité. Les rapports approfondis permettent d'évaluer les chiffres jusque dans leur moindre détail.

La comptabilité analytique étend la comptabilité générale à des domaines concrets et fournit des principes décisionnels pour la gestion d'entreprise. Elle s'intéresse notamment aux types de coûts et aux objets de coûts.

### Comptabilité des types de coûts

La comptabilité des types de coûts constitue la base pour la répartition et l'évaluation des coûts, avec une distinction entre coûts primaires et coûts secondaires. Les coûts primaires sont comptabilisés comme coûts externes sur des centres de coûts (coûts indirects) et/ou sur des objets de coûts et projets (coûts directs). Par types de coûts secondaires, on entend l'imputation interne des activités (IIA) et la répartition des coûts engagés, selon une logique de comptabilisation et de calcul. Les types de coûts peuvent être structurés librement, tandis que les marges de couverture peuvent être calculées à plusieurs niveaux.

### Comptabilité des centres de coûts et des objets de coûts

Elle réunit les centres de coûts et les objets de coûts (CCo/OCo) et prend en compte les règles fixées en matière de débit, de décharge et d'imputation des coûts. Sur la base de diverses variantes de planification, plusieurs critères de structure et d'évaluation sont disponibles, comme la comptabilité par secteur ou par centre de profit.

### Gestion de projet

Quels coûts sont impliqués dans un projet ? Contrairement à la comptabilité des centres de coûts et des objets de coûts, les calculs relatifs aux projets et aux mandats peuvent être effectués au-delà d'une année, par exemple pour des projets de construction, des manifestations, des ordres de client, etc. Si nécessaire, les coûts de projet peuvent être facturés en même temps que la comptabilité des types de coûts et des CCo/OCo.

### Répartition et imputation interne des activités

La procédure de répartition éprouvée de Sage 200 Extra Finance offre un soutien mathématique (manuel, pourcentage, par objet, etc.) et permet un calcul simple et à plusieurs niveaux de la répartition des activités (p. ex. tout le centre de coûts). Une imputation des coûts plus différenciée est également possible, comme par exemple le regroupement des types de coûts en blocs de coûts.

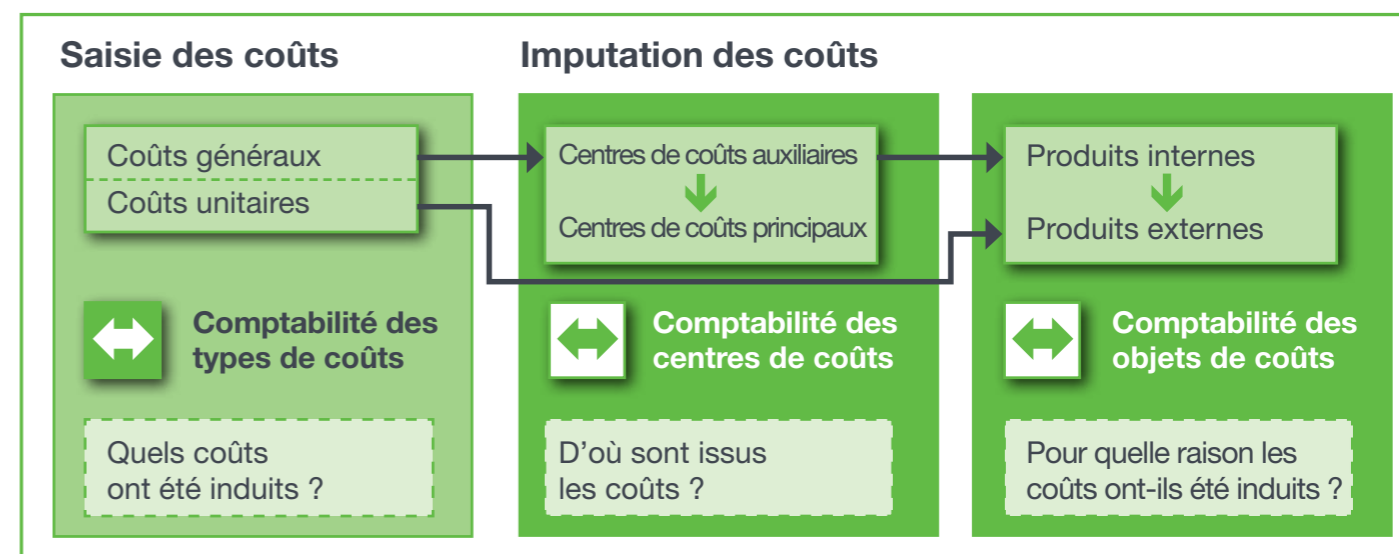
Des règles de comptabilisation claires, en fonction des grandeurs de coûts, garantissent une comptabilité parfaitement sûre, car les écritures sont automatiquement associées à des unités dimensionnelles spécifiques.

### Comptabilité analytique pluridimensionnelle, états professionnels et reportings

Grâce à la gestion pluridimensionnelle des comptes, plusieurs systèmes de calcul des coûts peuvent être créés, administrés et analysés (comptabilité analytique complète, partielle ou par processus).

### Aperçu des avantages

- Instrument de gestion pour les responsables de projets et des centres de coûts
- Identification précoce des projets voués à l'échec
- Création de transparence pour une meilleure conscience des coûts dans l'entreprise
- Flexibilité élevée grâce au calcul à plusieurs niveaux des marges contributives
- Intégration de toutes les positions ayant un impact sur les coûts
- La focalisation sur le controlling augmente la transparence et la prise de décisions avisées



Transparence grâce à la comptabilité analytique



## E-Banking et E-Facture

### Sans papier, rapide et en toute sécurité

Sage offre une large gamme de services en ligne pratiques. Le module de finance peut être aisément étendu aux fonctions d'E-banking et d'E-facturation. Vous communiquez sans papier, rapidement et en toute sécurité avec votre institut financier et automatisez votre trafic des paiements.

#### E-Banking

L'extension E-Banking offre une connexion en ligne avec pratiquement tous les établissements bancaires et financiers et permet d'effectuer des transactions bancaires directement depuis le programme, sans utiliser de papier. Les fichiers de paiement sont créés automatiquement, les factures par lots sont effectuées avec plusieurs relations de paiement et les opérations de paiement peuvent être traitées via DTA / OPAE, DD/LSV+ et BVR. Lors de l'importation des fichiers BVR, les problèmes d'attribution s'affichent directement. Les modifications peuvent être reprises automatiquement dans Sage 200 Extra Finance. La solution d'E-Banking offre un soutien de taille, également lors de la comptabilisation des extraits de compte électroniques (format MT94X). Les avis de débit et crédit qui ne concernent pas un livre auxiliaire (surtout les frais payés par EC) sont automatiquement identifiés et comptabilisés correctement, ce qui représente un gain de temps énorme.

#### E-Facturation

Le processus de facturation électronique fait un nouveau pas décisif avec PayNet et yellowbill de PostFinance. L'outil E-Facturation permet au Billing-center concerné de préparer les factures électroniques. Une fois celles-ci autorisées, elles peuvent être reprises en un clic dans la comptabilité créanciers et le créancier est alors enregistré dans les données de base. La saisie manuelle des factures disparaît, le processus de paiement est considérablement accéléré. Le programme propose également un système d'archivage intégré, orienté processus.

« L'offre de nouveaux services en ligne est constamment étendue. »

