Gestion financière

La check-list suivante vous aidera à réaliser une première évaluation de votre gestion financière. Indiquez pour chaque affirmation à quel niveau de l'échelle votre entreprise se situe.

1. Généralités						
Je recense les factures reçues et les règle dès que j'en trouve le temps (au plus tard à la fin de l'année).	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5	Je recense régulièrement les factures reçues, les classe, les vérifie, les comptabilise et les règle aux dates prévues.
J'établis les factures et envoie des relances lorsque le nombre de mandats en cours est moins important.	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5	J'établis les factures sans attendre et envoie systématiquement des relances en cas de retard de paiement.
Je recense toutes les factures reçues en prévision de la clôture des comptes. Chaque exercice étant différent, je ne juge pas utile de dresser un bilan.	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5	J'archive régulièrement les factures reçues ainsi que les différents états financiers, ce qui me permet de disposer d'une vue d'ensemble des exercices écoulés.
2. Dépendance financière (sécurité)						
10% de fonds propres me suffisent.	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5	Le rapport fonds propres/ fonds étrangers reste de l'ordre de 50-50.
La croissance à long terme de mon entreprise est relativement faible.	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5	IJe vise chaque année une croissance réelle de 3% en moyenne.
Les actifs immobilisés sont couverts par des fonds propres et par des fonds étrangers à long terme, et cela me suffit amplement.	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5	Les actifs immobilisés et 20% des actifs circulants utilisés dans l'exploitation doivent être couverts par des fonds propres et par des fonds étrangers (rapport de l'ordre de 40-60).
3. Stabilité financière (liquidités)						
Les crédits fournisseurs permettent de compenser les manques de liquidités ponctuels.	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5	Le niveau de liquidités doit me permettre de satisfaire à tout moment à mes obligations de paiement relatives aux activités courantes et planifiées.
Je réalise mes investissements au moment où j'en ai besoin, et je les règle immédiatement.	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5	J'investis dans des outils de production en fonction de mon budget de liquidités ainsi que des recettes et des dépenses liées aux activités courantes.
Fixer des délais de paiement ne présente aucune utilité, car la plupart de mes clients n'en tiennent pas compte.	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5	Fixer des délais de paiement clairs me permet d'améliorer mes liquidités, c'est pourquoi j'accorde beaucoup d'importance à leur respect.
4. Réalisation de profits (rendement)						
Les fonds propres ne sont pas rémunérés, mais on table sur un bénéfice en fin d'année.	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5	Les fonds nécessaires à l'exploitation sont rémunérés à hauteur de 10%.
Les investissements doivent présenter un rendement de l'ordre de 6%.	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5	Les investissements doivent présenter un rendement de 12% au moins.
Les fonds étrangers doivent être remboursés dans la mesure du possible. Si un besoin de liquidités l'exige, on tentera de repousser l'échéance du remboursement.	☐ 1	☐ 2	☐ 3	☐ 4	☐ 5	Pour des raisons d'ordre psychologique, il est impératif de respecter scrupuleusement les modalités contractuelles de remboursement des fonds étrangers.

Remarque: Cochez la case (1 à 5) correspondant le mieux à la situation de votre entreprise. Un score élevé indiquera que vous gérez votre entreprise selon des directives et des principes clairs. Si vous obtenez moins de 30 points, c'est insuffisant: votre gestion financière laisse à désirer. Un résultat compris entre 31 et 36 points est correct, et entre 36 et 48 points, bon. A partir de 49 points, vous pratiquez une gestion financière exemplaire.

pe – Gestion de la petite entreprise
Edité par PostFinance en collaboration avec l'Institut suisse pour les PME de l'Université de Saint-Gall

Institut Suisse de recherche pour les petites et moyennes entreprises
Université de Saint-Gall

PostFinance
LA POSTE