

Gestion des liquidités

Les questions suivantes vous aideront à identifier les principaux facteurs influant sur la gestion des liquidités et, éventuellement, à engager des améliorations.

Oui	Non	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	1. Est-ce que mon portefeuille de clients est suffisamment diversifié (pas de dépendance vis-à-vis de certains clients ou partenaires commerciaux)?
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	2. Est-ce que j'établis mes factures rapidement?
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	3. Est-ce que je connais bien mes clients et partenaires (adresse, pouvoir de signature, solvabilité)?
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	4. Est-ce que je contrôle régulièrement la solvabilité de mes principaux clients et partenaires (surveillance)?
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	5. Est-ce que je connais mon ratio de liquidité 2 et les liquidités minimales qui me sont absolument nécessaires?
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	6. Est-ce que j'associe mes vendeurs à ma gestion financière: savent-ils qu'ils ne doivent pas conclure de transactions avec des clients insolubles?
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	7. Est-ce que mes réserves seront suffisantes pour faire face à des difficultés passagères ou réaliser les investissements nécessaires?
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	8. Est-ce que je garde un œil sur les créances en souffrance et sur les actes de défaut de biens reçus?
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	9. Est-ce que je maîtrise ma gestion des crédits et des débiteurs ou est-ce que je dois envisager leur externalisation?
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	10. Ai-je la possibilité d'échanger (p. ex. avec services d'information économique spécialisés) des informations sur le comportement de paiement des clients?

Remarque: Plus vous avez obtenu de «Oui», mieux vous êtes préparé à la gestion des liquidités. Lorsque vous avez répondu «Non», analysez de plus près le sujet en question et optimisez votre approche du problème.

pe – Gestion de la petite entreprise

Edité par PostFinance en collaboration avec l'Institut suisse pour les PME de l'Université de Saint-Gall