

INTRODUCTION

Cet ouvrage s'adresse à tous les chefs d'entreprise qui ont une entreprise de taille moyenne ou modeste (PME ou TPE) à gérer. Il se veut résolument pratique afin de leur fournir des outils de gestion qui les aideront à se développer et à durer.

Maîtriser la situation financière de son entreprise, c'est tout d'abord en assurer le développement et la pérennité.

Comment financer au mieux son entreprise? Quels sont ses réels besoins financiers?

L'objectif de ce guide est de vous aider, vous dirigeant d'entreprise, à utiliser au mieux les états comptables et divers instruments d'analyse pour prendre les décisions de gestion les plus favorables au devenir de votre entreprise.

Il ne s'agit pas d'un traité de comptabilité mais plutôt d'un livre qui montre comment se servir des chiffres de l'entreprise pour élaborer des tableaux de bord.

Comment évaluer votre entreprise?

Comment analyser et améliorer sa structure financière, limiter ses besoins financiers, réduire son risque clients, améliorer les relations avec les banquiers?

En tant que chef d'entreprise vous ne « faites » pas la comptabilité de votre entreprise; c'est l'expert-comptable ou un spécialiste qui en établit le plus souvent les comptes. Cependant, votre rôle de chef d'entreprise, dans le fonctionnement des comptes, apparaît à chaque instant: c'est vous qui décidez de l'embauche de tel ou tel salarié, qui choisissez les fournisseurs, qui choisissez votre ou vos banques, qui orientez la politique commerciale et définissez le type de clientèle. C'est également vous qui fixez les prix de vente, qui définissez les conditions de règlement des clients, et qui décidez de l'acquisition de tel ou tel matériel. Le chef d'entreprise que vous êtes orchestre en fait toute l'activité et la comptabilité de votre entreprise.

Analyser et maîtriser la situation financière de son entreprise

Vous n'avez pas vraiment besoin de savoir comptabiliser les différentes opérations, mais vous devez toutefois savoir vous servir des états comptables pour améliorer la situation financière de votre entreprise. Cela ne sera possible qu'en appliquant une politique volontariste qui dépendra de vos moyens, votre audace, la conjoncture du moment, l'environnement économique, la compétence de vos collaborateurs, la confiance de vos clients, la concurrence, la qualité de vos produits et de vos prestations de service...

Pris dans le tourbillon des tâches quotidiennes, vous, chef d'entreprise, disposez de peu de temps pour vous consacrer à une réflexion générale sur votre entreprise, sa stratégie de développement, ses nouvelles orientations. Ce guide souhaite donc vous inciter à prendre quelques heures de votre temps si précieux pour faire le point : établir l'analyse financière de votre entreprise, calculer quelques ratios, vous demander comment améliorer le financement de votre affaire, en particulier en suivant de très près le délai de règlement de vos clients.

De plus, il vous propose de faire sans complaisance le diagnostic de votre affaire, d'établir des prévisions de trésorerie, un plan de financement et de procéder à l'évaluation de votre entreprise. Ces documents doivent vous aider à mieux gérer votre entreprise et, de plus, à favoriser les relations avec vos banquiers.

Il ne faut pas oublier non plus que le monde économique bouge et qu'un partenaire (concurrent ou fournisseur) pourra un jour être éventuellement intéressé par votre affaire. Si cette occasion se présente, il est nécessaire que vous soyez prêt à répondre rapidement à une telle sollicitation en ayant déjà tous les éléments de négociation en tête et sur le papier. Enfin, il se peut également que vous envisagiez de céder votre affaire et, dans ce cas, vous aurez à présenter un dossier détaillé à un futur repreneur!
