

GÉREZ ET AUGMENTEZ LE FONDS DE ROULEMENT DE VOTRE PME

Les liquidités de votre entreprise sont cruciales pour la continuité des opérations, et ce, durant tous les stades de son cycle de vie. Une saine gestion des trésoreries est donc essentielle.

Voici quelques conseils qui vous permettront d'éviter des écueils :

1. Établissez des budgets prévisionnels et des tableaux de bord qui vous permettront d'avoir le contrôle continu des opérations et la chance d'agir en cas de pépin. Chaque mois, comparez les flux réalisés avec ceux budgétés, calculez les écarts, actualisez vos prévisions et corrigez le tir. Éliminez les catégories de produits ou services déficitaires, ajustez vos prix selon vos coûts de revient et optimisez vos structures de coûts variables et fixes. Adoptez une approche d'amélioration continue.
2. Assurez-vous d'une bonne gestion du cycle d'exploitation. Il est primordial d'avoir une bonne gestion du délai entre le règlement des payables et la collecte des recevables. Offrez des escomptes aux clients qui paient d'avance. Cependant, assurez-vous que le taux d'escompte versus le taux d'intérêt sur la marge de crédit vous avantage.
3. Diversifiez vos sources de revenus, client et produits, afin d'éviter une crise de liquidité liée à la concentration des créances.
4. Ayez recours, en cas de crise, à l'affacturage pour dégager de la liquidité immédiate. Cependant, vos recevables doivent être de qualité.
5. Optimisez votre gestion des stocks en éliminant les produits présentant une faible rotation. Évitez d'immobiliser trop de liquidité en inventaire.
6. Analysez la rentabilité des actifs et vendez ceux qui ne sont pas rentables. Beaucoup d'entreprises détiennent des équipements qu'ils utilisent rarement et qui coûtent cher.
7. Évitez d'épuiser votre fonds de roulement en finançant des projets (achats d'équipement, etc.) à long terme à même les liquidités.
8. Refinancez les immobilisations (bâtiment, équipement, etc.) pour libérer des capitaux. Plusieurs PME ne réalisent pas qu'ils ont de l'équité dormante.
9. Investissez personnellement en ayant recours à votre équité. Une marge hypothécaire sur votre résidence est une solution en cas de besoin de liquidités.
10. Évitez de déclarer des dividendes quand les liquidités ne le permettent pas. Beaucoup de dirigeants se versent des dividendes à même la marge de crédit, la TPS/TVQ perçue, le crédit fournisseur, etc.
11. Assurez-vous d'avoir une marge de crédit suffisante. Portez attention aux ratios de fonds de roulement et de dette/équité, car leur détérioration peut entraîner un rappel ou une baisse de la marge de crédit.
12. Pour les exportateurs, ayez recours aux garanties d'exportations d'EDC.



Nassr Tribak,
Analyste financier
senior

SADC

Société
d'aide au développement
des collectivités
DU SUROIT-SUD

Plus que du financement:
des solutions pour les entreprises!

Contactez-nous au 450-370-3332
ou info@sadc-suroitsud.org.