

# Comment naviguer sans pénurie de trésorerie

Sans vigilance, les problèmes de flux de trésorerie peuvent vous égarer en pleine mer. Si vous vous préparez au pire, vous conduirez votre entreprise sans difficulté.

## 1. Apprenez à prévoir les tempêtes

Les marins vérifient toujours les prévisions de la météo avant de quitter le port. Vous devez faire de même. En projetant vos flux de trésorerie, votre entreprise disposera de suffisamment de liquidités pour demeurer à flot.

Actuellement:



31°C  
24°C

Demain:



20°C  
18°C

Mois:

80%

Taux de survie des petites entreprises qui planifient leurs flux de trésorerie une fois par mois.

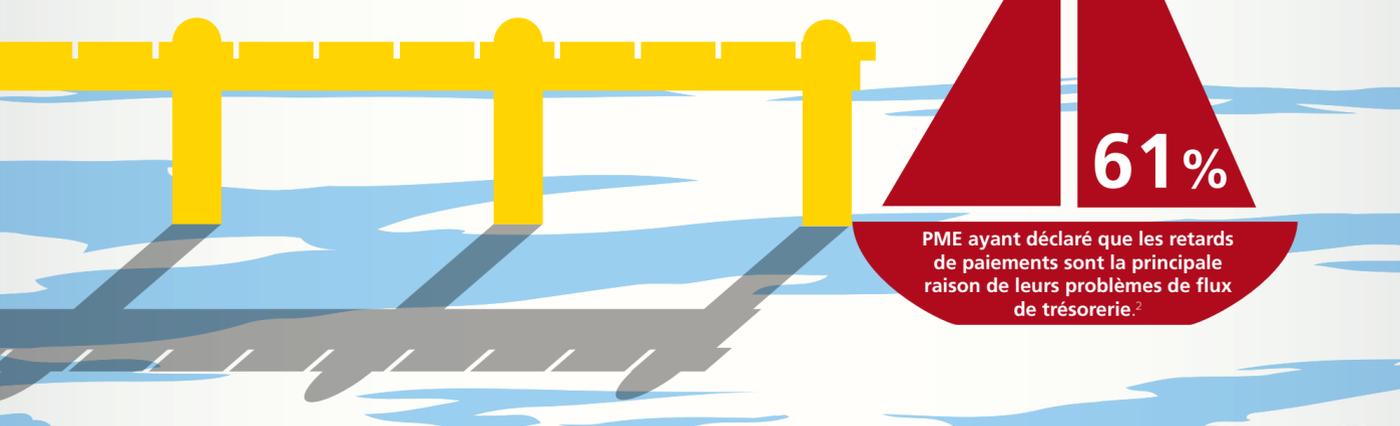
Année:

36%

Taux de survie des petites entreprises qui planifient leurs flux de trésorerie une fois par année.<sup>1</sup>

## 2. Ne demeurez pas amarré quand le soleil brille

Le beau temps ne dure pas éternellement – surtout quand c'est le temps de facturer. Plus vous tardez à facturer, plus long sera votre cycle d'exploitation et plus faibles seront vos flux de trésorerie.



## 3 Évitez de vous perdre en pleine mer

2/3- Propriétaires de PME interrogés qui ont déclaré avoir radié de leur bilan des sommes dues au cours de l'exercice précédent.<sup>3</sup>

Les vérifications du crédit sont essentielles, même si vos clients se sentent comme des membres de votre équipage. Ces vérifications vous permettent de garder le cap sur une mer agitée et de minimiser le risque d'être abandonné en mer par vos débiteurs insolubles.

## 4. Planifiez votre itinéraire

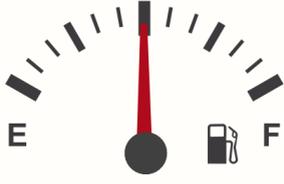
Plutôt que de vous précipiter et de surcharger votre entreprise, laissez-la croître à un rythme qui vous évite de manquer de liquidités pour payer les factures, parce son essor est trop rapide.



Une des plus grandes menaces pour les flux de trésorerie peut avoir lieu pendant les périodes de croissance rapide.

## 5. Conservez du combustible en réserve

Les marins respectent la règle d'avitaillement suivante : 1/3 pour se rendre à destination, 1/3 pour revenir au point de départ et 1/3 en réserve. Suivez l'exemple des marins. Budgetez des réserves-encaisses en période de forte activité, de façon à pouvoir demeurer bien à l'abri dans les périodes difficiles.



42% Directeurs financiers ayant déclaré souhaiter que leur entreprise puisse disposer de flux de trésorerie plus importants.<sup>4</sup>

### Étapes suivantes:

- Vous songez à développer votre entreprise, mais craignez de ne pas disposer des flux de trésorerie vous permettant de réaliser vos rêves? Consultez un conseiller PME CIBC à propos du Forfait de croissance PME CIBC pour vous assurer d'avoir les solutions financières nécessaires pour réussir.
- Consultez le Guide de planification d'entreprise de la Banque CIBC pour assurer le suivi de vos flux de trésorerie et de tous les aspects de votre entreprise liés à son démarrage ou à son développement.

Parlez-en à votre conseiller CIBC dès aujourd'hui sur d'autres façons

<sup>1</sup>Dun & Bradstreet's Business Failures and Start-ups Analysis (2012).

<sup>2</sup>Lloyds TSB (South West UK 2012).

<sup>3</sup>Federation of Small Businesses, UK (2011).

<sup>4</sup>CFO Magazine Deep Dive Survey (Q4 2011).

Marques de commerce et mentions juridiques

Cet article a pour but de fournir des renseignements généraux; pour obtenir des conseils prenant en compte votre situation particulière, veuillez consulter votre conseiller.

Le logo CIBC est une marque déposée de la Banque CIBC.

