L'essentiel à savoir sur la santé financière de l'entreprise

Description

La santé financière de l'entreprise constitue une information permettant aux associés de décider sur la meilleure attitude à adopter. Ils pourront choisir entre :

- Arrêter l'exploitation ;
- Adopter de nouvelles stratégies pour améliorer les chiffres ;
- Maintenir les bons résultats déjà obtenus.

La santé financière de l'entreprise est connue à partir de la prise en compte de divers indicateurs permettant d'avoir une vue globale sur les finances de la structure. Ils peuvent être d'ordre financier, comme le bilan ou le [compte de résultat](#), qui fournissent des données primordiales pour déterminer à l'avance les besoins de l'entreprise. Toutefois, à côté de la comptabilité, les dirigeants doivent prendre en considération également l'aspect humain du processus.

[Expertise comptable : demander mon devis](#)

Pourquoi analyser la santé financière d'une entreprise ?

[Toute entreprise](#) est créée pour atteindre des objectifs précis. L'analyse de sa santé financière donne la possibilité de déterminer si l'exploitation est susceptible d'évoluer et de se montrer performant dans l'atteinte de ceux-ci sur le long terme. Plus précisément, cette opération **permet non seulement d'interpréter les résultats actuels, mais également d'identifier les possibilités de croissance** future de l'activité et des profits générés.

Comment l'évaluer ?

Une entreprise commerciale est censée réaliser une activité déterminée, dans l'objectif de générer des gains nécessaires pour assurer sa bonne santé financière et, par extension, sa pérennité. De nombreux indicateurs **permettent aux responsables de jauger cette situation financière**.

La réussite de cette évaluation dépend essentiellement de leur **capacité à reconnaître ces éléments et de les utiliser de manière optimale**. En outre, il faut effectuer les calculs nécessaires pour exploiter les données brutes collectées.

L'indicateur financier, de quoi s'agit-il ?

L'entrepreneur est amené à gérer le plus efficacement possible la structure qu'il a créée. Dans cette optique, il doit disposer de certains éléments, des indicateurs, qui lui **permettront de mieux comprendre la situation de l'entreprise**.

Les indicateurs financiers sont des **données qui sont utilisées pour avoir une vision claire de la santé de l'entreprise**. De ce fait, aucune évaluation ne peut être initiée sans une bonne compréhension de ceux-ci.

Quels sont les principaux éléments pouvant témoigner de la santé financière de l'entreprise ?

Effectuer l'évaluation de la santé financière d'une entreprise est une tâche nécessitant certaines compétences. D'un côté, cette opération se réfère aux [documents comptables](#), qui présentent les **chiffres de l'exploitation**.

L'analyse de ceux-ci nécessite de faire preuve de la plus grande minutie, compte tenu du fait que la moindre erreur de calcul peut produire des effets désastreux sur l'ensemble. Toutefois, la santé financière d'une structure n'est pas exclusivement déterminée par ces chiffres. Il faut prendre en compte également d'autres éléments, notamment **l'efficacité de ses ressources humaines et sa capacité à vendre ses produits ou services**.

Indicateurs financiers et comptables

Une entreprise soucieuse d'assurer son développement doit veiller à tenir une [comptabilité](#) claire et précise. Elle permet de disposer de tous les documents présentant les chiffres de l'entreprise. Ceux-ci permettent de comprendre la situation financière de cette structure à un moment donné. Concrètement, **les indicateurs financiers et comptables comprennent différents éléments**.

Croissance des bénéficiaires

La finalité d'une entreprise commerciale consiste à générer des bénéfices. Ils correspondent aux gains enregistrés, une fois que toutes les charges ont été retenues. Leur montant est en hausse **lorsque la société enregistre une augmentation de son chiffre d'affaires**. Celle-ci est consécutive soit à une :

- Entrée croissante de liquidité ;
- Diminution significative des charges.

Il convient de souligner aussi que dans un cas comme dans l'autre, la constatation d'une croissance dans le montant de ces gains est un indicateur pertinent, **témoignant d'une gestion saine de l'entreprise**.

Croissance du chiffre d'affaires

La croissance du chiffre d'affaires figure dans la panoplie des comptables et autres analystes financiers pour connaître la situation financière d'une entreprise donnée. En effet, cet indicateur **offre un aperçu de l'évolution de son activité et de sa place sur le marché**.

Néanmoins, cet indicateur doit être utilisé avec prudence. Prise individuellement, il est susceptible d'induire en erreur, car de nombreux motifs peuvent l'expliquer. En effet, la croissance du chiffre d'affaires **peut être le résultat d'une hausse du taux d'endettement, qui résulte elle-même d'une augmentation des charges**. Pour que cette information soit exploitable, elle doit encore être associée à d'autres informations.

Rentabilité et solvabilité

Le rapport entre résultat et chiffre d'affaires (CA) permet de déterminer la rentabilité d'une structure. En d'autres termes, sa rapidité dépend du fait que la hausse des gains perçus soit supérieure à celle du CA. Toutefois, la détermination de la rentabilité d'une entreprise doit également **prendre en compte celle des autres structures évoluant sur le même marché**.

La solvabilité correspond à la faculté d'une entreprise à rembourser ses dettes à partir des ressources dont elle dispose. Autrement dit, cet indicateur **permet de montrer si l'entreprise dispose d'assez d'actifs pour payer ses créanciers**.

Capacité d'autofinancement et de remboursement

Une entreprise dispose d'une bonne capacité d'autofinancement lorsque son activité génère suffisamment de ressources pour assurer son financement. La capacité de remboursement, quant à elle, **permet de déterminer le temps nécessaire pour que la structure puisse s'acquitter de ses dettes, à partir de sa seule trésorerie.**

Fonds de roulement

Le fonds de roulement est utilisé comme **indicateur de l'existence de ressources stables**, que ce soit des capitaux propres ou des emprunts, et qui sont susceptibles d'assurer le financement des immobilisations. De ce fait, il permet de déterminer si la structure financière de l'entreprise est équilibrée ou non.

Autres indicateurs

La comptabilité constitue un élément important dans le processus de détermination de la santé financière d'une entité. Toutefois, elle ne constitue qu'une partie de l'équation. **Pour disposer de toutes les données**, il faut également prendre en compte d'autres facteurs.

Climat social en interne

Les salariés sont les moteurs qui assurent le bon déroulement de l'activité. De ce fait, ils doivent être pris en considération. Il faut alors que l'entreprise soit capable de leur fournir un **environnement de travail sain et stimulant**. Prendre la température du climat social et remédier aux éventuels problèmes aura des impacts significatifs sur l'évolution de la structure.

Taux de satisfaction client

L'activité d'une entreprise s'oriente généralement sur la vente de marchandises ou la fourniture de services. De ce fait, il est essentiel de **satisfaire les clients pour s'assurer de leur fidélité**, ce qui garantit l'épanouissement de la structure sur le long terme.

Comment présenter une situation financière d'entreprise ?

Les documents comptables ont pour rôle de fournir toutes les informations

susceptibles de présenter la situation de l'entreprise, d'un point de vue financier. Parmi ces documents, on distingue **le bilan fonctionnel**. Il comprend divers éléments, dont le cycle :

- Long, composé des emplois stables et des ressources stables ;
- D'exploitation, comprenant la trésorerie active et passive.

Comment améliorer la santé financière de l'entreprise ?

Plusieurs moyens **permettent d'améliorer la santé financière de l'entreprise**. Dans la liste, on peut citer :

- L'augmentation des encaissements ;
- La diminution des décaissements ;
- Le recours à des financements avantageux.

FAQ

Pourquoi s'intéresser au besoin en fonds de roulement

Pour effectuer une analyse financière complète, il faut se pencher sur son besoin en fonds de roulement. Ce dernier fait référence à l'ensemble des ressources dont l'entreprise a besoin pour financer son activité et son cycle d'exploitation. Autrement dit, il s'agit du montant nécessaire pour répondre aux besoins de financement sur le court terme.

Quelle relation entre marge brute et santé financière de l'entreprise ?

De nombreux indicateurs permettent de jauger l'état financier d'une entreprise, parmi lesquels on retrouve un élément rattaché au compte de résultat, connu sous l'appellation de marge brute. Calculé à partir de la différence entre le prix de vente et le coût de revient, cet indicateur montre les gains durant un certain laps de temps.

Quelles sont les étapes de l'analyse financière ?

Pour optimiser la fiabilité d'une analyse financière d'une société, il est essentiel de commencer par s'intéresser à son environnement économique. Cela implique de s'informer sur sa place sur le marché et ses possibilités d'évolution. Ce n'est qu'ensuite qu'il faudra se pencher sur les comptes. Cette étape permet de mieux se familiariser avec l'état financier de l'entreprise.