



TECTRAM

COMPTABILITÉ FISCALITÉ

Comment préserver au mieux vos liquidités

Sommaire

- Vos finances
- Optimisation
- Collaborateurs
- Conclusion



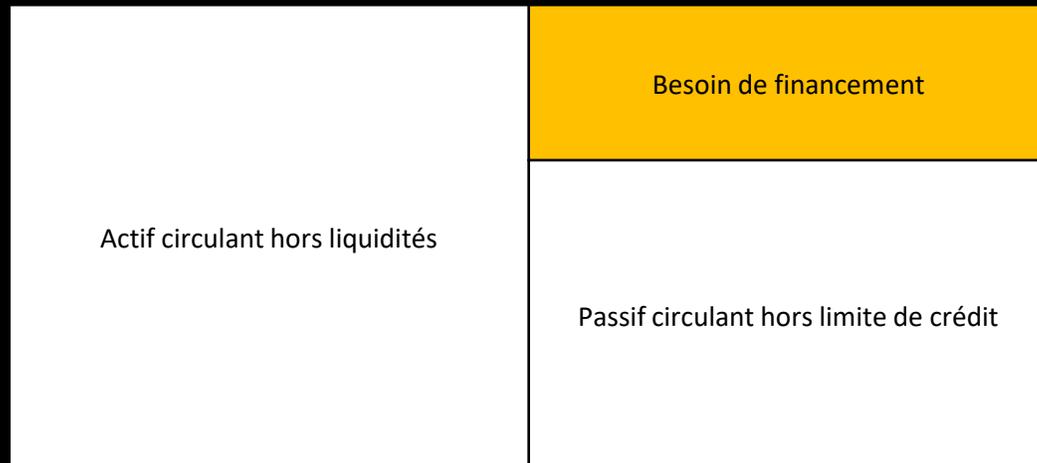
Connaître vos finances et valeurs

- Valeurs
- Provenance des liquidités
- Marges et coûts réels
- Suivi régulier des finances
- Le doigt mouillé

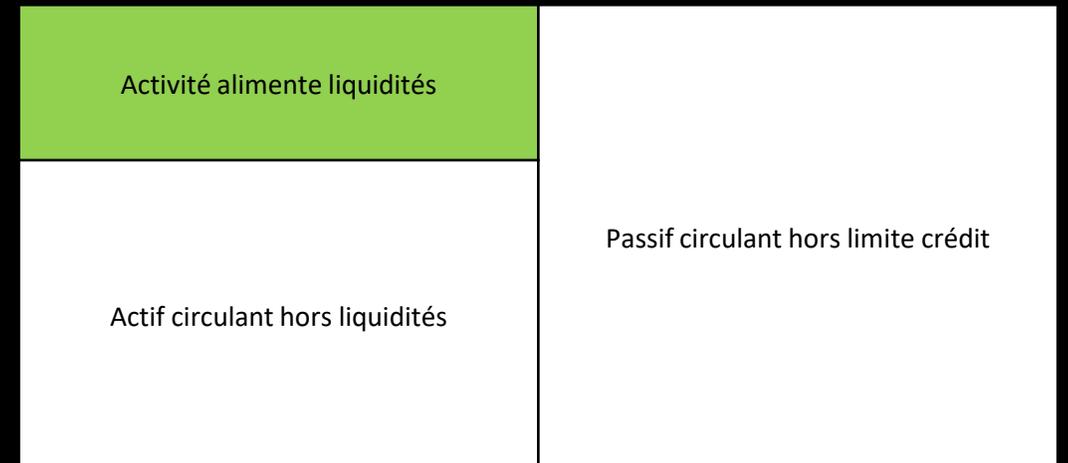
Comprendre vos liquidités

- Notion d'indépendance
- Tableau des flux de trésorerie
- Besoin en fond de roulement

Besoin en Fonds de roulement (BFR)



BFR positif



BFR négatif

Conseils pratiques pour optimiser les liquidités

1. Facturez IMMÉDIATEMENT !!!
2. Relancez vos créances
3. Demandez des acomptes et paiements anticipés
4. Optimisez vos coûts fixes et variables

Comment influencer votre marge

CA	-	Charges	=	MB	Augmentation marge
100	-	80	=	20	
130	-	100	=	30	50%
100	-	70	=	30	50%

Le tableau de bord : Votre boussole

- Suivez vos finances comme un chantier
- Tableaux clairs = décisions éclairées
- Transparence = vision optimiste et réaliste

Collaborateurs : Vos fondations humaines

- Bons talents, bonnes places = efficacité et économies.
- Motivation et engagement pour éviter retards et surcoûts.
- Évincer l'absentéisme



Conclusion : construire votre succès

- Planifiez vos finances comme un chantier
- Préparation, suivi et outils adaptés
- Fondation financières solides

TECTRAM.CH

Laurent BODMER

Brevet fédéral
spécialiste finance et comptabilité

(+41) 079 693 98 29

contact@tectram.ch