

## Etape A

## Relations avec les banques et trésorerie

### Relation avec la banque

#### A1 Mon banquier ou mes banquiers :

Soutien (ou soutiennent) mon activité et nos relations sont bonnes  Oui  Non

#### A2 Votre compte courant est :

Créditeur  Débiteur  Débiteur depuis plusieurs mois

#### A3 Avez-vous des comptes domiciliés dans plusieurs établissements bancaires ?

Oui  Non

### Etat de votre trésorerie

#### A4 Je rencontre des retards de paiement (hors conditions contractuelles) :

Oui  Non

## B Dettes potentielles

**B1** Je suis à jour de mes échéances fiscales et sociales :

Oui

Non

**B1a** Je ne suis pas à jour de mes échéances fiscales et sociales :

- de paiement de TVA
- de paiement des charges sociales patronales
- de paiement des charges sociales salariales
- des salaires

**B2** Je prévois une « échéance difficile »... :

- de paiement de TVA
- de paiement des charges sociales
- des salaires
- Je ne prévois pas d'échéances difficiles

**B3** J'ai pris contact avec les organismes concernés :

Oui

Non

## Etape C

## Fournisseurs

### Fournisseurs marchandises et matières premières (hors conditions contractuelles)

**C1** Je suis à jour dans le règlement de mes fournisseurs marchandises :

Oui  Non

**C1a** J'ai pris du retard et :

- ils refusent de me livrer
- ils ont réduit mes délais de paiement
- je ne suis livré que contre paiement
- Je n'ai pas eu de réactions de la part de mes fournisseurs

### Autres fournisseurs (propriétaire, assurance,...)

**C2** Je suis à jour dans le règlement de mes autres fournisseurs :

Oui  Non

**C2a** J'ai pris du retard pour d'autres fournisseurs :

- Loyer de bail commercial ou professionnel
- Expert-Comptable
- Assurance
- Energie (électricité, gas)
- Eau

## Etape D

## Clients

**D1** Le délai moyen de règlement de mes clients a augmenté :

Oui  Non

**D2** J'ai du retard dans les livraisons de mes clients :

Oui  Non

**D3** Je réalise 80% de mon Chiffre d'Affaires avec :

- Moins de 5 % de mes clients
- Moins de 20 % de mes clients
- Plus de 20 % de mes clients

**D4** J'ai une baisse significative et constante de mon chiffre d'affaires par rapport à l'année dernière :

Oui  Non

**D4a** De quelle importance est votre baisse de Chiffre d'Affaires :

moins de 5 %  De 5 à 10 %  de 10 à 20 %  supérieure à 20 %

**D5** Vous perdez vos clients de façon anormale :

Oui  Non

## Etape E

## Éléments prévisionnels et pilotage de votre activité

### E1 Avez-vous régulièrement des rendez-vous avec :

- Votre Expert-Comptable
- Votre banquier
- Autres conseils
- Je n'ai aucun contact

### E2 Disposez-vous d'outils de pilotage :

- Je dispose d'un tableau de bord
- Je dispose d'un plan de trésorerie
- J'utilise des données prévisionnelles
- Je n'ai aucun outil de pilotage

### E3 Connaissez-vous votre marché :

- Je ne dispose pas de données professionnelles (Syndicats, CGA, revues professionnelles)
- Je n'appartiens pas à une organisation professionnelle (Syndicat, Fédération, Association)
- Je ne participe pas à des salons professionnels
- Je ne connais pas assez mon marché
- Je connais mon marché