



Guide Finance

Gestion de patrimoine : des experts au service de votre capital

Entre enthousiasme et prudence, il n'est pas toujours simple de faire les bons choix pour son entreprise, mais aussi son patrimoine personnel et la transmission de son entreprise. Qui sont vos meilleurs interlocuteurs pour bien décider ? Quelques éléments de réponse dans ce dossier...

En ces temps de récession économique, la gestion d'une entreprise oscille souvent entre enthousiasme et nécessaire prudence. Si l'enthousiasme est le moteur indispensable de tout développement d'activité, la prudence elle est un frein raisonné et raisonnable dont il faut user sans abuser.

Entre les deux, l'entrepreneur doit savoir se frayer un chemin pour assurer la pérennité de son entreprise mais aussi sa compétitivité, préserver son patrimoine personnel et le transmettre dans les meilleures conditions possibles. Pas simple !

Ni trop, ni trop peu, les choix financiers opérés au quotidien résultent d'un savant dosage. Sachant que les prévisions d'activité sont brouillées par des turbulences économiques mondiales dont on ne connaît pas l'issue, la tentation est grande de laisser l'enthousiasme de côté pour revenir à la prudence.

Est-ce la bonne tactique ? Bien malin est celui qui peut répondre sereinement à cette question sur le long terme.

C'est pourtant dans ce climat indécis que les stratégies doivent se dessiner pour aujourd'hui et pour demain. Faut-il investir ?

Faut-il capitaliser ? Faut-il emprunter ou au contraire puiser dans sa trésorerie ? Faut-il rebondir et grandir ou faut-il faire le gros dos en attendant de meilleures conditions de visibilité ? Est-ce le bon moment pour passer la main ?

Les questions se bousculent et les priorités se cherchent. Et si l'important était juste de maintenir le cap sur des objectifs qui vous sont propres ? Dans ce dossier, nous avons choisi de vous dresser le portrait des experts qui peuvent vous aider à prendre les bonnes décisions, au bon moment !

L'expert comptable, un stratège du quotidien
L'expert comptable est votre allié pour la gestion au quotidien de votre entreprise, de la création à la cession-transmission. Plus encore qu'un « surveillant en chef » de vos comptes d'exploitation, l'expert comptable est un professionnel de la stratégie d'entreprise. Son regard extérieur sur votre activité vient éclairer vos choix. Il écoute et conseille, rectifie et analyse, échafaude des hypothèses en fonction de ce qui vous tient à cœur, compare votre situation avec celles d'autres entreprises et apporte des solutions innovantes à des problématiques diverses.

Si souvent son rôle se borne dans de nombreuses entreprises à valider les comptes en fin d'année, la valeur ajoutée d'un expert comptable est ailleurs. Il est à vos côtés pour limiter la ponction fiscale, mais aussi proposer des pistes nouvelles de réflexion et de développement de votre activité sur le plan social, fiscal, financier.

En fonction de votre profil d'entrepreneur, il se doit d'être de bon conseil pour vous protéger, vous et votre famille, d'un possible retour de manivelle. Son expertise n'a rien de froid ni de borné. Elle se nourrit de votre enthousiasme et pose les bornes de la prudence. Elle ouvre souvent une voie nouvelle là où l'entrepreneur isolé ne voit qu'une impasse...

En ces temps tourmentés, le meilleur conseil à suivre est de faire auditer votre entreprise par votre expert comptable. Il saura vous donner des pistes pour sortir la tête de l'eau en cas de difficultés. Et si tout va bien ? L'audit pourra sans doute mettre en place un plan de bataille digne des plus grandes campagnes de Napoléon pour que votre entreprise se surpasse.

