

Ratios organismes de crédit

Quelques éléments de solvabilité
et de solidité de l'entreprise

Quelques éléments de solvabilité et de solidité de l'entreprise

Ratios et classement d'après la méthodologie SuisseMelio ©

Insuffisant	Faible	Moyen	Bon	Confortable

Combien reste-t-il du chiffre d'affaire dans la caisse ?

Cash-flow ¹ / Prestations agricoles				
8'651.02 / 371'887.33	=	2 %		

Cet indicateur montre la capacité de l'entreprise à créer des liquidités à partir d'un volume d'activité donné.

Combien d'années faudrait-il pour rembourser les dettes long terme en utilisant tout le cash-flow ?

Dettes à long terme / Cash-flow ¹				
100'000.00 / 8'651.02	=	12 ans		

La durée théorique de désendettement renseigne sur l'adéquation entre l'endettement et les capacités de l'entreprise à rembourser ses emprunts.

Quelle est la part des emprunts dans le bilan ?

Dettes totales / Actif total				
134'890.78 / 1'106'890.68	=	12 %		

L'endettement total mesure l'autonomie financière de l'entreprise et répond à la question : „quelle proportion de l'entreprise est détenue par des capitaux étrangers ?”

Quelles sont les réserves de liquidités² par rapport au chiffre d'affaire ?

Trésorerie nette globale / Prestations agricoles				
123'868.40 / 371'887.33	=	33 %		

Les réserves de liquidités permettent à l'exploitation d'assurer ses approvisionnements courants mais elles sont aussi utiles pour faire face aux aléas : retard de paiement de certains clients, hausse subite du prix de certaines matières premières ou chute des cours de vente.

¹ Cash-flow selon la méthode Suisse-Melio (après intérêts et prélèvements privés comptabilisés)

² Dans les systèmes de production fonctionnant avec des stocks circulants importants (ex: encavage), une faible trésorerie peut être compensée par un 'fonds de roulement' global suffisant.