

PROGRAMME EN LIGNE



INTRODUCTION AU

NOUVEAU PARADIGME D'AFFAIRES

THÈME 4

LA FLUIDITÉ DANS LES ACTIVITÉS
DE GESTION ET D'ADMINISTRATION

La fluidité dans les activités de gestion et d'administration

Les finances, l'argent font partie et prennent souvent beaucoup d'espace dans la vie de tout entrepreneur. Nous avons souvent une drôle de relation avec l'argent, un genre de relation dans la dualité amour-haine. On l'aime parce qu'il nous permet d'investir dans l'expansion, de prendre des vacances, d'accéder à toutes sortes de plaisir de la vie et on le déteste parce qu'il est parfois source de conflit, d'anxiété ou de jalousie, entre autres. On a peur d'en manquer et/ou on est inconfortable de trop en avoir... Peu importe, tous ces sentiments sont l'envers de la même médaille vécue différemment selon les personnes. Si nous vous invitons à voir l'argent comme votre ami ? Pensez à un ami que vous avez vu depuis longtemps...

La solidité et la profondeur de votre amitié s'expliquent entre autres par le fait que :

Vous vous sentez vous-mêmes en toute authenticité en sa compagnie et vous accueillez votre ami tel qu'il est.

Vous ne vous faites pas de cachettes et êtes capables de vous dire les « vraies affaires ».

Il y a de la clarté et de l'harmonie entre vous. En cas de disharmonie, vous adressez ce qui est là et harmonisez le tout.

Vous êtes aussi présents même dans les moments moins agréables et toujours prêts à offrir votre support.

Vous êtes contents de le rencontrer à l'imprévu et vous l'accueillez, peu importe le moment de la journée.

C'est exactement la même chose pour la gestion de l'entreprise et principalement en ce qui a trait aux finances.

La clarté et la fluidité dans les activités de gestion financière

La clarté dans les finances d'une entreprise est requise pour comprendre le passé, poser des actions inspirées dans le présent et planifier le futur. Plus de 40% des entrepreneurs admettent manquer de clarté dans les finances de leur entreprise. Si c'est votre cas, c'est bien parfait. Vous pouvez faire d'autres choix dès maintenant.

Où vous situez-vous ?



Votre perception du degré de clarté et de fluidité sur une échelle de 0 à 10

- 1A.** Est-ce que les chiffres de votre entreprise sont à jour ? _____
- 1B.** Est-ce qu'ils représentent la réalité ? _____
- 2A.** Savez-vous en temps réel ce qui se passe au niveau des finances de votre entreprise ? _____
- 2B.** Est-ce qu'il y a de la clarté sur les secteurs d'expansion et sur les secteurs en contraction ? _____
- 3A.** Avez-vous des prévisions financières pour la prochaine année ? _____
- 3B.** Sentez-vous que vos prévisions financières de la prochaine année sont réelles ? _____

QUESTIONS #1 ET #2

L'authenticité et la clarté dans les finances en temps réel

Peu importe la taille de votre entreprise, la clarté en tout temps sur l'état des finances de l'entreprise est une clé importante pour vous guider vers le plus haut potentiel de l'entreprise. Par exemple, est-ce que votre facturation est à jour ? Les comptes à payer ? Et tous les autres postes de revenus et de « dépenses » ? Il est facile de « manipuler les chiffres » pour leur faire dire ce que l'on veut et/ou pour éviter de les accueillir tels qu'ils sont, pour démontrer de la prospérité, entre autres. Vous conviendrez peut-être qu'il peut y avoir de la confusion pour les décisions courantes ou plus importantes lorsque nous n'avons pas accès aux données financières de l'entreprise et/ou si elles ne sont pas à jour.

Les dépenses personnelles dans l'entreprise et les revenus non déclarés

Il peut être tentant de « passer » des dépenses personnelles (restaurants avec famille et amis, kilométrage, rénovation personnelle, voyage et autres) dans l'entreprise et d'accepter des revenus non déclarés puisqu'en faisant diminuer le profit et en profitant d'un taux d'imposition moindre, il y a une réelle économie d'argent. Nous vous invitons à vous poser la question suivante ? Est-ce 100% dans l'intégrité ? Est-ce le message que vous désirez envoyer aux employés ? À votre famille ? Le manque d'intégrité se ressent et nous sommes certains que vous l'avez déjà ressenti par vous-même, que ce soit dans votre vie personnelle ou au sein de l'entreprise avec les employés, les clients et les fournisseurs. Les gens ressentent de plus en plus l'absence ou le manque d'authenticité, même si elle est invisible.

Si les instances gouvernementales venaient vous visiter et « ouvrir » vos livres ? Comment vous sentiriez-vous ? Quelle est votre contribution à la société dans laquelle vous vivez et bénéficiez de service ce faisant ?

Nous pouvons porter des jugements sur la façon que les gouvernements administrent nos impôts et nos taxes, mais chacun d'entre nous fait partie de la société et en bénéficie avec l'accès à l'éducation, à la santé, à un environnement sain, à des endroits sécuritaires, aux loisirs et au plein air, etc. Nous avons notre « responsabilité » face aux personnes que nous élisons pour nous représenter. Nous co-crédons la société dans laquelle nous vivons. Ultimement, nous vous invitons à cette réflexion question de vous permettre d'accéder à la plénitude, la fluidité et la légèreté, puisque vous n'avez rien à cacher et les revenus et dépenses représentent le portrait de l'entreprise authentique en temps réel et dans son entièreté. La peur du manque nous amène souvent à vouloir camoufler la réalité. En accueillant ce qui « est », cela vous donne accès à une plus grande clarté pour définir vos lignes directrices et vous guider dans la prise de tous les types de décision. Si les « vrais » chiffres nous déplaisent, ils représentent toutefois une opportunité d'expansion puisqu'ils nous permettent de voir où notre entreprise est désalignée.

¹Se référer à la section Dépenses – investissements

Les états financiers et autres rapports

Vous êtes tenus de produire des états financiers pour le gouvernement provincial et fédéral une fois par année. Est-ce que la rencontre annuelle chez le comptable est le seul moment où vous regardez vraiment vos chiffres de plus près ?

Quels types d'informations suivez-vous tous les mois ? Toutes les semaines ? Tous les jours, lorsque requis ?

Voici une suggestion des principaux rapports comptables à utiliser pour vous guider :

Mensuellement

- L'état des résultats mesure la rentabilité de l'entreprise ;
- Le bilan est une photo à un moment précis de ce que l'entreprise possède et ce qu'elle doit ;
- Le suivi des comptes recevables des clients ;
- Le suivi des comptes fournisseurs des fournisseurs.
-*
- ...

Hebdomadairement

- Le flux de trésorerie permet de suivre l'état des liquidités de l'entreprise dans le temps ;
- Les ventes.
-*
-

** Autres rapports qui vous apportent de la clarté et fluidité.

Selon le type d'entreprise et l'expansion du chiffre d'affaires, d'autres rapports d'analyse pourraient être utiles pour inspirer vos actions dans le futur. On les appelle souvent les tableaux de bord de gestion et ils sont personnalisés à chaque entreprise. Parmi des indicateurs fréquemment utilisés, on y retrouve la marge de profit brut, la marge de profit net, les frais fixes, les frais variables, le seuil de rentabilité, le taux de sous-traitance, le besoin en fonds de roulement, les délais de rotation de l'inventaire, les délais de paiement des clients, le taux de retour des marchandises et produits et la satisfaction des clients pour n'en citer que quelques-uns.

L'organisation de la comptabilité et l'assistance d'une ressource

Il arrive fréquemment qu'un entrepreneur veuille tout faire par lui-même pour épargner des coûts. Cependant, ce choix a souvent des coûts plus importants puisque l'énergie demandée pour accomplir les tâches comptables se fait souvent au détriment du temps disponible pour les activités de création, de développement des affaires, de planification de la production, de livraison des mandats, etc.

Vous savez certainement déjà ce que nous vous rappelons, mais il y a des ressources qui ont des formations et de la pratique pour la tenue de livres, tels que des techniciens comptables, des teneurs de livres, etc., et qui offrent un service en fonction de votre besoin (1 à 3 jours semaine) ou à temps plein. Nous vous invitons également à consulter un comptable professionnel pour vous assister annuellement bien sûr, mais également lors des décisions importantes pour vous assister dans la mise en place et les choix relatifs à votre comptabilité « quotidienne » d'entreprise et d'indicateurs.

Une autre façon d'apporter de la clarté est de faire une comptabilité par projets, et/ou par catégorie de services et/ou de produits afin d'y voir plus clair sur les secteurs en expansion et les coûts qui y sont associés. Si les aspects évoqués ci-haut vous inspirent, mais vous amènent de la lourdeur, nous vous invitons à vous entourer d'un comptable professionnel engagé.²

À quoi sert un comptable professionnel ?

Nous vous invitons à consulter le lien ci-après pour mieux connaître la profession et les avantages de s'entourer d'un comptable.

<http://gglbca.com/cpa-comptable-professionnel-agree-pour-la-gestion-de-la-comptabilite-de-votre-entreprise/>

²Nous vous invitons à faire l'exercice de la qualité de l'engagement afin de valider le choix de votre comptable actuel ou dans le choix d'un nouveau professionnel. Trois éléments : 1- La synergie entre vous et votre entreprise ; 2- Votre perception de son engagement envers votre entreprise ; 3- La joie et la passion dégagées par le professionnel.

Où vous situez-vous ?

Suivant la lecture des paragraphes ci-haut, comment ressentez-vous le degré de clarté et de fluidité sur une échelle de 0 à 10 ? Est-ce le même ?



1A. Est-ce que les chiffres de votre entreprise sont à jour ? _____

1B. Est-ce qu'ils représentent la réalité ? _____

2A. Savez-vous en temps réel ce qui se passe au niveau des finances de votre entreprise ? _____

2B. Est-ce qu'il y a de la clarté sur les secteurs d'expansion et sur les secteurs en contraction ? _____

QUESTION # 3

L'authenticité et la clarté dans les prévisions financières

Dans le cas où vous n'avez pas de prévisions financières, ou en avez qui ont été « produites pour la forme » et pas nécessairement en alignement avec la raison d'être et les lignes directrices de l'entreprise, nous vous invitons à refaire l'exercice en « mode inspiré et authentique ». Sinon, quelle est donc l'utilité de faire des prévisions projetées dans le vide ? Pour se sécuriser ? Pour traduire ce qu'on aimerait qui arrive ? Pour satisfaire notre institution financière ?

La clarté dans vos prévisions financières est un guide extraordinaire pour prendre de bonnes décisions. Les imprévus font également partie de prévisions financières « solides ». Le suivi mensuel entre les prévisions et l'état des résultats (le réel) vous donne de l'information sur les secteurs de l'entreprise qui sont en expansion et ceux qui freinent l'expansion. Mieux vaut voir clair sur papier de façon proactive que de se « mettre la tête dans le sable » et faire face à la musique en état réactif, ce qui est souvent synonyme d'un état émotif et d'une prise de décision non optimale.

Le financement

Les prévisions financières peuvent aussi être utiles pour la recherche de financement. Les prévisions financières mettent de la clarté sur vos prévisions de revenus et sur les ressources nécessaires pour les réaliser. En création d'entreprise, les institutions financières exigent un plan d'affaires. Un plan d'affaires décrit la raison d'être de l'entreprise, les lignes directrices, les raisons du financement demandé, comment vous allez réaliser vos prévisions et quelles seront les ressources humaines, matérielles et physiques nécessaires pour le réaliser concrètement. Les prévisions financières et les explications qui le supportent vont certes faciliter les démarches de financement que ce soit auprès des institutions financières ou autres types de partenaires financiers. Une erreur fréquente des entrepreneurs, avec ou sans expérience, est de négliger cet aspect de la planification pour différentes raisons. Dans le monde des affaires actuel, la grande majorité des prêteurs exigera un plan bien organisé et cohérent.

L'importance de la préparation et de la présentation

Que ce soit lors d'une rencontre téléphonique, virtuelle ou en personne, il est important de prendre le temps de se préparer à la rencontre, d'être en qualité de présence et de bien se présenter auprès du partenaire financier. La façon de vous présenter et l'état d'être dans lequel vous vous trouvez fait partie de l'aspect « invisible » d'une rencontre, mais cela fera toute la différence dans la façon que votre demande sera accueillie et traitée par le partenaire financier potentiel. Plus la demande sera claire et plus votre façon de l'expliquer sera fluide et simple, plus vous favoriserez une rencontre efficace et harmonieuse.

En ouverture vers le nouveau paradigme de neutralité en affaires, l'exercice des prévisions financières permet de ressentir la différence entre voir les dépenses comme un mal nécessaire ou chercher à tout prix à les « diminuer au maximum », et les voir et les ressentir comme un investissement. Par exemple, si nous cherchons à ce que cela nous coûte toujours le moins cher possible, il est possible que les employés sentent le citron pressé par manque de ressources, ou ne se sentent pas honorés pour la contribution à l'entreprise, que les équipements brisent plus souvent, que l'efficacité ne soit pas optimale en voulant acheter l'outil, la formation, les ressources au coût le plus faible, etc. Vous êtes-vous déjà sentis déshonoré par un client qui voulait obtenir vos **services de qualité** au moindre coût ? Que ressentiez-vous ? Si vous considérez une autre avenue et que les dépenses devenaient maintenant des investissements ?

LA DÉPENSE EN RESSOURCES HUMAINES :

l'investissement dans l'expertise et/ou la qualité de l'expérience client alignée avec votre essence entrepreneuriale.

LA DÉPENSE EN RESSOURCES MATÉRIELLES :

l'investissement dans la qualité du produit, du service rendu et dans l'efficacité.

LA DÉPENSE EN RESSOURCES PHYSIQUES :

l'investissement dans le bien-être des employés, des clients.

Nous vous invitons à respirer dans chacun de vos postes de dépenses et à y inscrire de quelle manière ils sont des investissements dans l'entreprise.

Postes de dépenses	Investissement pour	Ressenti Échelle 0 à 10

Si vous n'arrivez pas à ressentir l'énergie de l'investissement pour un poste de dépense (6/10 et -), nous vous invitons à réellement ressentir si la dépense est nécessaire, ou s'il y a un certain ajustement à faire pour la réaligner et l'harmoniser avec l'étape où l'entreprise est actuellement dans son cycle d'expansion.

Et si vous incluiez cette approche dans vos prévisions financières ? Et si vous vous amusiez à y inclure tous les investissements qui vous permettraient de réaliser les lignes directrices qui vous inspirent, qui vous font vibrer et qui pourraient faire une différence dans votre marché, dans votre secteur d'activité et sur l'humanité ?

Quelles modifications apporteriez-vous dans vos prévisions financières ? Est-ce que l'investissement est requis et optimal pour la prochaine année, ou plutôt dans une perspective de 1 à 3 ans, ou plus ?

Postes de l'état financier	Investissement pour	\$ impliquée	Potentiel d'expansion pour l'entreprise	Requis 0-1 an	Requis 1 an et +
Salaire – engagement d'un gestionnaire des opérations	Qualité de présence auprès des employés et me concentrer sur ma zone d'efficacité et de plaisir	65 000 \$	Augmentation de X dollars des ventes	X	

Et si les sommes supplémentaires impliquées faisaient partie de vos lignes directrices d'expansion ? Est-ce qu'un financement est requis ?

Comment ressentez-vous cet exercice ? Cela fait-il remonter de l'insécurité ? La peur de manquer d'argent ? La perte de points de repère ? L'impression que l'abondance n'est pas possible dans ce monde si compétitif ?

L'argent, un investissement dans l'essence

L'argent permet de concrétiser la raison d'être de l'entreprise. L'argent rend aussi possible l'investissement dans notre unicité, notre essence entrepreneuriale. Nous vous invitons donc à bien l'accueillir, peu importe le montant d'argent auquel vous avez accès en ce moment, et même à célébrer toutes les ressources financières qui seront disponibles pour vous à l'avenir.

Et si votre unicité entrepreneuriale imprégnait toute votre entreprise, ressentez-vous le potentiel exponentiel d'expansion ? Ou ressentez-vous toujours que l'abondance de ressources sous toutes ses formes, y compris financières, n'est pas accessible pour vous ?

Que ce soit pour l'obtention d'un financement, pour clarifier vos lignes directrices d'expansion et/ou pour voir plus clair dans vos finances d'entreprise, cette clarté vous assistera à prendre de bonnes décisions, à vous laisser guider par des actions inspirées du cœur et où votre tête a également été mise à contribution.

Où vous situez-vous ?

Suivant la lecture des paragraphes ci-haut, comment ressentez-vous le degré de clarté et de fluidité sur une échelle de 0 à 10 ? Est-ce le même ?



3A. Êtes-vous inspiré à réaliser l'exercice de prévisions financières pour la prochaine année ? _____

3B. Sentez-vous que vos prévisions financières de la prochaine année sont réelles ?

En somme, une plus grande clarté dans les finances de l'entreprise et les prévisions financières vous permet une :

Crédibilité de l'entreprise auprès des institutions financières, des employés, des clients, des collaborateurs, etc.

Clarté dans la manifestation concrète des lignes directrices et des ressources nécessaires pour les réaliser (c'est une forme de plan d'affaires).

Fluidité et optimisation de la prise de décisions importantes et de gestion courante de l'entreprise.

Optimisation de l'efficacité de l'entreprise, en débutant par la vôtre.

L'expression du plus haut potentiel d'expansion de l'entreprise.

Lorsque nous parlons d'expansion, nous ne faisons pas uniquement ou exclusivement allusion au chiffre d'affaires de l'entreprise. L'expansion peut être dans l'efficacité, la productivité et la profitabilité de l'entreprise.

En ouverture vers le nouveau paradigme d'affaires, la transparence est requise pour danser avec les règles et les normes actuelles, tout en s'honorant et en honorant l'entreprise qui a sa raison d'être et sa façon unique de contribuer à l'expansion de la société.

Le calendrier d'activités – Cédule

Une façon de voir plus clair et de vous libérer la tête de toutes les activités que vous devez réaliser est de les inclure dans un calendrier d'activités, ou une cédule. Nous vous suggérons, un peu plus bas, un modèle pour vous inspirer et que vous pourrez personnaliser. Ce calendrier a également toute son importance pour susciter la collaboration et l'engagement de l'équipe. Nous vous suggérons de le monter dans un fichier Excel qui permet de filtrer les différentes colonnes par projet, par nom de responsable, par échéance, etc.

Vous pourriez débiter l'utilisation de cet outil en y inscrivant toutes les activités que vous avez à réaliser en ce moment, ainsi que les activités des membres de l'équipe au cours des prochains mois. Pour les activités rapidement réalisées, nous vous invitons à accompagner ce calendrier d'un agenda personnel (Google, Outlook, papier, ou autre). Les agendas électroniques offrent des possibilités fabuleuses de voir clair dans notre emploi du temps.

Il pourrait y avoir un calendrier d'activités pour la direction et un calendrier d'activités par service, par département, etc. Ressentez ce qui fait du sens pour vous.

La fluidité dans les activités et le degré d'engagement

Le fait de tenir à jour quotidiennement ce calendrier d'activités vous permettra de voir si la quantité d'activités à réaliser est fluide pour vous. Une fois réalisée, vous pouvez surligner l'activité en gris afin d'indiquer qu'elle est complétée. Le fait de mettre des échéances est un engagement envers vous, les employés, les collaborateurs et les partenaires, s'il y a lieu.

Bref, l'aspect de l'organisation et de l'utilisation du calendrier d'activités permet de ressentir **le degré d'engagement** de chacun en temps réel, et est gage d'efficacité et d'expansion de l'équipe. En libérant votre tête, vous laissez de la place pour accueillir les inspirations et demeurer dans votre zone d'efficacité tout en étant dans le plaisir. Le calendrier d'activités met de la clarté sur l'avenir, mais apporte aussi de la clarté sur le présent.

Lorsque le flux d'activités devient trop élevé, cela peut indiquer que certaines échéances sont à ajuster ou à harmoniser avec l'équipe, que certaines activités pourraient être confiées à un autre membre de l'équipe, qu'il est peut-être requis de faire un exercice de qualité d'engagement³ avec le membre de l'équipe, qu'il est peut-être un bon moment d'accueillir une ressource supplémentaire, etc.

Le calendrier d'activités est un outil de productivité et d'engagement où chaque membre de l'équipe vit son expérience à travers ses activités.

L'interdépendance de l'équipe

Cet outil optimise l'interdépendance de chaque membre de l'équipe. Évidemment visible de toutes les personnes impliquées, lors d'une modification à une date d'échéance, nous invitons chaque personne impliquée dans le calendrier d'activités à aviser la ou les personnes qui pourraient être concernées directement par ce changement et à harmoniser une nouvelle date fluide pour tous.

Suggestions pour un calendrier d'activités fluide et plaisant

Utiliser un fichier Excel via une application de partage de documents en temps réel et multiplateforme (ordinateur, tablette, téléphones), comme Google Drive par exemple.

Visibilité et accessibilité au calendrier par toutes les personnes concernées. Mise à jour quotidiennement par tous.

Une personne responsable du calendrier, des rappels de l'importance de la mise à jour, du respect des engagements et de l'harmonisation avec tous en cas de modifications.

Inviter chaque personne « à respirer » et à prendre un moment avant d'y inscrire la date d'échéance de son activité. Prévoir de 20% à 30% de son temps pour les imprévus.

Aviser le ou les collègues concernés par un changement de date d'échéance.

► Se référer au formulaire « **Calendrier d'activités** »

³ Se référer au Workbook #3 et le formulaire « Exercice sur la Qualité d'engagement »