

## Évaluation du risque au sein de votre entreprise

Le nouveau droit de la révision contraint de nombreuses entreprises à démontrer qu'elles ont bien effectué une évaluation des risques en annexe de la procédure de révision (§ 663b CO). Il s'agit en effet d'identifier à temps les risques dans l'entreprise et de prendre les mesures appropriées. La présente liste de contrôle entend constituer un auxiliaire précieux pour l'évaluation des risques au sein de votre entreprise.

Risques	oui	non	part.	Recommandations de prévention des risques ou relatives à leur transfert
<b>Risques stratégiques:</b>				
Prospectez-vous les secteurs d'activité adéquats? Connaissez-vous les tendances et évolutions déterminantes dans votre branche?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Effectuer régulièrement des analyses de marché ou des sondages.
<b>Mesures</b> _____				
_____				
Le rapport entre les types de produits et de prestations et les revenus qu'ils génèrent est-il régulièrement analysé?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Vérification régulière de vos produits/prestations.
<b>Mesures</b> _____				
_____				
Les produits/prestations sont-ils suffisamment connus sur le marché? Parvenez-vous à vous démarquer de la concurrence?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Observer le marché et vos concurrents.
<b>Mesures</b> _____				
_____				
L'entreprise connaît-elle une croissance saine? Les étapes de la croissance sont-elles cohérentes et bien planifiées?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Analyse des forces et faiblesses, opportunités et risques de croissance de l'entreprise (analyse SWOT).
<b>Mesures</b> _____				
_____				

Risques	oui	non	part.	Recommandations de prévention des risques ou relatives à leur transfert
<b>Risques stratégiques:</b>				
Le management dispose-t-il d'un savoir-faire et d'une structure démographique suffisants? Le management procède-t-il à une planification stratégique des solutions de succession?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Analyse périodique des forces et faiblesses (analyse SWOT) au regard de la compétence technique et de la capacité de gestion. La planification de la succession doit également être préparée en temps utile.
<b>Mesures</b> _____				
L'évaluation des risques est-elle effectuée régulièrement et systématiquement à tous les niveaux?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Analyser périodiquement et systématiquement les risques spécifiques à l'entreprise au moyen d'une approche reconnue de gestion des risques et appliquer les mesures qui s'imposent pour minimiser les risques.
<b>Mesures</b> _____				
<b>Risques financiers:</b>				
L'entreprise dispose-t-elle de liquidités suffisantes? Ces dernières sont-elles garanties par le financement propre et de tiers de l'entreprise?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Effectuer un contrôle permanent des recettes et dépenses, prendre des dispositions pour prévenir tout manque de liquidités.
<b>Mesures</b> _____				
Réalisez-vous les objectifs budgétaires ou connaissez-vous les causes d'éventuels écarts par rapport aux prévisions du budget?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Contrôle permanent des revenus et des coûts.
<b>Mesures</b> _____				
Les risques financiers inhérents à la chaîne de création de valeur (p. ex. incoterms défavorables) sont-ils suffisamment connus et couverts?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Vérification des risques financiers afférents à la chaîne de création de valeur (en particulier des conventions contractuelles passées avec les fournisseurs et clients).
<b>Mesures</b> _____				

Risques	oui	non	part.	Recommandations de prévention des risques ou relatives à leur transfert
---------	-----	-----	-------	---

**Risques financiers:**

Le volume d'investissement est-il suffisant? Le résultat financier des investissements est-il analysé?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Contrôle permanent des investissements.
--	-----------------------	-----------------------	-----------------------	---

**Mesures** \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Les réserves financières sont-elles suffisantes?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Recherche de l'équilibre entre investissement et provisions: vérification régulière de la présence de provisions suffisantes.
--	-----------------------	-----------------------	-----------------------	---

**Mesures** \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Les placements sont-ils sélectionnés et gérés en fonction des besoins de rendement, de sécurité et de liquidités?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Gestion professionnelle des placements.
---	-----------------------	-----------------------	-----------------------	---

**Mesures** \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Des dispositions ont-elles été prises afin que la surveillance des fluctuations de taux et de change prenne en compte les liquidités?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Observation des marchés monétaires et contrôle des taux d'intérêt.
---	-----------------------	-----------------------	-----------------------	--

**Mesures** \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**Risques de marché:**

Les activités / changements intervenant au niveau des concurrents (p. ex. nouveaux produits/prestations, faillites, fusions) font-ils l'objet d'une surveillance suffisante?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Observation permanente du marché, comparaison entre les propres prestations de marché et celles des produits et prestations des concurrents.
--	-----------------------	-----------------------	-----------------------	--

**Mesures** \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Risques	oui	non	part.	Recommandations de prévention des risques ou relatives à leur transfert
<b>Risques de marché:</b>				
Les changements intervenant chez les clients (habitudes d'achat, faillites, fusions, capacités de livraison, etc. sont-ils surveillés et donnent-ils lieu à des contre-mesures en temps utile?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Surveillance permanente du marché et des clients, sondages auprès de la clientèle.
<b>Mesures</b> _____				
Des dispositions ont-elles été prises pour que certains événements exceptionnels affectant les fournisseurs (faillites, fusions, capacité de livraison, hausse des matières premières, etc.) épargnent entreprise?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Analyse régulière des fournisseurs, recours à plusieurs fournisseurs pour un produit.
<b>Mesures</b> _____				
<b>Risques politiques et juridiques:</b>				
Des dispositions ont-elles été prises afin d'intégrer en temps utile les modifications législatives et normatives pertinentes pour l'entreprise et de permettre à cette dernière d'afficher dans tous ses secteurs d'activité une attitude conforme au droit?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Analyse régulière de la situation juridique et normative.
<b>Mesures</b> _____				
Les risques de responsabilité civile (résultant de l'exploitation d'installations, de la vente de produits ou de la fourniture de prestations) sont-ils analysés et minimisés?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Analyse régulière des risques Vous pouvez transférer les risques en souscrivant une assurance responsabilité civile appropriée.
<b>Mesures</b> _____				
Des dispositions ont-elles été prises afin que les contrats conclus avec des tiers n'engendrent pas de risques de nature à menacer sérieusement la pérennité de l'entreprise (prise en charge de la responsabilité, peines conventionnelles sévères, renonciation contractuelle aux possibilités de recours, etc.)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Contrôle des contrats par des spécialistes. Principe du double contrôle lors des négociations contractuelles, utilisation de modèles de contrats et de directives régissant l'établissement de contrats.
<b>Mesures</b> _____				

Risques	oui	non	part.	Recommandations de prévention des risques ou relatives à leur transfert
---------	-----	-----	-------	---

**Risques politiques et juridiques:**

Si les marchés principaux, fournisseurs ou clients sont sous la menace d'une guerre, du terrorisme ou déstabilisés, l'entreprise est-elle armée pour y faire face?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Prévoir une large base de clientèle, élaborer un concept permettant de prévenir ou minimiser les conséquences d'une interruption d'exploitation.
--	-----------------------	-----------------------	-----------------------	--

**Mesures** \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**Risques opérationnels:**

Des dispositions ont-elles été prises afin que l'entreprise connaisse parfaitement et respecte dans une mesure suffisante toutes les obligations relevant du droit des assurances sociales et du droit fiscal (AVS/AI, assurance-accidents, TVA, etc.)?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Analyses régulières, conseil prodigué par des spécialistes.
---	-----------------------	-----------------------	-----------------------	---

**Mesures** \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Les risques inhérents aux produits (qualité insuffisante des produits, risques de sécurité) sont-ils connus et sous contrôle?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Analyses des risques liés aux produits, contrôle et certification externes des produits.  Assurance responsabilité civile d'entreprise
---	-----------------------	-----------------------	-----------------------	--

**Mesures** \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Les risques d'incendie et d'explosion (p. ex. stockage de liquides/substances inflammables) sont-ils connus? Les sites de l'entreprise sont-ils suffisamment protégés contre ce type de risques?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Analyse du matériel/de la structure de protection contre les incendies par des préposés à la sécurité et des spécialistes externes, analyse des risques par l'assureur.  Assurance choses
--	-----------------------	-----------------------	-----------------------	---

**Mesures** \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Les risques de catastrophe naturelle (hautes eaux, tempête, grêle, séisme, etc.) sont-ils connus et les sites de l'entreprise suffisamment protégés contre ces risques?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Analyse des dommages naturels par des préposés à la sécurité et des spécialistes externes, analyse des risques par l'assureur.  Assurance choses
---	-----------------------	-----------------------	-----------------------	--

**Mesures** \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Risques	oui	non	part.	Recommandations de prévention des risques ou relatives à leur transfert
<b>Risques opérationnels:</b>				
Les risques environnementaux (pollution du sol, de l'air ou de l'eau), susceptibles d'émaner de l'entreprise, sont-ils suffisamment connus et minimisés?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Analyse régulière des risques environnementaux, gestion active de l'environnement.  Assurance responsabilité civile (environnement)
<b>Mesures</b> _____				
Des dispositions ont-elles été prises afin que le transport de marchandises, engageant la responsabilité de l'entreprise, soit suffisamment assuré contre le risque de perte?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Choix et surveillance des partenaires logistiques.  Transfert du risque financier dans le cadre de l'assurance transport
<b>Mesures</b> _____				
Des dispositions ont-elles été prises afin que l'entreprise honore en toutes circonstances ses engagements de livraison et reste opérationnelle, même en cas d'interruption d'exploitation (incendie, catastrophe naturelle, pandémie, défaillance du fournisseur, panne informatique, etc.)?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Implémenter un Business Continuity Management System (BS25999) comportant une analyse d'interruption d'exploitation (Business Impact Analysis), la planification de la pérennité d'exploitation (Business Continuity Planning) et la gestion des crises (Crisis Management); liste non exhaustive.
<b>Mesures</b> _____				
Les risques d'accident et de maladie dans l'entreprise sont-ils suffisamment analysés et minimisés?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Gestion des absences, de la sécurité au travail, prévention des accidents et maladies.  Assurance-accidents, assurance d'indemnité journalière en cas de maladie
<b>Mesures</b> _____				