>> Les délais de réglements

# COMMENT AMELIORER VOTRE TRESORERIE

## en dégageant de l'argent rapidement, sans faire appel au banquier

**Une des solutions consiste à réduire son besoin en fonds de roulement, c'est à dire l'argent nécessaire au fonctionnement de l'entreprise. Le besoin en fonds de roulement est composé de trois paramètres : les stocks, les clients et les dettes non financières (fournisseurs, personnel…). En règle générale, vous réglez vos achats et vos frais généraux avant d'encaisser les ventes. Pour réduire votre besoin en fonds de roulement, vous pouvez agir sur un ou plusieurs des paramètres qui le composent.**

Explicatif

### Calculez les délais de règlement de vos clients :

Les calculs peuvent se faire avec des données annuelles, trimestrielles ou mensuelles.

**DEUX MÉTHODES**

> **Méthode 1** :
on calcule le ratio du crédit client en jours de ventes

Clients + effets à recevoir + effets escomptés non échus
---------- x 365
Ventes annuelles TTC

Exemple :

| | |
|---|---|
| Poste "créances" au bilan au 31/12/02 = | 13 240 € |
| Poste "créances" au bilan au 31/12/03 = | 9 800 € |
| Créances moyennes = (13 240 + 9 800)/2 = | 11 520 € |
| CA T.T.C. 2003 = | 70 250 € |

11.520
-------- x 365 = 59,85
70.250

Crédit client = 59,85 jours

> **Méthode 2** :
on exprime le poste "clients" en jours de chiffre d'affaires

Exemple : Créances = 11 520 €

CA de décembre 2003 = 5 954 €
CA de novembre 2003 = 5 728 €

Le crédit client est de :
31 jours de chiffre d'affaires de décembre 2003
11 520 – 5 954 = 5 566 € de solde

5 566
--------x 30 = 29,15
5 728

29 jours de chiffre d'affaires de novembre 2003

Crédit client = 60 jours

### Calculez votre délai de règlement à vos fournisseurs :

Dettes fournisseurs moyennes
---------- x 365
Achats annuels TTC *

* lignes FS,FU,FW des liasses fiscales régime réel normal, lignes 234, 238, 242 des liasses fiscales régime simplifié, ajouter la TVA

Exemple :

| | |
|---|---|
| Dettes fournisseurs = | 7 090 € |
| Achats TTC = | 39 815 € |

7 090
------- x 365 = 65
39 815

Crédit fournisseur = 65 jours

Ce ratio doit être supérieur à celui accordé aux clients.

### Comment agir ?

Par exemple :

- Facturez vos ventes, votre travail dans les meilleurs délais
- Dégonflez le poste "créances", en proposant à vos clients des taux d'escomptes attractifs en cas de paiement anticipé
- Organisez une procédure de suivi des paiements et de relance efficace des mauvais payeurs
- Négociez des délais de paiement auprès de vos fournisseurs

Contacts

**Plus d'infos...**

Votre comptable, Votre Chambre de Métiers, etc.