



L'escompte

Les outils de gestion pour FirStrat

Exemple

Les conséquences sur les comptes

Dans FirStrat

Pour aller plus loin...

Vous avez facturé au mois 5 (mai) des ventes pour un montant de 100 000 € TTC avec un délai de paiement accordé à vos clients de 60 jours fin de mois.

Normalement vous devez encaisser cette somme au mois 7 (fin juillet).



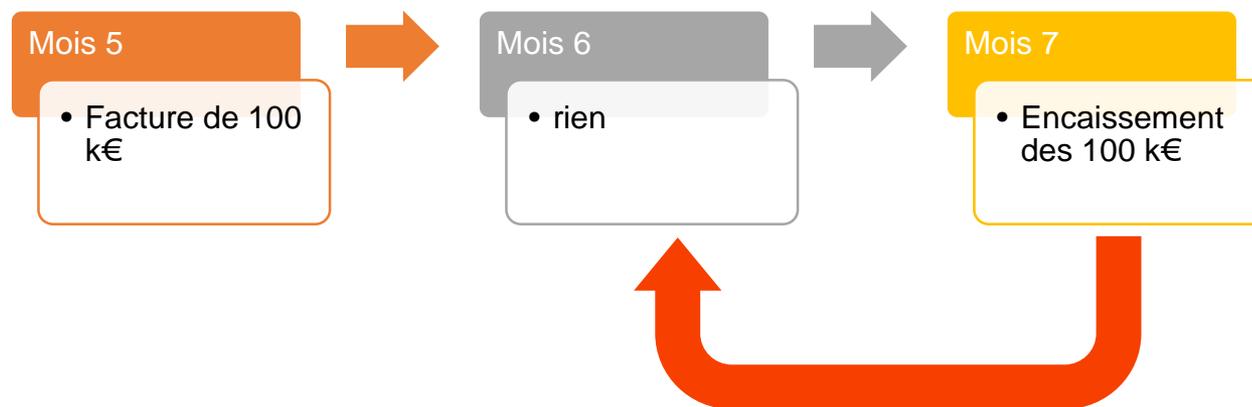
Exemple

Les conséquences sur les comptes

Dans FirStrat

Pour aller plus loin...

Si vous souhaitez percevoir 60 k€ au mois 6 (fin juin par exemple), alors il faut demander à votre banque, pendant le mois 6 (juin), de vous l'escompter sur un mois (avance de 30 jours du mois 7 au mois 6). Vous demandez à escompter 60% de vos créances.



La banque escompte 60 k€
et vous facture des frais
pour l'escompte.

Exemple

Les conséquences sur les comptes

Dans FirStrat

Pour aller plus loin...

L'escompte d'une créance client consiste à : **demander à sa banque d'avancer le montant d'une créance moyennant le paiement d'intérêts (charges financières) calculés sur la base d'un taux d'escompte.**

Exemple

Les conséquences sur les comptes

Dans FirStrat

Pour aller plus loin...

Calcul des intérêts pour la banque :

- Intérêts = 60 000 x taux
- Avec un taux annuel de 10%, le taux équivalent mensuel est de 0,797414%
(=puissance(1+0,1;1/12)-1 sur un tableur ou $=(1+0,1)^{1/12}-1$), donc l'intérêt prélevé par la banque sur cette opération sera de :

$$60\,000 \times 0,797414\% = 478,45 \text{ €}$$

- Il le sera sur le mois 6 sur notre exemple.

Exemple

Les conséquences sur les comptes

Dans FirStrat

Pour aller plus loin...

Trésorerie

Cycle	3	4	5	6	7
Entrées					
Encaissement des ventes	208 523 €				
Hydratante	208 523 €	97 175 €	97 175 €		
Antirides					
Prélèvement des placements					
Prélèvement des emprunts					
Intérêts des placements					
Encaissement des biens et services					
Autres entrées	982 €				
Total entrées	209 505 €				
Sorties					
Dépenses d'investissement					

Sur la trésorerie, l'encaissement est avancé.

Exemple

Les conséquences sur les comptes

Dans FirStrat

Pour aller plus loin...

commissions force de vente	9 750 €		
recrutements / licenciements			
autres			
Remboursement des emprunts	1 317 €		
Frais financiers	374 €		
Placements			
Impôts			
impôts sur les sociétés			
TVA			
Autres sorties			
Total sorties	138 357 €		
Solde début de mois	-26 923 €	44 225 €	
+ Entrées	209 505 €		
- sorties	138 357 €		
= Solde fin de mois	44 225 €		

Des frais financiers pour l'escompte vont apparaître en trésorerie...

Exemple

Les conséquences sur les comptes

Dans FirStrat

Pour aller plus loin...

Personnel	51 750 €
Salaires production	30 000 €
Salaires force de vente	12 000 €
Commission force de vente	9 750 €
Recrutements / Licenciements	
Autres	
Dotations aux amortissements	2 000 €
Résultat d'exploitation	-7 310 €
Produits financiers	
Charges financières	651 €
Résultat financier	-651 €
Produits exceptionnels	
Charges exceptionnelles	
Résultat exceptionnel	
Résultat avant impôts	-7 961 €
Impôts sur les sociétés	
Résultat net	-7 961 €

... et dans le compte de résultat

Exemple

Les conséquences sur les comptes

Dans FirStrat

Pour aller plus loin...

 Bilan

✓ DÉTAIL

Actif		Passif	
Actif immobilisé	116 000 €	Capitaux propres	4 493 €
Immobilisations incorporelles		Capital	80 000 €
Immobilisations corporelles	116 000 €	Réserves	
terrains		Report à nouveau	
constructions		Résultat de l'exercice	-75 507 €
installations techniques	116 000 €		
matériels divers			
Immobilisations financières			
Actif circulant	372 190 €	Dettes	483 697 €
Stocks matières premières	120 190 €	Emprunt à long et moyen terme	66 891 €
Huiles	40 000 €	Fournisseurs	255 346 €
Additifs	80 190 €	Huiles	98 072 €
Stocks produits finis		Additifs	157 274 €
		Dettes diverses	161 460 €
Créances	207 776 €	Etat	
clients	194 350 €	Impôt sur les sociétés	
TVA	13 426 €	TVA	
Valeurs mobilières de placement			
Disponibilités	44 224 €	Concours bancaires	
Total	488 190 €	Total	488 190 €

Les créances diminuent et les disponibilités augmentent.

Exemple

Les conséquences sur les comptes

Dans FirStrat

Pour aller plus loin...

Vous pouvez ...

- Vous pouvez escompter la totalité d'une créance ou une partie seulement en fonction de vos besoins de trésorerie.
- Vous pouvez escompter plusieurs créances à la fois.
- Vous pouvez escompter sur deux mois dans le cas où vous avez vendu avec un délai de paiement de 90 jours.
- Dans ce cas l'intérêt calculé par la banque portera sur 2 mois.

Mais...

- Vous ne pouvez pas escompter des créances lorsque le délai de paiement accordé est de 30 jours, puisque lorsque vous prenez votre décision du mois suivant, elles vont être encaissées.

Lorsque vous commencez à faire de l'escompte, il est courant d'en faire régulièrement.

L'escompte est bien moins coûteux que le découvert (même s'il est autorisé).

L'escompte permet de lisser la trésorerie si votre outil de pilotage est fiable.

Exemple

Les conséquences sur les comptes

Dans FirStrat

Pour aller plus loin...

Donc, comme vous l'avez compris, l'escompte est un moyen, parmi d'autres, de gérer sa trésorerie.

Dans la pratique, les banques ne prennent pas le risque d'être impayées. Elles n'escomptent pas toujours (en fonction des clients).

De plus, si la créance n'est pas réglée par le client à l'échéance, alors la banque récupère sur votre compte le montant de la créance escomptée.

Ceci n'arrivera pas dans la simulation, car vous êtes des entrepreneurs sérieux, traitant avec des clients fiables !

Les sociétés qui acceptent de prendre à leur charge le risque d'impayés sont des « **factors** » (sociétés de factoring ou d'affacturage), mais elles le font payer (en % des créances).