

Financer sa trésorerie

Des documents complémentaires
sont disponibles sur
www.caladris.com/wiki/tresorerie

www.caladris.com

© Emmanuel Hachez 2012

Financement de la trésorerie par le Cash-Flow libre

Le Cash-Flow libre qui reste dans l'entreprise assure un excellent financement structurel :

Cash-Flow libre > 0

→ Augmentation du Fonds de Roulement Net (FRN)

Financement de la trésorerie par le haut du bilan

Le financement de la trésorerie
par le haut du bilan :

- Dettes LT associés : les associés avancent du cash à la société
- Dettes LT banque
- Allongement de la durée des dettes LT
- Franchise sur les dettes LT

Actif	Passif
Immobilisés	Capital
	Dettes associés LT
	Dettes banque LT (> 1an)
Stocks	Dettes banques LT => CT
Créances clients	Straight Loan
	Crédit de caisse
	Fournisseurs
	Salaires et taxes à payer
Banque et caisse	Compte courant associés
Total actif	Total passif

Financement de la trésorerie par le bas du bilan

Le financement de la trésorerie
par le bas du bilan :

- Dettes CT banque
 - Straight Loan
 - Crédit de caisse
- Compte courant des associés

Actif	Passif
Immobilisés	Capital
	Dettes associés LT
	Dettes banque LT (> 1an)
Stocks	Dettes banques LT => CT
Créances clients	Straight Loan
	Crédit de caisse
	Fournisseurs
	Salaires et taxes à payer
Banque et caisse	Compte courant associés
Total actif	Total passif

Financement de la trésorerie par les créances clients

Le financement indirect de la trésorerie par une diminution des créances clients

- Acomptes clients
- Escompte client
- Affacturage (factoring) des factures clients
- Crédit d'escompte

Actif	Passif
Immobilisés	Capital
	Dettes associés LT
	Dettes banque LT (> 1an)
Stocks	
Créances clients	Dettes banques LT => CT
	Straight Loan
	Crédit de caisse
	Fournisseurs
	Salaires et taxes à payer
Banque et caisse	Compte courant associés
Total actif	Total passif

**Vous voulez mettre ceci en
pratique dans votre entreprise ?**

**Caladris peut vous aider à aller
plus vite plus loin !**

www.caladris.com/contact