

B comme ... Billet de Trésorerie

Techniquement un billet de trésorerie est un crédit interentreprise généralement passé entre un établissement bancaire et une entreprise.

La banque prête une certaine somme d'argent à l'entreprise sur une durée prédéfinie (généralement quelques mois) et l'entreprise est tenue de lui rembourser intégralement cette somme à l'échéance.

Le coût de cette avance à très court terme est celui des agios correspondant à la période de prêt.

Un Billet de Trésorerie pour l'entreprise qu'est ce que c'est ?

Pour l'entreprise, un billet de trésorerie est donc un moyen simple et efficace pour disposer du montant nécessaire, par exemple, à l'achat de matière première pour démarrer une fabrication. Cela permet à l'entreprise de payer toute sa matière première sans avoir à toucher à sa propre trésorerie et ne rembourser la banque que lorsqu'elle aura à son tour encaissé le règlement de son client.

Cas pratique

En pratique, le billet de trésorerie peut servir dans trois cas.

Premièrement, lorsqu'une entreprise a un certain volume d'affaires et qu'elle doit faire face à un pic d'activité. La mise en place d'un prêt ne serait pas adaptée et une autorisation de découvert n'a pas d'intérêt, encore une fois du fait du besoin qui est limité dans le temps.

Dans ce cas, le billet de trésorerie peut être mis en place rapidement et surtout remboursé rapidement car ce pic d'activité va générer des revenus dans un délai a priori court.

ABECEDAIRE PRATIQUE DE L'ENTREPRENEUR

Deuxièmement, si l'entreprise a une trésorerie un peu tendue et qu'elle doit faire face à un gros chantier qui nécessite un montant d'achats importants. Elle peut bien entendu négocier avec ses fournisseurs des conditions de paiement avantageuses mais ce n'est pas chose aisée et surtout prend du temps.

De même elle peut négocier avec son client la mise en place d'un acompte en l'assortissant éventuellement de clauses de réserve de propriété, mais cela prend du temps et il n'est pas garanti que le client accepte.

Troisièmement, si l'entreprise veut faire un « coup » et acheter un ensemble de produits rapidement sans impacter sa trésorerie courante et se mettre en danger. Cela a un sens si cette marchandise qui a été achetée peut être revendue rapidement avec de la marge.

Dans ce cas il faudra justifier de l'intérêt de l'opération et surtout de sa rentabilité car le but d'un billet de trésorerie est qu'il soit remboursé dans un délai de quelques mois.

Alors, comment utiliser un Billet de Trésorerie pour son entreprise ?

Le billet de trésorerie est un outil assez peu connu qui permet pourtant de gérer les pics d'activité d'une entreprise sans qu'elle ait à toucher à son matelas de trésorerie.

Par ailleurs, à l'inverse de l'affacturage où le factor fait une avance sur une facture qui a été émise par l'entreprise, ce qui suppose que le travail a été réalisé par cette dernière, le billet de trésorerie permet à l'entreprise de disposer d'argent avant de réaliser les travaux.

La condition est que l'entreprise ait toutefois une activité rentable et que l'argent qui est avancé par la banque puisse être remboursé rapidement. De même, passer d'un billet de trésorerie à un autre montre que cet outil n'est pas le plus adapté à la situation de l'entreprise est qu'il faudra plutôt s'orienter vers un prêt ou un découvert autorisé.

Enfin, le point le plus important à retenir est que la totalité de la somme avancée doit être remboursée à l'échéance. Il faut donc garder ce point en tête sauf à se retrouver dans une situation compliquée à gérer ...