



## Financer les besoins de trésorerie de votre entreprise

- Fiche rédigée par l'équipe éditoriale de WebLex
- En collaboration avec **Laurent Pétard, Directeur administratif et financier, Groupe GRAM**
- Dernière vérification de la fiche : 23/01/2019
- Dernière mise à jour de la fiche : 22/04/2015

Entre le moment où vous achetez votre stock et le moment où vous encaissez effectivement le chiffre d'affaires correspondant à la vente de vos marchandises, il peut s'écouler un certain temps. Il vous faut donc financer ce « décalage » : soit vous disposez de la trésorerie nécessaire pour financer votre cycle d'exploitation, soit ce n'est pas le cas... Comment faire dans cette dernière hypothèse ?

### La première chose à faire : agir sur les paiements clients et les règlements fournisseurs

**Surveiller le règlement des factures.** L'un des premiers objectifs à viser dans le cadre de votre gestion de trésorerie sera de maintenir une situation de trésorerie positive pour parvenir à faire face à vos échéances. Parmi les multiples solutions pour arriver à cette fin, l'une des premières actions sera d'agir sur votre « postes clients ». Voici quelques pistes de réflexion pour optimiser vos encaissements ...

***A optimiser ! ...***

{ABONNEZ-VOUS}

### Solliciter une aide financière à court terme : quelle solution ?

***Une aide temporaire ?*** Si la trésorerie est momentanément négative, et que vous avez un besoin impératif de financer un achat de stocks pour assurer le réassort de vos produits, vous pouvez solliciter une aide ponctuelle de votre banque en lui demandant une facilité de caisse, qui permettra de financer le décalage entre décaissements et encaissements.

***La facilité de caisse...***

{ABONNEZ-VOUS}