

L'Affacturage

Toutes les entreprises rencontrent, à un moment ou à un autre, des problèmes de liquidités. Tout particulièrement les entreprises en croissance et celles dont les clients tardent à payer leurs factures. Une solution pour y remédier? L'affacturage, un procédé efficace pour améliorer sa trésorerie de façon durable.

Vous possédez une entreprise et vous cherchez à améliorer ses procédures comptables et accroître son fonds de roulement? L'affacturage pourrait vous intéresser! Ce procédé consiste à céder à la banque les factures que vous avez émises à vos clients en échange de leur paiement immédiat par celle-ci. La banque règle ainsi vos comptes clients et vous verse vos revenus de vente beaucoup plus rapidement que ne le feraient vos débiteurs.

Pourquoi y faire appel?

L'affacturage est d'abord un moyen de financement à court terme, mais peut aussi être utilisé sur une base continue. C'est une opération complémentaire aux autres moyens de financement existants qui peut notamment remplacer une marge de crédit en permettant à l'entreprise de monétiser rapidement ses divers comptes clients.

Une entreprise qui cède ses factures à la banque par l'entremise d'un contrat d'affacturage obtient trois avantages :

- **Elle reçoit presque immédiatement le produit de ses ventes;**
- **Elle se décharge de la gestion de ses comptes clients;**
- **Elle se protège contre certains risques liés à ses factures en cours.**

Longtemps associé à l'image d'entreprises peu solides ou en position difficile, l'affacturage est aujourd'hui largement utilisé dans plusieurs secteurs d'activité, par des entreprises de toutes tailles. Par contre, tous leurs clients doivent être des entreprises, car les montants facturés par des particuliers ne sont pas admissibles à ce service.

D'autres avantages de l'affacturage

Selon la situation dans laquelle se trouve votre entreprise, il peut être avantageux de recourir à l'affacturage.

Décalage entre les délais de paiement des clients et des fournisseurs

Dans certaines industries, les clients peuvent imposer des délais de paiement longs, alors que les fournisseurs exigent d'être payés rapidement. Ce décalage peut affecter lourdement la trésorerie de l'entreprise, soit l'ensemble de ses actifs liquides. L'affacturage permet de mieux harmoniser le calendrier des entrées et des sorties d'argent.

Forte croissance des ventes

Pour honorer de nouveaux contrats de service ou maintenir la production en vue de futures demandes, une entreprise doit dépenser dès le départ (en embauchant, en achetant du matériel et des matières premières, en payant des sous-traitants), alors que ses clients la paient plus tard. Plus l'entreprise croît rapidement, plus elle a besoin d'un fonds de roulement important. L'affacturage peut lui donner de l'oxygène pour soutenir son expansion.

Délais de paiement plus souples

Dans un marché très concurrentiel, une entreprise peut chercher à se démarquer en offrant à ses clients des conditions de paiement particulièrement alléchantes. Si elle n'a pas les reins assez solides pour le faire avec sa trésorerie, l'affacturage peut lui fournir la flexibilité financière nécessaire pour accepter des délais de paiement plus longs.

Activités saisonnières

Si les ventes d'une manufacture ou d'une entreprise de distribution se concentrent à l'intérieur de quelques mois, celle-ci doit souvent gérer un stock important durant le reste de l'année, parce qu'elle ne peut pas produire ou acquérir tous ses produits... juste avant de les vendre. Les coûts d'entreposage peuvent être considérables. En recourant à l'affacturage, l'entreprise devient moins dépendante du délai de paiement de ses clients. Elle peut donc leur consentir des délais de paiement plus longs pour les inciter à devancer leurs achats et ainsi réduire le volume du stock à gérer pendant les périodes creuses.

Escomptes sur le paiement des fournisseurs

Certains fournisseurs importants peuvent offrir des escomptes particulièrement intéressants en cas de paiement rapide, mais l'entreprise n'en profite pas parce qu'elle n'est elle-même pas payée aussi rapidement par ses clients. En monétisant ses comptes clients pour améliorer sa trésorerie, l'affacturage peut lui permettre de payer certains fournisseurs plus vite et de profiter de leurs escomptes.

Ratios financiers protégés

Contrairement à un prêt ou à une marge de crédit, le montant reçu en échange des créances cédées à l'affactureur n'est pas considéré comme une dette pour l'entreprise. Ainsi, le recours à l'affacturage n'affecte pas négativement la structure financière de l'entreprise. Celle-ci ne risque donc pas d'être en défaut à l'égard de certains ratios financiers qu'elle doit respecter.

Entreprises en restructuration

Lorsqu'elle doit faire des changements importants dans sa structure opérationnelle pour réagir à un choc externe ou après une acquisition, par exemple, l'entreprise peut facilement perdre la maîtrise de ses liquidités, car elle doit gérer des décisions exceptionnelles en plus de ses opérations courantes. Dans une telle situation, l'affacturage permet de stabiliser la trésorerie. La direction financière de l'entreprise peut alors se concentrer sur la restructuration sans être distraite par un manque de liquidités à court terme.

Comptes clients exigeant une gestion très prenante

L'affacturage peut être vu comme l'impartition de la gestion financière des comptes clients. En interne, cette gestion peut causer bien des tracas et engendrer du stress si les systèmes ou les ressources humaines qui y sont affectés ne sont pas efficaces. L'affacturage est une façon de confier le travail de gestion à un fournisseur spécialisé.

Ventes en devises étrangères

Lorsqu'une entreprise produit une facture dans une devise étrangère, elle prend un risque lié à l'évolution du cours de la devise par rapport au dollar canadien entre le moment de la facturation et celui du paiement. Si le cours baisse pendant cet intervalle, l'entreprise reçoit moins que ce qu'elle attendait. L'affacturage permet de contrer ce risque, en fournissant un paiement rapide en dollars canadiens, avant que le taux de change n'ait eu le temps de fluctuer.

Un choix à considérer

Cela dit, l'affacturage ne règle pas à lui seul tous les problèmes de trésorerie. Pour qu'une entreprise puisse y faire appel, ses clients doivent être solvables. Aussi, son coût doit être évalué en fonction des avantages financiers qu'il procure.

Pour plusieurs entreprises, vendre ses factures à la banque peut constituer un utile complément aux autres outils de financement. Dans plusieurs cas, l'affacturage peut même jouer un rôle stratégique et faciliter le roulement de l'entreprise au quotidien, bonifier son offre envers ses clients et, qui sait, la rendre plus profitable à long terme.

Affacturage Canada

L'affacturage est le processus par lequel les compte-clients (recevables) sont financés sur une base régulière ou au besoin. Il n'y a pas de limite maximale de financement établie, si le volume de comptes augmente, le financement aussi. Les liquidités ainsi générées améliorent donc le fonds de roulement de l'entreprise. Tous les comptes peuvent être financés ou seulement une partie. C'est un outil très flexible pour une entreprise en croissance ou en démarrage. Il existe plusieurs méthodes d'affacturage au Canada; avec recours, sans recours, à escompte, avec une marge, à la pièce, avec gestion des comptes, sans gestion des comptes et avec prêt sur inventaire

Vous trouverez ici toutes les informations nécessaires pour répondre à vos interrogations sur ce mode de financement et voici des réponses aux questions les plus courantes:

Question 1 - À quel moment faut-il utiliser l'affacturage?

Réponse: Les entreprises peuvent se servir de l'affacturage à tout moment. En période de démarrage, l'affacturage permet de générer les fonds nécessaires pour combler l'insuffisance de trésorerie ou de la marge de crédit bancaire. En période de croissance où il est primordial d'avoir les liquidités nécessaires, la société d'affacturage sera un allié indispensable pour vous prémunir des mauvaises créances et de la surcharge administrative en plus d'obtenir un financement adéquat. Plusieurs clients continuent d'utiliser l'affacturage après l'amélioration de leur fonds de roulement pour la qualité des services offerts.

Question 2 - Est-ce que l'affacturage améliore l'entreprise?

Réponse : Dans la grande majorité des entreprises, l'affacturage sera très bénéfique s'il est bien utilisé. Vous pouvez ainsi accroître vos ventes, augmenter votre inventaire ou acheter des matières premières avec les liquidités générées. En plus d'économiser sur les coûts d'administration, vous pourrez aussi profiter des escomptes de paiement rapide de vos fournisseurs (ex.2% net 10 jours). La société d'affacturage devient donc votre partenaire d'affaires, un partenaire très efficace.

Question 3 - Est-ce j'affacture tous mes compte-clients?

Réponse : Pas nécessairement. Si vos besoins de liquidités sont comblés par l'affacturage de seulement quelques comptes, vous pouvez le faire en plus de ne prendre vos fonds qu'au moment qui vous convient. Prenez note par contre que cette flexibilité n'est pas offertepar toutes les sociétés d'affacturage.

Question 4 - Est-ce que toutes mes factures sont financées?

Réponse: Dépendant des compagnies d'affacturage, vous pouvez être obligées de soumettre toutes vos factures. Par contre certaines d'entre elles ne vous y obligent pas et vous pouvez donc financer seulement quelques factures pour un client spécifique. Certaines sociétés vous offrent aussi une assurance sur vos comptes et ceci peut impliquer des limites de crédit imposées sur vos clients. Vous devez demander une approbation sur vos nouveaux clients mais s'ils sont acceptés, ils seront couverts par l'assurance.

Question 5 - Mon entreprise est-elle trop petite?

Réponse : Le financement offert par les sociétés d'affacturage est basé sur le volume mensuel de compte-clients à financer. Le volume minimum requis variera donc d'un prêteur à l'autre. Il est possible de trouver du financement de ce genre pour moins de 10,000\$ de compte-clients par mois.

Question 6 - La compte-client étranger est-il accepté?

Réponse : Oui, les factures pour les clients aux États-Unis ou dans d'autres pays sont éligibles au financement avec la plupart des sociétés d'affacturage.

Question 7 - Mes clients ont-ils l'impression que je suis en difficulté?

Réponse: Pas du tout, l'affacturage est très utilisé partout dans le monde par les compagnies en croissance qui désirent s'assurer d'un financement adéquat pendant cette période. C'est donc le signe d'une bonne gestion d'entreprise, le Canada compte de plus en plus de sociétés d'affacturage car ce mode de financement est en essor constant. De plus, cet outil est très efficace pour vous protéger contre les mauvaises créances, les retards de paiement des clients et le manque de liquidités.

Question 8 - Mes clients sont-ils harcelés pour payer?

Réponse : Non, vous poursuivez votre relation avec votre client comme d'habitude pour les activités de vente, prix, délais de livraison, escompte, quantité, bon de commande, etc... Par contre la perception des paiements se fait par la société d'affacturage en votre nom et vous êtes constamment informés de tous problèmes soulevés par vos clients. De plus, les rapports mensuels fournis vous permettent de suivre toutes les démarches effectuées pendant le mois.

Question 9 - Quel est le vrai cout de l'affacturage?

Réponse : Il existe plusieurs façons de financer les compte-clients. Les plus courantes sont le cout de gestion plus le cout d'emprunt ou simplement le cout à l'escompte. Il y a aussi quelquefois des frais de dossier. Le premier mode inclut un taux fixe d'administration des comptes habituellement environ 1 à 2% plus le cout d'emprunt qui peut être de 5 points au-dessus du taux de base. Tous les compte-clients sont gérés par la société d'affacturage. Le cout à l'escompte est un taux mensuel fixe appliqué sur chaque facture et il sera basé sur le nombre de jours entre le déboursé et la réception du paiement, ce taux varie entre 1% et 3%, dépendant du volume de factures financées. L'entreprise a le choix des compte-clients à financer.

Question 10 - Quelles sont les garanties exigées par le prêteur?

Réponse : Les garanties habituellement exigées sont un lien de premier rang sur les comptes clients, un contrat d'affacturage et un cautionnement des propriétaires. L'affacturage peut quelquefois être utilisé de concert avec une marge de crédit bancaire. À cette occasion, seulement une partie des comptes sera offerte en garantie à la société d'affacturage. Par contre, ce produit financier n'est pas disponible chez tous les prêteurs.