# Les règlements et les encaissements

# La mobilisation des créances commerciales

## La loi « DAILLY » :

L’entreprise cède à sa banque ses créances pour obtenir des crédits de trésorerie. Chez le vendeur la créance de l’acheteur est remplacée par une créance sur la banque immédiatement disponible.

Exemple : une entreprise cède, le 12/09, une créance TTC de 1 196 € à échéance le 31/10, pour faire face à des difficultés de trésorerie.

Sa banque ouvre un crédit de 1 196 €, le 14/09.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |   | 12-sept |   |  |  |
| 4118 |   | Créances cédées |  |  1 196  |   |
|   | 411 |  Clients |  |  |   |  1 196  |
|   |   | Cession de la créance à la banque |   |   |
|   |   |   | 14-sept |   |   |   |
| 512 |   | Banque |  |  |  1 196  |   |
|   | 519 |  Concours bancaires |  |   |  1 196  |
|   |   | Obtention du crédit |  |   |   |
|   |   |   | 31-oct |   |   |   |
| 519 |   | Concours bancaires |  |  1 196  |   |
|   | 4118 |  Créances cédées |  |   |  1 196  |
|   |   | Annulation de la créance cédée |   |   |
|   |   |   |  |   |   |   |