# 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 | | |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |