

Disque "Contrôle des coûts/ Risques"

8 sources d'erreurs fréquentes dans le domaine de l'expédition Dispo et ses amorces de solution

Source d'erreurs 3:

Plausibilité des délais de paiement créanciers non validés

La façon d'agir avec des moyens financiers représente en permanence pour les entreprises une question fondamentale. En particulier pour la planification opérative, la tâche Management est pour chacun essentielle vu qu'elle traite aussi la planification des responsabilités de la propre entreprise.

En l'occurrence sont traitées les questions centrales ci-après :

- a) Quand les responsabilités sont-elles réalisées?
- b) Lesquelles traite-t-on en priorité ou encore comment se décide la suite à donner?
- c) Devrait-on utiliser l'escompte?
- d) Objectifs de paiement convenus individuellement avec le fournisseur contre la pression standard sur la facture?

Lors d'une considération globale, ces points se relient en une image complète et conduisent, en cas de transposition conséquente des mesures d'optimisation, vers une image globale et conduisent vers une transposition conséquente d'un effet plus élevé. En fin de compte, cela se reflète sur le résultat annuel et en une considération à long terme sur le résultat annuel et aussi sur la valeur de l'entreprise.

Conséquences

Pertes de liquidités

a) En tant que gérant d'exploitation, on est porté à exécuter les paiements le plus tard possible. Si des responsabilités sont réalisées trop tôt, c'est la propre liquidité qui en souffre. Cela signifie concrètement le profit complet de l'objectif de paiement accordé par le créancier. C'est ainsi que, en cas de délai de paiement de 90 jours, ce

Scheibe "Check Kosten/Risiko": 8 häufige Fehlerquellen in der Dispo/Spedition und ihre Lösungsansätze
Fehler 3: Zahlungsziele Kreditoren nicht plausibilisiert

dernier est utilisé intégralement et que la facture n'est réglée qu'à l'échéance de ce délai.

Dans le cas contraire peut se produire une situation dans laquelle par ex. des factures avec un délai de paiement de 90 jours soient réglées prématurément, mais que d'autres contingences soient facturées dans l'intervalle avec un délai de paiement plus court. Or, l'état du compte peut éventuellement ne plus suffire. Dans une telle situation, on serait contraint de faire usage du compte courant et de se financer via un crédit de recouvrement bancaire plus cher.

Si une déduction d'escompte n'est pas possible, cette somme compte comme un capital étranger à court terme et sans intérêt et augmente donc le Working Capital. Il est évident quels avantages découlent d'un financement étranger sans intérêt – même pour une courte période – par rapport à tout autre genre de financement avec intérêts.

b) La suite des paiements devrait également être considérée. Si l'on ne peut pas régler dans les délais toutes les factures, il faut fixer des priorités. Un retard de paiements à l'égard d'offices étatiques peut provoquer des suites particulièrement indésirables

Un exemple:

En cas de paiement hors des délais d'une taxe sur la valeur ajoutée ou de redevances douanières, le compte de report peut être bloqué, provoquant pour une entreprise de dédouanement un statut d'incapacité d'action. Le non-paiement de TVA ou de redevances sociales conduisent à des conséquences désagréables telles que par ex. une poursuite ou, dans un cas extrême, à une liquidation de l'entreprise.

En conséquence, ce genre de responsabilités doit être satisfait dans les délais dans tous les cas, afin de garantir l'exploitation en cours pour l'entreprise.

c) Des décisions visant à profiter d'un escompte doivent toujours être prises sur la base de calculs exacts. Contrairement aux réflexions mentionnées précédemment, un paiement anticipé peut être tout-à-fait sensé et financièrement avantageux. Souvent, des factures sont réglées sans déduction d'escompte parce que les liquidités en cours n'ont pas permis le paiement anticipé. En l'occurrence, il est même avantageux dans quelques cas, de payer prématurément même si pour cela il est nécessaire de dépasser un compte auprès de la banque (ou de choisir une autre forme de financement à court terme. Fondamentalement pris, le créateur offre par l'escompte un financement étranger avec intérêt en offrant pour plus tard de payer un montant quelque peu supérieur.

Un exemple:

Scheibe "Check Kosten/Risiko": 8 häufige Fehlerquellen in der Dispo/Spedition und ihre Lösungsansätze
Fehler 3: Zahlungsziele Kreditoren nicht plausibilisiert

Une facture de plus de 10'000 CHF avec un délai de paiement de 60 jours ou 2% d'escompte lors d'un paiement dans les 30 jours. Le fournisseur exige presque 9'800 CHF en 30 jours, mais il offre aussi de pouvoir payer dans les 60 jours, mais 200 CHF de plus. Cela signifie les composants d'intérêt. Pour une décision rapide et simple, on peut calculer de la manière suivante:

Escompte en % x [365 jours / (ZZ sans escompte - ZZ avec escompte)] = intérêt en %
 $2\% \times [365 / (60-30)] = 2\% \times (365/30) = 24.33\%$ d'intérêt en cas de non utilisation de l'escompte.

Les banques exigent usuellement vers 10 % d'intérêt pour un dépassement de compte. Si l'on ne dispose pas de suffisamment de liquidité pour le paiement avec déduction de l'escompte, il vaudrait mieux choisir le financement au taux de la banque de 10 % au lieu des 24.33 % du créancier.

d) Souvent sont conclus par la division d'achat avec le fournisseur des échéances de paiement plus longues. Or, les fournisseurs ne peuvent mentionner que des délais standards lors de l'expédition de la facture, délais qui sont évidemment plus courts que ceux convenus avec l'achat. Si la comptabilité n'est pas informée de l'arrangement entre la division d'achat et les fournisseurs, la facture est payée selon le délai figurant sur la facture. Ainsi se perd la recherche d'optimisation du Working Capital. Les conséquences seraient le manque de liquidités et des financements à court terme plus élevés. Même si l'on dispose de liquidité suffisante et qu'un financement étranger ne serait pas nécessaire, il faut tenir compte des coûts d'opportunité sous une autre forme, par ex. une perte de gains d'intérêt.

Amorces de solutions

Interaction hebdomadaire d'opérations de comptabilité

L'interaction entre les parties est d'une importance fondamentale. L'interaction entre les participants est d'une importance fondamentale. Un comptable qui enregistre les factures et provoque le paiement ne peut agir au mieux qu'en connaissant l'arrière-plan.

Dans un tel cas, il faut toujours considérer l'ensemble, afin qu'un équilibre existe entre les points a/b/c/d.

Il faut donc informer régulièrement la comptabilité sur les coûts des possibilités de financement étranger à court terme, afin que la décision sur l'utilité de l'escompte puisse être prise. Dans le pire des cas, on peut prendre généralement comme valeur de comparaison l'intérêt de dépassement de la banque. En cas de liquidité

Scheibe "Check Kosten/Risiko": 8 häufige Fehlerquellen in der Dispo/Spedition und ihre Lösungsansätze
Fehler 3: Zahlungsziele Kreditoren nicht plausibilisiert

suffisante, il faut profiter dans tous les cas d'un escompte. En cas de manque temporaire de liquidité, il faut aussi profiter de l'escompte dans la mesure où l'intérêt bancaire est inférieur au taux d'escompte et qu'existe la possibilité d'un bref dépassement.

Afin qu'une comparaison soit praticable, rapide et sans erreur, on peut recourir à un fichier Excel simple. La structure devrait être aussi simple que possible, afin que l'utilisateur ne doive introduire que le taux d'escompte ainsi que les délais de paiement avec et sans utilisation de l'escompte. Les diverses données doivent être indiquées dans une formule.

Définition d'un objectif de paiement standard sur un niveau de créancier

Au niveau de la planification, par ex. à la division d'achat, il convient d'observer que soient convenus avec les fournisseurs des délais de paiement le plus standardisés possible mais aussi à long terme. C'est ainsi que la comptabilité peut être déchargée, que les paiements puissent être traités dans un délai minimal, même si sur la facture sont indiqué des délais plus courts par le fournisseur. Cela est en fait la véritable pierre de base pour une gestion ordinaire du Working Capital. Les fournisseurs savent aussi lors de tractations avec la division d'achat que le flux d'informations de l'achat à la comptabilité n'est pas optimal bien des cas et que les obligations sont réglées plus tôt que convenues.

Dépôt uniforme de conventions de paiement dans le système financier

Ainsi que cela a déjà été décrit, les personnes impliquées devraient regarder au-delà du bord de leur assiette afin que ne se produise pas de situation dans laquelle la main gauche ne sait pas ce que fait la droite. Même si l'on ne peut plus oublier le TED du travail quotidien, les systèmes ne sont souvent pas encore suffisamment liés ou reliés. Le problème est le plus souvent non pas les logiciels, mais l'utilisateur devant le PC. L'enregistrement d'informations telles que les conventions de paiement n'apporte un avantage déterminant que si la base de données est constamment actualisée et soignée uniformément. Dès que cette tâche n'est plus satisfaite, un système financier ne peut plus guère remplir son objectif.

SPEDLOGSWISS

Association suisse des transitaires et des entreprises de logistique
Commission Economie d'entreprise, août 2018.

Scheibe "Check Kosten/Risiko": 8 häufige Fehlerquellen in der Dispo/Spedition und ihre Lösungsansätze
Fehler 3: Zahlungsziele Kreditoren nicht plausibilisiert

Elisabethenstrasse 44 · Postfach · CH-4002 Basel · +61 205 98 00 · Telefax +61 205 98 01 · www.spedlogswiss.com
Verband schweizerischer Speditions- und Logistikunternehmen · Association suisse des transitaires et des entreprises de logistique
Associazione svizzera delle imprese di spedizione e logistica · Swiss Freight Forwarding and Logistics Association