

Le crédit d'escompte

Principe

Le crédit d'escompte est un mécanisme de crédit par lequel la banque "achète" une créance commerciale à son client (entreprise) à un prix légèrement inférieur à sa valeur. Cette opération est appelée escompte.

La différence entre le total de la créance et la somme payée par la banque est appelée "agio". Il comprend une commission, ainsi qu'un intérêt calculé sur la durée qui sépare le moment de l'escompte de l'échéance de la créance.

La créance escomptée sera réglée directement au banquier par le débiteur final (le débiteur de la créance commerciale).

La créance est représentée par un effet de commerce (lettre de change, etc...).

Avantages

L'entreprise peut mobiliser immédiatement des fonds qui autrement ne seraient disponibles que dans le futur.

L'emprunt est garanti par un revenu futur.

Utilisation

Financement de besoins de trésorerie à court terme.

Coût

Comme il s'agit d'une avance sur un paiement futur, le crédit d'escompte coûtera moins cher que les facilités de trésorerie ou l'avance à terme fixe.

Le coût est fonction :

- Du taux d'escompte de base, calculé sur base de la durée de la créance;
- Une marge fixe sur le montant de l'effet;
- Une commission d'escompte calculée sur le montant de la traite indépendamment de la durée restant à courir.

Conditions d'octroi

L'opération présente un risque pour la banque : celui que le débiteur final n'honore pas sa dette à l'échéance. Elle soumettra donc l'acceptation de la créance à une vérification de la solvabilité du débiteur.

L'escompte a donc un coût administratif important et ne se justifiera que pour des montants élevés.

Le crédit d'escompte sera généralement octroyé sous condition : si le débiteur refuse d'honorer sa dette, la banque en réclamera le remboursement à son client.

Conditions de remboursement

Le remboursement est effectué par le débiteur final à l'échéance.

Les deux types d'escompte

- *L'escompte cédant*

Il s'agit de la situation dans laquelle un délai de paiement a été accordé au client, alors que l'argent devrait être obtenu immédiatement. L'entreprise (le tireur) tire alors une traite sur son client (le tiré) ; la banque escompte cette traite en versant la somme, diminuée des intérêts et des frais dus, sur le compte de l'entreprise, et à l'échéance, la banque présentera la traite au client pour paiement.

- *L'escompte Fournisseur*

L'entreprise a obtenu un délai de paiement de la part de son fournisseur, mais celui-ci veut être payé immédiatement. Le fournisseur tire une traite sur l'entreprise et la remet à la banque de l'entreprise ; il est payé. Ce n'est qu'à l'échéance du délai que le compte sera débité du montant dû. Le coût de cette forme de crédit se compose des intérêts sur le montant de la traite, d'une commission et des frais d'encaissement (ou agios). Il s'avère moins cher que le crédit de caisse si les besoins de fonds dépassent plusieurs semaines ou plusieurs mois. Mais il est toutefois moins souple.

Source

<http://www.pme-guide.org/view/fr/ressources/instruments/credit-court terme/instrument/credit-escompte.html;jsessionid=40C695D1C223D104BA20241B8270E36F>

<http://www.ucm.be/ucm/ewcm.nsf/ /E623241476103563C1256E14003E2580?opendocument>

http://www.ing.be/business/showdoc.jsp?docid=025676_FR&menopt=sme%7Cbha%7Cfin%7Cbd&lang=fr

<http://www.references.be/art26436>