

## LA GESTION DE L'ENCAISSE

Gérer l'encaisse suppose de prendre des mesures pour accélérer l'encaissement des recettes et ralentir les sorties de caisse. L'entreprise devrait analyser laquelle des techniques de gestion suivantes peut être appliquée à son organisation :

- déposer les chèques immédiatement;
- limiter la petite caisse et les avances de fonds;
- utiliser des cartes de crédit pour les dépenses des employés;
- ne payer les taxes, les impôts et les factures que quand ils sont dus;
- ne pas payer à l'avance des postes comme l'assurance;
- placer les surplus de caisse dans des instruments comme des dépôts à court terme portant intérêts;
- tirer le meilleur parti possible de la fiscalité;
- imposer des limites au crédit accordé aux clients;
- utiliser les renseignements fournis par les agences de crédit, les banques et les agences d'évaluation financière pour fixer les conditions de crédit adaptées aux clients;
- facturer rapidement;
- contrôler les comptes débiteurs;
- facturer un intérêt sur les comptes en souffrance;
- exclure les comptes en souffrance;
- négocier avec les fournisseurs pour obtenir des conditions de paiement plus longues;
- tenir le banquier de l'entreprise informé à l'avance de ce qui se passe et conclure des accords d'aide à court terme;
- négocier avec la banque pour que les chèques soient portés au compte, même avant qu'ils aient été compensés.

## LES SOURCES DE FINANCEMENT

Même les meilleures techniques de gestion de caisse ne suffisent pas à couvrir les déboursés provoqués par des exportations importantes. Dans de nombreux cas, les entreprises devront trouver des sources de financement additionnelles en dehors de leurs activités habituelles. Pour cela, elles devraient analyser les questions suivantes :

- Quels sont les coûts totaux de démarrage de l'entreprise? Quels sont ses coûts fixes? Quels sont ses coûts variables?
- Quel est le point mort de l'entreprise?