

# GLOSSAIRE DES TERMES FINANCIERS



## LE CHIFFRE D'AFFAIRES

C'est le total des montants que vous facturez à vos clients. Point ! C'est différent du bénéfice.

## LE BENEFICE

C'est ce que vous gagnez après déduction des charges du chiffre d'affaires.

## CHARGES

Les charges représentent le coût de tous les biens et services qui ont été consommés, c'est-à-dire utilisés au cours de l'exercice, pour être vendus ou intégrés dans le processus de production. Ainsi, une charge crée une diminution du résultat.

## LE SEUIL DE RENTABILITE

C'est le chiffre d'affaires en dessous duquel le bénéfice est à 0. Au dessus, vous gagnez de l'argent, en dessous vous en perdez.

## BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT (BFR)

Le BFR correspond au montant financier total nécessaire à l'exploitation de l'entreprise. Le montant du BFR dépend des délais de paiement existant entre la vente du produit ou de la prestation de services et l'achat des marchandises (ou matières premières) auprès des fournisseurs de l'entreprise.

Le chiffre obtenu représente la somme qui devra, en permanence, figurer dans la trésorerie de l'entreprise. Il devra être réévalué si le chiffre d'affaires croît. Il est raisonnable de prévoir au moins l'équivalent de 10 % du chiffre d'affaires au titre du BFR.

## LA TRESORERIE

La trésorerie correspond à votre solde bancaire, votre caisse (et vos éventuel placements financiers).

Comptablement, la trésorerie correspond à la différence entre votre « Fonds de roulement permanent » et votre « Besoin en fonds de roulement ».

## **CAPITAL SOCIAL**

Montant cumulé des apports en numéraire et en nature fait par les associés lors de la constitution de l'entreprise (ou par la suite, lors d'une augmentation de capital).

## **COMPTE DE RESULTAT**

C'est un document comptable qui détaille toutes les recettes et les charges annuelles de l'entreprise au cours de l'exercice. La première ligne correspond au chiffre d'affaires et la dernière au résultat net.

## **LE PLAN DE FINANCEMENT**

Le plan de financement est un tableau, dans lequel on explique la manière dont l'entreprise financera ses investissements.

## **CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT (CAF)**

La capacité d'autofinancement (CAF) mesure l'ensemble des ressources internes générées par l'entreprise. Elle se calcule en ajoutant au résultat net l'ensemble des charges calculées nettes de reprise (dotation aux amortissements et variation de provision pour dépréciation ou risques et charges) sans impact pour la trésorerie.

## **CAPITAUX PROPRES**

Ensemble des capitaux mis de façon définitive à la disposition de l'entreprise, et apportés par les actionnaires à la constitution de la société ou ultérieurement, ou encore laissés dans l'entreprise comme bénéfices non distribués en dividendes. Il regroupe le capital social, les réserves, les subventions, le report à nouveau, le résultat ainsi que les provisions réglementées.

## **CHARGES DE PERSONNEL**

Les charges de personnel regroupent les salaires et les charges sociales des salariés et dirigeants.

## **CHARGES EXCEPTIONNELLES**

Les charges exceptionnelles sont les charges qui proviennent d'évènements exceptionnels, qui n'ont pas vocation à se reproduire dans les exercices suivants, c'est-à-dire non récurrent. On y trouve par exemple les frais de restructuration, les vols ou incendies, la valeur nette comptable des immobilisations cédées.

## CHARGES FINANCIERES

Les charges financières correspondent à la rémunération des ressources d'emprunt. Elles dépendent donc du niveau de l'endettement et des taux d'intérêt. En normes financières, elles incluent aussi les dépréciations d'actifs financiers et les pertes de change.

## COMPTE COURANT D'ASSOCIES

Les associés ou les actionnaires peuvent « prêter » de l'argent à l'entreprise. La rémunération de cette avance doit être acceptée par une assemblée générale ordinaire des actionnaires. Le taux d'intérêt est limité par chaque loi de finance

## CREANCE CLIENT

Les créances clients apparaissent du fait d'un décalage temporel entre la constatation comptable du chiffre d'affaires et le mouvement de trésorerie correspondant. La créance est généralement enregistrée à la date de facturation ou de livraison.

## CREDIT DE TVA

Solde négatif de TVA dû par l'Etat à l'entreprise.

## DETTE FOURNISSEUR

Les dettes fournisseur apparaissent du fait du lié au délai de paiement entre la constatation comptable des factures d'achats et le règlement.

## DOTATION AUX AMORTISSEMENTS

Charge prévisible et irréversible subie au cours de l'exercice par une immobilisation en tant que consommation des investissements : la charge est égale à la dépréciation économique de l'actif immobilisé calculée de façon linéaire ou dégressive.

## DOTATION AUX PROVISIONS POUR DEPRECIATION

Les dotations aux provisions pour dépréciation ont pour objet de constater la perte de valeur d'un actif non liée à son utilisation courante (terrain, titres, stocks par exemple), c'est-à-dire, a priori, non prévisible. Elles sont enregistrées dans le compte de résultat.

## **EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION (EBE)**

L'excédent brut d'exploitation est le solde entre les produits d'exploitation et les charges d'exploitation qui ont été consommées pour obtenir ces produits. Il correspond au résultat du processus d'exploitation, mais diffère du résultat d'exploitation dans la mesure où il ne prend pas en compte le processus d'investissement par le biais des dotations aux amortissements et aux provisions.

## **IMMOBILISATION CORPORELLE**

Les immobilisations corporelles constituent avec les immobilisations incorporelles les investissements d'une entreprise, son outil industriel et commercial. Les principales immobilisations corporelles sont les terrains, les constructions, les immobilisations techniques, les matériels de transport et les matériels et outillages industriels.

## **IMMOBILISATION FINANCIERE**

Les immobilisations financières sont principalement constituées des titres de participation au capital d'autres entreprises, des dépôts et cautionnements versés ou encore des prêts accordés par l'entreprise à des tiers.

## **IMMOBILISATION INCORPORELLE**

Les immobilisations incorporelles regroupent principalement : les frais d'établissement, les frais de recherche et de développement, les concessions, les brevets et droits similaires, les fonds commerciaux et les droits au bail, les marques et parts de marché, les logiciels, et les écarts d'acquisition (en consolidés).

## **MARGE BRUTE**

La marge brute est une notion qui dépend de ou des activités de l'entreprise. On y trouve en premier lieu la marge commerciale pour les entreprises de distribution et la marge sur consommation de matières pour les entreprises industrielles.

## **MARGE COMMERCIALE**

La marge commerciale est la différence entre le montant des ventes de marchandises et leur coût d'achat (ventes de marchandises – (achats de marchandises + variation des stocks de marchandises)). Elle n'a de sens que pour les entreprises de négoce, de distribution, etc. Pour ces sociétés, la marge commerciale ou le taux de marge (rapport de la marge commerciale au chiffre d'affaires HT), est l'indicateur fondamental.