



Lexique de gestion

Quelques définitions classées par tableau financier

La trésorerie

L'argent disponible

Entrées

Encaissement des ventes	
ultra sky	
Autres entrées	35 000
Total entrées	35 000
Sorties	
Dépenses d'investissement	180 000
Paiement des matières premières	60 000
Paiement des marchandises	
Frais externes	76 200
structure	18 000
fabrication	21 600
logistique	25 200
publicité	9 600
études	1 800
Personnel	31 360
salaires production	20 000
salaires force de vente	4 000
commissions force de vente	3 360
recrutements / licenciements	4 000
Mensualité des emprunts	1 500
Total sorties	349 060
Solde début de mois	344 100
+ Entrées	35 000
- Sorties	349 060
= Solde fin de mois	30 040

Terminologie
.... Ça correspond à...
Entrées
Encaissement des ventes de produits

Dépend du délai de paiement des clients

Prélèvement des placements

Versement des montants placés en cas de libération des emprunts.

Encaissement des ventes de marchandises

Encaissement comptant correspondant à la sous-traitance de matières premières

Déblocage des emprunts

Entrée en trésorerie des emprunts bancaires

Autres entrées

 Produits exceptionnels, produits financiers, écart de TVA
...

Sorties
Investissements

Investissements corporels (machines) et incorporels (brevets et licences) (paiement des investissements)

Autres frais externes

Frais de stockage (si % <>0)

Paiement des matières premières

Dépend du délai de paiement des fournisseurs

Mensualités des emprunts

Remboursement de l'emprunt et intérêts

Frais financiers

Frais d'assurance, ...

Impôts

Décaissement de l'impôt sur les sociétés

Autres sorties

Charges exceptionnelles, ...

Autres sorties et autres dépenses internes

Frais issus d'aléas de jeu.

Solde début de mois

Situation de trésorerie en début de mois

Solde fin de mois

Situation de trésorerie en fin de mois

Le bilan

Le patrimoine de l'entreprise et ses dettes

Actif	
Actif immobilisé	306 500
Immobilisations incorporelles	
Immobilisations corporelles	306 500
terrains	40 000
constructions	119 000
installations techniques	147 500
matériels divers	
Immobilisations financières	
Actif circulant	409 140
Stocks matières premières	17 000
accessoires	10 000
matériau	7 000
Stocks produits finis	
ultra sky	
heli fly	
Créances	362 100
clients	336 000
TVA	26 100
Valeurs mobilières de placement	
Disponibilités	30 040
Total	715 640

Terminologie	... Ça correspond à...
Actif immobilisé	
Terrains	Valeurs des terrains (brut / amorti / net = brut – amorti)
Constructions	Valeurs des constructions
Matériels et outillages industriels	Valeurs des machines
Immobilisations incorporelles	Investissements liés à la Propriété Industrielle (brevets et licences)
Immobilisations financières	Participations dans le capital d'autres entreprises
Actif circulant	
Stocks matières premières	Stock valorisé au prix moyen pondéré des matières premières
Stocks produits finis	Stock valorisé au coût de revient de production des produits finis
Clients	Créances commerciales, correspondant aux montants facturés en attente d'encaissement
Valeurs Mobilières de Placement	Titres acquis par l'entreprise en vue d'en tirer un revenu direct ou une plus-value à brève échéance
Disponibilités	Trésorerie de l'entreprise : liquidités disponibles

Passif

Capitaux propres	478 640
Capital	500 000
Réserves	
Report à nouveau	
Résultat de l'exercice	-21 360
Dettes	237 000
Emprunt à long et moyen terme	87 000
Fournisseurs	42 000
	accessoires
	matériau
Dettes diverses	108 000
Etat	
	Impôt sur les sociétés
	TVA
Concours bancaires	
Total	715 640

Capitaux propres

Capital Capital social : montant des fonds investis par l'actionnaire

Réserves Bénéfices ou pertes des exercices antérieurs non distribués

Report à nouveau Bénéfices ou pertes de l'exercice précédent

Résultat Résultat de l'exercice en cours (cumulé depuis le début de l'exercice / bénéfice ou perte nette (après impôt) en fin d'exercice)

Dettes

Emprunts à long et moyen terme Emprunts à moyen ou long terme et dettes auprès des établissements de crédit restants à rembourser

Fournisseurs Dettes d'exploitation liées à l'acquisition des matières premières et à la distribution des produits finis livrées par le fournisseur et non payées

Dettes diverses Impôt sur les sociétés de l'exercice précédent restant à payer par l'entreprise

Etat Impôt dû à l'état et TVA due à l'état

Le compte de résultat

La performance de l'entreprise

Charges d'exploitation

Produits d'exploitation	162 000
Production vendue	168 000
ultra sky	168 000
Production stockée	-6 000
ultra sky	-6 000
Charges d'exploitation	165 860
Achats de matières premières	85 000
accessoires	50 000
matériau	35 000
Variation de stocks de matières premières	-17 000
Charges externes	63 500
Structure	15 000
Fabrication	18 000
Logistique	21 000
Publicité	8 000
Etudes	1 500
Personnel	31 360
Salaires production	20 000
Salaires force de vente	4 000
Commission force de vente	3 360
Recrutements / Licenciements	4 000
Dotations aux amortissements	3 000
Résultat d'exploitation	-3 860
Résultat avant impôts	-3 860

Achats de matières premières

Achats de matières premières réalisés sur l'exercice (factures reçues)

Variation de stocks MP

Variation globale du stock de matières premières (Stock initial – stock final)

Achats de marchandises

Achats issus de la sous-traitance de produits finis (factures reçues)

Frais fixes de structure

Charges inhérentes au fonctionnement de la société (loyers divers, rémunération de l'équipe de direction, ...)

Frais de fabrication

Coûts relatifs à la production (coût variable horaire)

Frais logistiques

Coûts relatifs à l'expédition des produits vendus

Publicité

Charges relatives aux budgets publicité

Etudes

Charges relatives aux études de marché

Autres

Autres frais externes

Salaires production

Coûts fixes des machines (salaires)

Salaires force de vente

Salaires des commerciaux

Commission force de vente

Commission des commerciaux sur les ventes réalisées (payées et non payées mais facturées)

Embauches / Licenciements

Coût relatifs aux mouvements du personnel du mois (commerciaux)

Autres

Autres charges de personnel

Dotations aux amortissements

Constatation de la dépréciation des actifs immobilisés (= Valeur d'achat * Taux d'amortissement si amortissement linéaire)

Produits d'exploitation	162 000
Production vendue	168 000
ultra sky	168 000
Production stockée	-6 000
ultra sky	-6 000
Charges d'exploitation	165 860
Achats de matières premières	85 000
accessoires	50 000
matériau	35 000
Variation de stocks de matières premières	-17 000
Charges externes	63 500
Structure	15 000
Fabrication	18 000
Logistique	21 000
Publicité	8 000
Etudes	1 500
Personnel	31 360
Salaires production	20 000
Salaires force de vente	4 000
Commission force de vente	3 360
Recrutements / Licenciements	4 000
Dotations aux amortissements	3 000
Résultat d'exploitation	-3 860
Résultat avant impôts	-3 860

Charges hors exploitation

Charges financières Intérêts des emprunts, frais d'escompte, agios pour découvert bancaire, ...

Charges exceptionnelles Charges non caractéristiques de l'exploitation normale

Produits d'exploitation

Production vendue ou Chiffre d'affaires : ventes de biens fabriqués ou transformés par l'entreprise

Production stockée Variation globale de la production stockée (Stock final – stock initial)

Ventes de marchandises Ventes issues des sous-traitances de matières premières

Produits divers Subventions d'exploitation obtenues par l'entreprise

Produits hors exploitation

Produits financiers Produits issus des valeurs mobilières de placement

Produits exceptionnels Produits non caractéristiques de l'exploitation normale

Les ratios

Pour l'analyse et la décision

Décomposition du score

Résultat / Chiffre d'affaires Résultat courant sur chiffre d'affaires, cumulé depuis le début de l'exercice

Résultat / Capitaux propres Résultat cumulé depuis le début de l'exercice sur capitaux propres

CA / CA du secteur Part de chiffre d'affaires de l'entreprise par rapport aux concurrents

Score Combinaison des facteurs précédents par rapport à la pondération de chaque facteur

Soldes intermédiaires de gestion

Production de l'exercice Production vendue (chiffre d'affaires) + Production stockée (variation de stocks produits finis)

Marge brute Production de l'exercice - Achats de matières premières et marchandises

Valeur ajoutée Marge brute - Consommation de biens et services externes

Excédent brut d'exploitation Valeur ajoutée - Charges de personnel

Résultat d'exploitation Excédent brut d'exploitation - Dotations aux amortissements

Résultat courant Résultat d'exploitation - Charges financières + Produits financiers - Charges exceptionnelles + Produits exceptionnels

Autres ratios

Fonds de roulement Capitaux permanents (Capitaux propres + Emprunts à long et moyen terme) - Immobilisations nettes

Besoin en fonds de roulement Stocks + Créances clients - Dettes

Trésorerie Fonds de roulement - Besoin en fonds de roulement

Rentabilité d'exploitation Résultat d'exploitation / Chiffre d'affaires

Rentabilité des capitaux propres Résultat courant / Capitaux propres

Ratio d'endettement (Emprunts à long et moyen terme + Dettes court terme) / Capitaux propres