

GLOSSAIRE : LES 50 TERMES COMPTABLES À CONNAÎTRE POUR MIEUX COMPRENDRE L'ANALYSE FINANCIÈRE DE VOTRE ÉTABLISSEMENT

Partie 1/5

ACTIF

Ensemble des biens et droits détenus par l'entreprise (immobilisations, stocks, créances, trésorerie). L'actif représente l'emploi des ressources financières de l'entreprise.

AMORTISSEMENTS

Constatation comptable de la perte de valeur d'un bien due à l'usure, au temps ou à l'obsolescence. Permet d'étaler le coût d'un investissement sur sa durée d'utilisation.

ANALYSE FINANCIÈRE

Étude des documents comptables pour évaluer la situation financière, la rentabilité et les risques de l'entreprise.

AUTOFINANCEMENT

Capacité de l'entreprise à financer ses investissements et son développement par ses propres ressources.

BÉNÉFICES DISTRIBUTUABLES

Partie du bénéfice net qui peut être distribuée aux associés sous forme de dividendes, après constitution des réserves obligatoires.

BILAN

Document comptable présentant la situation patrimoniale de l'entreprise à un instant donné, avec l'actif (ce que possède l'entreprise) et le passif (ce qu'elle doit).

BIAIS

Écart systématique entre une valeur mesurée et la valeur réelle, pouvant fausser l'interprétation des données financières lors d'un audit.

BUDGET PRÉVISIONNEL

Plan financier établi à l'avance pour anticiper les recettes, dépenses et investissements sur une période donnée.

BFR (Besoin en fonds de roulement)

Somme nécessaire pour financer le décalage entre les encaissements et les décaissements liés à l'activité courante. Critique dans la restauration avec la gestion des stocks périssables.

CAPITAUX PROPRES

Ressources financières appartenant aux propriétaires de l'entreprise (capital social, réserves, résultat). Indicateur de solidité financière.



Le bilan est un document écrit, édité à la clôture des comptes par votre comptable.

Pour en savoir sur notre audit financier,
contactez-nous : www.sbmconseils-solutions.fr

GLOSSAIRE : LES 50 TERMES COMPTABLES À CONNAÎTRE POUR MIEUX COMPRENDRE L'ANALYSE FINANCIÈRE DE VOTRE ÉTABLISSEMENT

Partie 2/5

CASHFLOW (Flux de trésorerie)	CFE (Contribution financière des entreprises)	CHARGES FINANCIÈRES	CHARGES FIXES	CHARGES VARIABLES
Différence entre les entrées et sorties d'argent sur une période donnée. Essentiel pour mesurer la capacité de l'entreprise à générer de la liquidité.	Impôt local dû par les entreprises sur leurs biens immobiliers utilisés pour l'activité professionnelle. Exonération possible.	Coûts liés aux emprunts et financements (intérêts, commissions, agios). Impactent directement la rentabilité.	Coûts qui restent constants quel que soit le niveau d'activité (loyer, assurances, salaires fixes). Particulièrement importantes dans la restauration.	Coûts qui varient proportionnellement au chiffre d'affaires (matières premières, commissions sur ventes).
CA (Chiffre d'affaires)	CAC (Commissaire aux comptes)	COMPTE COURANT D'ASSOCIÉS	CRÉANCES CLIENTS	COMPTE DE RÉSULTAT
Montant total des ventes de biens ou services réalisées par l'entreprise sur une période donnée, hors taxes.	Professionnels chargés de certifier la régularité et la sincérité des comptes annuels. Obligatoire pour certaines entreprises.	Compte retraçant les avances d'argent faites par les associés à leur entreprise ou inversement.	Sommes dues à l'entreprise par ses clients pour des prestations déjà réalisées mais non encore payées.	Document comptable retraçant les produits et charges de l'entreprise sur un exercice, permettant de déterminer le résultat net.



Le compte de résultat est un **document écrit**, édité par votre comptable lors de la clôture des comptes.

Pour en savoir sur notre audit financier,
contactez-nous : www.sbmconseils-solutions.fr

GLOSSAIRE : LES 50 TERMES COMPTABLES À CONNAÎTRE POUR MIEUX COMPRENDRE L'ANALYSE FINANCIÈRE DE VOTRE ÉTABLISSEMENT

Partie 3/5

CONTRÔLE DE GESTION

Processus de pilotage de la performance visant à améliorer l'efficacité et l'efficience de l'entreprise.

CONSOLIDATION

Technique comptable consistant à présenter les comptes de plusieurs sociétés liées comme s'il s'agissait d'une seule entité.

DETTES FOURNISSEURS

Sommes dues par l'entreprise à ses fournisseurs pour des achats effectués mais non encore réglés.

DOTATIONS

Sommes mises de côté pour constater la dépréciation d'actifs (amortissements) ou couvrir des risques futurs (provisions).

DSO (Days Sales Outstanding)

Durée moyenne de recouvrement des créances clients, exprimée en nombre de jours. Indicateur clé de la gestion du poste client.

DIVIDENDES

Les dividendes sont la part des bénéfices qu'une société distribue à ses actionnaires ou associés. C'est en quelque sorte la rémunération versée aux propriétaires de l'entreprise en contrepartie de leur investissement.

EBITDA (Earnings Before Interest, Taxes, Depreciation and Amortization)

Résultat avant intérêts, impôts et amortissements. Mesure la performance opérationnelle pure de l'entreprise.

EBE (Excédent brut d'exploitation)

Indicateur de performance opérationnelle, calculé avant prise en compte des éléments financiers et exceptionnels. Équivalent français de l'EBITDA.

FONDS DE ROULEMENT

Excédent de ressources stables (capitaux propres + dettes long terme) sur les emplois stables (immobilisations). Mesure la solvabilité à long terme.

FOOD COAST

Ratio spécifique à la restauration : coût des matières premières alimentaires rapporté au chiffre d'affaires.

Terme spécifique à la restauration.

Pour en savoir sur notre audit financier, contactez-nous : www.sbmconseils-solutions.fr

GLOSSAIRE : LES 50 TERMES COMPTABLES À CONNAÎTRE POUR MIEUX COMPRENDRE L'ANALYSE FINANCIÈRE DE VOTRE ÉTABLISSEMENT

Partie 4/5

IMMOBILISATION Bien destiné à rester durablement dans l'entreprise (équipements de cuisine, mobilier, véhicules). Se décompose en corporelle, incorporelle et financière.	IS (Impôt sur les sociétés) Impôt calculé sur le bénéfice imposable des sociétés soumises à ce régime fiscal.	LIAISSE FISCALE Ensemble des documents comptables et fiscaux à déposer annuellement auprès de l'administration (bilan, compte de résultat, annexes).	MARGE BRUTE Différence entre le chiffre d'affaires et le coût d'achat des marchandises vendues. Indicateur clé dans la restauration pour mesurer l'efficacité des achats.	MARGE NETTE Résultat net rapporté au chiffre d'affaires, exprimé en pourcentage. Mesure la rentabilité finale de l'activité.
PASSIF Ensemble des ressources financières de l'entreprise (capitaux propres, dettes). Représente l'origine du financement des actifs.	PRODUIT FINANCIER Revenus générés par les placements financiers ou les créances (intérêts perçus, dividendes reçus).	PROVISION Somme mise de côté pour couvrir un risque probable ou une charge future dont le montant est incertain.	POINT MORT Équivalent du seuil de rentabilité, exprimé parfois en nombre de couverts ou en jours d'activité.	RATIO D'ENDETTEMENT Rapport entre les dettes et les capitaux propres ou le total du bilan. Mesure le niveau d'endettement et la structure financière.

Pour en savoir sur notre audit financier,
contactez-nous : www.sbmconseils-solutions.fr

GLOSSAIRE : LES 50 TERMES COMPTABLES À CONNAÎTRE POUR MIEUX COMPRENDRE L'ANALYSE FINANCIÈRE DE VOTRE ÉTABLISSEMENT

Partie 5/5

RATIO DE GESTION Indicateurs chiffrés permettant d'analyser différents aspects de la performance (liquidité, rentabilité, activité, structure).	REPORT À NOUVEAU Bénéfices ou pertes des exercices antérieurs non distribués et reportés sur l'exercice suivant.	RÉSULTAT NET Bénéfice ou perte finale de l'entreprise après prise en compte de toutes les charges et produits de l'exercice.	ROI (Retour sur investissement) Rentabilité des investissements, calculée en rapportant le gain généré au montant investi.	STOCK Ensemble des marchandises, matières premières et produits détenus par l'entreprise. Particulièrement critique dans la restauration (périssabilité).
SEUIL DE RENTABILITÉ Niveau de chiffre d'affaires à partir duquel l'entreprise commence à dégager un bénéfice. Crucial pour la gestion d'un restaurant.	TRÉSORERIE Liquidités immédiatement disponibles (caisse, banque, placements court terme) diminuées des dettes financières court terme.	TVA COLLECTÉE TVA facturée aux clients sur les ventes, que l'entreprise doit reverser à l'État.	TVA DÉDUCTIBLE TVA payée sur les achats, que l'entreprise peut déduire de la TVA qu'elle doit à l'État.	VALEUR AJOUTÉE Richesse créée par l'entreprise, calculée en soustrayant les consommations intermédiaires du chiffre d'affaires. Indicateur de contribution à l'économie.

Pour en savoir sur notre audit financier,
contactez-nous : www.sbmconseils-solutions.fr