

Formation en finances pour non financiers

Lexique comptable et financier pour les entreprises

- **Date de clôture des comptes** : tous les 12 mois l'entreprise regarde la situation financière des 12 derniers mois. La date de clôture n'est pas forcément le 31 décembre.
- **TVA collectée** : TVA sur les ventes à reverser aux impôts. TVA collectée pour le compte des impôts
- **TVA déductible** : TVA récupérable = TVA sur les achats à déduire de la TVA sur les ventes **ou** à se faire rembourser par les impôts
- **Bilan** : patrimoine de l'entreprise depuis sa création
- **Résultat net** : « performance » de l'année écoulée
 - **Résultat bénéficiaire** : produits de l'année écoulée > charges de l'année écoulée
 - **Résultat déficitaire** : produits de l'année écoulée < charges de l'année écoulée
- **Résultat net** : = résultat d'exploitation (*activité de l'entreprise*) +/- résultat financier (*intérêts de l'argent placée – intérêts des emprunts*) +/- résultat exceptionnel (*non récurrent*) – participation des salariés +/- Impôt sur les sociétés.
- **Budget** : Prévisionnel, à réaliser.
- **N** : année en cours
- **N+1** : année à venir
- **N-1** : année précédente
- **Actif** : ce qui appartient à l'entreprise (acheté par l'entreprise)
- **Actif immobilisé** : ce qui appartient à l'entreprise pour une durée > 1 an et d'une valeur unitaire > 500 € HT
- **Immobilisations incorporelles HT** : ce qui appartient à l'entreprise pour une durée > 1 an et qui est « immatériel » (logiciels, brevets...)
- **Immobilisations corporelles HT** : ce qui appartient à l'entreprise pour une durée > 1 an et qui est « palpable » : terrains, bâtiments, machines, matériels de transports, bureautique, mobilier...
- **Immobilisations financières** : exemples → dépôt de garantie versé au propriétaire, filiale....
- **Actif circulant** : ce qui appartient à l'entreprise qui « tourne » et qui a une « durée de vie » < 1 an (exemples : stocks HT, créances clients TTC qui vont être payées, argent en banque, ou en caisse)
- **Passif** : ce qui est « dû » par l'entreprise
- **Amortissements** : étalement d'un investissement sur sa durée de vie (perte de valeur **programmée**) → perte de valeur programmée
- **Dépréciations** : perte de valeur **non prévue** (perte de valeur d'un stock détérioré, risque de non-paiement d'un client ...) → perte de valeur non programmée
- **Disponibilités** : argent qui est disponible en banque ou en caisse.
- **Créances** : argent qui est due à l'entreprise (factures clients non payées essentiellement...)
- **Provisions pour risques et charges** : il s'agit de dettes **probables** évaluées « au plus près » → litige prud'homal, litiges divers...
- **Dettes** : ce que l'entreprise n'a pas encore payé et doit payer (il s'agit de dettes **certaines**)
 - **Dettes fournisseurs TTC** : factures fournisseurs non payées.
 - **Dettes fiscales** : impôts non encore payés à l'administration fiscale

Formation en finances pour non financiers

Lexique comptable et financier pour les entreprises

- Dettes sociales : sommes dues aux organismes sociaux et aux salariés non encore payées
- Dettes vis-à-vis de la banque : emprunts non remboursés (capital) + découverts bancaires
- **Produits de l'année écoulée :**
 - Subventions d'exploitation de l'année écoulée (totalité de l'année, payées ou non payées)
 - **+ Chiffre d'affaires HT** de l'année écoulée (totalité de l'année, payé ou non payé)
 - **+ Transferts de charges** : Remboursement d'indemnité Journalière de la Sécurité Sociale suite à un arrêt maladie, remboursement du prix d'une formation par un OPCA, avantage en nature, remboursement d'assurance suite à un sinistre...
 - **+ Reprises sur provisions et dépréciations** : provisions pour prud'hommes qui n'est plus justifiée, dépréciation d'un stock qui est devenue sans objet...
- **Charges de l'année écoulée :**
 - **Achats de matières premières** de l'année écoulée : toutes les factures qu'elles soient payées ou non payées (HT) → la partie non payée est en dettes fournisseurs
 - **+ Achats de marchandises** de l'année écoulée : toutes les factures qu'elles soient payées ou non payées (HT) → la partie non payée est en dettes fournisseurs
 - **+ Charges externes** de l'année écoulée (loyers, leasing, assurances, intérim, honoraires, EDF, GDF, frais de déplacements, fournitures de bureau, entretien des locaux...) : toutes les factures qu'elles soient payées ou non payées (HT) → la partie non payée est en dettes fournisseurs
 - **+ Impôts et taxes** de l'année écoulée (CET, taxe foncière, taxe de formation, taxe apprentissage...) : tous les impôts qu'ils soient payés ou non payés. → la partie non payée est en dettes fiscales
 - **+ Salaires** (montant brut) de l'année écoulée : tous les salaires bruts qu'ils soient payés ou non payés. → la partie non payée est en dettes sociales
 - **+ Charges sociales** (cotisations patronales) de l'année écoulée qu'elles aient été payées ou non → la partie non payée est en dettes sociales
 - **+ Dotation aux amortissements** de l'année écoulée. **Attention l'amortissement n'est pas un décaissement.** Il s'agit juste de l'étalement d'un investissement sur sa durée de vie. Exemple achat d'un ordinateur 1.200 € TTC destiné à être gardé. Il sera amorti sur 3 ans sur la base du montant HT et l'amortissement annuel sera de 333,33 € (1.000 € HT / 3) → perte de valeur programmée
 - Les logiciels achetés s'amortissent (sur le montant HT)
 - Les locaux achetés s'amortissent (sur le montant HT)
 - Les terrains achetés ne s'amortissent pas
 - Les ordinateurs achetés s'amortissent (sur le montant HT)
 - Les matériels de transports achetés s'amortissent (sur le montant HT)
 - Les machines achetées s'amortissent (sur le montant HT)

Formation en finances pour non financiers

Lexique comptable et financier pour les entreprises

- Les agencements des locaux s'amortissent (sur le montant HT)
- La bureautique (serveur, imprimantes, vidéo projecteur...) s'amortit (sur le montant HT)
- Les mobiliers de bureau achetés s'amortissent (sur le montant HT)
- Les filiales détenues ne s'amortissent pas
- **+ Dotation aux dépréciations** de l'année écoulée : (attention une dépréciation n'est pas un décaissement. Il s'agit juste d'estimer la perte de valeur **par exemple** d'un stock) → perte de valeur non prévue
 - Les terrains peuvent se déprécier
 - Les filiales détenues peuvent se déprécier
 - Les stocks peuvent se déprécier
 - Les créances clients peuvent se déprécier (mais sur la créance HT)
- **+ Dotations aux provisions pour risques et charges** de l'année écoulée : (attention une provision pour risque n'est pas un décaissement. Il s'agit juste d'estimer le montant d'un litige et de l'évaluer au plus près du risque : exemple Prud'homme).
- **Réserves** : résultats cumulés depuis la création de l'entreprise – les éventuels dividendes distribués aux actionnaires.
- **Capital** : montant versé par les actionnaires à la société.
- **Produits constatés d'avance HT** : recette qui se chevauche sur deux années comptables. *Exemple une entreprise qui clôture ses comptes au 31 décembre N va percevoir une subvention d'exploitation de 120.000 qui va du*

1^{er} septembre N au 31 août N+1 (soit 10.000 € par mois). Le montant des produits constatés d'avance sera de 8 mois en N+1 x 10.000 € par mois = 80.000 €

- **Charges constatées d'avances HT** : charge qui se chevauche sur deux années comptables. *Exemple une entreprise qui clôture ses comptes au 31 décembre N et qui a une assurance de 24.000 € qui va du 1^{er} septembre N au 31 août N+1 (soit 2.000 € par mois). Le montant des charges constatées d'avance sera de 8 mois en N+1 x 2.000 € par mois = 16.000 €*

FORMA-LEARN

Spécialiste des formations pour les non financiers

21 rue du Maréchal Foch – 78600 Maisons-Laffitte

Contact : Guy de CIBON

✉ : decibon@free.fr

💻 : www.forma-learn.com