



Définitions



Compte de résultat

Document comptable qui récapitule les produits et les charges sur une période (ex. une année) pour expliquer le résultat (bénéfice ou perte).

Chiffre d'affaires

Total des ventes nettes sur la période.

Produits

Ce que l'entreprise gagne grâce à son activité (ex. le chiffre d'affaires).

Charges

Ce que l'entreprise dépense pour produire/vendre (achats, sous-traitance, salaires...).

Marge brute

La marge brute est un SIG (solde intermédiaire de gestion) : ce qu'il reste après les coûts directement liés à l'activité.

Résultat d'exploitation

Ce qu'il reste après les charges nécessaires au fonctionnement courant (personnel, autres charges...).

Résultat net

Le résultat après les charges financières. Il ne représente pas la trésorerie, mais la valeur créée par la société. Suivant qu'il soit positif ou négatif on parle alors de bénéfice ou de perte.

Bilan

"Photo" du patrimoine de l'entreprise à une date donnée : ce qu'elle possède (actif) et ce qu'elle doit/finance (passif).

Actif

Tout ce que l'entreprise détient ou ce qui lui est dû (immobilisations, stocks, créances, trésorerie...).

Passif

Tout ce que l'entreprise doit et ses sources de financement (capitaux propres, dettes, fournisseurs, emprunts...).

Immobilisation

Bien durable utilisé par l'entreprise sur plusieurs années (ex. machine, véhicule, logiciel) : ce n'est pas consommé immédiatement.

Créance

Somme que des tiers doivent à l'entreprise.

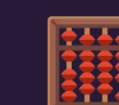
Dette

Somme que l'entreprise doit à des tiers.

Trésorerie

Argent disponible (caisse + banque). Si la trésorerie est positive elle sera à l'actif du bilan, dans les disponibilités, si elle est négative (ex. découvert), elle apparaît au passif.

Formules



Chiffre d'affaires

- Coûts directs
- Charges de fonctionnement
= Marge d'exploitation

Encaissements

- Décaissements
= Variation de trésorerie nette

Bonnes pratiques



- ✓ Cadrez la période ou la date analysée.
- ✓ Calculer les marges en valeur et en pourcentage.
- ✓ Comparer les indicateurs avec N-1 ou un objectif.
- ✓ Suivre les encaissements et décaissements à court terme.
- ✓ Sélectionner des KPI reliés à une décision.
- ✓ Formuler une recommandation opérationnelle courte.

Erreurs classiques



- ✗ Confondre résultat comptable et trésorerie disponible.
- ✗ Conclure qu'un bénéfice garantit une trésorerie saine.
- ✗ Analyser trop de lignes sans hiérarchiser les priorités.
- ✗ Oublier les délais de paiement clients et fournisseurs.
- ✗ Négliger l'impact du BFR sur la trésorerie.