

Actif(s)

Tout bien utile ou de valeur possédé par une personne physique ou morale ou par tout autre organisme.

Actif réalisable

Espèces ou autres avoirs que la société prévoit d'utiliser dans le cadre de son activité en l'espace d'une année.

Affacturation (Factoring)

Le recouvrement des créances intervient par recours à un organisme de contentieux extérieur qui gère les comptes clients de l'entreprise.

Audit

Contrôle et vérification des comptes financiers ainsi que des écritures et procédures comptables.

Balance de compensation

Somme d'argent qu'une banque demande de verser sur un compte de dépôt dans le cadre d'un contrat de prêt.

Bénéfice brut

Revenu de l'entreprise avant prise en compte des dépenses d'exploitation. Le bénéfice brut se calcule en déduisant le coût des biens vendus du montant net des ventes.

Bénéfice/perte d'exploitation

Bénéfice (ou perte) avant imposition et déduction des pertes et profits exceptionnels (résultant de transactions autres que les transactions normalement effectuées par la société).

Bénéfices non distribués

Bénéfices nets réservés pour l'autofinancement de la société après paiement des dividendes.

Bilan

Etat financier qui dresse le bilan de l'actif, à gauche, et du passif, à droite. Un bilan offre une vue d'ensemble de la situation financière d'une entreprise à un moment donné.

Business Plan

Description détaillée d'une entreprise nouvelle ou déjà existante, incluant les produits ou services de cette entreprise, le marketing plan, la situation financière, les projections ainsi que les principes de gestion.

Capital

Avoirs d'une société, en espèces et/ou en nature, utilisés pour faire fonctionner la société.

Capital d'amorçage

Fonds utilisés pour démarrer une nouvelle activité ou pour financer une nouvelle entreprise par une société existante.

Capital risque

Somme d'argent utilisée pour acquérir une participation dans une nouvelle entreprise ou dans une entreprise existante; capital spéculatif. Ce financement est habituellement accordé à des sociétés nouvelles ou existantes qui font preuve d'un potentiel de croissance supérieur à la moyenne.

Cash flow

Les encaissements moins les sorties d'espèces durant une période donnée.

Caution

Engagement pris par un tiers de rembourser un prêt à la place de l'emprunteur si ce dernier est empêché.

Céder

Transférer la propriété d'un avoir à une tierce partie par la signature d'un document.

Coefficient d'endettement

Calcul de l'ensemble du passif divisé par l'ensemble du passif plus le capital. Ce coefficient mesure le niveau d'endettement de la société (ratio d'endettement).

Comptes clients

Sommes dues à une entreprise, généralement par des clients, pour des biens ou des services achetés à la dite entreprise.

Compte d'exploitation

Etat financier établissant une perspective historique des bénéfices réalisés par une société, des coûts ainsi que de la rentabilité pour une période déterminée. Le compte d'exploitation est également appelé compte pertes et profits.

Compte fournisseurs

Sommes dues à des créditeurs.

Courtier

Personne physique ou morale autorisée à acheter ou à vendre

quelque chose pour le compte d'une tierce partie, sans jamais acquérir la propriété de la chose en question.

Coût marginal

Coût additionnel associé à la production d'une unité de production supplémentaire.

Coûts variables

Tout coût variant considérablement en fonction du niveau de production.

Crédit commercial

Crédit à court terme accordé par un vendeur à l'acheteur dans le but de permettre à ce dernier de financer l'acquisition d'un bien ou d'un service.

Dédommagement

Obligation pour une partie de rembourser une autre partie pour les pertes qui sont survenues ou qui sont susceptibles de survenir.

Défaut de paiement

Un emprunteur est en défaut de paiement lorsqu'il omet d'effectuer, à l'échéance, le paiement des intérêts ou du capital.

Délai

Laps de temps durant lequel aucune action en justice ne sera intentée par le créancier à l'encontre d'un débiteur en cas de retard de paiement.

Dépenses/ coûts d'exploitation

Coûts associés aux activités quotidiennes de la société.

Dépenses d'investissement

Achat d'actifs à long terme, en particulier d'équipements, utilisés

dans le cadre de la fabrication d'un produit.

Distribution

Paiement fait au(x) propriétaire(s) d'un bien, tels que les dividendes d'actions ou les fonds d'investissement dans un plan de retraite.

Dividende

Distribution des bénéfices aux actionnaires.

Droit de rétention

Droit légal de conserver le bien d'une tierce partie ou de le vendre ou encore de l'utiliser en paiement dans le cadre du remboursement d'une créance.

Effets à recevoir

Il s'agit d'une somme d'argent due à un créancier et qui résulte habituellement de la vente d'un produit ou d'un service du créancier. Les effets à recevoir sont également repris sous la mention Compte ou Poste clients et considérés comme un actif réalisable dans le Bilan.

Entreprise individuelle

Société ou entreprise financière que le propriétaire dirige seul en assumant une responsabilité illimitée.

Escrow

Dépôt temporaire de biens auprès d'un tiers conformément à un accord conclu entre deux parties dans le cadre d'un contrat. L'argent est libéré lorsque les conditions du contrat ont été remplies.

Evaluation de solvabilité

Evaluation du passé d'une personne physique ou morale en matière de remboursement de prêts. Les cotes de crédit sont utilisées pour évaluer la capacité future d'un créateur à rembourser un prêt.

Exercice budgétaire

Toute période de douze mois utilisée par une société ou un gouvernement en guise d'exercice comptable.

Exercice comptable

Une période de temps régulière, comme un trimestre, pour laquelle une déclaration financière est établie.

Fiduciaire

Personne physique ou morale qui se voit confier des avoirs dont un tiers (le bénéficiaire) est propriétaire, et qui est chargée d'investir ces avoirs jusqu'à ce qu'ils soient rendus au bénéficiaire.

Frais indirects

Il s'agit des frais professionnels qui ne sont pas directement liés à un des biens ou des services produits. Par exemple, les assurances, les frais d'eau, de gaz et d'électricité et le loyer.

Intéressement aux bénéfices

Système de compensation par lequel les travailleurs reçoivent un revenu supplémentaire ou une part des bénéfices lorsque la société réalise des bénéfices ou accroît ses bénéfices.

Intérêt composé

Intérêt perçu sur des intérêts précédemment accumulés ainsi que sur le capital.

Intérêt simple

Intérêt payé uniquement sur le montant principal d'un prêt. Aucun intérêt n'est dû sur les intérêts courus pendant la durée du prêt.

Investisseur

Personne physique qui acquiert une participation dans une société et qui assume ainsi un risque de perte en échange d'un rendement anticipé.

Ligne de crédit

Promesse faite par un organisme financier de prêter une certaine somme d'argent durant une période déterminée.

Liquidation

Vente de l'actif d'une société en vue de rembourser les créances.

Moins-value

Diminution de la valeur du matériel en raison de l'usure et du temps qui passe. La moins-value du matériel professionnel fait généralement l'objet d'une déduction fiscale.

Nantissement

Valeur utilisée pour garantir un prêt ou tout autre forme de crédit et qui devient sujette à saisie en cas de défaut de remboursement.

Obligation (sans garantie)

Créance garantie par le créancier sur la base de la solvabilité générale du débiteur, par opposition aux obligations garanties par des avoirs spécifiques.

Paiement en bloc

Dernier remboursement d'un prêt, d'un montant nettement supérieur à celui des versements périodiques précédents, et qui permet le remboursement total du prêt.

Participation au capital

Dans le secteur bancaire, la différence entre la valeur marchande d'un avoir et le montant des créances (par exemple, des hypothèques). En matière d'investissement, ce terme se réfère au financement effectué par les actionnaires qui investissent dans une entreprise, généralement au moyen de titres. Le financement par participation au capital est l'alternative principale au financement par endettement (emprunt).

Passif

Toute obligation de payer une tierce partie au présent ou dans le futur.

Passif exigible

Dettes que la société prévoit de payer en l'espace d'une année.

Perte et profit exceptionnel

Événement inhabituel ou non récurrent qui doit être expliqué aux actionnaires.

Personne morale

Forme juridique par laquelle une société est considérée comme une personne morale à part entière et qui est contrôlée par les actionnaires et le conseil d'administration.

Plus-value

Accroissement de la valeur d'un bien, d'un avoir.

Principal/capital

Montant impayé d'un prêt sur lequel des intérêts sont perçus.

Projections financières

Estimation du résultat financier futur d'une société.

Ratio d'endettement

Processus par lequel une dette est contractée afin de continuer ou de développer une activité professionnelle. On dit d'une entreprise qu'elle est très endettée si son activité repose principalement sur le financement par l'emprunt par opposition au financement par émission d'actions.

Ratio de liquidité générale

Calcul de l'actif réalisable divisé par le passif exigible, permettant de mesurer la capacité d'une société à payer ses obligations courantes à l'aide de l'actif réalisable.

Revenu net

La somme qui reste après paiement ou déduction de l'ensemble des dépenses. Il s'agit d'un bénéfice net ou d'une perte nette.

Seuil de rentabilité

Volume des ventes au niveau duquel le montant total des coûts équivaut au montant total des rentrées d'argent. Les ventes qui sont effectuées au delà de ce volume génèrent des bénéfices.

Société de renseignements commerciaux

Société qui récolte et gère des informations en matière de crédit à la consommation et qui fournit ces informations, contre rémunération, à des créiteurs potentiels.

Stock

Valeur des matières premières, de la production en cours, des fournitures utilisées pour l'exploitation et des produits finis d'une société.

Société d'aide au développement local

Un organisme local destiné à améliorer l'économie d'une région en incitant les entreprises à s'y implanter. Une société d'aide au développement local dispose généralement de capacités de financement.

Société de personnes

Une société détenue par deux personnes ou plus, qui sont solidairement et personnellement responsables des dettes et des avoirs de la société. Les commandités, qui contrôlent la société, ont une responsabilité illimitée alors que les associés commanditaires assument une responsabilité limitée.

Spéculation

Achat d'un bien dans l'intention de le vendre rapidement pour réaliser un bénéfice important.

Taux d'escompte bancaire préférentiel

Taux d'intérêt que les banques accordent à leurs meilleurs clients commerciaux. Les taux facturés aux autres emprunteurs représentent souvent le taux d'escompte bancaire préférentiel auquel s'ajoute un nombre défini de points de pourcentage.

Valeurs disponibles

Partie de l'actif d'une société qui est facilement convertible en espèces.

Valeur nette

Excédent de l'actif par rapport au passif.

Variations saisonnières

Changements qui interviennent dans une société, un emploi ou des habitudes d'achat, de manière prévisible, à certains moments de l'année.