

INDEX

A

Actif circulant — 137, 138, 157
Agences de notation — 40
Analyse fondamentale — 31
Approche fonctionnelle — 136
Autonomie financière — 177

B

Banque de données FIBEN — 36
Besoin en fond de roulement — 33
BFR d'exploitation — 173
BFR hors exploitation — 138, 144
Bilan fonctionnel — 138
Bilan social — 90

C

Capacité d'auto-financement — 155
Capital économique — 104
Capital non appelé — 137

Centrale de bilan de la Banque de France — 36
Charges à répartir — 137
Chiffre d'affaires — 76
Comités d'entreprise — 34
Comptabilité analytique — 45
Comptes annuels — 45
Comptes courants d'associés — 137
Conan — 187
Concentration — 17
Concours financiers — 29
Cotation — 37
Cotation boursière — 60
Cote d'activité — 37
Cote de crédit — 37
Cote de paiement — 37
Crédit interentreprises — 32
Credit management — 33
Crédit-bail — 81
Cycle de financement — 136
Cycle d'exploitation — 136
Cycle d'investissement — 136

ANALYSE FINANCIÈRE

D

Diagnostic — 27

Diagnostic financier — 27

Distribution — 155

E

EBITDA — 95

Écarts de conversion — 137

Échelle de note — 43

Effet ciseau — 192

Effet de levier financier — 119

Effet de marteau — 121

Effets escomptés non échus — 137

Engagements hors bilan — 60

Escompte — 167

EVA
— voir *Valeur économique ajoutée*

Excédent brut d'exploitation — 76, 95

F

Facteurs clés de succès — 18

Factoring
— voir *Sociétés d'affacturage*

Flexibilité financière — 60

Fonction score de la Banque
de France — 186

Fond de roulement — 33

G

GEODE — 36, 37

H

Holder — 187

I

Immatériel — 60

Immobilisations d'exploitation — 103

Indépendance financière — 176

Industriel — 72

Inflation — 71

Intensité capitalistique — 93

Intensité concurrentielle — 67

Investissements comptabilisés
en charges — 83

Investissements d'exploitation — 87

L

Leasing — 81

Liasse fiscale — 28, 47

Liquidité — 131

Liquidité générale — 132

Liquidité immédiate — 134

Liquidité réduite — 133

M

Marge commerciale — 76

Menace de nouveaux entrants — 69

N

Négoce — 72

O

Objectif de l'analyse financière — 59

P

Partenariat — 17, 69

Participation — 98

Personnel extérieur — 81

Poids de l'endettement — 181

Pouvoir de négociation des clients
— 69

Primes de remboursement
des obligations — 137

Production de l'exercice — 77

Production immobilisée — 77

Production stockée — 77

Production vendue de biens
et de services — 77

Productivité apparente du travail — 93

R

Rapports sociétaux — 60

Rating — *voir Agences de notation*

Ratio d'indépendance financière
— *voir Indépendance financière*

Rendement apparent du capital — 94

Rentabilité — 63

Rentabilité des capitaux permanents —
118

Rentabilité d'exploitation — 103

Rentabilité économique — 106, 109

Rentabilité financière — 117

Résultat courant avant impôts — 76

Résultat d'exploitation — 76

Résultat exceptionnel — 76

Résultat net — 76

ANALYSE FINANCIÈRE

Retour sur investissement — 104

Retraitements — 81

Risque de défaillance — 185

Risque d'illiquidité — 175

Rivalité concurrentielle — 69

ROA — voir *Rentabilité économique*

ROI — voir *Retour sur investissement*

Rotation des créances clients — 167

Rotation des dettes fournisseurs — 168

Rotation des stocks et en-cours — 169

S

Secteurs — 58

Services — 77

Sociétés d'affacturage — 33

Soldes intermédiaires de gestion — 76

Solvabilité — 59, 129

Sous-traitance — 17, 83

Structure financière — 175, 182

Subventions d'exploitation — 83

Système abrégé — 46

Système de base — 42

Système développé — 47

Système expert — 38

T

Tableau de flux de trésorerie — 151

Tableau emplois-ressources — 151, 153

Tableaux de financement — 151

Tableaux de flux — 59, 151

Taux d'amortissement — 87

Taux de marge brute d'exploitation — 99

Taux de renouvellement des immobilisations — 88

Taux de valeur ajoutée — 84

Taux d'investissement — 89

Trésorerie — 129

V

Valeur ajoutée — 80

Valeur économique ajoutée — 124

Variation de stocks de marchandises — 78

Vulnérabilité — 179, 180