



DOSSIER DE GESTION 2011

Exercice comptable du 01.07.2010 au 30.06.2011






Chiffres et Commentaires...

Nous avons le plaisir de vous adresser votre dossier de gestion concernant l'exercice clos au **30.06.2011**.

Ce **Dossier de Gestion** est élaboré à partir des éléments de votre déclaration de résultats, transmise par votre cabinet d'expertise comptable :

SEC
CABINET STAIANO ET ASSOCIES

Il constitue un outil simple et analyse l'activité de votre entreprise sur les 3 dernières années en mettant en évidence les points clés de votre exploitation au travers de différents éléments :

-  **Tableau de Bord**
-  **Compte de Résultat et Bilan**
-  **Tableau de Financement**
-  **Ratios d'exploitation**
-  **Votre Positionnement par rapport à votre Secteur d'Activité.**

Toutefois, vous pourrez être amené à nuancer certains de nos commentaires en fonction d'éléments particuliers liés à votre activité ou votre situation.

Partenaire de votre entreprise, le Centre de Gestion Agréé de Vaucluse vous propose toute l'année différents outils d'aide à la gestion :

Un **observatoire économique** : Depuis plusieurs années déjà, nous avons mis en place aux niveaux local et national un suivi mensuel des chiffres d'affaires. Il permet à ses participants de mieux suivre leur chiffre d'affaires, la concurrence et d'anticiper les changements qui interviennent dans leur profession.

Notre **service de formation**, vous propose des stages au fait même de l'actualité et des avancées technologiques. Prendre du temps pour vous former ou former l'ensemble de votre équipe, c'est rendre votre entreprise toujours plus performante.

Nous vous encourageons à nous consulter et profiter encore plus nombreux de nos différents services.

Le Président,

- En France, les enquêtes de conjoncture émettent des signaux favorables... sans tensions inflationnistes** En France comme en Europe, le niveau élevé du chômage et le degré encore faible d'utilisation des capacités productives limitent les pressions inflationnistes. La poussée récente des prix des matières premières se diffuserait néanmoins aux prix à la consommation. L'inflation sous-jacente progresserait ainsi légèrement, pour atteindre 1,1 % en glissement annuel fin juin 2011. Cette légère hausse verrait ses effets sur l'inflation d'ensemble compensés par le recul des prix des produits frais et de l'énergie : le glissement annuel des prix s'établirait à 1,4 % en juin 2011.
- Le commerce extérieur ne pèserait plus sur la croissance à l'horizon de prévision** Après une contribution nettement positive à la croissance aux deuxième et troisième trimestres 2010, le mouvement de reconstitution des stocks se modérerait à l'horizon de la prévision et les importations ralentiraient. L'ajustement à la hausse des stocks avait en effet alimenté le dynamisme des importations aux deuxième et troisième trimestres (+3,9 % et 4,1 %). Par conséquent, même si les exportations sont restées soutenues, le commerce extérieur a eu une contribution fortement négative à la croissance depuis deux trimestres. D'ici mi-2011, l'épuisement progressif du mouvement de reconstitution des stocks, joint à la modération de la demande intérieure, freinerait donc les importations. La contribution du commerce extérieur, encore négative au quatrième trimestre 2010, deviendrait ainsi neutre à l'horizon de la prévision. L'investissement des entreprises continuerait de progresser à l'horizon de mi-2011
- L'appareil productif davantage sollicité** L'investissement des entreprises accélérerait légèrement d'ici mi-2011. Il tirerait profit de perspectives d'activité plus favorables et de l'amélioration des conditions de financement. En outre, même si le taux d'utilisation des capacités reste significativement inférieur à sa moyenne de long terme, la mobilisation des capacités productives s'intensifie : le nombre d'entreprises faisant part de goulots de production progresse depuis mi-2009. Le marché du travail poursuit sa lente amélioration.
- L'emploi marchand continue de s'améliorer** Au regard de la baisse de l'activité, l'ajustement de l'emploi pendant la crise est resté modéré. Le redémarrage observé depuis début 2010 est également plus important que ne le laisseraient attendre les comportements passés. À l'horizon de prévision, ce dynamisme de l'emploi se poursuivrait. L'emploi continuerait de progresser, à un rythme modéré: les créations d'emploi dans le secteur marchand non agricole seraient de l'ordre de 50 000 au premier semestre 2011.
- Légère baisse du chômage d'ici mi-2011** Au troisième trimestre 2010, le taux de chômage s'est établi à 9,3 % de la population active en France métropolitaine (respectivement 9,7 % y compris Dom). Il continuerait de baisser lentement et atteindrait 9,1 % à la mi-2011 (respectivement 9,5 %).
- L'investissement en logement des ménages se redresse** Dans le secteur du bâtiment, l'évolution des mises en chantier de logements neufs et le dynamisme de la demande de crédit suggèrent également que l'investissement des ménages en logements progresserait sur les trois trimestres de prévision. Parallèlement, l'investissement des entreprises en construction retrouverait un taux de croissance positif au deuxième trimestre 2011. Après une contraction ininterrompue depuis le deuxième trimestre 2008, l'activité de la construction renouerait donc avec la croissance à l'horizon de la prévision.

*Source INSEE

VOTRE TABLEAU DE BORD

	2009	2010	2011	Rang	Moyennes de la profession
Durée de l'exercice (en jours)	360	360	360		
Chiffre d'affaires	316 746	238 729	213 812		153 888
Effectif	6	6	5	8	2
Chiffre d'affaires / personnes	52 791	39 788	42 762	2	73 803
<i>Ratios sur le chiffre d'affaires</i>					
Marge sur matières premières	79,57	82,84	83,27	8	73,00
Marge sur coût de production	51,50	52,59	49,52	0	0,00
Valeur ajoutée	62,41	59,62	63,93	9	48,48
Excédent brut d'exploitation	29,47	22,09	16,90	4	22,47
Résultat d'exploitation	27,76	18,68	20,13	6	18,70
Résultat courant	27,80	18,83	20,26	6	18,05
Rotation des stocks (jours de C.A)	4	5	3	1	18
Crédit clients	82	130	136	10	37
Crédit fournisseurs	14	54	65	7	49
Besoin en fonds de roulement (jours de CA)	88	120	124	10	29
Solvabilité à court terme	3,71	3,41	3,14	9	1,40

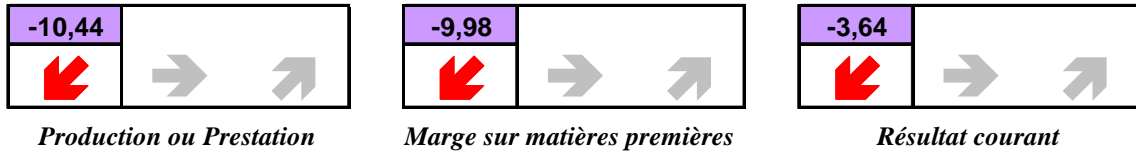
Le rang statistique exprime par un nombre de 1 à 10 votre position par rapport à votre profession, pour chaque valeur étudiée. Les 10 % les plus faibles sont classés en rang 1, les 10 % suivants en rang 2 et ainsi de suite jusqu'à 10.

NOTRE APPRECIATION GENERALE

SYNTHESE ECONOMIQUE

Variations entre Années N et N-1

Variation en % des principaux éléments économiques



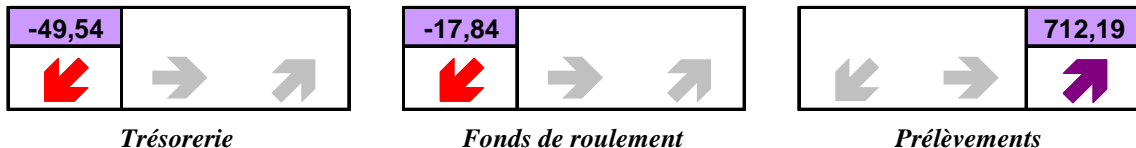
La rentabilité de votre activité hors élément exceptionnel, reste en rapport avec les exercices précédents et demeure satisfaisante.

Malgré la nouvelle baisse de votre chiffre d'affaires, les économies réalisées sur le coût d'achat des produits vendus permettent de maintenir votre taux marge. De ce fait et avec l'allègement des charges externes, votre valeur ajoutée s'élargit. Et au vu de la bonne gestion des divers coûts de fonctionnement votre résultat courant d'exploitation réussit à maintenir son niveau en valeur et en pourcentage.

Nous ne saurions trop vous encourager à continuer vos efforts, tout en cherchant à maîtriser d'avantage les coûts de fonctionnement pour faire face à une activité qui semble vouloir se réduire.

SYNTHESE FINANCIERE

Variation en % des principaux éléments financiers



La structure financière est équilibrée pour l'instant avec un fonds de roulement positif, de l'ordre de 96 847 Euros.

Le fonds de roulement se dégrade du fait de vos prélèvements personnels supérieurs à votre capacité d'autofinancement à la date d'arrêté des comptes.

De ce fait, il ne peut pas financer les besoins en trésorerie générés par l'activité (les évolutions des postes clients, fournisseurs ainsi que des stocks alourdissent votre besoin en fonds de roulement).

Toutefois, la situation financière demeure confortable mais des prélèvements plus en rapport avec les seuls bénéfices sont souhaitables.

COMPTE DE RESULTAT

	2009		2010		2011	
	Montants	% C.A	Montants	% C.A	Montants	% C.A
CHIFFRE D'AFFAIRES	316 746	100,00	238 729	100,00	213 812	100,00
Achats	63 855	20,16	40 734	17,06	35 475	16,59
variation des stocks	834	0,26	210	0,09	290	0,14
MARGE SUR MATIERES PREMIERES	252 056	79,58	197 784	82,85	178 046	83,27
Loyers professionnels leasing	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Sous-traitance	0	0,00	4 472	1,87	960	0,45
Charges externes	54 374	17,17	50 976	21,35	40 393	18,89
VALEUR AJOUTEE	197 682	62,41	142 336	59,62	136 693	63,93
Frais de personnel	88 908	28,07	67 762	28,38	71 202	33,30
Impôts et taxes	12 207	3,85	11 634	4,87	10 879	5,09
Charges sociales de l'exploitant	13 074	4,13	11 198	4,69	20 270	9,48
Subventions Exploitation	9 872	3,12	1 000	0,42	1 800	0,84
EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION	93 366	29,48	52 743	22,09	36 143	16,90
Dotations aux amort. et aux provisions	13 639	4,31	14 664	6,14	5 244	2,45
Autres charges	2 825	0,89	54	0,02	4 072	1,90
Autres produits	11 049	3,49	6 569	2,75	16 229	7,59
RESULTAT D'EXPLOITATION	87 951	27,77	44 594	18,68	43 056	20,14
Produits financiers	224	0,07	363	0,15	263	0,12
Charges financières	109	0,03	0	0,00	0	0,00
RESULTAT COURANT	88 066	27,80	44 957	18,83	43 319	20,26
Produits exceptionnels	712	0,22	0	0,00	267 567	125,14
Charges exceptionnelles	0	0,00	0	0,00	28 546	13,35
RESULTAT EXCEPTIONNEL	712	0,22	0	0,00	239 021	111,79
RESULTAT DE L'EXERCICE	88 777	28,03	44 957	18,83	282 340	132,05
RESULTAT AU BILAN	88 777	28,03	44 957	18,83	282 340	132,05

ANALYSE DU RESULTAT COURANT

SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION	2009	2010	2011	VARIATION N / N-1 en %
Marge sur matières premières	79,57	82,84	83,27	0,43
Valeur Ajoutée	62,41	59,62	63,93	4,31
Excedent brut d'exploitation	29,47	22,09	16,90	-5,19
Résultat d'exploitation	27,76	18,68	20,13	1,45
Résultat Courant	27,80	18,83	20,26	1,43

La diminution du résultat courant, en valeur, peut provenir de différents éléments à savoir :

- recul du chiffre d'affaires,
- diminution de la marge commerciale,
- augmentation des charges générales, des frais de personnel, de vos charges sociales personnelles, des frais financiers, de la dotation aux amortissements,




Ces augmentations sont-elles temporaires ou définitives ?

L'année dernière nous avons constaté une diminution de votre chiffre d'affaires mais aussi et surtout de votre bénéfice.




Pour ce qui est de la situation de votre trésorerie, elle semblait saine à la clôture de votre exercice.

Le bénéfice de l'exercice (résultat d'exploitation de 43 319,00 EUR) est très satisfaisant grâce, en particulier, à une bonne maîtrise de vos charges générales.

ANALYSE DES FRAIS

	-20,76				
<i>CHARGES EXTERNES</i>					

Face à la récession de vos recettes, vous avez réussi à maîtriser vos charges générales et même à les rendre moins pesantes pour votre exploitation. Cependant, cet aspect positif ne s'est pas répercuté sur votre bénéfice.

					36,43
<i>CHARGES NON CONTROLABLES</i>					

Sont regroupés ici les impôts et taxes (sauf la TVA) et vos charges sociales personnelles. Vous n'avez aucune influence sur leur montant.

Elles représentent 14,56 % de votre chiffre d'affaires, elles représentaient 9,56 % pour l'exercice antérieur. Elles ont augmenté en valeur.

					5,08
<i>FRAIS DE PERSONNEL</i>					

Les frais de personnel n'ont pas varié de manière sensible. Notons cependant qu'ils sont très importants par rapport à votre volume d'activité.

ANALYSE DES FRAIS (en euros)	2009	2010	2011	Variation N / N-1 en %
Chiffre d'affaires	316 746	238 729	213 812	-10,44
Autres charges externes	54 374	50 976	40 393	-20,76
Impôts et taxes	12 207	11 634	10 879	-6,49
Frais de personnel	88 908	67 762	71 202	5,08
Cotisations sociales de l'exploitant	13 074	11 198	20 270	81,01
Frais financiers	109	0	0	0,00

VOTRE BILAN

Le bilan est une photographie de votre entreprise à un moment donné. Le tableau ci-dessous reprend les principaux postes du bilan en les rattachant aux trois notions d'actif économique, de passif, et de trésorerie. L'explication des variations d'un exercice sur l'autre de ces postes est à rechercher dans le tableau de financement (pages suivantes) qui retrace les principaux mouvements financiers de l'exercice.

STRUCTURE DU BILAN	2009	2010	2011	Variation N / N-1 en %
Immobilisation brutes	146 796	146 162	62 417	-57,30
Amortissements	100 290	106 390	52 852	-50,32
Stocks	850	640	350	-45,31
Créances	88 526	89 745	91 945	2,45
Capitaux propres	138 334	142 263	91 377	-35,77
Emprunts	0	0	0	0,00
Autres dettes	33 521	42 254	37 915	-10,27
Trésorerie	35 973	54 359	27 432	-49,54

L'indicateur le plus significatif de la santé financière d'une petite entreprise est indéniablement sa situation de trésorerie. C'est donc cette valeur que nous allons examiner en priorité avant d'en analyser les composantes.

A la date du bilan, votre trésorerie s'élevait à 27 433,00 EUR.

VARIATION DE LA TRESORERIE

La variation de la trésorerie est la résultante de la variation de votre fonds de roulement et de votre besoin en fonds de roulement. C'est ainsi qu'en 2011 :

- votre fonds de roulement a diminué de -21 034,00 EUR,
- et votre besoin en fonds de roulement s'est accru de 5 894,00 EUR,

ce qui explique que votre trésorerie ait diminué de -26 927,00 EUR.

Précisons de plus qu'à la fin de l'exercice 2011, votre trésorerie était égale à 27 432,00 EUR.

Les principaux éléments qui constituent le fonds de roulement sont repris dans le tableau ci-dessous.

FONDS DE ROULEMENT	2009	2010	2011	Variation N / N-1 en %
Résultat de l'exercice	88 777	44 957	282 340	528,02
+ Dotations amort. et provisions	13 639	14 664	5 244	-64,24
- Reprises amort. et provisions	2 768	0	3 938	
- Prélèvements	75 156	41 028	333 226	712,19
= Autofinancement net	24 492	18 593	-288 601	-1 652,20
+ Emprunts souscrits sur exercice	0	0	0	
+ Sorties d'immobilisations	1 822	149	267 567	##### ###
- Investissements	7 390	589	0	-100,00
- Remboursements d'emprunts	5 396	0	0	
= Variation du FDR	13 528	18 153	-21 034	-215,87
Fonds de roulement année N = FDR N-1 + Variation FDR	99 728	117 881	96 847	-17,84

Nous constatons que les prélèvements personnels sont supérieurs aux possibilités dégagées par l'entreprise et conduisent à une relative dégradation de votre fonds de roulement. Ce n'est une anomalie que dans la mesure où la trésorerie devrait en souffrir durablement.

Vous avez prélevé davantage que les possibilités dégagées par votre activité, ce qui s'est traduit par une insuffisance de financement de -288 601,00 EUR, c'est-à-dire un appauvrissement de l'entreprise. Toutefois, ces prélèvements n'ont pas déséquilibré votre situation de trésorerie telle qu'elle ressort en fin d'exercice mais ils sont à surveiller.

BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT (B.F.R)

Les valeurs de stocks, de crédit clients et de crédit fournisseurs sont les trois éléments permettant le calcul du BFR d'exploitation, qui résulte du décalage entre les dates d'entrée et de sortie de fonds.

Il est cependant évident qu'un jour de crédit accordé n'est pas égal à un jour de crédit fournisseurs ou un jour de stock, puisque vous vendez, bien entendu, plus cher que vous n'achetez.

B.F.R <i>(en euros)</i>	2009	2010	2011	Variation N / N-1	
				montants	%
Stocks	850	640	350	-290	-45,31
+ Clients	84 223	97 539	90 759	-6 780	-6,95
+ Avances et acomptes versés	257	250	297	47	18,80
- Fournisseurs	5 758	17 430	17 168	-262	-1,50
- Avances et acomptes reçus	1 754	782	0	-782	-100,00
= BFR D'EXPLOITATION	77 818	80 217	74 238	-5 979	-7,45
Créances hors exploitation	11 946	7 346	15 923	8 577	116,76
- Dettes hors exploitation	26 009	24 042	20 747	-3 295	-13,71
= BFR HORS EXPLOITATION	-14 063	-16 696	-4 824	11 872	71,11
TOTAL BFR	63 755	63 521	69 414	5 893	9,28

Le B.F.R. est égal à la différence entre le crédit consenti aux clients plus stocks d'une part, et le crédit accordé par les fournisseurs d'autre part.

- Il peut être soit positif, on parle alors de besoins d'exploitation, l'activité générant des besoins de trésorerie.
- Soit négatif, on parle alors de ressources d'exploitation, l'activité dégageant de la trésorerie.

On voit que le B.F.R varie sous l'effet d'opérations, telles que :

- Achats au comptant
- Ventes au comptant et à crédit
- Règlements des clients
- Règlements des fournisseurs...

De telles opérations sont très fréquentes et le B.F.R varie donc en permanence (Attention toute hausse du B.F.R signifie "moins d'argent" en trésorerie.)

STOCKS - CLIENTS - FOURNISSEURS

Composants du BFRE	2009	2010	2011	variation N / N-1
Composants accroissant (dégradant) le BFRE				
Rotation des stocks	4	5	3	-2
Délai moyen de règlements clients/ CA HT	82	130	136	6
Composants réduisant (améliorant) le BFRE				
Délai moyen de règlements fournisseurs/ Achats HT	14	54	65	11
BFRE				
Besoin en fonds de roulement d'exploitation (BFRE)	88	120	124	4

Crédit clients :

Le crédit de 136,00 jours que vous consentez à vos clients paraît long à la date de clôture de l'exercice. Vous devez donc faire un effort pour recourez vos créances ou pour établir vos factures et vos situations de travaux régulièrement tout au long de l'année.

Crédit fournisseurs :

Le poste "dettes envers les fournisseurs" au bilan peut contenir des dettes envers des prestataires de services. Il est également sujet à des variations en fonction de l'importance des achats en fin d'exercice. Ces réserves faites le délai de règlement à vos fournisseurs paraît normal et assure largement le financement du stock.

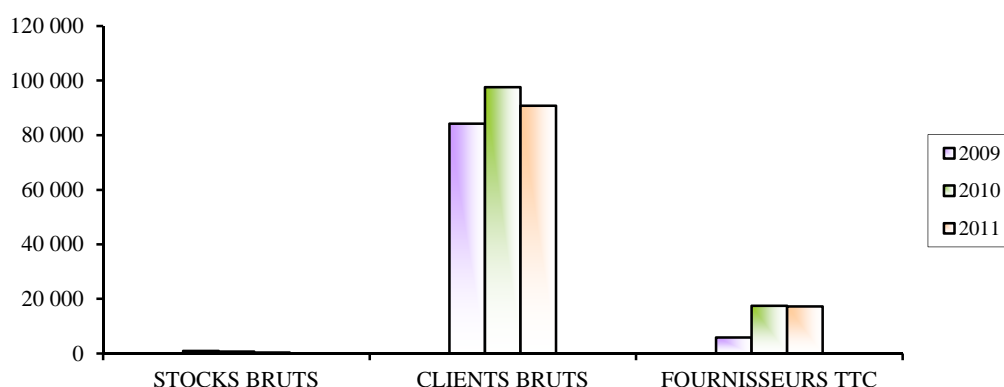





TABLEAU DE FINANCEMENT

	Emplois	Ressources
Résultat corrigé		43 319
Dotations nettes		1 306
CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT		44 625
Prélèvements		-333 226
Apports		0
AUTOFINANCEMENT NET		-288 601
Cessions		267 567
Acquisitions	0	
Charges à répartir	0	
Subventions d'investissements		0
Souscription d'emprunts		0
Remboursement d'emprunts	0	
TOTAL	0	-21 034
DIMINUTION DU FOND DE ROULEMENT NET		-21 034

	2010	2011
Actifs circulants (hors disponibilités)	105 775	107 329
Dettes à court terme	42 254	37 915
Excédent des ressources (dettes) sur les emplois (actifs circulants)	0	0
Besoin en fonds de roulement	63 521	69 414
AUGMENTATION DU BFR ou DIMINUTION DE L'EXCEDENT		5 893

	2010	2011
Trésorerie	54 359	27 432
La Trésorerie s'est détériorée de		26 927

REPÈRES FINANCIERS

	-49,54			
TRESORERIE				

En définitive, votre trésorerie a diminué par rapport à la fin de l'exercice précédent. Elle restait toutefois satisfaisante à la date de clôture de l'exercice, et sous réserve des mouvements qui ont pu l'affecter tout au long de l'année et que vous seul connaissez, cette tendance ne paraît pas présenter encore de caractère inquiétant.

Repères financiers	2009	2010	2011	Variation N / N-1
Solvabilité à court terme	3,71	3,41	3,14	-0,27
Autonomie financière	1,00	1,00	1,00	0,00
Financement stable des immobilisations	1,62	1,70	2,31	0,61

Le **ratio de solvabilité** à court terme exprime votre capacité à payer vos dettes prochaines grâce à vos prochaines recettes. D'une manière générale il ne doit pas être inférieur à 1. Toutefois, il n'y a pas d'inconvénient, dans le commerce de détail, à descendre aux environs de 0,7. Au dessus de 2, il y a également lieu de vérifier si votre crédit clients n'est pas trop long, ou vos disponibilités mal utilisées.

L'**autonomie financière** exprime le poids de vos capitaux propres (ou de la valeur patrimoniale nette de l'entreprise) en face des emprunts que vous avez contractés. En cas de cessation d'activité ils sont la garantie que vous seriez en mesure de rembourser vos emprunts. C'est pourquoi le banquier admet, en général que ce ratio soit de 0,50 (50 % de capitaux personnels, 50 % de capitaux étrangers).

Le ratio de solvabilité à court terme est élevé et votre trésorerie en fin d'exercice est positive (ce qui signifie que vous n'avez pas recours à un découvert bancaire ou qu'il est compensé par l'argent en caisse). Dans la mesure où vos créances se réaliseront plus rapidement que vos dettes ne viendront à échéance, c'est une position confortable.

QUELQUES DEFINITIONS...POUR VOUS AIDER

ACHATS CONSOMMES

Ce sont les matériaux ou matières premières réellement inclus dans la production de l'exercice.

Les achats sont donc augmentés de ce qui a été puisé dans le stock initial, et diminués de ce qui reste dans le stock final.

AMORTISSEMENTS

Constatation comptable de la dépréciation de la valeur d'une immobilisation.

Votre voiture perd, chaque année, de sa valeur.

Cette perte de valeur correspond aux amortissements et peut s'étaler, dans le temps, selon l'usage que vous en faites.

AUTOFINANCEMENT

C'est la part de résultat brut (bénéfice + amortissements et provisions) que le chef d'entreprise ne prélève pas. Il lui permet d'investir ou de consolider sa trésorerie.

La capacité d'autofinancement est proche du résultat brut.

Le chef d'entreprise peut en disposer soit pour faire face à ses propres besoins (prélèvements), soit les laisser dans l'entreprise (autofinancement).

AUTRES CHARGES EXTERNES

Dans l'étude comparative des comptes de résultats figurent uniquement, sur la ligne autres charges externes, les charges externes, déduction faite des sous-traitants.

BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT -BFR-

Besoin de financement dû à l'activité de l'entreprise. Il représente la trésorerie nécessaire pour couvrir le décalage entre le règlement des fournisseurs et l'encaissement des recettes au comptant, ou que vous obtenez des avances sur travaux et que vos fournisseurs vous font crédit, vous avez non pas un besoin, mais des ressources d'exploitation.

BILAN

Etat du patrimoine professionnel à un moment donné, comportant d'une part les avoirs ou créances (actifs) et d'autre part les ressources (capitaux personnels emprunts et dettes)

CAPITAUX PROPRES

C'est le montant de votre participation au financement de votre affaire.

COMPTE DE RESULTAT

Il permet de dégager le résultat positif (bénéfice) ou négatif (perte) que l'entreprise constatera de manière définitive en l'inscrivant à son bilan. C'est le détail des opérations faites au cours d'une période et qui sont soit des charges, soit des produits (essentiellement la production vendue).

EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION -EBE-

L'EBE permet de comparer les entreprises entre elles quelque soit l'importance de leurs immobilisations ou leur richesse financière. Il est calculé en déduisant de la production vendue toutes les charges liées à l'exploitation et décaissables (achats, frais généraux, frais de personnel).

Les dotations aux amortissements et aux provisions ne sont pas décaissables et restent donc comprises dans l'EBE.

FONDS DE ROULEMENT -FR-

Montant des capitaux dont l'entreprise dispose durablement et qu'elle consacre au financement des besoins courants ou d'exploitation, par exemple le stock ou le crédit clients.

MARGE BRUTE -MB-

Chez les artisans ou industriels la marge est la différence entre le prix de vente hors taxe de la production vendue et le coût des matériaux ou fournitures mis en oeuvre.

La marge brute est évaluée globalement, par différence entre les ventes et les achats consommés.

Son expression et son évolution sont très révélatrices de l'activité exercée.

PRELEVEMENT

C'est l'argent que le chef d'entreprise utilise pour ses besoins (dans le cas des sociétés, les rémunérations des associés sont considérées comme des prélèvements).

RATIO

Rapport entre deux éléments chiffrés qui permet de comparer deux valeurs entre elles. Les ratios du compte de résultat sont exprimés en pourcentage et la valeur de référence est toujours la même, à savoir la production vendue hors taxe.

Ainsi vous pouvez comparer l'importance de vos charges entre elles d'une année sur l'autre, et voir si elles ont progressé plus rapidement que la production ou pas.

SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION

Ce sont la marge brute, la valeur ajoutée, l'excédent brut d'exploitation, le résultat courant et le résultat de l'exercice.

Ils correspondent aux différents niveaux de résultat, au fur et à mesure de la déduction des charges.

Ils vous sont donnés en valeur et en pourcentage.

TABLEAU DE FINANCEMENT

Il retrace les principaux mouvements financiers de l'exercice, par le rapprochement de deux bilans consécutifs, et permet de voir comment la trésorerie a évolué.

VALEUR AJOUTEE

C'est la différence entre le montant de la production de l'entreprise et les consommations de biens et services fournis par des tiers, qu'il s'agisse des achats, des sous-traitants, ou d'autres services extérieurs. Elle correspond à la richesse créée par l'entreprise et sera répartie entre ceux qui y ont contribué : l'exploitant, les salariés,...

Une partie restera dans l'entreprise (autofinancement net).