

Les 5 clés pour parler finance

DUNOD

Le pictogramme qui figure ci-contre mérite une explication. Son objet est d'alerter le lecteur sur la menace que représente pour l'avenir de l'écrit, particulièrement dans le domaine de l'édition technique et universitaire, le développement massif du photocopillage.

Le Code de la propriété intellectuelle du 1^{er} juillet 1992 interdit en effet expressément la photocopie à usage collectif sans autorisation des ayants droit. Or, cette pratique s'est généralisée dans les établissements

d'enseignement supérieur, provoquant une baisse brutale des achats de livres et de revues, au point que la possibilité même pour

les auteurs de créer des œuvres nouvelles et de les faire éditer correctement est aujourd'hui menacée. Nous rappelons donc que toute reproduction, partielle ou totale, de la présente publication est interdite sans autorisation de l'auteur, de son éditeur ou du

Centre français d'exploitation du droit de copie (CFC, 20, rue des Grands-Augustins, 75006 Paris).



© Dunod, Paris, 2013
ISBN 978-2-10-059467-2

Le Code de la propriété intellectuelle n'autorisant, aux termes de l'article L. 122-5, 2° et 3° a), d'une part, que les « copies ou reproductions strictement réservées à l'usage privé du copiste et non destinées à une utilisation collective » et, d'autre part, que les analyses et les courtes citations dans un but d'exemple et d'illustration, « toute représentation ou reproduction intégrale ou partielle faite sans le consentement de l'auteur ou de ses ayants droit ou ayants cause est illicite » (art. L. 122-4).

Cette représentation ou reproduction, par quelque procédé que ce soit, constituerait donc une contrefaçon sanctionnée par les articles L. 335-2 et suivants du Code de la propriété intellectuelle.

Avant-propos

Cash flow, EBITDA, ROC, SIG... Ces termes financiers sont pour vous du chinois ? Ils réveillent en vous une allergie ? Dommage, car ils vous sont sans doute indispensables !

Si vous ne comprenez rien au rapport financier de votre entreprise ou à ce que votre contrôleur de gestion vous raconte, ce livre est fait pour vous !

Que vous soyez cadre, agent de maîtrise ou chef de projet, vos fonctions transversales vous amènent forcément à parler finance. Vous n'êtes pas financier de formation mais on attend de vous la capacité d'employer sans confusion un vocabulaire financier précis.

Ce livre vous donne les clés pour parler finance. Simple, facile d'accès, il est un vrai gage de montée en compétences. En un temps minimum, vous allez acquérir les réflexes financiers indispensables. En refermant *Les 5 clés pour parler finance*, vous saurez parler une nouvelle langue : finies les confusions grossières entre indicateurs financiers essentiels...

À vous la lecture facilitée des documents financiers et la compréhension des décisions de votre direction. La finance est à votre portée !

Les 5 clés pour parler finance propose :

- un quiz pour vous mettre en appétit ;
- l'essentiel des connaissances à maîtriser ;
- des notions clairement et simplement expliquées ;
- des exemples précis ;
- des exercices pour passer à l'action ;
- un lexique français/anglais.

Pour aller plus loin, rendez-vous sur le site du livre



www.csp.fr/livrePF

Sommaire

- 6 Quiz
- 9 **Clé 1** Connaître les bases de la finance
- 29 **Clé 2** Acquérir le vocabulaire
- 47 **Clé 3** Distinguer résultat et *cash*
- 63 **Clé 4** Savoir interpréter un rapport financier
- 77 **Clé 5** Agir en fonction des décisions de la direction
- 94 Lexique français/anglais

Quiz

Une ou plusieurs réponses sont possibles.

-
- 1.** Le BFR est directement
- a.** un problème de marge.
 - b.** un problème de trésorerie.
 - c.** un problème d'impayé.
-
- 2.** Le *cash flow*
- a.** se trouve au bilan.
 - b.** est la capacité à dégager du *cash* sur une année.
 - c.** se calcule à partir du résultat.
-
- 3.** L'EBITDA ou EBE
- a.** est une notion de résultat dégagé.
 - b.** comprend l'impact des investissements.
 - c.** comprend l'impact de l'endettement.
-
- 4.** Le CA comprend
- a.** les ventes.
 - b.** les produits financiers.
 - c.** les ventes d'immeubles.
-
- 5.** L'amortissement peut être
- a.** linéaire.
 - b.** dégressif.
 - c.** progressif.
-
- 6.** Le résultat net
- a.** inclut la participation de l'année.
 - b.** peut être distribué en totalité aux actionnaires.
 - c.** doit servir forcément aux investissements futurs.
-

7. Une provision est **a.** une somme mise de côté sur un compte en banque.
b. une charge estimée future.
c. l'estimation la plus probable.

8. Le bilan **a.** mesure l'activité.
b. montre la productivité.
c. est une vue du patrimoine.

9. La rentabilité, c'est **a.** gagner de l'argent.
b. un ROI.
c. comparer une mise de fonds avec un résultat.

10. J'améliore mon *cash flow* si **a.** j'augmente mes marges.
b. je diminue mon FR.
c. j'améliore mon BFR.

11. J'améliore mon BFR si **a.** j'accentue les acomptes clients.
b. je passe par l'affacturage.
c. je négocie les taux de découvert.

12. J'améliore mon FR si **a.** je vends une machine et je la loue.
b. je ne distribue pas de dividende.
c. j'emprunte à long terme.

a et b ; 12 a, b et c.

1 b ; 2 b et c ; 3 a ; 4 a ; 5 a et b ; 6 a et b ; 7 b et c ; 8 c ; 9 b et c ; 10 a et c ; 11

Réponses :

BFR CASH FLOW
OPEX TRI
EBE CAPEX

