



**Littératie financière 360 Degree
Endeavour pour les apprenants**

MODULE: 6

Lrn

Tableau des matières

- Définir les ratios financiers
- Classification des ratios financiers
- Ratio de liquidité

Lrn & Shr

Définir les ratios financiers

Les ratios financiers sont certaines valeurs numériques financières liées à une organisation comme les ventes, les bénéfices, les actifs, etc. Ces valeurs financières sont présentes dans l'état comptable d'une organisation comme le bilan, l'état des résultats et l'état des flux de trésorerie. Les praticiens financiers calculent divers ratios à l'aide des dites données financières des états financiers pour analyser la santé, le rendement et se comparent également à d'autres concurrents ou à l'ensemble du secteur.

En mathématiques, Ratio est défini comme un moyen d'expliquer l'interrelation entre deux chiffres. Ratio est calculé en divisant un chiffre par l'autre. Au moyen du ratio généralement, les temps par lesquels un chiffre est supérieur à l'autre ou la proportion de l'un par rapport à l'autre est exprimée.

Source: ICWAI (en) Comptabilité financière -étude du compendium matériel

Dans une coquille de noix, en calculant les ratios, les entreprises peuvent comparer les périodes antérieures et identifier la tendance, qu'elle soit cohérente dans un sens ou qu'elle ait changé.

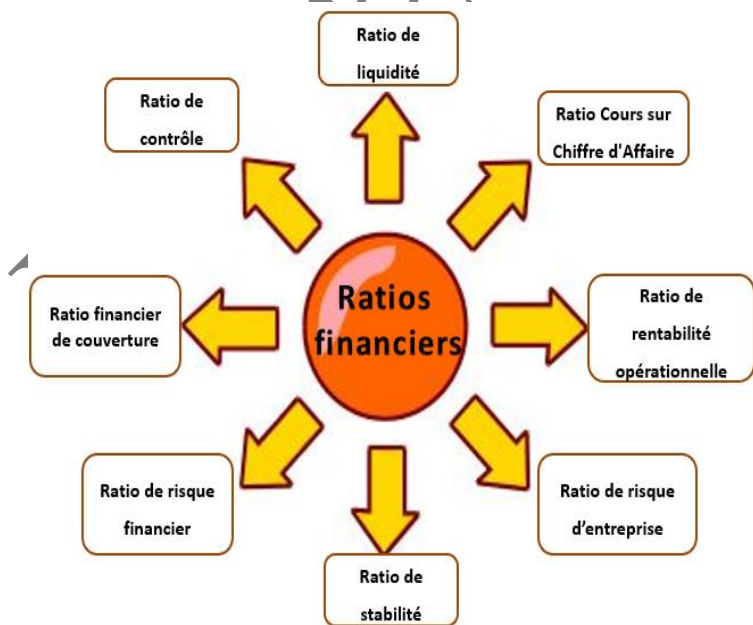
Par conséquent, l'analyse des ratios de toute entreprise aidera à prendre des mesures correctives telles que la planification, la prévision et le contrôle des dépenses et des coûts. C'est l'un des outils de communication financière qui est utile pour les parties prenantes internes et externes.



Classification des ratios financiers

Comme nous l'avons dit plus haut, les ratios sont importants tant pour les intervenants internes qu'externes. Par exemple, en tant qu'investisseur, vous souhaitez obtenir des informations sur la liquidité, la rentabilité, la solvabilité de l'entreprise / organisation.

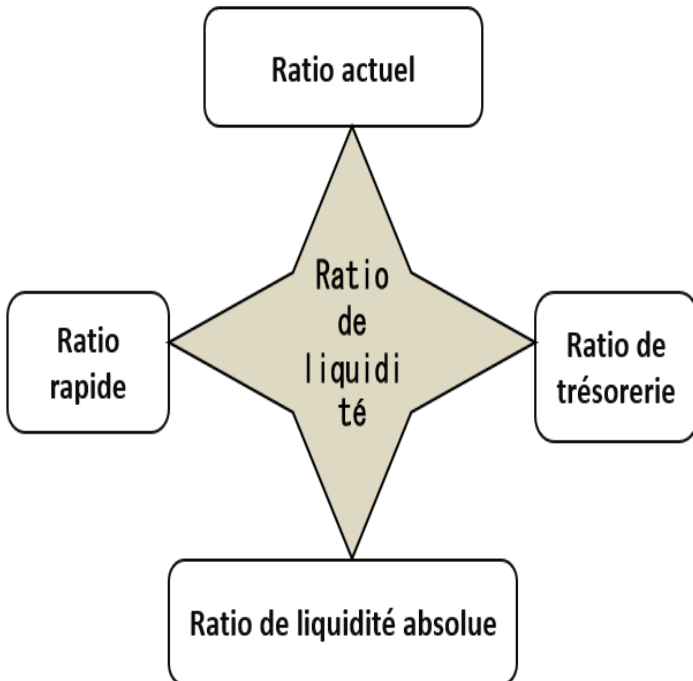
Les ratios financiers peuvent être classés en huit catégories en fonction de leur importance:



Ratio de liquidité

Ce ratio est utilisé pour analyser la capacité de la maison d'affaires à rembourser les obligations actuelles ou à court terme sans lever de capitaux externes.

Les quatre ratios de liquidité communs sont indiqués ci-dessous:



Ratio actuel : Ce ratio représente la relation entre l'actif courant et le passif courant. En calculant le ratio actuel, les entreprises peuvent déterminer si leurs actifs actuels sont suffisants pour faire face à ses passifs courants. Vous pouvez calculer le ratio actuel en utilisant cette formule :

$$\text{Ratio actuel} = \frac{\text{Actifs courants}}{\text{passifs courants}}$$

Voyons les composantes des passifs courants et des actifs courants dans un bilan :

Passifs courants	Actifs courants
Créanciers + Factures payables + Dépenses exceptionnel + Obligation fiscale + Découvert bancaire (à court terme) + Dividende proposé + Salaires	Stock de clôture + Débiteurs + Factures créances + Dépenses prépayées + Avances données + Espèces à la Banque + Obligations + Papiers commerciaux

Le ratio actuel est également connu sous le nom de ratio de fonds de roulement. Le résultat du ratio actuel est exprimé en pourcentage.

exemple -

Un magasin de détail a (roupie indienne) 5 crores dans les actifs courants et 2 crores dans les passifs courants. Calculer le ratio actuel.

$$\text{Ratio actuel} = \frac{5}{2} = 2.5$$

Le résultat conclut que le nombre de fois qu'une entreprise peut payer ses obligations actuelles avec ses actifs actuels.

Étant donné que le ratio actuel est supérieur à un dans l'exemple ci-dessus, signifie que le magasin a suffisamment d'argent pour gérer ses obligations.

Essentiellement, le ratio actuel de 2:1 est considéré comme un point de référence idéal;

par passif courant d'une roupie, actif courant de roupies deux, indique que l'entreprise peut gérer sa liquidité. (Source -ICAI Intermediate Financial-Accounting)

En résumé, un ratio actuel plus élevé indique une meilleure liquidité et une capacité suffisante pour payer les passifs des entreprises. S'il est inférieur à 1, il indique la performance négative de l'entreprise.



Ratio rapide : Ce ratio est utilisé pour identifier la liquidité d'une entreprise à court terme. Le ratio rapide comprend les actifs qui peuvent être convertis en espèces en peu de temps pour faire face aux passifs courants. Il est également connu sous le nom de rapport acide-test parce que l'on peut facilement obtenir des mises à jour rapides sur la situation financière actuelle d'une entreprise.

Il comprend principalement des liquidités, des titres négociables et certaines créances de compte. Les frais d'inventaire et les dépenses prépayées ne sont pas pris en compte dans le ratio rapide.

Par conséquent, les stocks et les actifs prépayés actuels devraient être soustraits du total des actifs courants, comme le montre la formule ci-dessous :

Ratio rapide =

$$\frac{\textit{(Total des actifs courants – Inventaire – Dépenses prépayées)}}{\textit{passifs courants}}$$

Ou

$$\text{Ratio rapide} = \frac{\textit{(Actifs courants – inventaire)}}{\textit{passifs courants}}$$

Ou

$$\text{Ratio rapide} = \frac{\textit{Actifs rapides}}{\textit{passifs courants}}$$

exemple -

Un grand magasin de détail a (roupie indienne) 10 crores dans les actifs actuels et 2 crores dans l'inventaire et 4 crores passifs courants. Calculez le ratio rapide.

$$\text{Ratio rapide} = \frac{(10-2)}{4} = \mathbf{2 \text{ fois}}$$

Il indique que les magasins de détail peuvent facilement payer leurs responsabilités dans le scénario actuel. Il est toujours utilisé avec le rapport actuel, ce qui signifie que la sortie du rapport courant est vérifiée ou prise en charge par ratio rapide.

shr



Ratio de trésorerie : Il s'agit d'un ratio qui mesure la liquidité de toute entreprise. Essentiellement, le ratio de trésorerie est utilisé pour comparer la trésorerie et les équivalents de trésorerie avec ses passifs courants. Il est également connu sous le nom de ratio de couverture en trésorerie.

Selon Investopedia- Le ratio de trésorerie est un indicateur de la valeur d'une entreprise dans le pire des cas. Il fournit des renseignements aux créanciers et aux analystes sur la valeur des actifs courants qui peuvent être rapidement transformés en espèces pour rembourser le passif immédiat.

Vous pouvez calculer le ratio de trésorerie en utilisant la formule donnée -

$$\text{Ratio de trésorerie} = \frac{(\text{trésorerie} + \text{équivalent de trésorerie})}{\text{des passifs courants}}$$

exemple -

Un restaurateur veut rénover le restaurant. Il a (roupie indienne) 300000 en espèces et 400000 en équivalent en espèces. Les passifs courants selon les livres sont de 800 000. Calculer le ratio de trésorerie.

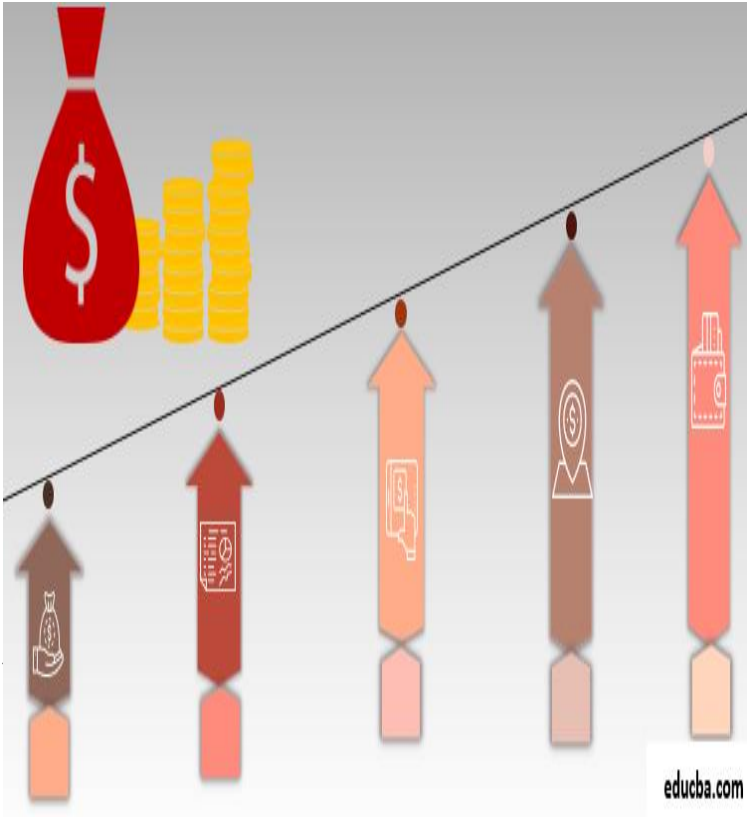
$$\text{Ratio de trésorerie} = \frac{(300000+400000)}{800000}$$
$$= 0.87$$

Il s'avère que parce que le ratio est inférieur à 1, le propriétaire ne sera pas en mesure de rembourser ses passifs courants.

Si nous modifions l'équivalent de trésorerie comme INR 600000 (300000+600000), alors la trésorerie totale serait de 900000 (900000/800000) donc le ratio de trésorerie serait de 1,1.

Dans ce cas, le propriétaire peut rembourser ses dettes actuelles. Toutefois, il doit recueillir

plus d'argent pour faire face aux frais de rénovation.



Ratio de liquidité absolue : Il s'agit d'un ratio qui mesure la liquidité réelle d'une entreprise. Fondamentalement, c'est l'un des indicateurs qui informe sur la situation financière d'une entreprise.

Le ratio de liquidité absolue est mesuré en utilisant la formule donnée -

shr

$$\text{Ratio de liquidité absolue} = \frac{\text{(Actifs liquides absolus)}}{\text{passifs courants}}$$

Les actifs liquides absolus comprennent espèces comptant en main, trésorerie à la banque et les titres du marché.

Les passifs courants comprennent les emprunts à court terme, les factures payables, les provisions à court terme, les dépenses impayées et les revenus reçus à l'avance.

exemple -

Un restaurant a fourni les chiffres financiers suivants (en \$) pour calculer le ratio liquide absolu :

Les actifs liquides absolus sont -

Espèces - 5000, Banque - 7000, Titres négociables - 8000, Inventaire - 12 000, Dépenses prépayées - 2000

Les passifs courants sont -

Factures payables - 5500, exceptionnel impayées - 10 000, découvert bancaire - 20000

Calculer le ratio de liquidité absolue.

Actifs liquides absolus =

$$5000+7000+8000+12000+2000 = 34000$$

passifs courants =

$$5500+10000+20000 = 35500$$

donc

$$\text{Ratio de liquidité absolue} = \frac{34000}{35500} = 0.95$$

Le ratio montre que le statu quo du restaurant est tout à fait satisfaisant, car nous obtenons un ratio absolu de 0,95.



Conclusion

En bref, le ratio de liquidité est important pour comprendre la capacité de l'entreprise à payer ses passifs. En outre, l'étude de ces ratios aidera à voir les obligations et les ressources actuelles de l'entreprise à court terme. S'il est négatif, le propriétaire de l'entreprise peut prendre les mesures nécessaires pour stabiliser la situation financière de l'entreprise.



Évaluez votre apprentissage

1. Téléchargez le bilan d'une entreprise à partir de www.moneycontrol.com calculez les ratios mentionnés ci-dessus.

Sources référées:

Finance for Non-finance Managers- by Johan Marx-
Sage Pastel Accounting. Fundamentals of Financial
Accounting by Patricia Libby, Fred Phillips, Robert
Libby. Financial Engineering by John F Marshall and
Vipul K Bansal. investopedia.com,
balancesheetexample.com
businessaccountingbasics.com

Lin & Shr

Trouvez des modules et des articles
d'apprentissage dans différentes
langues - anglais, chinois, japonais,
allemand, Français et espagnol.

visite: www.clrn-shr.com

or

Messagerie électronique :
clrnandshr@gmail.com

Lrn&Shr