

La finance en un clin d'œil

Comment les DETTES sont-elles classifiées?

Leçon 10

Les dettes sont classifiées en:

- Dettes à long terme** (à plus d'un an)
- Dettes à court terme** (à un an au plus)

Les dettes à court terme peuvent être, sans équivoque, considérées comme des dettes échéant dans moins d'un an. Cette définition n'a pas lieu d'être lorsque le cycle d'exploitation d'une entreprise est plus long qu'une année (mais nous n'approfondirons pas ce dernier cas évoqué, en ce sens qu'il est plus rare).

Les dettes à court terme peuvent être considérées comme l'inverse des actifs circulants:

Les actifs circulants sont les ressources qui vont être "consommées" au cours de l'exercice (donc pendant l'année, dans la plupart des cas).

Les dettes à court terme sont des engagements qui sont censés être réglés au cours de l'exercice (c.-à-d. dans l'année).

Ce parallélisme nous amène à un point intéressant: si une entreprise a du cash (de l'argent comptant) en suffisance en plus de ses actifs circulants (qui ne sont pas en espèce), lesquels peuvent être convertis en cash (comme les produits vendus et payés par les clients) au cours d'une période d'un an, pour pouvoir payer toutes les dettes dues au cours de l'exercice, l'entreprise est alors dite liquide (ce qui signifie que l'entreprise est en mesure de répondre à ses engagements actuels). Nous examinerons ce concept plus en détail lorsque nous verrons l'analyse des bilans.

Pour le moment, voici les termes standard employés pour indiquer les types de dettes à court terme dans le bilan :

Dettes à plus d'un an échéant dans l'année	Parties des dettes à plus d'un an venant à échéance dans le courant de l'exercice suivant.
Dettes financières	Dettes obtenues auprès du marché obligataire ou des établissements de crédit
Dettes commerciales Acomptes reçus sur commande	Crédits accordés par les fournisseurs, effets à payer Versements par les clients à l'entreprise avant la livraison des biens ou l'exécution des services.
Dettes fiscales, salariales et sociales	Impôts, rémunérations et charges sociales.

Dans nos prochaines leçons, nous verrons plus en détail les types de dettes.

Merci de votre intérêt pour les leçons en ligne de **La finance en un clin d'œil**.
À bientôt !!

Info Solutions International