

Important Gestion de la dette Formules PDF



Formules Exemples avec unités

Liste de 16 Important Gestion de la dette Formules

1) Constante du prêt Formule ↻

Formule

$$LC = \frac{ADS}{TLA}$$

Exemple

$$3.2128 = \frac{803200}{250000}$$

Évaluer la formule ↻

2) Constante hypothécaire Formule ↻

Formule

$$MC = \frac{ADS}{TLA}$$

Exemple

$$3.2128 = \frac{803200}{250000}$$

Évaluer la formule ↻

3) Délai de paiement moyen Formule ↻

Formule

$$APP = \frac{AAP}{\frac{CP}{No.days}}$$

Exemple

$$17.6875 = \frac{28300}{\frac{48000}{30}}$$

Évaluer la formule ↻

4) Dette nette Formule ↻

Formule

$$ND = GD - CCE$$

Exemple

$$55000 = 140000 - 85000$$

Évaluer la formule ↻

5) Flux de trésorerie disponible à effet de levier Formule ↻

Formule

$$LFCF = NI + D\&A - \Delta NWC - CAPEX - NB$$

Exemple

$$308000 = 360000 + 42000 - 70000 - 10000 - 14000$$

Évaluer la formule ↻

6) Intérêts payés en nature Formule ↻

Formule

$$PIK = PIK\% \cdot BPIKdb$$

Exemple

$$10400 = 0.40 \cdot 26000$$

Évaluer la formule ↻



7) Jours du débiteur Formule ↻

Formule

$$DD = \left(\frac{AR}{CS} \right) \cdot 365$$

Exemple

$$677.8571 = \left(\frac{65000}{35000} \right) \cdot 365$$

Évaluer la formule ↻

8) Marge de crédit sur valeur domiciliaire Formule ↻

Formule

$$MLC = MLVR \cdot AFVE - OMB$$

Exemple

$$14940 = 6.50 \cdot 3000 - 4560$$

Évaluer la formule ↻

9) Occupation au seuil de rentabilité Formule ↻

Formule

$$BOR = \frac{TOE + ADS}{PGI}$$

Exemple

$$14.6241 = \frac{45000 + 803200}{58000}$$

Évaluer la formule ↻

10) Ratio d'endettement senior Formule ↻

Formule

$$SDR = \frac{SD}{EBITDA}$$

Exemple

$$2.375 = \frac{950000}{400000}$$

Évaluer la formule ↻

11) Ratio de couverture du service de la dette Formule ↻

Formule

$$DSCR = \frac{NOI}{AD}$$

Exemple

$$1.8333 = \frac{550000}{300000}$$

Évaluer la formule ↻

12) Ratio de risque de solvabilité Formule ↻

Formule

$$SRR = \frac{TA}{TLTD}$$

Exemple

$$1.8947 = \frac{720000}{380000}$$

Évaluer la formule ↻

13) Service annuel de la dette Formule ↻

Formule

$$ADS = Pri. + Int.$$

Exemple

$$803200 = 800000 + 3200$$

Évaluer la formule ↻

14) Seuil de rentabilité du refinancement hypothécaire Formule ↻

Formule

$$MRBP = \frac{TLC}{MS}$$

Exemple

$$130 = \frac{6500000}{50000}$$

Évaluer la formule ↻



15) Taux de frais généraux Formule

Formule

$$OR = \frac{OC}{Rev}$$

Exemple

$$5.8333 = \frac{350000}{60000}$$

Évaluer la formule 

16) Valeur actuelle du solde impayé Formule

Formule

$$PVOB = EP \cdot \left(1 - \frac{(1 + R)^{-n}}{R} \right)$$

Exemple

$$5242.1057 = 7505 \cdot \left(1 - \frac{(1 + 0.56)^{-4}}{0.56} \right)$$

Évaluer la formule 



- **AAP** Comptes créditeurs moyens
- **AD** Dette annuelle
- **ADS** Service annuel de la dette
- **AFVE** Juste valeur estimée des capitaux propres
- **APP** Délai de paiement moyen
- **AR** Comptes débiteurs
- **BOR** Taux d'occupation au seuil de rentabilité
- **BPIKdb** Début du solde de la dette du PIK
- **CAPEX** Dépenses en capital
- **CCE** Trésorerie et équivalents de trésorerie
- **CP** Achats à crédit
- **CS** Ventes à crédit
- **D&A** Dépréciation et amortissement
- **DD** Jours du débiteur
- **DSCR** Ratio de couverture du service de la dette
- **EBITDA** EBIT et dépréciations et amortissements
- **EP** Paiement existant
- **GD** Dette brute
- **Int.** Montant des intérêts
- **LC** Constante du prêt
- **LFCF** Flux de trésorerie disponible à effet de levier
- **MC** Constante hypothécaire
- **MLC** Marge de crédit maximale
- **MLVR** Ratio prêt/valeur maximum
- **MRBP** Seuil de rentabilité du refinancement hypothécaire
- **MS** Économies mensuelles
- **n** Fréquence des paiements
- **NB** Emprunt net
- **ND** Dette nette
- **NI** Revenu net
- **No.days** Nombre de jours dans la période
- **NOI** Résultat net d'exploitation
- **OC** Frais généraux
- **OMB** Solde hypothécaire impayé
- **OR** Taux de frais généraux
- **PGI** Revenu brut potentiel
- **PIK** Intérêts payés en nature



- **PIK%** Taux d'intérêt payé en nature
- **Pri.** Principal
- **PVOB** Valeur actuelle du solde impayé
- **R** Taux d'intérêt par an
- **Rev** Revenu
- **SD** Dette senior
- **SDR** Ratio d'endettement senior
- **SRR** Ratio de risque de solvabilité
- **TA** Actif total
- **TLA** Montant total du prêt
- **TLC** Coûts totaux du prêt
- **TLTD** Dette totale à long terme
- **TOE** Dépenses de fonctionnement totales
- **Δ NWC** Variation du fonds de roulement net



Téléchargez d'autres PDF Important Comptabilité financière

- Important Budgétisation du capital
Formules 
- Important Gestion de la dette
Formules 
- Important Gestion de la trésorerie
Formules 

Essayez nos calculatrices visuelles uniques

-  Pourcentage de croissance 
-  Calculateur PPCM 
-  Diviser fraction 

Veuillez PARTAGER ce PDF avec quelqu'un qui en a besoin !

Ce PDF peut être téléchargé dans ces langues

[English](#) [Spanish](#) [French](#) [German](#) [Russian](#) [Italian](#) [Portuguese](#) [Polish](#) [Dutch](#)

7/9/2024 | 6:57:08 AM UTC

