



calculatoratoz.com



unitsconverters.com

Gestion de la dette Formules

calculatrices !

Exemples!

conversions !

Signet calculatoratoz.com, unitsconverters.com

Couverture la plus large des calculatrices et croissantes - **30 000+ calculatrices !**

Calculer avec une unité différente pour chaque variable - **Dans la conversion d'unité intégrée !**

La plus large collection de mesures et d'unités - **250+ Mesures !**

N'hésitez pas à PARTAGER ce document avec vos amis
!

[Veillez laisser vos commentaires ici...](#)



Liste de 16 Gestion de la dette Formules

Gestion de la dette

1) Constante du prêt

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

[Ouvrir la calculatrice !\[\]\(a870788d6ed9b8fd294b7654a8c8526b_img.jpg\)](#)

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

2) Constante hypothécaire

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

[Ouvrir la calculatrice !\[\]\(c50c8b7b2cc2cf9ff925edec0ee94c0d_img.jpg\)](#)

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


3) Délai de paiement moyen

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

[Ouvrir la calculatrice !\[\]\(f60b7a900783ac3fd531bfd9c111be6d_img.jpg\)](#)

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



4) Dette nette 

$$fx \quad ND = GD - CCE$$

Ouvrir la calculatrice 

$$ex \quad 55000 = 140000 - 85000$$

5) Flux de trésorerie disponible à effet de levier 

fx

Ouvrir la calculatrice 

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

$$ex \quad 308000 = 360000 + 42000 - 70000 - 10000 - 14000$$

6) Intérêts payés en nature 

$$fx \quad PIK = PIK\% \cdot BPIKdb$$

Ouvrir la calculatrice 


$$ex \quad 10400 = 0.40 \cdot 26000$$

7) Jours du débiteur 

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

Ouvrir la calculatrice 

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

8) Marge de crédit sur valeur domiciliaire 

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

Ouvrir la calculatrice 

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



9) Occupation au seuil de rentabilité

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

[Ouvrir la calculatrice !\[\]\(e78f798d4ea5c530c9db49e7d26e6b95_img.jpg\)](#)

$$ex \text{ } 14.62414 = \frac{45000 + 803200}{58000}$$

10) Ratio d'endettement senior

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

[Ouvrir la calculatrice !\[\]\(05be7c7a8995decd503647c99211f7c2_img.jpg\)](#)

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

11) Ratio de couverture du service de la dette

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

[Ouvrir la calculatrice !\[\]\(fe3aebe81acea8d45108cd2768939da7_img.jpg\)](#)

$$ex \text{ } 1.833333 = \frac{550000}{300000}$$


12) Ratio de risque de solvabilité

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

[Ouvrir la calculatrice !\[\]\(899d8b7697d64725bf017d3296cfcf1b_img.jpg\)](#)

$$ex \text{ } 1.894737 = \frac{720000}{380000}$$



13) Service annuel de la dette 

$$fx \text{ ADS} = \text{Pri.} + \text{Int.}$$

Ouvrir la calculatrice 

$$ex \text{ } 803200 = 800000 + 3200$$

14) Seuil de rentabilité du refinancement hypothécaire 

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

Ouvrir la calculatrice 


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

15) Taux de frais généraux 

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

Ouvrir la calculatrice 

$$ex \text{ } 5.833333 = \frac{350000}{60000}$$

16) Valeur actuelle du solde impayé 

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

Ouvrir la calculatrice 

$$ex \text{ } 5242.106 = 7505 \cdot \left(1 - \frac{(1 + 0.56)^{-4}}{0.56} \right)$$



Variables utilisées

- **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
- **ΔNWC** Variation du fonds de roulement net



Constantes, Fonctions, Mesures utilisées



Vérifier d'autres listes de formules

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

N'hésitez pas à PARTAGER ce document avec vos amis
!

PDF Disponible en

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

4/19/2024 | 7:08:04 AM UTC

[Veillez laisser vos commentaires ici...](#)

