Les coûts et les marges

Charges fixes et variables · Coût de revient · Seuil de rentabilité · SIG

■ CORRIGÉ COMPLET

Dossier 1 — RestaurantFamilialLaTableRonde



Mise en situation

Analyser la structure des coûts d'un restaurant traditionnel de 60 couverts. CA mars N : 28 800 € (480 couverts × 60 €). Charges variables : matières premières 9 504 € + main-d'œuvre variable 2 880 €. Charges fixes : loyer 2 400 €, salaires fixes 5 600 €, assurances 320 €, amortissements 480 €, énergie fixe 600 €.

1. Distinguez les charges fixes des charges variables. Donnez deux exemples de chaque catégorie pour ce restaurant.

Charges variables : varient proportionnellement avec l'activité. Exemples : matières premières et main-d'œuvre variable. Charges fixes : constantes quel que soit le niveau d'activité. Exemples : loyer (2 400 €) et amortissements.

2. Calculez le coût de revient total de mars N et le coût de revient par couvert.

Coût de revient total = 12 384 + 9 400 = 21 784 €. Coût de revient par couvert = 21 784 / 480 = 45,38 €/couvert. Marge/couvert = 60 – 45,38 = 14,62 €.

3. Calculez le taux de marge sur coût variable (MSCV / CA × 100). Interprétez.

MSCV = 28 800 – 12 384 = 16 416 €. Taux MSCV = 16 416 / 28 800 × 100 = 57,0 %. Pour chaque euro de CA, 0,57 € est disponible pour couvrir les charges fixes et dégager un résultat.

4. Si les matières premières passent de 33 % à 30 % du CA, quelle économie mensuelle ? Quel impact sur le résultat ?

Nouveau coût matières = 30 % × 28 800 = 8 640 € (contre 9 504 €). Économie = 864 €/mois. Nouveau résultat = 28 800 – (11 520 + 9 400) = 7 880 € (contre 7 016 €). Gain direct = 864 €.

Dossier 2 — LibrairiePapeterieCulturelle



Mise en situation

Calculer et exploiter le seuil de rentabilité d'une librairie indépendante. CA annuel : 180 000 €. Charges variables : 108 000 € (60 % du CA). Charges fixes annuelles : loyer 18 000 €, salaires 42 000 €, assurances 2 400 €, amortissements 3 600 €, divers 4 000 € → Total CF = 70 000 €.

1. Calculez la Marge sur Coût Variable (MSCV) et le taux de MSCV.

> MSCV = 180 000 – 108 000 = 72 000 €. Taux de MSCV = 72 000 / 180 000 = 40 %. Chaque euro de CA génère 0,40 € de MSCV pour absorber les charges fixes.

2. Calculez le Seuil de Rentabilité (SR = CF / Taux de MSCV) en euros et en mois (point mort).

> SR = 70 000 / 0,40 = 175 000 €. Point mort = 175 000 / 180 000 × 12 = 11,67 mois → fin novembre. Toute vente de décembre est bénéficiaire.

3. Calculez la marge de sécurité et l'indice de sécurité. Interprétez.

> Marge de sécurité = 180 000 – 175 000 = 5 000 €. Indice de sécurité = 5 000 / 180 000 × 100 = 2,78 %. La librairie peut se permettre une baisse de CA de seulement 2,78 % avant d'être en perte — situation très fragile.

4. Quelles mesures Mme Keller peut-elle prendre pour améliorer son indice de sécurité ?

> Augmenter le CA (ateliers, boutique en ligne, fidélisation). Développer des produits à plus forte marge (papeterie, cadeaux, café littéraire). Réduire les CF (renégocier le loyer, mutualiser des services).

Dossier 3 — SalleSportDynamicFitness



Mise en situation

Construire et analyser les Soldes Intermédiaires de Gestion (SIG). CA : 320 000 €. Achats marchandises : 28 000 €. Charges externes : 62 000 €. Charges de personnel : 118 000 €. Dotations amortissements : 22 000 €. Charges financières : 8 000 €. IS : 30 %.

1. Calculez la Marge Commerciale (MC = CA – Achats marchandises).

MC = 320 000 – 28 000 = 292 000 €. Mesure la richesse dégagée sur la revente des marchandises (textiles en boutique).

2. Calculez la Valeur Ajoutée (VA = MC – Charges externes).

VA = 292 000 – 62 000 = 230 000 €. Mesure la richesse créée par l'entreprise sur son activité propre, après déduction des consommations externes.

3. Calculez l'Excédent Brut d'Exploitation (EBE = VA – Charges de personnel).

EBE = 230 000 – 118 000 = 112 000 €. Représente la capacité de l'entreprise à générer de la trésorerie par son seul cycle d'exploitation, avant amortissements et charges financières.

4. Calculez le résultat avant IS, l'IS (30 %) et le résultat net.

Résultat avant IS = 112 000 – 22 000 – 8 000 = 82 000 €. IS = 82 000 × 30 % = 24 600 €. Résultat net = 82 000 – 24 600 = 57 400 €. Taux de résultat net = 17,9 %.

Dossier 4 — SalonBeauteElegance



Mise en situation

Piloter la rentabilité et analyser le levier opérationnel. CA : 240 000 €. Taux de MSCV : 65 %. CF : 120 000 €. Projet : investissement générant +18 000 € de CF supplémentaires.

1. Calculez le résultat actuel, le seuil de rentabilité et l'indice de sécurité pour l'exercice N.

MSCV = 65 % × 240 000 = 156 000 €. Résultat = 156 000 – 120 000 = 36 000 €. SR = 120 000 / 0,65 = 184 615 €. Marge sécu. = 55 385 €. Indice de sécurité = 23,1 %.

2. Avec l'investissement (+18 000 € de CF), recalculez le résultat, le SR et l'indice de sécurité.

CF = 138 000 €. Résultat = 156 000 – 138 000 = 18 000 € (divisé par 2). SR = 138 000 / 0,65 = 212 308 €. Indice de sécurité = 11,5 %. L'investissement est risqué si le CA reste stable.

3. Quel CA minimum Mme Fontaine doit-elle atteindre pour retrouver le même résultat qu'en N (36 000 €) ?

MSCV nécessaire = 138 000 + 36 000 = 174 000 €. CA nécessaire = 174 000 / 0,65 = 267 692 €. Hausse nécessaire = +27 692 € (+11,5 %) par rapport au CA actuel.

4. Expliquez le concept de levier opérationnel. Pourquoi une hausse de CF accroît-elle le risque opérationnel ?

LO = MSCV / Résultat. Actuel : LO = 156 000 / 36 000 = 4,33. Avec invest. : LO = 156 000 / 18 000 = 8,67. Une hausse de CF rigidifie la structure et amplifie les variations de résultat en cas de baisse d'activité.