

I. Les charges fixes et les charges variables

Les charges d'une entreprise peuvent être fixes ou variables :

Types de charges	Définitions	Exemples	Caractéristiques
Charges fixes	les charges fixes (ou charges de structure) sont constantes quel que soit le niveau d'activité (le C.A.)	loyer d'un local, amortissement d'une machine, charges de personnel (sauf rémunération variable) certains services extérieurs (éclairage, entretien...)...	Elles sont constantes. Un niveau d'activité insuffisant risque donc de générer des pertes si les charges fixes ne sont pas couvertes par le C.A.
Charges variables	les charges variables augmentent ou diminuent proportionnellement au volume d'activité	achat de matières premières ou de marchandises, charges de personnel payé à la commission, charges de conditionnement des produits...	Elles diminuent lorsque l'activité baisse, elles ne sont donc pas une contrainte de gestion aussi pesante

Exemple : Pendant les vacances de Noël Jessy vend des boules à neiges. Il a loué un stand 800 € dans la galerie marchande d'un hypermarché. Il achète les boules à neige en fonction de la demande pour 2 € la boule. Il pense les revendre 5,98 € soit 5 € HT. En 10 jours, il espère en vendre 600.

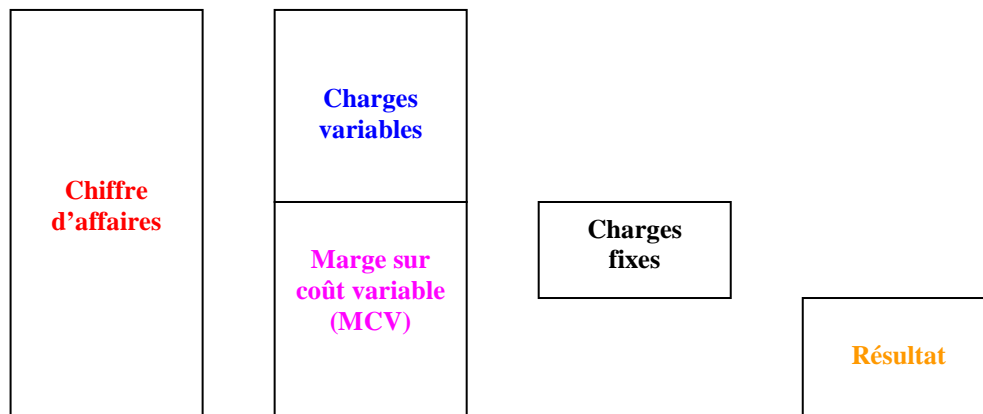
Charges fixes : location du stand 800 € quelque soit l'activité, c'est-à-dire le C.A.

Charges variables : achat de boules à neige, proportionnelles aux ventes (car plus on en vend, plus il faut en acheter), c'est-à-dire au C.A.

II. Le compte de résultat différentiel

Le **compte de résultat différentiel** permet de présenter l'analyse des charges en fonction de leur variabilité.

Présentation graphique du compte de résultat différentiel

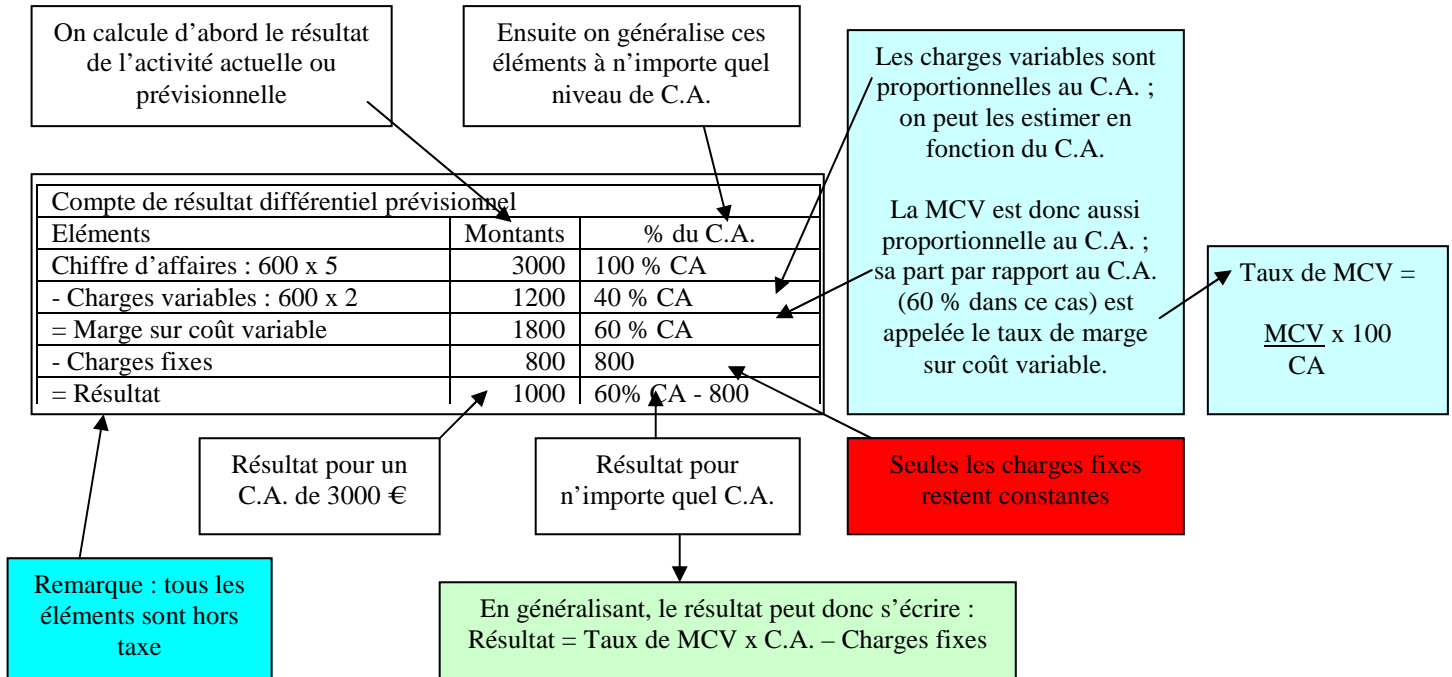


On peut donc écrire les relations suivantes :

$$\text{MARGE SUR COÛT VARIABLE} = \text{Chiffres d'affaires} - \text{Charges variables}$$

$$\text{RESULTAT} = \text{Marge sur coût variable} - \text{Charges fixes}$$

Le compte de résultat simplifié se présente de la manière suivante :



III. Le seuil de rentabilité

Le seuil de rentabilité (SR) est le chiffre d'affaires pour lequel l'entreprise ne réalise ni perte ni bénéfice.

Au seuil de rentabilité le résultat est nul, on a donc :

$$\text{Résultat} = \text{Taux de MCV} \times \text{Seuil de rentabilité} - \text{Charges fixes} = 0$$

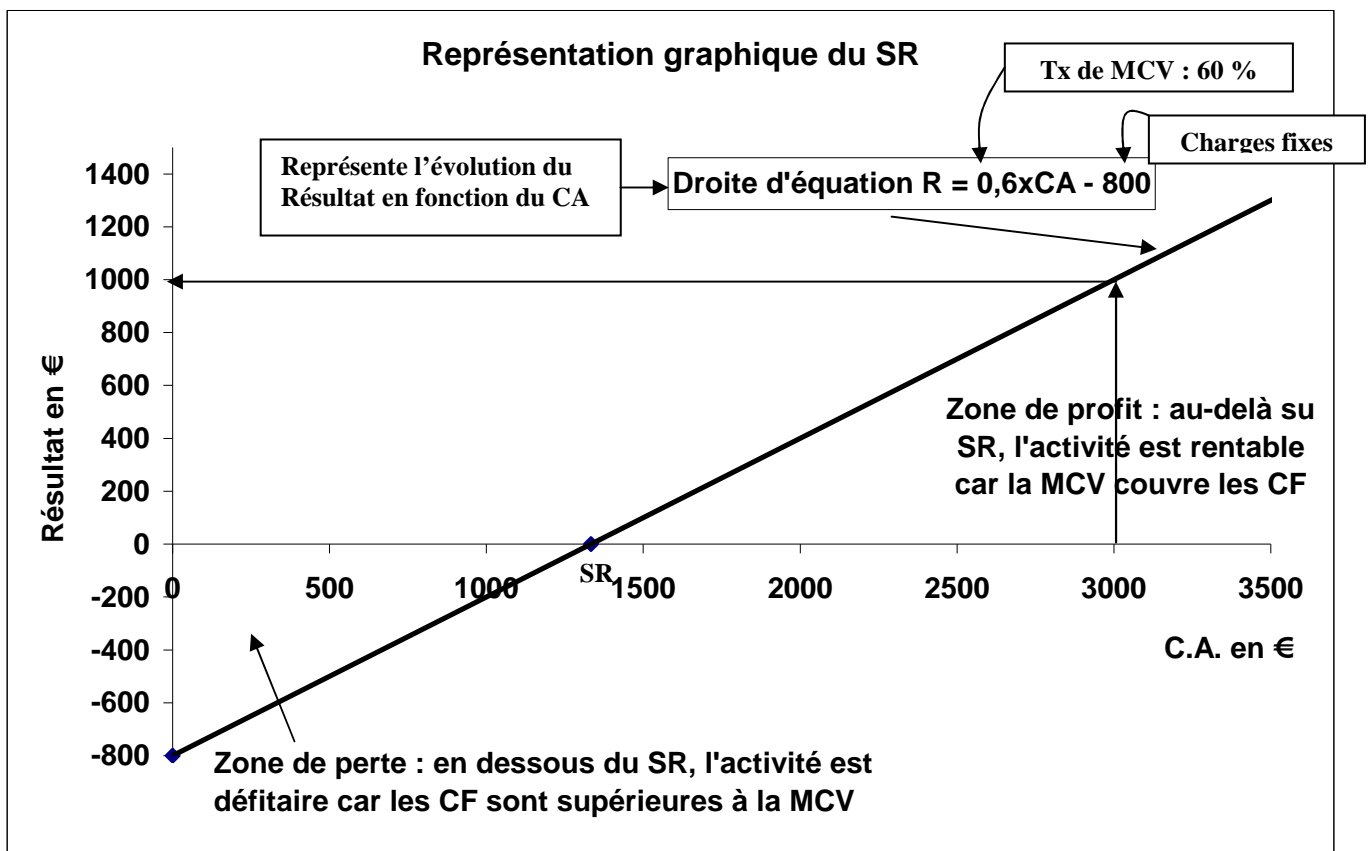
D'où :

$$\text{SR} = \frac{\text{Charges fixes}}{\text{Taux de MCV}} \quad \text{ou} \quad \text{SR} = \frac{\text{C.F.} \times \text{C.A.}}{\text{MCV}}$$

Dans notre exemple :

$$\text{SR} = 800 / 60 \% = 1333 \text{ €}$$

Jessy commencera donc à faire des bénéfices avec un C.A. de 1333 €, soit à partir de 267 boules à neige vendues. Le prix de vente devrait donc permettre de réaliser un C.A. de 3000 €, il est au-delà du seuil de rentabilité et Jessy devrait réaliser un bénéfice de 1 000 €.



Le point mort est la date à laquelle le SR est atteint.

$$\text{Point mort} = \frac{\text{SR x nombre de jour d'activité}}{\text{C.A.}}$$

Dans notre exemple :

$$\text{Point mort} = (1333 \times 10) / 3000 = 4,44 \text{ jours}$$

Le seuil de rentabilité de 1333 € correspond à 4,44 jours d'activité, il est donc atteint rapidement.