

II. LE RÉSULTAT PRÉVISIONNEL

Les charges fixes sont des charges dont le montant ne varie pas en cas de fluctuation du niveau d'activité (dans le cadre d'une structure donnée). Ex. : les salaires de base, les frais d'assurance, certains impôts, les loyers, les amortissements, les intérêts bancaires.

Les charges variables sont des charges dont le montant fluctue en fonction soit du chiffre d'affaires, soit des quantités produites, soit du nombre d'heures de travail. En général, on considère qu'elles varient de manière proportionnelle à l'activité. Si, par exemple, les quantités vendues augmentent de 8 %, le chiffre d'affaires augmente de 8 % et les charges variables augmentent de 8 %.

Document 5 : Les investissements à prévoir

	Q	PU	Prix total
Canoë 3 places	5	1 000	5 000
Canoë 2 places	10	700	7 000
Trottinette électrique 1P	10	350	3 500
Aménagement des locaux			30 000
Total investissement			45 500

Document 6 : Éléments d'estimation des charges

Charges	Éléments de calcul	Commentaires
Matière première	3 € par goûter	Hypothèse qu'en moyenne chaque client prend un goûter.
Autres achats et charges externes	8 000 € / an + 10 % du CA	Correspond aux frais de transport, d'électricité...
Loyer	1 500 € / mois	Location terrain et locaux
Charges de personnel	1 600 brut / mois + 35 % de cotisations patronales + prime 1 % CA	3,5 personnes. La prime de 1 % n'est pas soumise à cotisations.
Amortissement	Total investissement / 5 ans	Par simplification, tous les investissements sont amortis sur 5 ans.
Impôts et taxes	1 500 € / an	Par simplification, les impôts sont chaque année du même montant.
Intérêts bancaires	1 836 € / an	Les intérêts bancaires ne sont pas proportionnels au chiffre d'affaires.

Document 7 : Compte de résultat prévisionnel

Nombre de clients	7 050
Prix moyen de l'attraction	20
Prix moyen du goûter	8
<i>Chiffre d'affaires</i>	7050 x (20+8) = 197400€
Matière première	3 x 7050 = 21150€
Autres achats et charges externes	8000€ 10% DU CA = (197400x10)/100=19740€ 8000 + 19740 = 27740€
Loyer	1500 x 12 = 18000€
Charges de personnel	<p>Premièrement : calcul du salaire super brut mensuel par salarié $1600 \times 1,35 = 2160$ ce qui signifie que chaque moi 1 salarié "coûte" par mois 2160 euros à l'entreprise</p> <p>Il y a 3,5 salariés donc $2160 \times 3,5 = 7560$ ce qui signifie que chaque mois l'entreprise "paye" 7560 euros de salaire pour ses 3,5 salariés</p> <p>Nous sommes dans des prévisions annuels donc passons en année → $7560 \times 12 = 90720$</p> <p>ce qui signifie que chaque année l'entreprise "débourse" 9070 euros pour les salire c'est des charges fixes en effet peu importe la production de l'entreprise les salaires doivent être payés</p> <p>Deuxièmement : calcul de la prime</p> <p>La prime de 1% sur le CA est une charge variable en effet cette prime est proportionnelle au CA. Le CA change constamment Plus le CA est élevé plus la prime sera importante pour les salariés donc source de motivation,</p> <p>Cette Prime est annuelle Donc on ne multiplie pas par 12 Alors $(197400 \times 1)/100 = 1974$</p> <p>ce qui signifie que chaque salarié recevra une prime en fin d'année de 1974</p>

	<p>Ils sont 3,5 salariés donc $1974 \times 3,5 = 6909$ C'est 6909 euros sont des charges variables annuelle Troisièmement calcul du tout $90720 + 6909 = 97629$ euros</p>
Amortissement	$45500/5 = 9100\text{€}$
Impôts et taxes	1500€
Intérêts bancaires	1836€
<i>Total des charges</i>	$21150 + 21150 + 27740 + 18000 + 97629 = 176955\text{€}$
<i>Résultat net comptable</i>	$\text{CA} - \text{TOTAL DES CHARGES} =$ $197400 - 176955 = 20445\text{€}$

Document 8 : Charges fixes et charges variables

Charges prévisionnelles	Fixe	Variable	Total
Matière première		21150€	21150€
Autres achats et charges externes	8000€	19740€	27740€
Loyer	18000€		18000€
Charges de personnel	90720€	6909€	97629€
Amortissement	9100€		9100€
Impôts et taxes	1500€		1500€
Intérêts bancaires	1836€		1836€
<i>Total</i>	129156€	47799€	176955€

La plupart des charges sont des charges fixes. Les charges variables sont peu nombreuses, elles correspondent essentiellement aux coûts des goûters, proportionnels au nombre de client.

- 12) À partir des éléments collectés, calculez les charges puis le résultat comptable prévisionnel d'une année d'activité, en complétant le document 7.
- 13) Le projet de Julien et Macha semble-t-il profitable ? Justifiez.

Selon leurs estimations, l'activité serait profitable puisqu'elle dégagerait plus de 20 000 € de bénéfices annuels, soit plus de 10 % du chiffre d'affaires.

- 14) Répartissez les charges en charges fixes et variables, en complétant le document 8. Commentez.

- 15) Expliquez pourquoi la variation du résultat comptable ne peut pas être proportionnelle à une variation du chiffre d'affaires.

Le résultat comptable va augmenter lorsque le chiffre d'affaires augmente mais pas de manière proportionnelle. En effet, comme certaines charges sont fixes, elles n'augmenteront pas en fonction du nombre de client. Seules les charges variables vont varier de manière proportionnelle au chiffre d'affaires. Comme le résultat comptable est, la différence entre le chiffre d'affaires et les charges, par conséquent il ne varie pas proportionnellement au chiffre d'affaires.

- 16) Si le chiffre d'affaires était supérieur de 30 % aux prévisions, quel serait le pourcentage de hausse du résultat ? Réalisez la simulation à l'aide du tableur

	N	Hypothèse augmentation 30 %	Variation en %
Chiffre d'affaires	197400	$197400 \times 1,3 = 256620$	30%
Charges variables	47799	$47799 \times 1,3 = 62139$	30%
Charges fixes	129156	129156 (charges fixe ne varient pas avec l'activité)	0%
Résultat comptable	20445	CA = 256620 CHARGES = CHARGES VARIABLES + CHARGES FIXES = $62139 + 129156 = 191295$ RÉSULTAT = CA – TOTAL DES CHARGES $256620 - 191295 = 65325$	IL N'y A PAS DE VARIATION DE 30% DU RÉSULTAT CAR C' EST LA DIFFÉRENCE ENTRE LE CA ET LES CHARGES IL FAUT DONC FAIRE LA COMPARAISON ENTRE L'ANCIEN RÉSULTAT ET LE NOUVEAU PUIS PRATIQUER UNE TAUX DE VARIATION ENTRE LES 2 POUR CONNAÎTRE L'ÉVOLUTION AINSI NOUS AVONS: $((VA - VD)/VD) \times 100$ SOIT $((65325 - 20455)/20455) \times 100$ = 219,35% c'est normal le résultat avec 30% de hausse du CA augmente de 219% le résultat ce qui signifie que c'est intéressant d'augmenter les ventes et c'est là que la question d'économie d'échelle se pose. En effet produire plus avec les même charges fixes revient à faire des réduction de coûts et des bénéfiques. En effet "j'étale" mes charges fixes sur une plus grande production

17) Commentez à l'aide de la notion d'économie d'échelle.

Si le chiffre d'affaires augmentait de 30 % par rapport aux prévisions, le résultat comptable serait multiplié par plus de 3. Ceci est lié aux charges fixes qui n'augmentent pas. L'entreprise fait alors des économies d'échelle car les charges fixes sont réparties sur un plus grand nombre de services vendu.

Économie d'échelles c'est l'idée de faire des économies sur une grande nombre de production. L'idée est qu'avec vos charges fixe qui ne bouge pas vous produisez beaucoup. Exemple avec une charge fixe de 10 euros vous produisez 5 pantalons, pas très intéressant alors que si vous produisez toujours avec 10 euros de CF 50 pantalons là c'est géniale vous avez multipliez votre production par 10 passant de 5 à 50 ainsi vous avez réalisé une économie d'échelles. En effet vos charges fixes sont réparties sur 50 pantalons au lieu de 5.

18) Inversement, si le chiffre était inférieur de 25 % aux prévisions, quel serait le pourcentage de baisse du résultat ? Réalisez la simulation à l'aide du tableur.

	N	Hypothèse baisse 25 %	Variation en %
Chiffre d'affaires	197400	$197400 \times 0,75 = 35849$	
Charges variables	47799	$47799 \times 0,75 = 35849$	
Charges fixes	129156	129156	
Résultat comptable	20445	CA = 148050 CHARGES = CHARGES VARIABLES CHARGES FIXES = $35849 + 129156 = 165005$ RÉSULTAT = CA - TOTAL DES CHARGES $148050 - 165005 = -16955$	$(VA - VD)/VD) \times 100$ SOIT $((-16955 - 20455)/20455) \times 100 = -182,9\%$ ce qui est normal aussi nous somme en deçà des prévisions l'entreprise perd de l'argent donc il ne faut pas aller en dessous des prévisions cela renvoie à la notion de seuil de rentabilité

19) Expliquez en quoi Julien et Macha prennent des risques en se lançant dans ce projet.

Effectivement Julien et Macha prennent des risques car si le chiffre d'affaires réalisé par l'activité est inférieur aux prévisions, l'entreprise peut être en perte, ce qui signifie que chaque année, ils travailleraient pour perdre de l'argent.