

MODULE · VOLUME 2 H

2.1

Pilotage par les coûts variables et seuil de rentabilité

Synthèse · Fiche de révision

Trois chiffres · Classification · MCV · Seuil · Point mort · Compte de résultat

COURS

Assurer le Volet Financier

SÉANCE

2 sur 4 — Coûts, tarification, paiement

FORMATEUR

Alexandre de Beukelaer

MÉTHODE DES COÛTS VARIABLES

Méthode de pilotage annuel (dite aussi méthode des coûts partiels) qui ne retient que les coûts variant avec l'activité pour calculer la marge sur coûts variables, le seuil de rentabilité et le point mort.

1. Trois chiffres à distinguer

MARGE AVANT RÉMUNÉRATION DU DIRIGEANT (« MARGE ARTISAN »)

Part du chiffre d'affaires finançant la rémunération du dirigeant, la société, l'impôt des sociétés et le bénéfice ; salaire du dirigeant inclus. Référence : **20 à 25 %**.

RÉMUNÉRATION DU DIRIGEANT (SOCIÉTÉ À RESPONSABILITÉ LIMITÉE)

Salaire brut annuel minimum requis pour le taux réduit d'impôt des sociétés. Seuil légal depuis le 1^{er} janvier 2026 : **50 000 € brut par an**.

RÉSULTAT NET COMPTABLE DE LA SOCIÉTÉ

Ce qui reste à la société après rémunération du dirigeant et après impôt des sociétés ; salaire du dirigeant exclu. Référence : **3 à 4 %**.

2. Classification des coûts — deux axes

COÛT DIRECT / COÛT INDIRECT

Un **coût direct** s'affecte sans ambiguïté à un chantier précis. Un **coût indirect**, partagé entre chantiers ou utile à toute l'activité, ne s'affecte qu'au moyen d'une **clé de répartition**.

COÛT VARIABLE / COÛT FIXE

Un **coût variable** augmente ou diminue avec le volume d'activité. Un **coût fixe** est dû indépendamment du volume facturé.

Les deux axes se croisent : un même coût est à la fois direct ou indirect, et variable ou fixe.

	Variable	Fixe
Direct	Matériel intégré · Main d'œuvre sur chantier · Sous-traitance · Carburant tracé	Amortissement d'un outillage dédié à un seul chantier
Indirect	Énergie du dépôt · Consommables du dépôt	Loyer du dépôt · Comptable · Assurances · Rémunération du dirigeant (part administrative) · Amortissements véhicules

3. Marge sur coûts variables et coût horaire

MARGE SUR COÛTS VARIABLES (MCV)

Part du chiffre d'affaires hors TVA subsistant après retrait des coûts variables ; sert à couvrir les coûts fixes puis à dégager du bénéfice.

$$\text{MCV} = \text{chiffre d'affaires hors TVA} - \text{coûts variables}$$

$$\text{Taux de MCV} = \text{MCV} \div \text{chiffre d'affaires hors TVA}$$

Le taux de MCV de l'entreprise est la moyenne des taux par prestation, pondérée par leur part de chiffre d'affaires (référence $\approx 37\%$).

COÛT HORAIRE CHARGÉ PRODUCTIF

Coût d'une heure d'ouvrier réellement passée sur chantier, charges patronales comprises, rapporté aux seules heures productives. Référence : $\approx 39,83 \text{ €/h}$.

$$\text{Coût horaire chargé productif} = (\text{brut mensuel} \times 12 \times \text{coefficient de charges}) \div \text{heures productives annuelles}$$

4. Seuil de rentabilité et point mort

SEUIL DE RENTABILITÉ

Chiffre d'affaires hors TVA à partir duquel la marge sur coûts variables couvre exactement les coûts fixes (résultat nul).

$$\text{Seuil de rentabilité} = \text{coûts fixes} \div \text{taux de MCV}$$

POINT MORT

Moment de l'année où le seuil de rentabilité est atteint, à chiffre d'affaires réparti uniformément sur douze mois.

$$\text{Point mort} = (\text{seuil} \div \text{chiffre d'affaires annuel}) \times 12 \text{ mois}$$

5. Marge de sécurité

MARGE DE SÉCURITÉ

Baisse d'activité absorbable avant de repasser en perte : écart entre chiffre d'affaires réalisé et seuil, rapporté au chiffre d'affaires réalisé.

$$\text{Marge de sécurité} = (\text{chiffre d'affaires réalisé} - \text{seuil}) \div \text{chiffre d'affaires réalisé}$$

6. Compte de résultat prévisionnel

COMPTE DE RÉSULTAT PRÉVISIONNEL

Projection en cascade sur douze mois des éléments du module, du chiffre d'affaires au résultat net.

Chiffre d'affaires hors TVA

- coûts variables = marge sur coûts variables
- coûts fixes = résultat avant impôt
- impôt des sociétés = résultat net comptable