

L'ANALYSE DE L'INFLUENCE DE LA MARGE COMMERCIALE SUR L'EQUILIBRE ECONOMIQUE-FINANCIER DE L'ENTREPRISE EN COMMERCE

Muntean Mircea

Universitatea din Bacau, Facultatea de Stiinte Economice, Bacau, str.Castanilor nr.2, bl.2, sc.D, ap.1

E-mail doinap_ro@yahoo.com, Telefon 0740 223535

Profit margin is a performance indicator of a commercial company that represents the main source for covering the circulation expenses, being in the same time a weight balance in the intermediate administration balance-sheet of commercial companies.

This indicator shows the earning obtained as margin from goods selling, that has a balance in the operating activity of a commercial company. The analysis of gross margin's influence to the economic-financial equilibrium of commercial company is done through the "direct-costing" method.

Margin, profit margin, intermediate administration balance sheet

La marge commerciale est un indicateur de la performance de l'entreprise en commerce, qui constitue la principale source de couvrir les dépenses de la circulation et elle met en évidence l'efficacité de l'activité de l'exploitation. L'influence de la marge commerciale sur l'équilibre économique-financier est réalisée par l'usage dans l'analyse économique - financière de la méthode "direct-costing".

Caractéristique de la méthode "direct-costing" c'est la poursuite sur la formation du résultat de l'exploitation de l'entreprise en commerce par la corrélation qu'il y a entre les dépenses de la circulation mises en évidence par les dépenses variables et fixes et bien sûr le chiffre d'affaires. La séparation des dépenses variables de celles fixes permet l'analyse approfondie des dépenses variables, qui met en évidence l'usage des actifs circulants à court terme et des dépenses fixes qui mettent en évidence la stratégie du développement ou la diminution, à long terme du patrimoine des entreprises commerciales.

Par l'usage de la méthode "direct-costing", dans le processus d'analyse économique on peut déterminer le point d'équilibre entre les encaissements résultés par la vente des marchandises et la prestation, les dépenses pour la fonctionnement efficace des entreprises commerciales et le résultat par l'activité d'exploitation.

La connaissance du point d'équilibre par les hommes des entreprises en commerce peut influencer positivement la prise des décisions optimale en ce qui concerne les programmes prochains d'assurance sur la rentabilité de l'activité d'exploitation et implicitement sur l'équilibre économique - financier.

L'application de la méthode "direct-costing" dans l'analyse des dépenses dans les entreprises commerciales présente les éléments suivants:

- on simplifie l'évidence de l'évolution des dépenses de circulation par rapport au chiffre d'affaires.
- on assure la connaissance de l'influence des dépenses variables et fixes sur le résultat de l'activité d'exploitation et implicitement de l'activité générale.
- on permet pour les manages un contrôle rigoureux, sur les dépenses et la prise des décisions efficaces dans l'administration du patrimoine, la maintenance de l'équilibre économique - financier et l'optimisation de l'activité économique. Les informations nécessaires pour prendre des décisions efficaces sont fournies par la dynamique des indicateurs: le chiffre d'affaires, les dépenses en ce qui concerne les marchandises, les dépenses variables, la marge des dépenses variables, les dépenses fixes.

Pour l'analyse de la dynamique des dépenses de la circulation par rapport au chiffre d'affaires on utilise la méthode "direct-costing global" qui se base sur la séparation des dépenses de l'exercice par les dépenses variables et les dépenses fixes et sa poursuite par rapport au chiffre d'affaires.

L'analyse de la structure des dépenses est réalisée tenir compte de l'implication des indicateurs: le chiffre d'affaires, les dépenses de marchandises, la marge commerciale, les dépenses variables, la marge des

dépenses variables, les dépenses fixes et le résultat brut de l'activité d'exploitation par rapport au chiffre d'affaires déterminé selon le schéma numéro 1 :

<i>Le chiffre d'affaires</i>
<i>- les dépenses de marchandises</i>
<i>= la marge commerciale</i>
<i>- les dépenses de la circulation variables</i>
<i>= la marge des circulations variables</i>
<i>- les dépenses des circulations fixes</i>
<i>= le résultat brut de l'activité d'exploitation selon le chiffre d'affaires</i>

L'illustration numéro 1. La détermination du résultat brut de l'activité d'exploitation.

Par le schéma présenté, il en résulte les relations suivantes:

CA - Mf = Mc - Cv = Mcv; Mcv - Cf = Rbex, où:

CA - le chiffre d'affaires résulté par la vente de marchandises;

Mf - les dépenses en ce qui concerne les marchandises;

Mc - la marge commerciale;

Cv - les dépenses variables de la circulation;

Mcv - la marge des dépenses variables;

Cf - les dépenses fixes de la circulation;

Rbex - le résultat brut de l'activité d'exploitation.

La détermination du résultat par l'exploitation pour la société commerciale "ALFA" S.A. :

<i>Les indicateurs</i>	<i>L'exercice financier</i>						
	<i>N</i>	<i>N+1</i>	<i>N+2</i>	<i>N+3</i>	<i>N+4</i>	<i>N+5</i>	<i>N+6</i>
<i>1. le chiffre d'affaires (CA)</i>	3813	3995	3827	2791	3033	2358	1782
<i>2. les dépenses de marchandises (mf)</i>	3101	3169	2834	2095	2266	1754	1311
<i>3. la marge commerciale (Mc) (rd.3=rd.1-rd.2)</i>	712	826	993	696	767	604	471
<i>4. les dépenses variables de la circulation (Cv)</i>	424	612	566	491	559	502	338
<i>5. la marge des dépenses variables (Mcv) (rd.5=rd.3-rd.4)</i>	288	214	427	205	208	102	133
<i>6. les dépenses fixes de la circulation (Cf)</i>	279	397	552	419	421	527	294

<i>7. le résultat brut de l'activité d'exploitation selon le chiffre d'affaires (Rbex) (rd.7=rd.5-rd.6)</i>	9	-183	-125	-214	-213	-425	-161
<i>8. la production immobilisée</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>9. la variation des stocks</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>10. les autres rapports de l'exploitation (Ave)</i>	81	383	36	260	312	663	382
<i>11. le résultat de l'exploitation (Re) (rd.11=rd.7+rd.8+rd.9+rd.10)</i>	90	200	-89	46	99	238	221

Par l'analyse il en résulte :

- le résultat d'exploitation est concrétisé en bénéfice, à cause des autres bénéfices d'exploitation.
- la marge commerciale ne couvre pas les coûts de la circulation et la réalisation du profit.

Pour préciser le résultat d'exploitation, on retient comme un désavantage le fait que les facteurs de décisions n'ont pas poursuivi la réalisation du chiffre d'affaires avec un surplus commercial selon les marchandises vendues qui pourraient couvrir les coûts de la circulation.

L'équilibre économique - financier des entreprises commerciales est exprimé par les relations suivantes:

1. $Cmf + rmc = Cmf + rmcv + Cv = 1$, où :

Cmf - le coût moyen des marchandises par 1 leu chiffre d'affaires

rmc - la mensualité commerciale;

rmcv - la mensualité de la marge des coûts variables;

Cv - le coût moyen variable par 1 leu chiffre d'affaires.

2. $rmcv = mcv / CA / Mc / CA - Cv / CA = rmc - Cv$; $Cv = rmc - rmcv$

Si l'on considère:

$E = Cmv / Cv$, il en résulte $Cv = Cmv / E$,

Et $rmcv = rmc - Cmv / E = rmc \cdot E - Cmv / E$;

$Rmcv \cdot E = rmc \cdot E - Cmv$;

$Cmv = E(rmc - rmcv)$;

Et $E = Cmv / rmc - rmcv$, où :

Cmv - la dépense variable marginale;

Rmcv - la mensualité de la marge des dépenses variables;

Mcv - la marge des dépenses variables;

CA- le chiffre d'affaires;

Mc - la marge commerciale;

Cv - les dépenses variables;

Rmc - la mensualité de la marge commerciale;

Cv - la dépense moyenne variable;

E - le coefficient d'élasticité.

Le rendement de l'activité d'exploitation de l'entreprise commerciale est rendu par la valeur du coefficient d'élasticité.

- le rendement augmenté: $E < 1$; $Cmv < Cv$; $rmc - rmcv > Cmv$;

- le rendement constant: $E = 1$; $Cmv = Cv$; $rmc - rmcv = Cmv$;
- le rendement diminué: $E > 1$; $Cmv > Cv$; $rmc - rmcv < Cmv$.

3. $rmc = Cv + Cf + b$, où:

- Rmc - la mensualité de la marge commerciale;
- Cv - la dépense moyenne variable;
- Cf - la dépense moyenne fixe;
- b - le bénéfice par 1 leu chiffre d'affaires.

L'activité de l'exploitation devient efficace si:

$Rmc > Cv + Cf$, et Cf a un niveau constant.

4. $rmcv = Cf + b$, où:

- Rmc - la mensualité de la marge commerciale;
- Cv - la dépense moyenne fixe;
- b - le bénéfice par 1 leu chiffre d'affaires.

L'efficacité de l'activité de l'exploitation augmente l'équilibre économique - financier, si la mensualité des dépenses variables (rmcv) évolue positivement, et la dépense moyenne fixe (Cf) se maintient constante. Aussi, la mensualité de la marge commerciale croît dans un rythme supérieur comparatif à la mensualité des dépenses variables.

Indicateurs	L'exercice financier						
	N	N+1	N+2	N+3	N+4	N+5	N+6
1. le chiffre d'affaires (CA)	3813	3995	3827	2791	3033	2358	1782
2. les dépenses de marchandises (mf)	3101	3169	2834	2095	2266	1754	1311
3. la dépense moyenne des marchandises (Cmf) (rd.2/rd.1)	0,81	0,79	0,74	0,75	0,75	0,74	0,74
4. la marge commerciale (Mc) (rd.1-rd.2)	712	826	993	696	767	604	471
5. la mensualité de la marge commerciale (rmc) (rd.4/rd.1)	0,19	0,21	0,26	0,25	0,25	0,26	0,26
6. les dépenses variables (Cv)	424	612	566	491	559	502	338
7. la dépense moyenne variable (Cv) (rd.6/rd.1)	0,11	0,15	0,14	0,17	0,18	0,21	0,18
8. la marge des couts variables (Mcv) (rd.4-rd.6)	288	214	427	205	208	102	133
9. la mensualité de la marge commerciale variable (rmcv) (rd.8/rd.1)	0,08	0,06	0,12	0,07	0,07	0,05	0,08
10. les dépenses fixes circulation (Cf)	279	397	552	419	421	527	294
11. la dépense moyenne fixe	0,07	0,09	0,14	0,15	0,14	0,22	0,16

(Cf) (rd.10/rd.1)							
12.le résultat brut de de l'activité de l'exploitation selon le chiffre d'affaires (Rbex)	9	-183	-125	-214	-213	-425	-161
13. le résultat brut de l'activité d'exploita-tion selon le chiffre d'affaires (b)	0,01	-0,03	-0,02	-0,18	-0,07	-0,17	-0,08
14. la dépense marginale variables (Cvm)	-	1,03	0,26	0,07	0,27	0,08	0,28
15. la valeur du coefficient d'élasticité	-	6,86	1,85	0,38	1,50	0,38	3,50

L'analyse des indicateurs et des resultants obtenus par SC ALFA SA

Par l'analyse on peut comprendre les conclusions suivantes:

- les coûts de marchandises et la marge commerciale ont été un niveau constat.
- l'activité d'exploitation a enregistré un rendement augmenté, quand la dépense marginale variable a été plus petite que la dépense moyenne variable.

Pour l'assurance de l'équilibre économique - financier il est nécessaire:

- l'augmentation de la marge commerciale dans un rythme supérieur aux dépenses de la circulation.
- que les dépenses variables soient effectuées en concordance avec la modification du chiffre d'affaires, et des autres indicateurs économiques.
- que les dépenses fixes soient constantes ou diminuées par rapport au chiffre d'affaires et la marge commerciale.

Bibliographie

1. Epuran, M, Babaita, V., Grosu, C., Contabilitate si control de gestiune, Editura Economica, Bucuresti 1999
2. Muntean, M., Analiza echilibrului economico-financiar al intreprinderilor comerciale, Editura Edusoft, Bacau 2006
3. Petrescu, S., Analiza si diagnostic financiar contabil, Editura CECCAR, Bucuresti 2006
4. Thibaut, J.P., Le diagnostic d'entreprise-Guide pratique, Société d'édition et de diffusion pour la formation, Edition Courcoux, Grenoble 1989