Charges mixtes et indice de sécurité chez Iris & Thym, fleuriste

Iris & Thym, fleuriste à Nîmes, a réalisé 280 000 € de chiffre d'affaires HT en 2026. Sa gérante, Mme Manon Giraud, envisage d'embaucher un livreur à temps partiel, pour un coût fixe de 12 000 € par an, et veut savoir si l'activité le supporte.

Assistant(e) manager, vous classez les charges de 2026 en charges variables et fixes (document 1), en répartissant les charges mixtes, puis vous calculez le seuil de rentabilité, la marge et l'indice de sécurité, et le nouveau seuil avec le livreur.

Document 1 : les charges de l'année 2026

Charge	Montant	Comportement
Coût d'achat des fleurs et plantes vendues	112 000 €	variable
Emballages, rubans et cartes	7 200 €	variable
Commissions bancaires sur les paiements par carte	2 800 €	variable
Loyer de la boutique	24 000 €	fixe
Salaires et cotisations	72 000 €	mixte : 20 % variable (primes sur les ventes), 80 % fixe
Électricité (chambre froide, éclairage)	9 000 €	mixte : 40 % variable, 60 % fixe
Assurances	3 000 €	fixe
Dotations aux amortissements (vitrines, chambre froide)	6 000 €	fixe

Annexe 1 – Compte de résultat différentiel, seuil et sécurité (montants à l'euro près, pourcentages à deux décimales)

Question	Réponse
Total des charges variables (€)	
Total des charges fixes (€)	
Taux de marge sur coût variable (%)	
Résultat de 2026 (€)	
Seuil de rentabilité en valeur (€)	
Indice de sécurité (%)	
Seuil de rentabilité avec le livreur (€)	

Questions d'analyse

Que mesure l'indice de sécurité calculé à l'annexe 1 ?

☐ La part du chiffre d'affaires qui reste en bénéfice à la boutique
☐ La baisse des ventes possible avant que la boutique soit en perte
☐ La part du chiffre d'affaires absorbée par les charges fixes de la boutique

Justification :

Avec le livreur et un chiffre d’affaires inchangé, la boutique reste-t-elle bénéficiaire ?

☐ Non : le nouveau seuil dépasse le chiffre d'affaires de 2026
☐ Oui, mais seulement si le livreur fait progresser les ventes
☐ Oui : les ventes de 2026 dépassent encore le nouveau seuil

Justification :

Quelle mesure abaisserait le seuil de rentabilité ?

☐ Vendre davantage de bouquets au même prix
☐ Embaucher un second vendeur pour les fêtes
☐ Obtenir de meilleurs prix d'achat sur les fleurs

Justification :