

Vos chiffres prennent tout leur sens quand ils vous aident à décider.

Un tableau de bord sur mesure, des explications claires et un échange pour préparer vos prochaines décisions.

COMPRENDRE

Votre marge

Identifier ce qui fait évoluer votre rentabilité.

ANTICIPER

Votre résultat

Tester une trajectoire et ses hypothèses.

DÉCIDER

Votre trésorerie

Éclairer vos besoins et vos projets.

À quoi ressemble une restitution ?

Les trois pages suivantes montrent comment nous relierons point mort, projection de résultat et évolution de trésorerie aux questions concrètes d'un dirigeant.

Exemple entièrement fictif. Aucun chiffre ni commentaire ne provient d'un dossier client identifiable. Les scénarios illustrent une méthode, pas une performance promise.

À partir de quand mon activité couvre-t-elle ses charges ?

SEUIL ANNUEL D'EXPLOITATION

315 000 €

Le chiffre d'affaires à atteindre.

POINT MORT ESTIMÉ

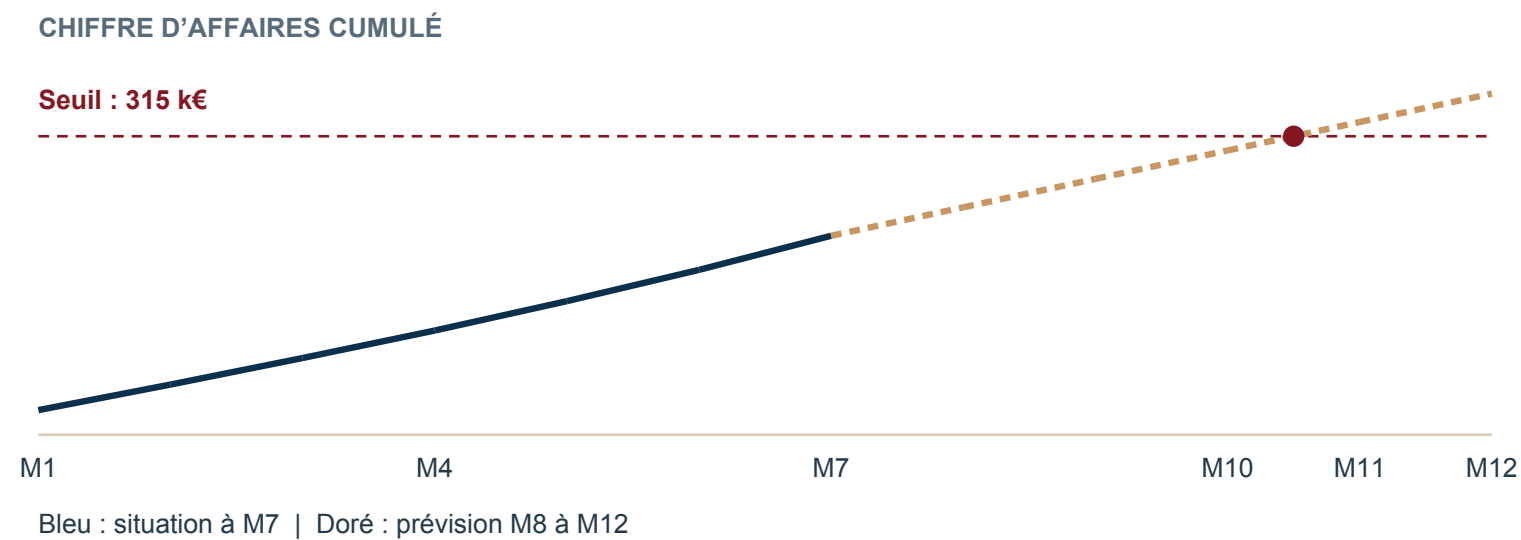
11e mois

Selon le rythme de ventes projeté.

MARGE DE SÉCURITÉ EN CA

45 000 €

360 000 € projetés moins le seuil.



Le seuil se mesure en euros ; le point mort situe son atteinte dans le temps.

Ici : 189 000 € de charges fixes / 60 % de marge sur coûts variables. Seuil d'exploitation, hors financement et impôt sur les bénéfices.

Repère méthodologique : Bpifrance Création

La décision à éclairer

Quel objectif de ventes viser ? Quel effet aurait une baisse de marge ou une charge supplémentaire ?

Quel résultat puis-je envisager à la fin de l'année ?

Une projection utile ne donne pas seulement un chiffre : elle montre les hypothèses et ce qui ferait évoluer le résultat.

SCÉNARIO PRUDENT 11 500 € CA annuel : 340 000 €	SCÉNARIO CENTRAL 23 500 € CA annuel : 360 000 €	SCÉNARIO FAVORABLE 35 500 € CA annuel : 380 000 €
--	--	--

RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔT PROJÉTÉ

Dans le scénario central, le résultat net illustratif serait de 17 500 €, après une hypothèse d'impôt de 6 000 €.

Hypothèses communes : marge sur coûts variables de 60 %, charges fixes d'exploitation de 189 000 € (dont 10 000 € d'amortissements), résultat financier de -3 500 €. Activité à M7 : 210 000 € de CA. Les scénarios modifient uniquement les ventes des cinq mois restants. L'impôt est illustratif ; il ne vaut pas simulation fiscale.

La décision à éclairer

Quel niveau de résultat anticiper ? Quelle sensibilité aux ventes ? Quelles hypothèses revoir avant de s'engager ?

Je gagne de l'argent.

Pourquoi ma trésorerie n'augmente-t-elle pas autant ?



Dans cet exemple : capacité d'autofinancement (CAF) de 15 000 € = résultat net de 9 000 € + amortissements de 6 000 €. Elle finance 5 000 € de remboursements de capital et 5 000 € d'investissements. La baisse du besoin en fonds de roulement (BFR) libère 1 000 €.

Et vos chiffres, que vous permettent-ils de décider ?

Construisons votre suivi : indicateurs adaptés, restitution pédagogique et échanges selon vos besoins.

contact@stolard-conseil.fr | 06 83 72 88 80