Comment la planification des flux de trésorerie peut

avantager votre entreprise

L’amélioration de votre planification **commence ici**

La planification des flux de trésorerie comporte de nombreux avantages. Elle fournit des indications précieuses, permet de mesurer votre progrès et vous donne l’heure juste sur votre situation financière. Dans le présent guide, nous vous montrons comment vos flux de trésorerie peuvent :

- Vous fournir l’information indispensable pour saisir de nouvelles possibilités de commercialisation et effectuer des achats éclairés
- Vous aider à vous concentrer sur l’expansion de votre entreprise et à suivre vos progrès vers l’atteinte de vos objectifs
- Optimiser votre relation avec votre prêteur en vous permettant d’établir un plan de remboursement détaillé qui vous convient à tous les deux

Conseil pratique

Comment la rentabilité de votre entreprise se compare-t-elle à celle d'autres entreprises de l'industrie agricole et agroalimentaire canadienne? Découvrez-le en consultant le **Tableau de bord de l'Institut de gestion agroalimentaire**

Les **flux de trésorerie**, qu'est-ce que c'est?

Les flux de trésorerie sont une estimation de toutes les rentrées et sorties de fonds prévues au cours d'une période donnée. Ces estimations peuvent être mensuelles, bimestrielles ou trimestrielles, et peuvent comprendre des éléments agricoles ainsi que des revenus et des dépenses non agricoles. Ces estimations ne portent que sur les flux monétaires et non sur le revenu net ou sur la rentabilité; toutefois, des flux de trésorerie viables sont un bon indice de votre rentabilité.

Budget de trésorerie

	Janvier 2020	Février 2020	Mars 2020	Avril 2020
Trésorerie d'ouverture	- 100 000 $	- 75 448 $	- 50 788 $	101 431 $
RENTRÉES DE FONDS				
Nouveaux emprunts	320 000 $	$	$	40 000 $
Blé		80 000	70 000	
Canola	25 000	50 000	50 000	
Débiteurs		30 000	37 500	
Autres revenus (travail à forfait, etc.)		30 000		
Avance de fonds				
Épargnes personnelles	20 000			
RENTRÉES DE FONDS TOTALES	**365 000 $**	**190 000 $**	**157 500 $**	**40 000 $**
SORTIES DE FONDS				
Services publics – plan mensuel	300 $	300 $	300 $	300 $
Réparations			5 000	
Carburant / Chauffage	500		500	2 500
Engrais / Produits chimiques		500		40 000
Semences / Semis				32 000
Assurance-récolte				17 500
Impôts fonciers		125 000		
Prêts d'intrants de culture		40 000		
Avance de fonds				
Achats d'immobilisations	320 000			
SORTIES DE FONDS TOTALES	**320 800 $**	**165 800 $**	**5 800 $**	**92 300 $**
Intérêt sur crédit d'exploitation	340 $	232 $	173 $	333 $
Remboursement d'un prêt FAC	20 000			
Autres remboursements de prêt	508	508	508	508
SORTIES TOTALES	**341 648 $**	**166 540 $**	**6 481 $**	**93 141 $**
Plus : Revenus hors ferme	3 200 $	3 200 $	3 200 $	2 000 $
Moins : Frais de subsistance	2 000	2 000	2 000	2 000
TRÉSORERIE DE CLÔTURE (MARGE DE CRÉDIT)	**- 75 448 $**	**- 50 788 $**	**101 431 $**	**48 290 $**

Maîtrisez vos **flux de trésorerie**

Évaluez régulièrement vos besoins de trésorerie et prenez note des périodes où les insuffisances et les surplus de fonds sont les plus importants. Cela vous aidera à déterminer les périodes où vous disposez de fonds excédentaires et à établir des calendriers de remboursement en conséquence.

EXEMPLES :

- Les fermes ont habituellement besoin de liquidités importantes pour couvrir les dépenses liées à l'ensemencement au printemps et enregistrent d'importantes recettes tirées de la vente des cultures commerciales à l'automne.
- Les parcs d'engraissement ont habituellement besoin de liquidités importantes pour acheter des bovins d'engraissement à l'automne et enregistrent d'importantes recettes tirées de la vente des bovins d'engraissement au printemps.
- Les exploitations laitières bénéficient généralement de rentrées régulières et trouvent des occasions de se diversifier.
- Les vignes, les vergers et certaines cultures vivaces ont besoin de plusieurs années de croissance avant de donner une première récolte et de générer des recettes.

Alors, que devriez-vous faire lorsque votre trésorerie est positive ou négative? L'établissement de scénarios peut vous aider à répondre à cette question.

AgExpert

Obtenez les logiciels de gestion et de comptabilité les plus **performants** sur le marché. **Conçus pour l'agriculture d'aujourd'hui**.

Essai gratuit au **AgExpert.ca**.

Qu'est-ce que **l'établissement de scénarios?**

L'établissement de scénarios vous aide à vous préparer à des situations hypothétiques. Comment vous préparez-vous en vue des jours sombres? Le moment est-il venu d'acheter un nouveau tracteur? À quelles autres rentrées de fonds avez-vous accès? Envisagez-vous d'exercer un emploi secondaire en dehors de la ferme?

Élaborez des scénarios quant à vos finances mensuelles, trimestrielles ou annuelles. Ces scénarios permettent de déterminer les périodes où votre trésorerie sera négative et celles où elle sera positive. Cela orientera la prise de décisions importantes et facilitera votre planification à long terme.

Que votre trésorerie soit positive ou négative, voici quelques lignes directrices à suivre :

TRÉSORERIE POSITIVE

Conservez vos liquidités. Vous en aurez peut-être besoin pour couvrir les dépenses d'exploitation des prochains mois.

Évaluez vos états des résultats et assurez-vous que cette disponibilité de fonds indique aussi que vous enregistrez des profits.

Achetez des intrants d'avance et envisagez de conclure des contrats à terme sur vos produits.

Évaluez tout projet d'expansion ou d'achat. Est-ce le bon moment pour saisir cette occasion à valeur ajoutée?

Augmentez vos versements sur vos prêts.

TRÉSORERIE NÉGATIVE

Déterminez les économies de coûts, les économies de main-d'œuvre et les gains d'efficience que vous pouvez réaliser. Examinez les coûts fixes et les coûts variables de votre exploitation.

Trouvez des moyens de réaliser des ventes supplémentaires. Y a-t-il des machines que vous n'utilisez pas et que vous pourriez vendre aux enchères? Pouvez-vous louer de l'espace d'entreposage ou exercer un emploi secondaire?

Diversifiez vos activités pour obtenir des rentrées de fonds toute l'année. Si vous enregistrez des recettes seulement à l'automne, tâchez d'intégrer une production qui générera des recettes vers la fin du printemps.

Si votre exploitation est incapable de faire face à une hausse des taux d'intérêt, bloquez vos taux.

Votre représentant de FAC peut vous aider, peu importe le scénario.

1-800-387-3232 | fac.ca/PourNousJoindre

Flux de trésorerie et prêts
Conseils de votre prêteur

Selon votre situation, un prêt pourrait être une bonne option pour vous aider à gérer vos flux de trésorerie. Voici quelques façons d'utiliser la planification des flux de trésorerie pour gérer vos prêts :

- Prêts à court terme (intrants, bétail, équipement) : La planification des flux de trésorerie vous aidera à déterminer les modalités et le calendrier de remboursement qui vous conviennent le mieux.
- Prêts à long terme (terres, bâtiments agricoles, construction d'envergure) : Tenez compte des taux fixes et des taux variables dans vos prévisions de trésorerie. Si les taux d'intérêt augmentent, serez-vous en mesure de rembourser votre prêt?
- Prêts multiples : Optez à la fois pour des prêts à court terme, à moyen terme et à long terme. Vous bénéficierez ainsi d'un coussin de sécurité si les taux d'intérêt augmentent et serez avantagé lorsque les taux d'intérêt sont bas.

Règles d'or à garder à l'esprit :

- Surveillez les marges d'exploitation. Assurez-vous que les sommes dépensées sont remboursées au cours du même exercice ou du même cycle de production.
- N'utilisez pas votre prêt d'exploitation pour effectuer des achats d'immobilisations. Cela risque d'accaparer les fonds dont vous avez besoin pour acheter des intrants.
- Financez les actifs sur une période correspondant à leur amortissement. Si un actif (comme une machine) est amorti sur dix ans, financez-le sur dix ans.
- Lorsque vous disposez de liquidités, envisagez de rembourser vos dettes plus rapidement. Une augmentation de 5 % de vos versements peut faire une grosse différence.

Le plus important est de demander conseil à votre prêteur. Il est là pour vous aider!

Travaillons ensemble.

Communiquez avec un représentant de FAC près de chez vous.

1-800-387-3232 | fac.ca/PourNousJoindre

RÊVER | BÂTIR | RÉUSSIR

199496 F 20200522 JW

FAC.CA