



## Guide de planification agricole

Exercice financier

Du :

jour	mois	année
(Choisir une option dans le menu déroulant.)		

au :

jour	mois	année
(Choisir une option dans le menu déroulant.)		

Période de prévision

Du :

jour	mois	année
(Choisir une option dans le menu déroulant.)		

au :

jour	mois	année
(Choisir une option dans le menu déroulant.)		

Nom de l'entreprise agricole

Nom du ou des propriétaires

Adresse postale

Municipalité

N° de téléphone

(y compris l'indicatif régional)

Conseiller PME CIBC

Adresse et transit du centre  
bancaire

Préparé par

N° de téléphone

Structure juridique

(entreprise individuelle, société en nom collectif, société par actions, autre)

Date d'achèvement

(Jour, mois, année)

Remarques ou commentaires

Onglets :

5502F

**Actif**

5503F

**État de la valeur nette (capitaux propres)**

5504F

**Plan d'affaires de l'entreprise agricole**

5505F

**Feuille de calcul des revenus et dépenses**

## Introduction

### Objet des guides

Les présents guides vous sont offerts afin de vous aider à consigner vos réalisations passées de même que vos ressources et vos engagements actuels. De plus, les feuilles de calcul simplifiées faciliteront votre préparation des plans et du budget de la prochaine année. Ces formules remplies en entier et avec précision vous aideront à préparer une demande de marge de crédit CIBC. Les formules ne doivent pas servir à se conformer aux exigences de déclarations fiscales, financières ou autres.

### Comment remplir les formules

Remarque : Pour vous éviter de répéter l'entrée des mêmes données, les données saisies dans les premiers écrans se répéteront dans les écrans subséquents.

1. Remplissez d'abord l'écran 5502 puis les autres formules, dans l'ordre.
2. Vous ne pouvez entrer des données que dans les champs jaunes.
3. Si vous écrasez un champ contenant une formule, celle-ci disparaît de même que les résultats qu'elle permettait d'obtenir.
4. Feuille de calcul des revenus et dépenses : Les prévisions des revenus et dépenses de la feuille 5504 seront reportées dans la colonne Total et la colonne bleue Décembre. Répartissez les nombres de la colonne Décembre dans les mois où ils ont été dépensés en laissant le nombre approprié dans la colonne Décembre.

### Contenu

Détail de l'actif et du passif  
 État de la valeur nette  
 État des résultats de l'exercice précédent  
 Plan d'affaires de l'entreprise agricole  
 État des résultats prévisionnels  
 Feuille de calcul du service de la dette  
 Feuille de calcul des revenus et dépenses

### Liste des éléments d'actif et de passif

**Objectif** : L'établissement de vos éléments d'actif et de passif permet de consigner des données précises pour consultation ultérieure, qui serviront à établir l'état de la valeur nette. N'oubliez pas que les valeurs marchandes courantes sont utilisées lors de l'évaluation de la terre et des bâtiments, de la machinerie, de l'équipement, du bétail et des récoltes. Assurez-vous d'inclure les prêts en souffrance de même que tout versement en retard.

### État de la valeur nette

**Objectif** : Cette liste donne la situation financière complète de votre exploitation agricole à une date donnée. De plus, la comparaison de ces états d'une année à l'autre donne une bonne idée de votre évolution financière.

**Actif** : Les éléments d'actif sont divisés en trois catégories : court terme, moyen terme, immobilisations.

**Actif à court terme** : Ces éléments d'actif sont les plus disponibles, c'est-à-dire qu'ils peuvent facilement être convertis en liquidités.

**Actif à moyen terme** : Ce sont les ressources de base servant au soutien de la production agricole, comme le stock de géniteurs, le quota ou la machinerie.

**Immobilisations** : Il s'agit de ressources permanentes, comme la terre et les bâtiments.

**Passif** : Les éléments de passif sont aussi divisés en dettes à court, à moyen et à long terme.

**Dettes à court terme** : Ce sont les dettes payables en 12 mois. N'oubliez pas que la principale partie des dettes à moyen et à long terme payables dans les 12 mois est considérée comme une dette à court terme.

**Dettes à moyen terme** : Il s'agit des dettes remboursables dans un délai de 1 an à 10 ans.

**Dettes à long terme** : Il s'agit des dettes remboursables dans un délai de plus de 10 ans.

Les bilans d'entreprise préparés par les comptables ne comprennent habituellement que les éléments d'actif à court terme, les immobilisations, et les éléments de passif à court et à long terme. Les éléments d'actif et de passif à moyen terme n'y sont pas. Ils sont préparés principalement à des fins fiscales, et non pour la gestion.

### État des résultats de l'exercice précédent

**Objectif** : Il permet de convertir l'état des résultats selon la comptabilité de caisse en état des résultats selon la comptabilité d'exercice, ce qui illustre plus clairement la rentabilité de la ferme au cours de l'exercice précédent. Le revenu agricole net qui en résulte représente votre rémunération du travail, le rendement du capital et la rémunération pour la gestion de la ferme.

### Plan d'affaires de l'entreprise agricole

**Objectif** : Il fournit les détails de votre production et des plans de dépenses pour le prochain exercice. Pour être le plus précis possible, les résultats, les objectifs et la fluctuation des prix et autres doivent y être réalistes. Un bon plan d'exploitation vous donnera les éléments de base pour vos prévisions des revenus et dépenses, et pour vos états des revenus et dépenses.

### État des résultats prévisionnels

**Objectif** : Cet état des résultats selon la comptabilité d'exercice vous fournira une prévision de votre revenu agricole net, ce qui vous indiquera si votre entreprise est rentable ou non. Le revenu agricole net représente votre rémunération du travail, le rendement du capital et la rémunération pour la gestion, qui doivent aussi être suffisants pour couvrir les dépenses familiales, l'impôt sur le revenu et le service de la dette à long terme.

### Feuille de calcul du service de la dette

**Objectif** : Ces feuilles de calcul vous aident à déterminer si le revenu agricole net à recevoir est suffisant pour rembourser la dette totale. En divisant les dettes en trois catégories, court, moyen et long terme, il est plus facile de voir la structure de vos engagements sous forme d'emprunts.

### Prévisions de trésorerie

**Objectif** : Une feuille de calcul des revenus et dépenses constitue un moyen pratique de prévoir le montant et le moment des insuffisances de fonds et des surplus. Cette information permet de prévoir les besoins de crédit d'exploitation du prochain exercice. Les feuilles de calcul des revenus et dépenses peuvent être préparées sur une base annuelle, semestrielle, trimestrielle ou mensuelle, selon vos besoins. N'oubliez pas que toutes les opérations en espèces sont comprises. Une fois vos revenus et dépenses établis, vous avez un excellent budget à suivre pendant l'année ou la saison.