



LES *Journées*
HORTICOLES & GRANDES CULTURES



Les liquidités et le budget de trésorerie, 2 alliés pour la réussite de votre projet de démarrage ou d'expansion



Olivier Marois-Mainguay, agr., conseiller en économie et développement du bioalimentaire, MAPAQ
Sandra Dagenais, T.P., conseillère en économie-gestion et relève-établissement, MAPAQ

Collaborateurs

Joël Dugas, agr., directeur développement des affaires, Financement Agricole Canada
Philippe Gazé, adjoint à la direction, secteur financement, La Financière agricole du Québec
Judith Lussier, productrice de tomates en serres, Tomaté! Inc.

Plan de présentation

- Quelques définitions
- Présentation des collaborateurs
- Témoignages d'intervenants financiers et d'une propriétaire d'une entreprise agricole sur les enjeux de la gestion de trésorerie
- Outils disponibles et pistes de solutions
- Conclusion
- Remerciements
- Période de questions

Quelques définitions

Budget de trésorerie ou prévisions de flux de trésorerie : prévisions financières des décaissements (sortie de fonds) et d'encaissement (rentrée de fonds) pendant une période donnée.

Flux de trésorerie : entrées et sorties réelles de fonds.

Liquidité : argent disponible pour acquitter les coûts d'opération et de capital à court terme (horizon annuel ou par cycle de production).

Rentabilité : Rapport entre les revenus et les dépenses d'une entreprise.

Fonds de roulement : Actif à court terme moins passif à court terme

Présentation des collaborateurs

- Judith Lussier, Tomaté! inc.
- Philippe Gazé, FADQ
- Joël Dugas, FAC

Outils disponibles et pistes de solutions

Consultez les calculateurs préparés par les conseillers régionaux du MAPAQ :

CALCUL DU COÛT DE PRODUCTION
PREMIÈRE ÉTAPE D'UNE BONNE STRATÉGIE DE MISE EN MARCHÉ

 **Agro-calculateur**
DE COÛT DE REVIENT

CALCULATEUR DE COÛT
D'UTILISATION DE LA MACHINERIE / OUTIL

DÉLAI DE RÉCUPÉRATION DES AMÉLIORATIONS FONCIÈRES
CONSIDÉRANT LA ROTATION
DES CULTURES



Calculateur de prêt

CALCULATEUR BUDGET DE TRÉSORERIE
ET DE GESTION

- [Guide sur les coûts de production en agriculture \(craaq.qc.ca\)](http://craaq.qc.ca)

Outils disponibles et pistes de solutions

Le budget de trésorerie pour prévoir ses besoins de liquidités :

- [Comment contrôler ses liquidités? Agri-Réseau | Blogue \(agrireseau.net\)](#)
[Martin Malenfant](#)
- [Gabarit de budget disponible](#) dans le Blogue [Laurence Gendron-tutoriel](#)

Outils disponibles et pistes de solutions

- Revoir la structure de financement :
 - allonger la période de remboursement,
 - reporter le paiement de capital,
 - augmenter la marge de crédit,
 - Etc.
- Répartir les dépenses payables en plusieurs versements (ex.: assurances)
- Programmes de paiements anticipés, Agri-Investissement et Agri-stabilité, autres mesures
- Vendre les actifs en surplus ou inactifs
- Service de médiation en matière d'endettement agricole


Outils disponibles et pistes de solutions

BONNES PRATIQUES

- Budget de trésorerie et mise à jour
- Comptabilité d'exercice
- Analyses de sensibilité
- Se dégager une marge de manœuvre pour imprévus
- Connaître son fonds de roulement et le maintenir positif (>1)
- Financer les achats avec des emprunts d'une durée proportionnelle à la vie utile
- Utiliser les escomptes et rabais pour paiement rapide (ex: % sur facture payer avant 10 jours, % pour commande hâtive de fournitures)

Conclusion



- La gestion de trésorerie ne résout pas l'absence de rentabilité.
- Il est préférable de prévenir plutôt que de guérir : proactivité.
- La COMMUNICATION avenante avec tous les partenaires est primordiale.
-  Le reflet de votre qualité de gestionnaire.

Les partenaires font partie de la solution et/ou ont la solution.

Remerciements



Aux collaborateurs présents dans les capsules :

- Judith Lussier, Tomaté! inc.
- Philippe Gazé, FADQ
- Joël Dugas, FAC

Aux collègues en appui au montage vidéo:

- Roxanne Viens, conseillère en communication
- Véronique Bousquet, conseillère en communication
- Sébastien Ducharme, conseiller en communication

Période de questions

