



Compter avant d'investir

Geneviève Berthiaume

B.Sc.A

Le 14 avril 2012



Plan

- 🌀 Le CRAAQ
- 🌀 Quelques définitions
- 🌀 Le budget arbres de Noël
- 🌀 Outils et sources d'informations





Le CRAAQ

Sa mission

« En s'appuyant sur le réseautage des meilleurs experts et en tirant profit d'une approche intégrée des technologies de l'information, le CRAAQ rassemble et **diffuse le savoir et développe des outils** contribuant à **l'avancée du secteur** agricole et agroalimentaire. »





Le CRAAQ

☰ Ses mandats:

1. **Animer le milieu agricole** et agroalimentaire par ses actions de réseautage
2. **Développer et gérer les contenus** générés par les travaux issus de ses comités et commissions ou par le CRAAQ lui-même;
3. **Assurer une diffusion maximale** des contenus qu'ils proviennent ou non des travaux réalisés au CRAAQ.





Le CRAAQ

Ses effectifs

- ☞ 34 employés
- ☞ 36 Comités et commissions
- ☞ 525 membres experts
- ☞ De nombreux collaborateurs





Le CRAAQ

Ses produits et services

☞ Entre 15 et 20 événements/année

www.craaq.qc.ca

☞ 300 publications

☞ Services en ligne

☞ Agri-Réseau

www.agrireseau.qc.ca





Centre de référence en agriculture
et agroalimentaire du Québec



Projet réalisé par :



Centre de référence en agriculture
et agroalimentaire du Québec

Recherche



Clé de navigation

➤ Productions

Toutes les productions

- ...Aquaculture (28)
- ...Biens et services environnementaux (50)
- ...Production animale (4661)
- ...Production végétale (4879)
- ...Produits transformés (594)

➤ Sujets

Tous les sujets

- ...Acceptabilité sociale (161)
 - ...Agroenvironnement (357)
- Voir tous les sujets...

➤ Déposer un document

Bienvenue sur Agri-Réseau !

Agri-Réseau offre un accès rapide et gratuit au savoir et à l'expertise du réseau agricole et agroalimentaire québécois

Les sites d'Agri-Réseau présentent de l'information de nature scientifique et technique. Articles de vulgarisation, fiches techniques, statistiques, rapports de recherche sont des exemples de documents disponibles dans des secteurs précis. Bonne visite!

Naviguez dans l'un de nos sites spécifiques :

Domaines

- Agriculture biologique
- Agroenvironnement
- Agroforesterie
- Banque de plans
- Énergie et efficacité énergétique
- Économie et gestion
- Établissement et retrait
- Laboratoire de diagnostic en phytoprotection
- Marketing agroalimentaire
- Phytoprotection - Protection des cultures
- Réseau d'avertissements phytosanitaires
- Transformation alimentaire

Productions végétales

- Érable
- Grandes cultures
- Horticulture ornementale - Arbres de Noël
- Horticulture ornementale - Gazon
- Horticulture ornementale - Pépinière
- Horticulture ornementale - Serre
- Légumes de champ
- Légumes de serre
- Petits fruits
- Plantes fourragères
- Pomme de terre
- Réseau pommier

Productions animales

- Apiculture
- Bovins de boucherie
- Bovins laitiers
- Cheval
- Grands gibiers et autres productions en émergence
- Industrie caprine
- Industrie ovine
- Secteur porcin

Les brèves

Nouveau Guide de production Les céréales à paille



Le Comité céréales du CRAAQ est heureux d'annoncer la parution du Guide de production - Les céréales à paille, publié à

son initiative grâce à l'implication de plusieurs experts, intervenants et organisations du secteur agricole.

Plan stratégique 2011-2014 du MAPAQ

Le MAPAQ met en ligne son plan stratégique 2011-2014, plan qui s'inscrit dans le virage proposé par le livre vert pour une politique bioalimentaire.



Accueil | Abonnement gratuit | Nous joindre
Politique éditoriale | À propos | Commentaires

Les Références économiques

- ☞ Plus de 250 documents
- ☞ 75 productions

[www.craaq.qc.ca/References
Economiques](http://www.craaq.qc.ca/ReferencesEconomiques)

En appui à vos conseils!

Pourquoi des Références économiques ?



The screenshot shows the CRAAQ website. At the top, the CRAAQ logo is on the left, and navigation links (ACCUEIL, LE CRAAQ, DEVEZ-VOUS MEMBRE, CONTACTEZ-NOUS) are on the right. Below the header is a large banner image of a farm with silos and the text 'Références ÉCONOMIQUES'. A green bar below the banner contains the link 'RETOUR AU SITE DU CRAAQ'. The main content area has a breadcrumb trail 'Accueil > Références économiques'. Below this is a navigation menu with tabs: 'Présentation' (selected), 'Tarifs', 'Achat / Abonnement', 'Catalogue', and 'En savoir plus'. The 'Présentation' tab contains the following text:

Au service de l'économie et de la gestion agricoles depuis près de 40 ans!
Que ce soit pour participer à la planification d'investissements, à l'évaluation de coûts ou au calcul de la rentabilité de certaines opérations, comme conseiller œuvrant auprès de producteurs agricoles, vous gagnerez à utiliser les *Références économiques* du CRAAQ.

Finie la perte de temps à chercher des données représentatives!
Les *Références économiques*, ce sont plus de 250 feuillets en fichiers PDF qui présentent :

- Des budgets d'exploitation et des budgets à l'hectare pour plus d'une centaine de productions
- Des compilations de prix de vente de produits
- L'évolution du prix des intrants
- Les rendements de cultures
- Le coût des actifs
- Des informations économiques et techniques

Étant élaborées à partir de données d'entreprises en démarrage ou en vitesse de croisière et s'appuyant sur la mise en commun de l'expertise d'intervenants et d'organismes du secteur agricole québécois, dont du ministère de l'Agriculture, des Pêcheries et de l'Alimentation et de La Financière agricole du Québec, les *Références économiques* offrent des données fiables et crédibles.

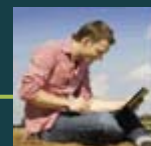
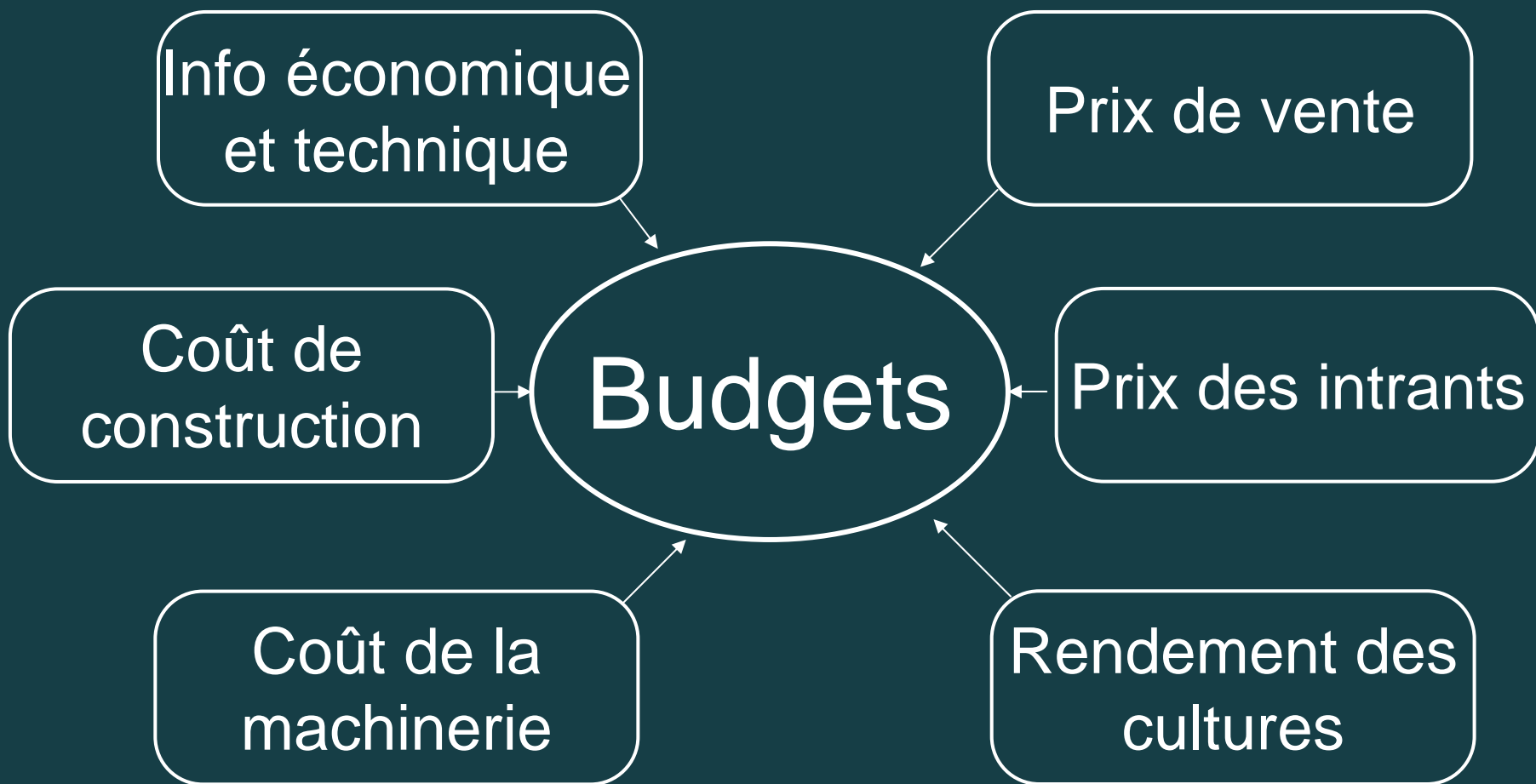
On the right side of the page, there is a login section titled 'CONNEXION AUX RÉFÉRENCES ÉCONOMIQUES' with fields for 'Code d'utilisateur' and 'Mot de passe', a 'SE CONNECTER' button, and a link for 'Mot de passe perdu?'.

At the bottom of the page, there is a footer with the links 'Conditions d'utilisation' and 'Contactez-nous'.





Qu'est-ce que les Références économiques





Méthodologie

- 📶 Groupe d'experts
- 📶 Modèle d'entreprise
- 📶 Harmonisation des facteurs économiques
- 📶 Fournir un maximum d'information pour que vous puissiez adapter le budget à votre entreprise

www.craaq.qc.ca/oeb





Éléments à retenir

- 🌀 Budgets par activités
- 🌀 Investissements à neuf
- 🌀 Prix moyens
- 🌀 Bénéfice avant salaires et remboursement des emprunts
- 🌀 Adaptez les budgets à votre situation !





Quelques Définitions

🌀 Budget

- Plan d'opérations exprimé en termes monétaires et comprenant de ce fait **une prévision** de recettes et de dépenses, de revenus et de coûts, **pour une période déterminée**, généralement l'année.
- Plan d'action fondé sur **une analyse critique des performances passées** et l'évaluation des **influences probables** des facteurs pouvant agir sur les résultats.





Pourquoi faire un budget ?

- ☞ Pour **anticiper** ses résultats
- ☞ Pour **évaluer** ses performances
- ☞ Pour **orienter** ses décisions





Quelques Définitions

🌀 Produits

Augmentations des ressources économiques qui résultent des activités courantes de l'entité et proviennent habituellement de la **vente de biens** ou de la **prestation de services**.





Quelques Définitions

☞ Coûts variables

Charges qui varient avec le **volume de production**. Ces coûts résultent souvent d'une décision à **court terme** et peuvent être révoqués assez rapidement.

☞ Marge sur coût variable

Excédent du total des produits sur les coûts variables





Quelques Définitions

☞ Coûts fixes

Charges **insensibles à la variation du volume** ou du niveau d'activité. Ces coûts peuvent parfois être modifiés à **moyen ou long terme**.

☞ Bénéfice net d'exploitation avant amortissement

Excédent du total des produits sur les coûts (variables et fixes).





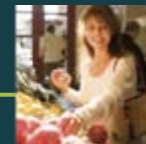
Quelques Définitions

☞ Amortissement (linéaire)

Procédure comptable permettant **de répartir le coût** d'acquisition d'une immobilisation **sur sa durée de vie** utile prévue.

☞ Bénéfice net d'exploitation

Excédent des produits sur le total des coûts (variables et fixes) et de l'amortissement.





Quelques Définitions

- ☞ Influences externes – **Je m'informe**
 - Facteur sur lequel on a peu d'influence mais qui a des répercussions sur les résultats de l'entreprise
- ☞ Influences internes – **J'améliore**
 - Facteurs qu'on peut modifier pour améliorer les résultats de l'entreprise



Quelques Définitions

☞ Actualisation (valeur future)

Permet d'estimer quelle sera la **valeur d'un dollar d'aujourd'hui dans le futur**.

Exemple : « dans 10 ans le dollar d'aujourd'hui en vaudra combien? »



Budget arbres de Noël





Méthodologie

- 📶 **Enquête** réalisée par le MAPAQ

Julie Marcoux, technologiste agricole

André Pettigrew, agronome

Julie Doyon, technologiste agricole

- 📶 **89** entreprises sélectionnées (+ de 20 ha en culture d'arbres de Noël)

- 📶 **27** questionnaires répondus



Méthodologie

- Formation d'un **groupe de travail**
 - André Pettigrew, agronome, MAPAQ
 - Simon Lemieux, producteur, Sapins Célestes inc.
 - Normand Fouquet, agronome, FADQ
 - Julie Marcoux, technologiste agricole, MAPAQ





Méthodologie

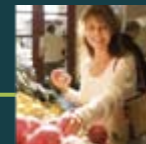
- ③ **Discussion** des informations utilisées dans le budget vs observées sur le terrain
- ③ **Validation** du document par des professionnels en agriculture, conseiller en gestion, agroéconomistes etc.





Description du modèle

- ☞ Entreprise en vitesse de croisière
- ☞ Possède une **bonne expérience**
- ☞ Possède son **marché aux États-Unis**
- ☞ **Pas inclus:**
 - TPS et TVQ
 - Coût du financement à LT
 - **Rémunération** (exploitant et salariés*)
 - Agri-stabilité





Description du modèle

- ☞ 65 ha dont **50 ha en production**
- ☞ Situé **en Estrie**
- ☞ Cultivant des **sapins Beaumier**
- ☞ Terrains loameux; pierrosité moyenne
- ☞ Localisé sur un même site ou sur plusieurs sites dans un rayon de 20 km
- ☞ Potentiel de fertilité typique





Systeme de production

- ③ Taille manuelle
- ③ Sapin Beaumier
- ③ Cycle de 11 ans
- ③ 1^e cycle de production complété
- ③ Fluctuation de revenus pouvant atteindre 15 % / année





Critères techniques

- ⌘ Prix unitaire par hectare
- ⌘ Ha récoltés par année = 4,5 ha
- ⌘ Arbres plantés par ha = 3 225 arbres
- ⌘ Pertes au champ = 6,5 %
- ⌘ Non coupés = 5 %
- ⌘ Rendement par ha = 2 862 arbres





Critères financiers

- ☞ **Taux de change moyen** (2008-2011; septembre à janvier) = **1,09 \$CA/\$US**
- ☞ Taux d'intérêt à CT = 5 %
- ☞ **Salaires:**
 - Ouvrier non-spécialisé = 12 \$/h
 - Ouvrier spécialisé = 15 \$/h
 - Contremaître = 17 \$/h





Produits

☺ Vente des arbres

- 96 % des produits:
 - Premium (60 % des ventes)
 - No 1 (30 % des ventes)
 - No 2 (10 % des ventes)
- 5 % des ventes = mauvaises créances





Produits

☞ Programmes gouvernementaux (4 % des produits)

- Agri-investissement (max 1.5 % des VNA)
- Agri-Québec (max 3 % des VNA)
 - Montant calculé à partir d'un pourcentage de leurs ventes nettes ajustées ($VNA = \text{produits} - \text{coût des plants}$).
 - Dépôt annuel dans un compte. Contributions gouvernementales équivalentes au dépôt.
 - Montant maximal des VNA admissibles totales est de 1,5 M\$.



Produits

☞ Récapitulons

- 96 % de la vente d'arbres + 4 % des programmes gouvernementaux
- 17,37 \$/arbres vendus





Produits

Je m'informe

- Opportunité de mise en marché
- Tendances de consommation
- Concurrence
- Alliances potentielles





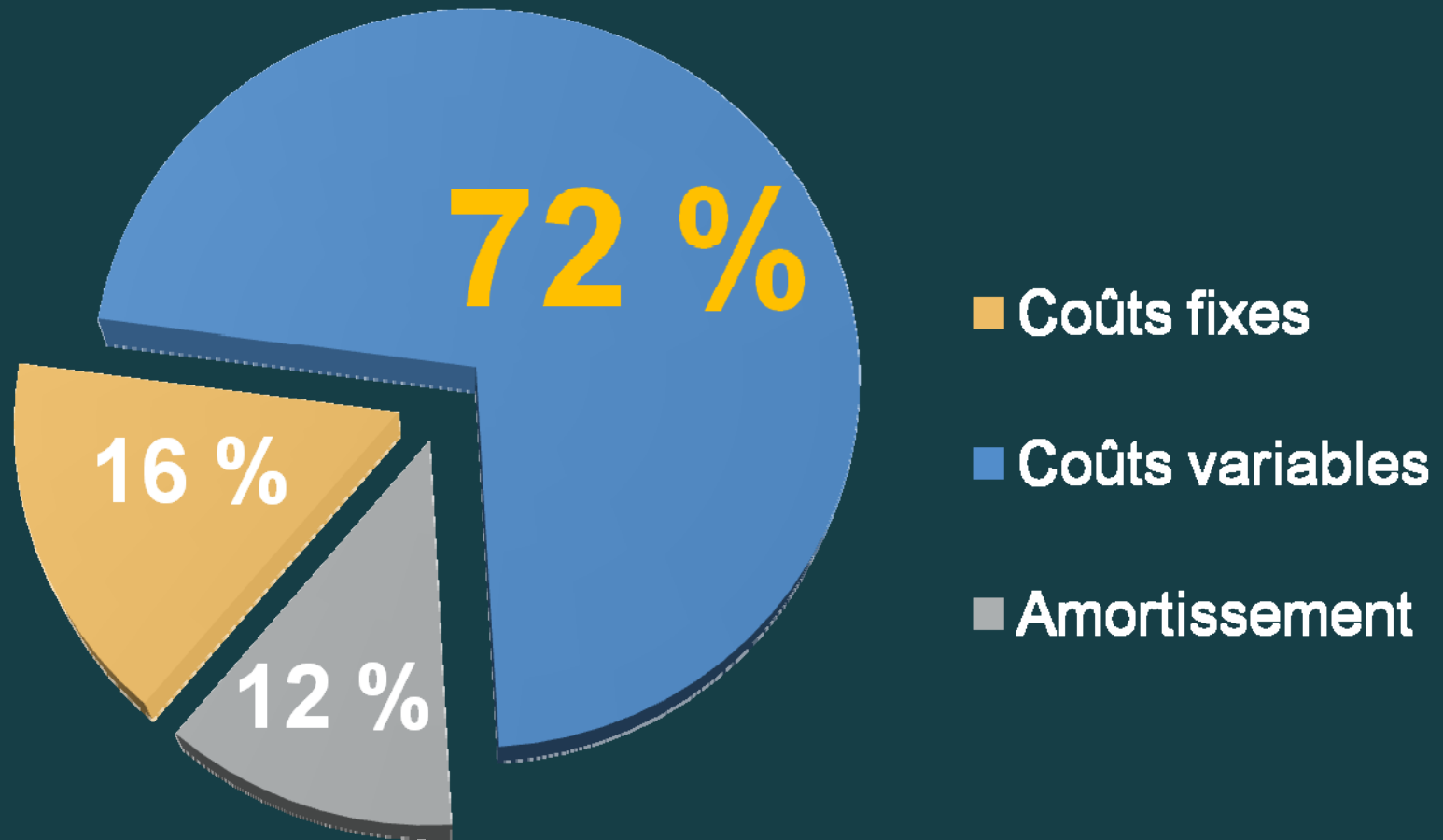
Produits



📡 J'améliore

- Taux de remplacement et de mortalité
- Valorisation des produits transformés et sous-produits
- Choix de clientèle
- Prix de vente

Coût total d'exploitation





Coûts variables (72 %)



10 % Opérations culturelles

12 % Autres coûts

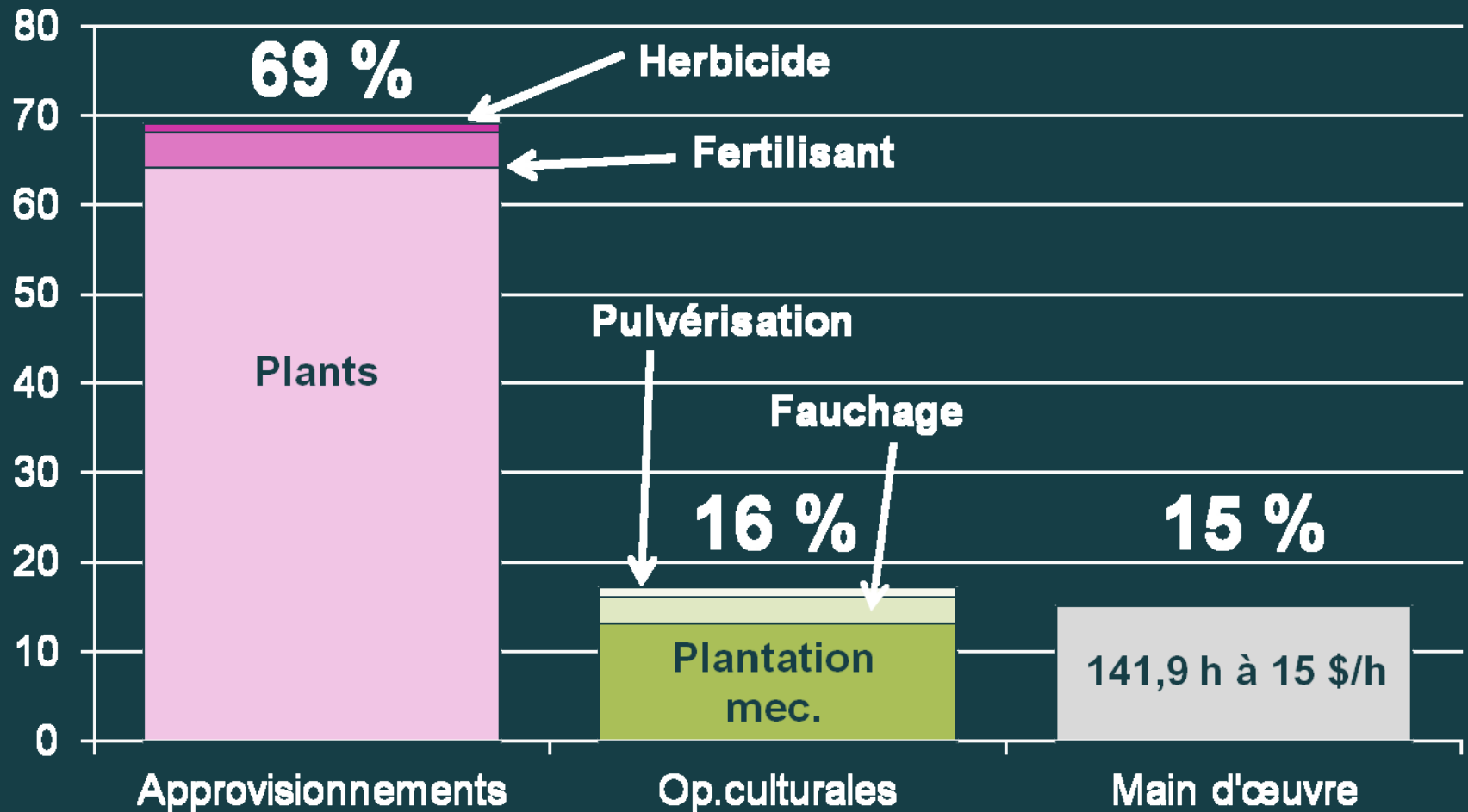
27 % Approvisionnements

51 % Main d'œuvre





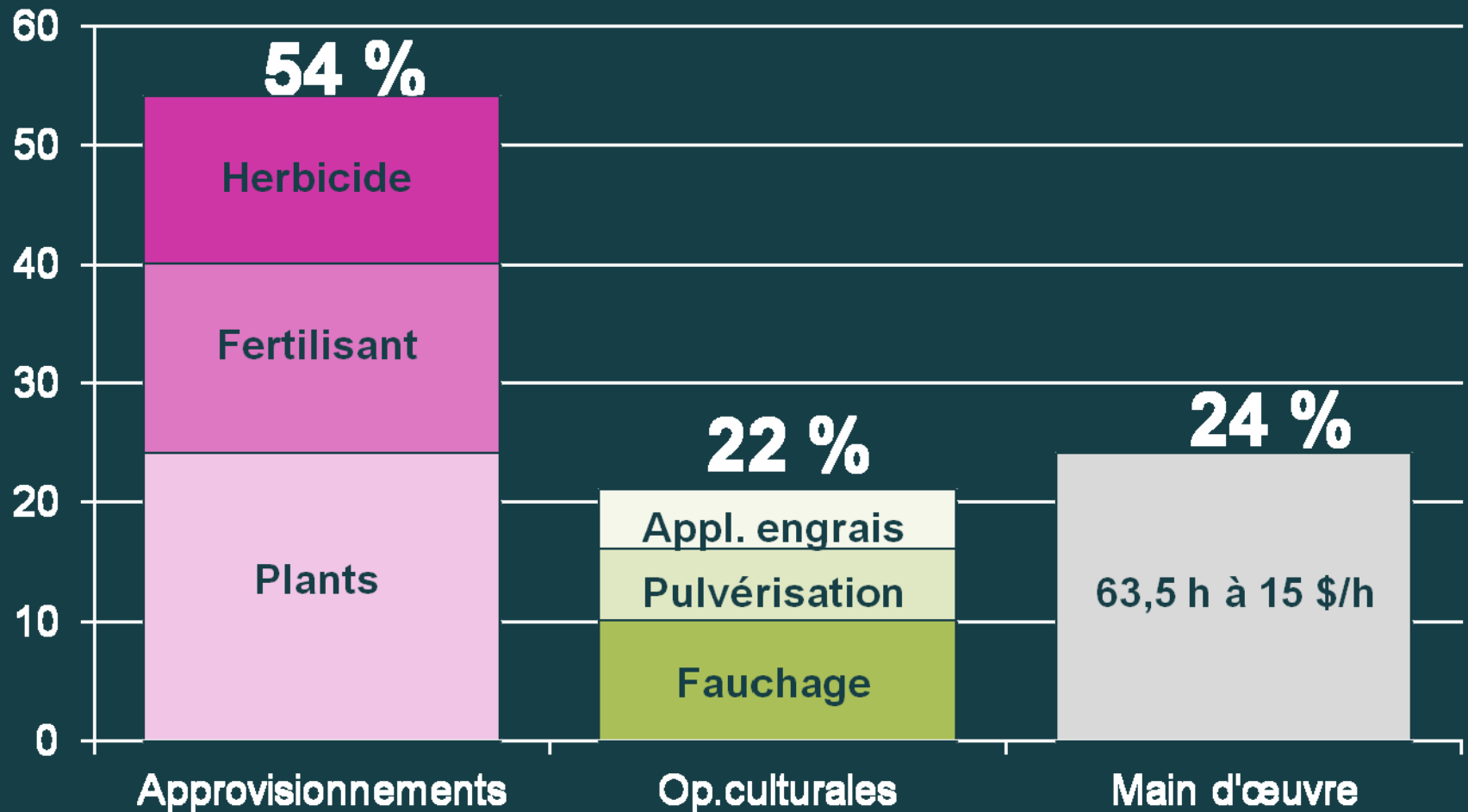
Coûts variables 1^e année (12 %)





Coûts variables

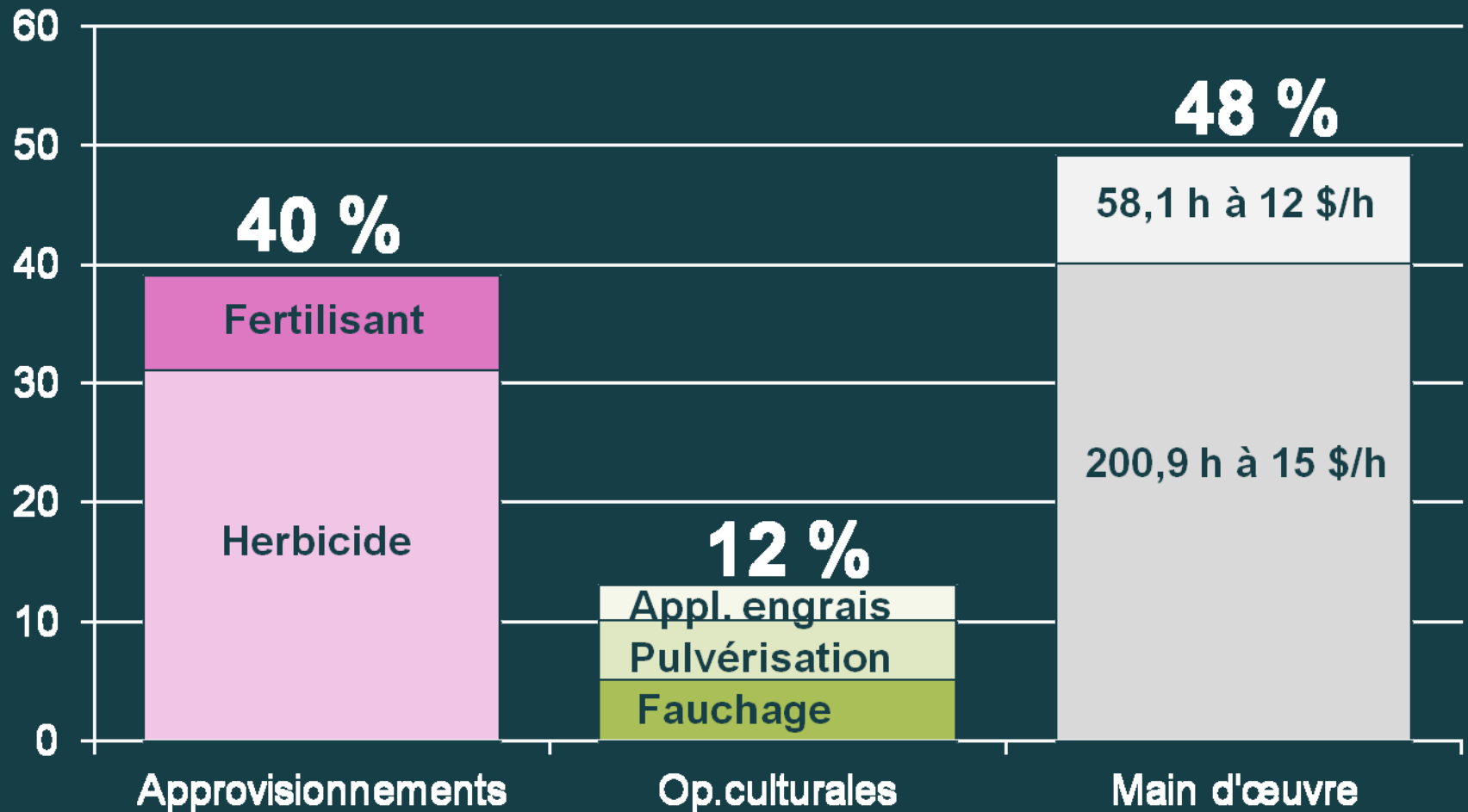
2^e année (3 %)





Coûts variables

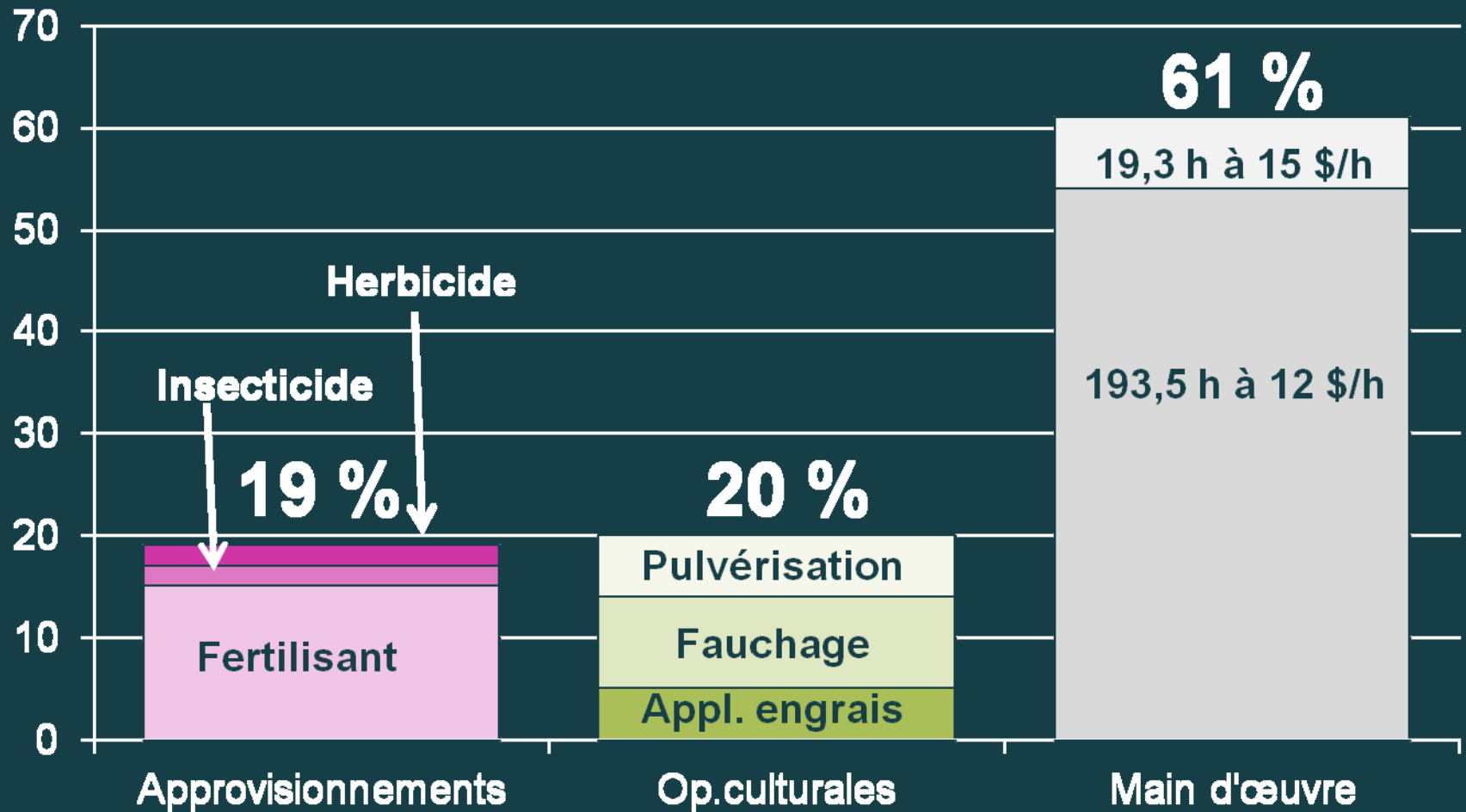
3^e année (6 %)





Coûts variables

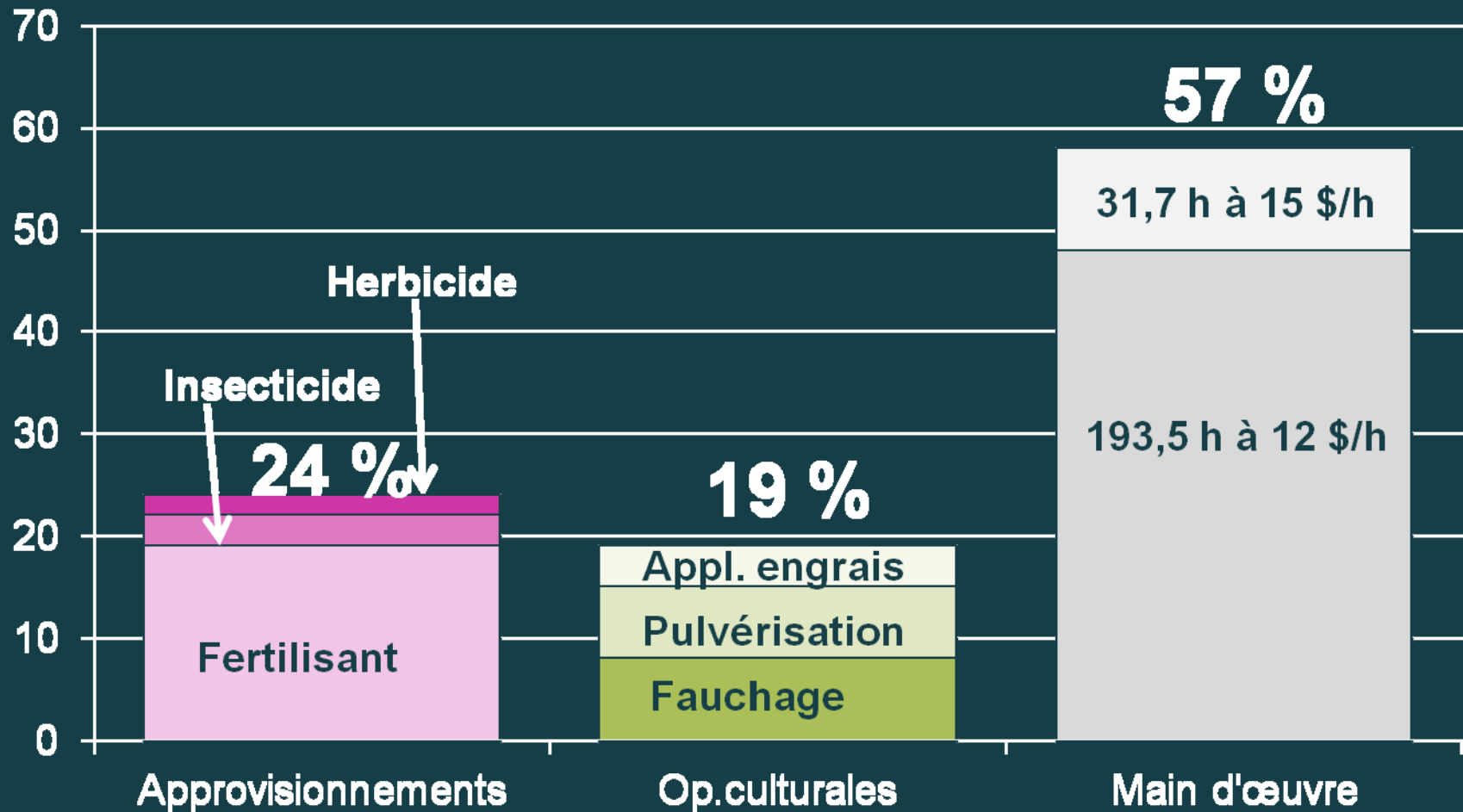
4^e année (4 %)





Coûts variables

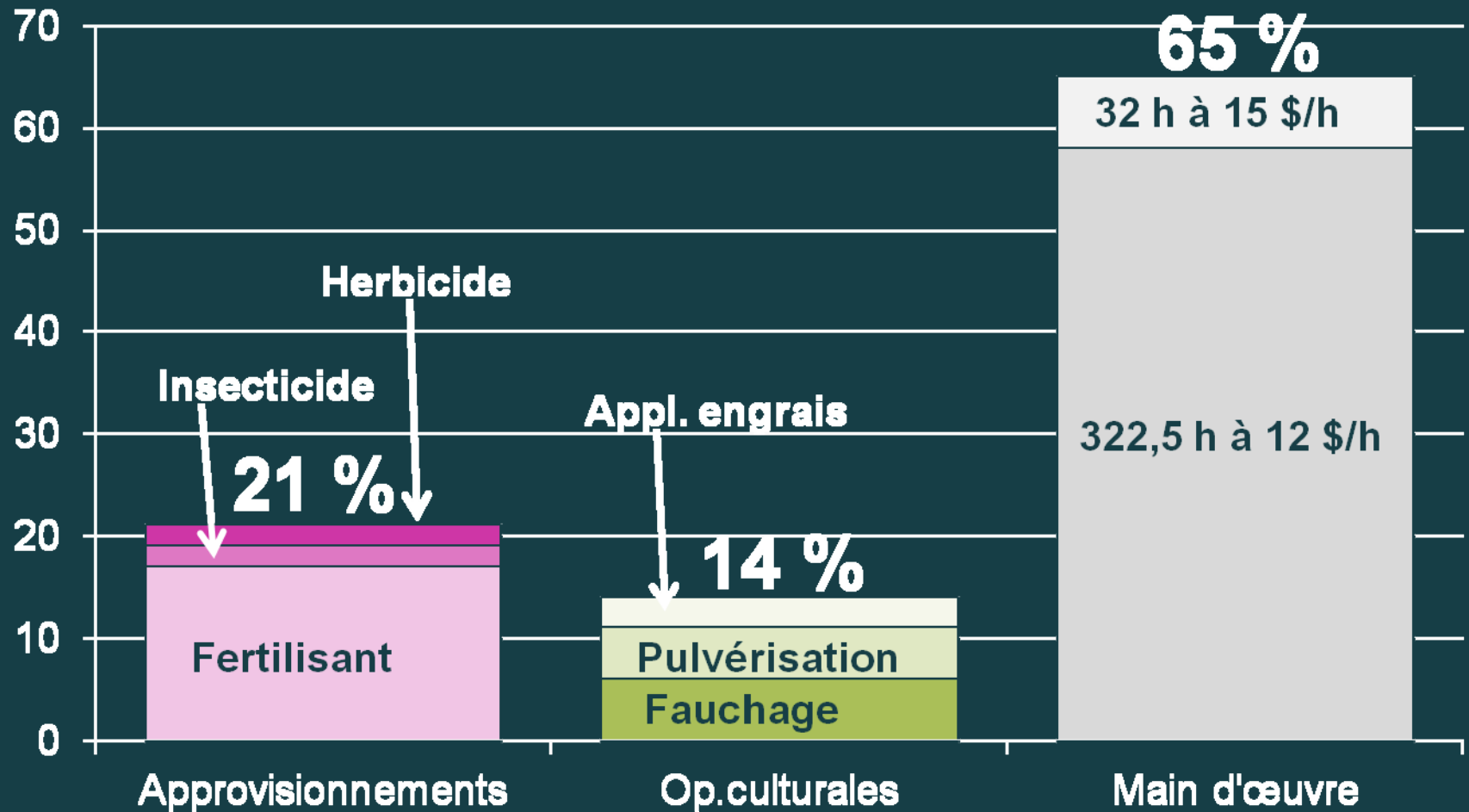
5^e et 6^e année (4 %)





Coûts variables

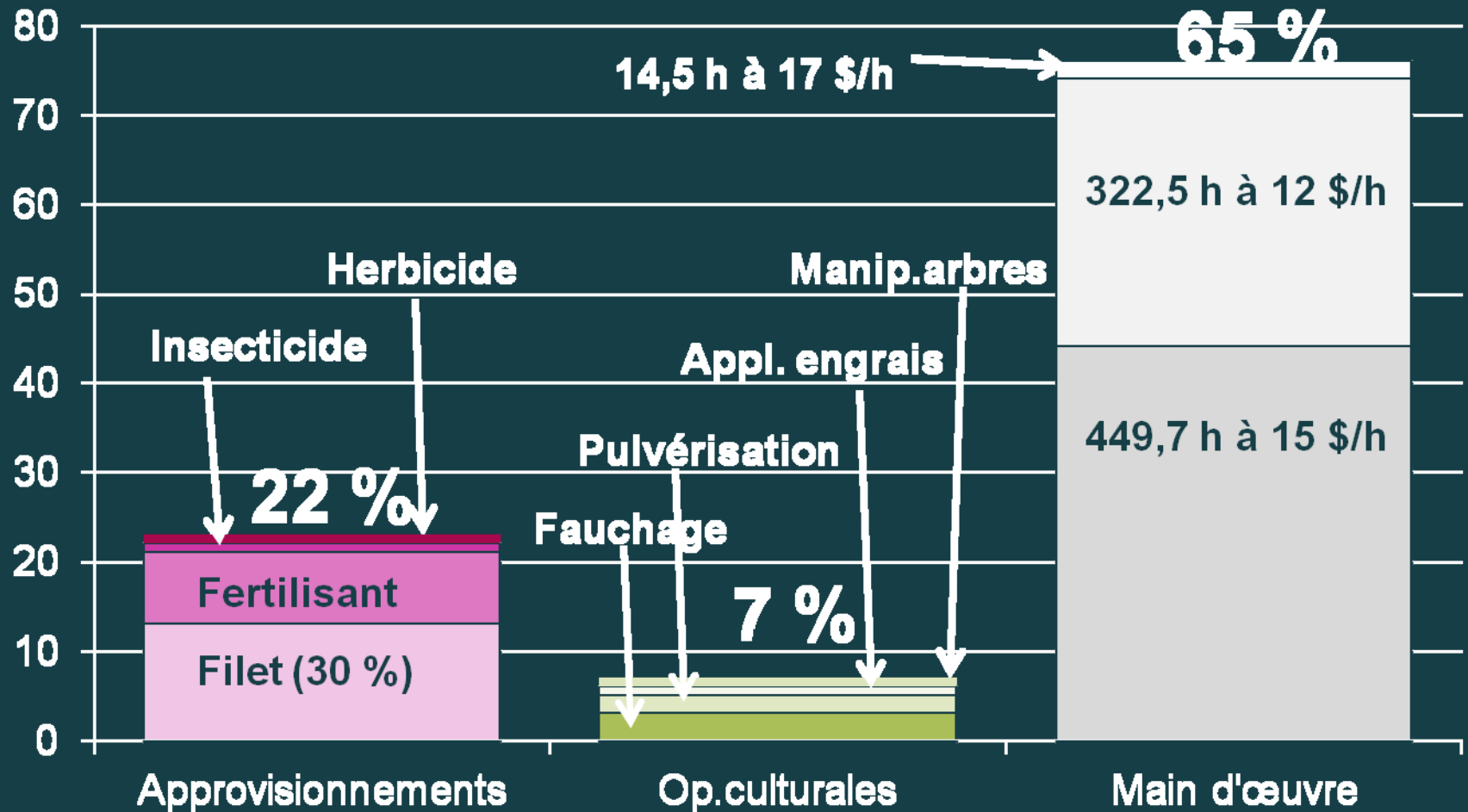
7^e année (5 %)





Coûts variables

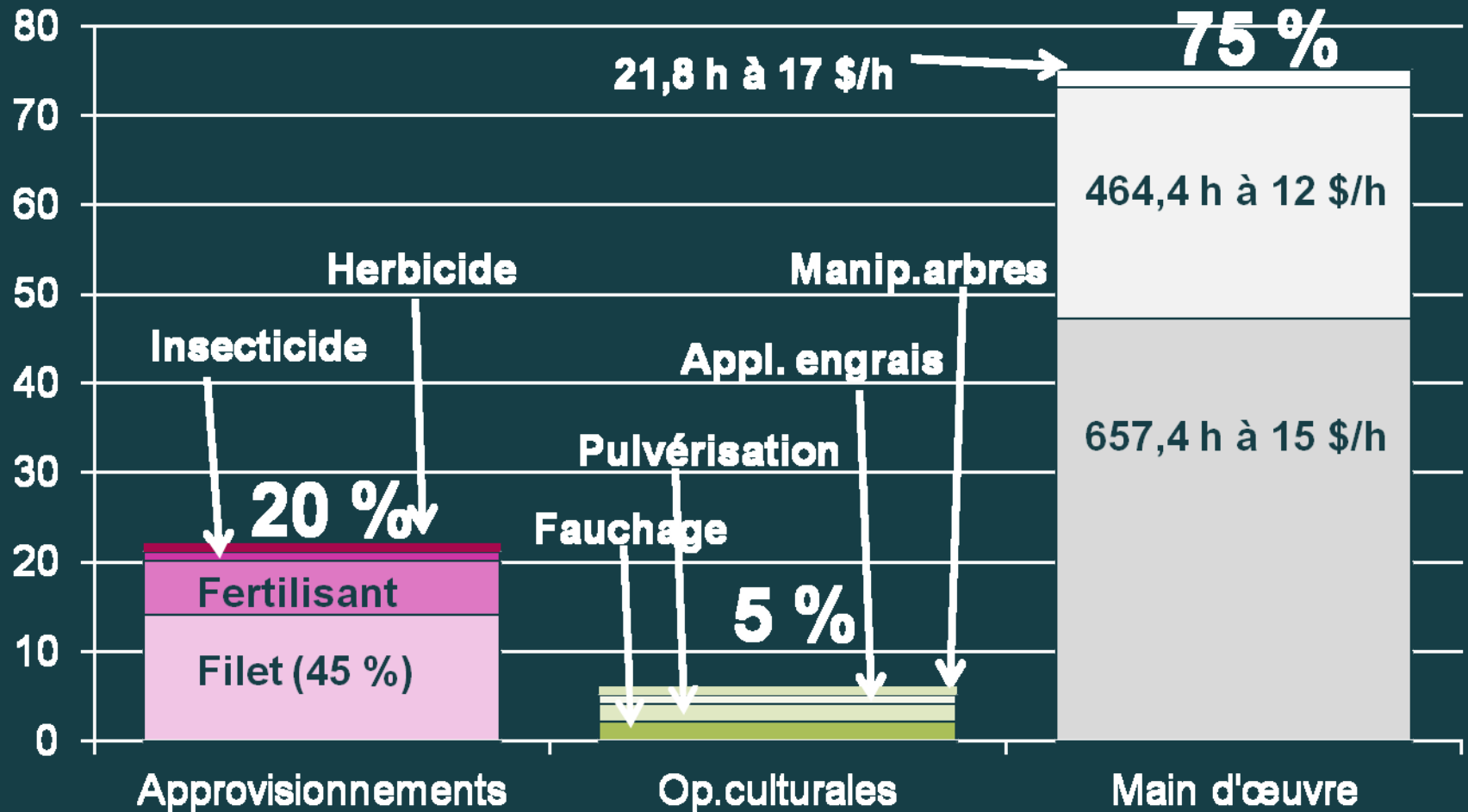
8^e année (13 %)





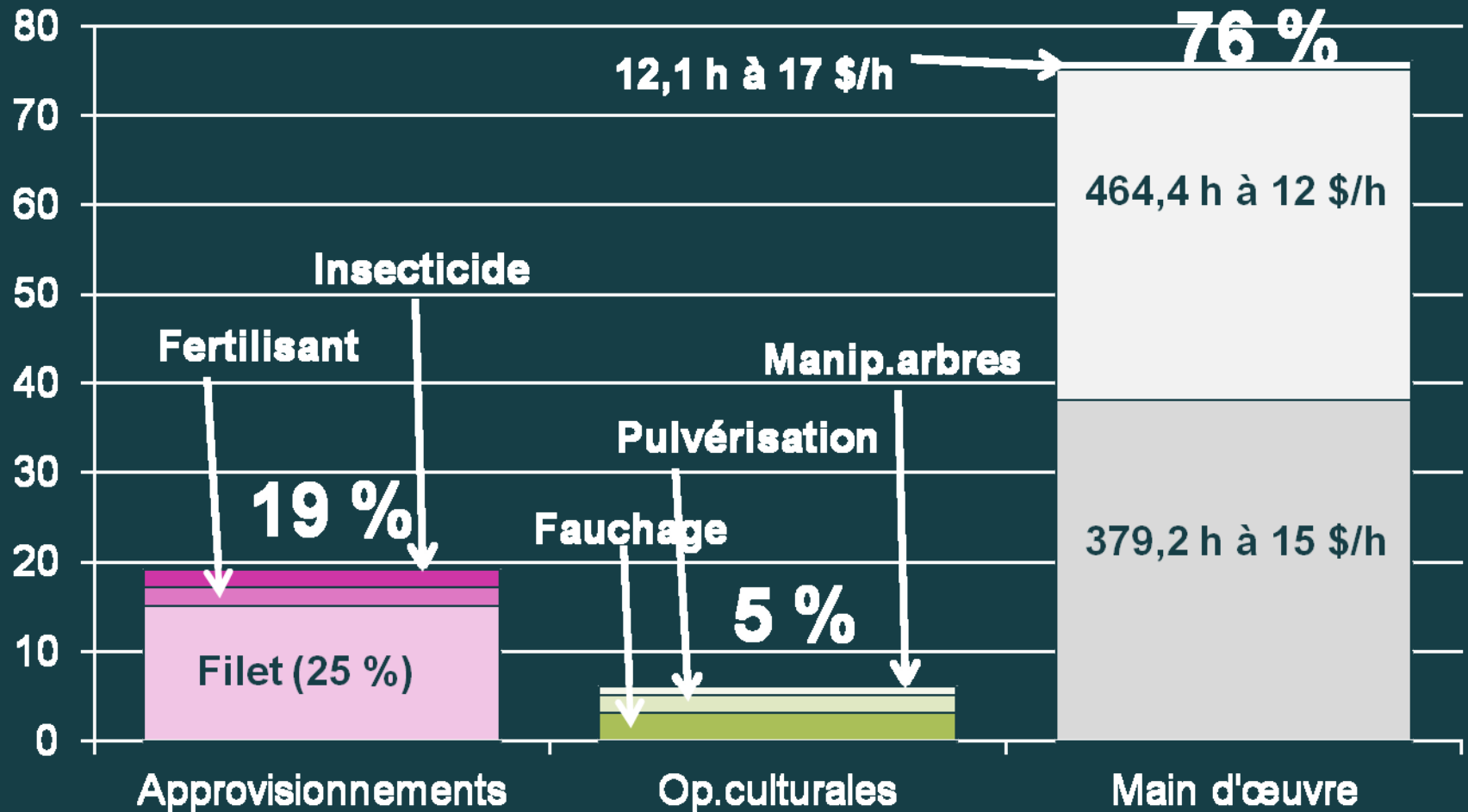
Coûts variables

9^e année (17 %)





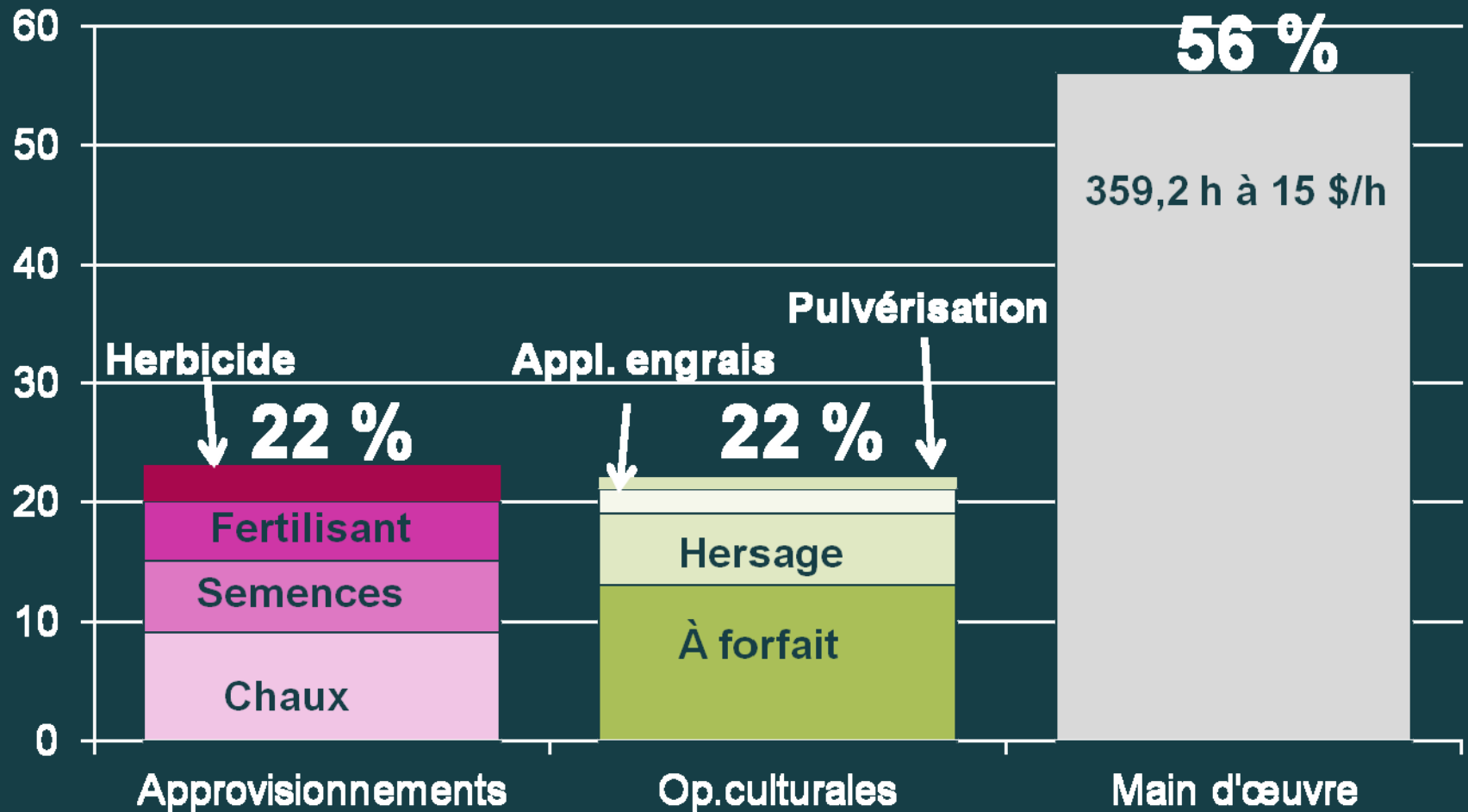
Coûts variables 10^e année (12 %)





Coûts variables

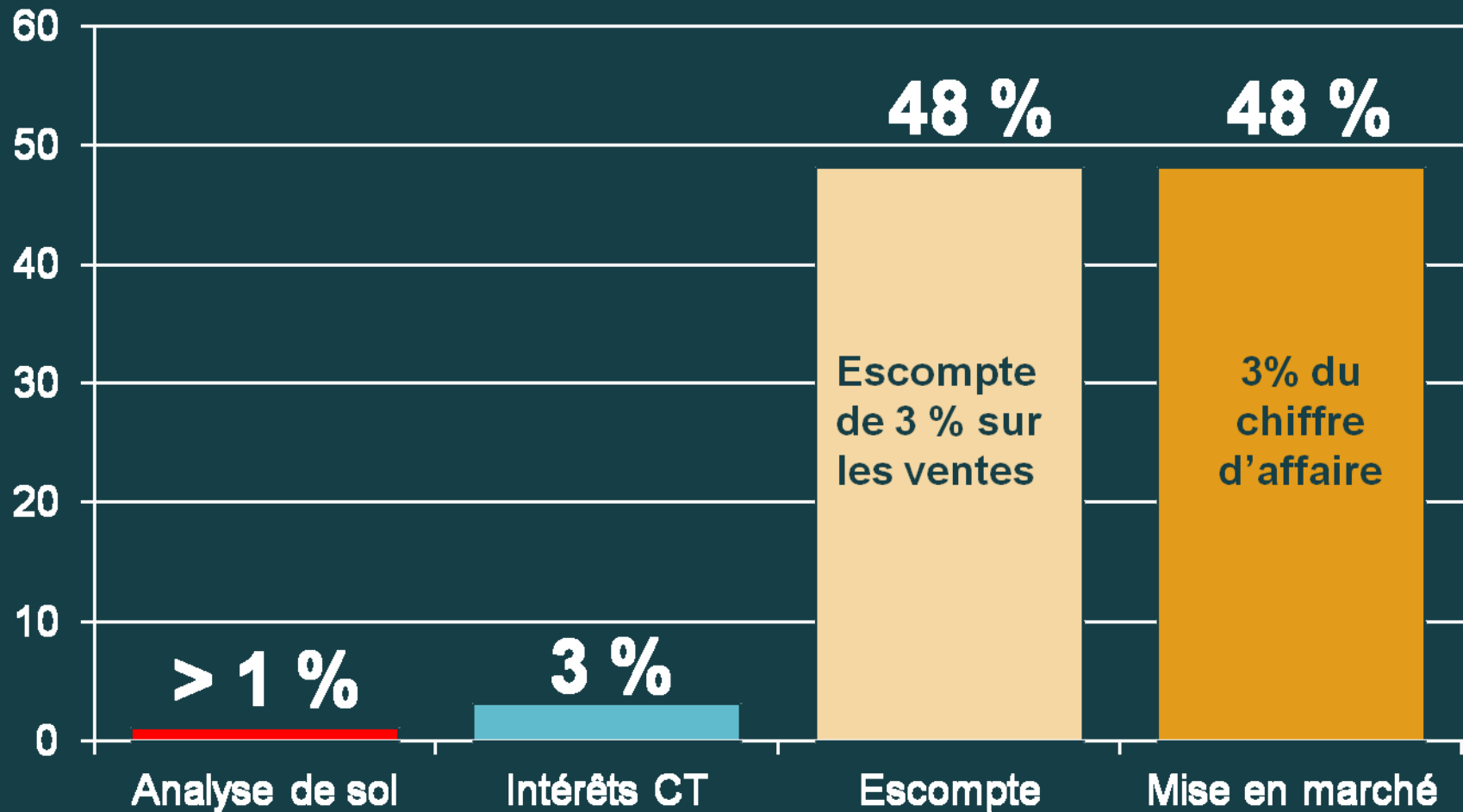
11^e année (8 %)





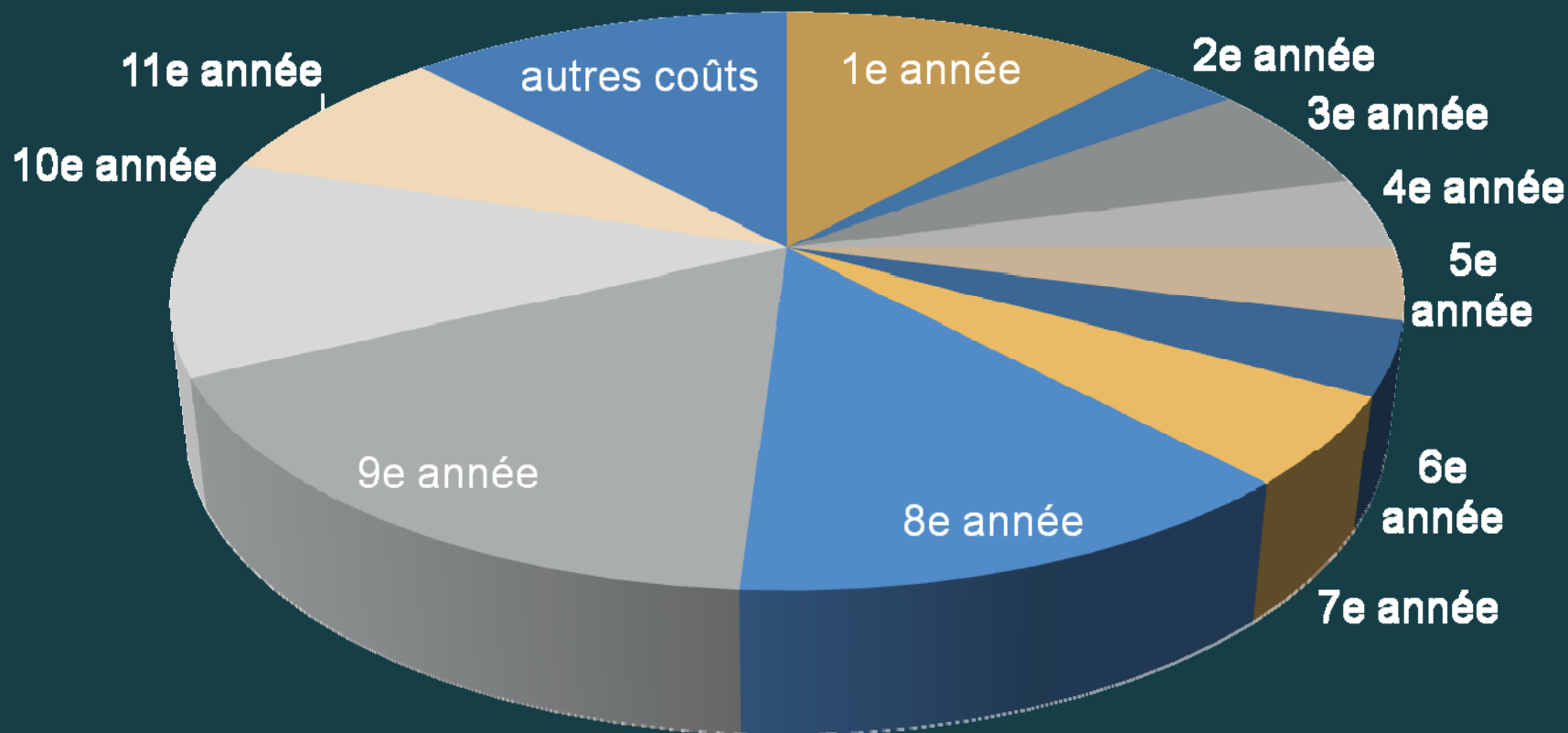
Coûts variables

Autres coûts (12 %)





Coûts variables



Coûts variables

Je m'informe

- Prix des intrants
- Travaux à forfait dans la région
- CUMA





Coûts variables



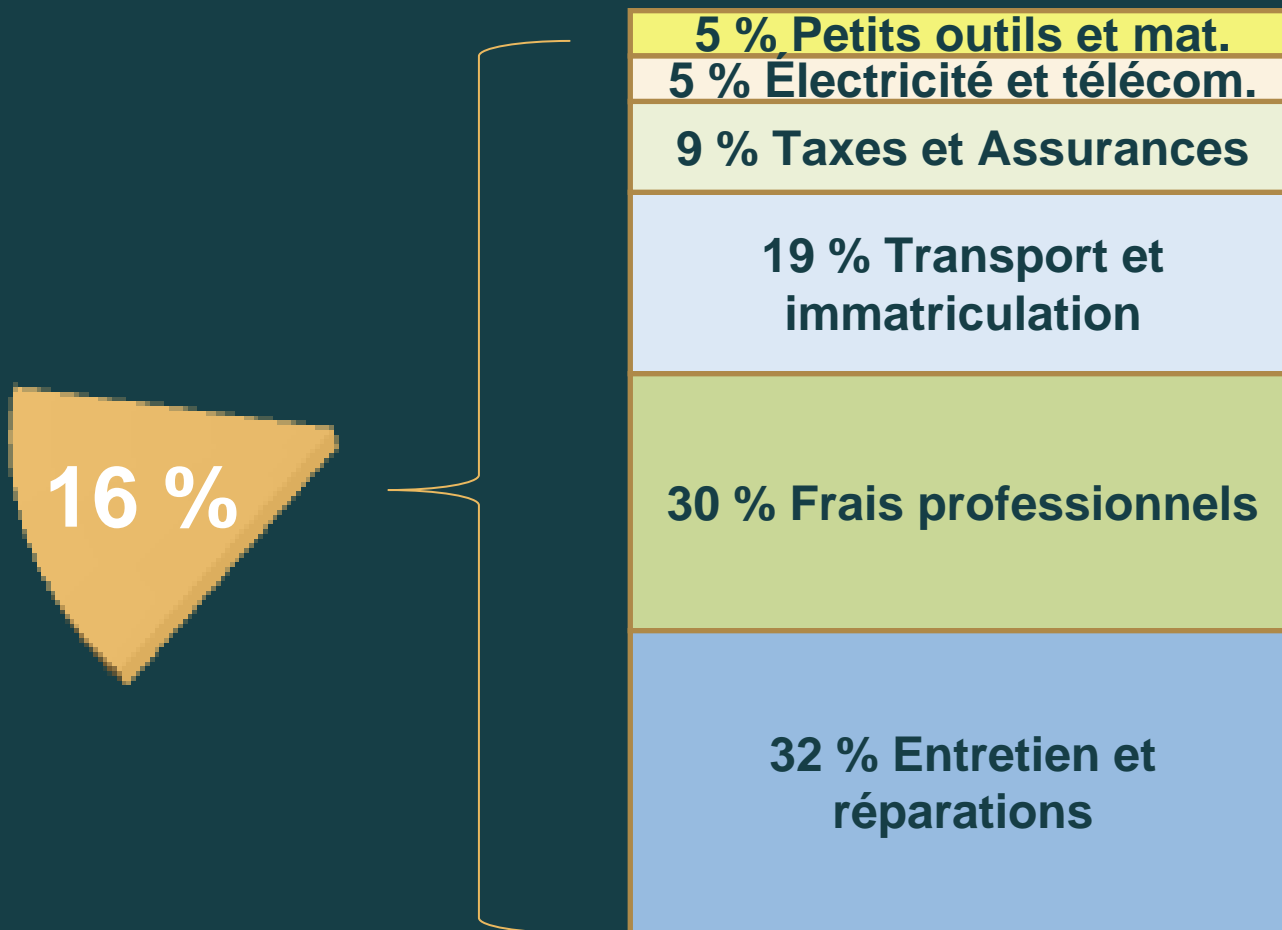
📶 J'améliore

- Éviter le gaspillage
- Maximiser l'utilisation des ressources
- Lutte intégrée
- Coûts de transport
- Utilisation de machinerie usagée





Coûts fixes (16 %)





Amortissement (12 %) linéaire



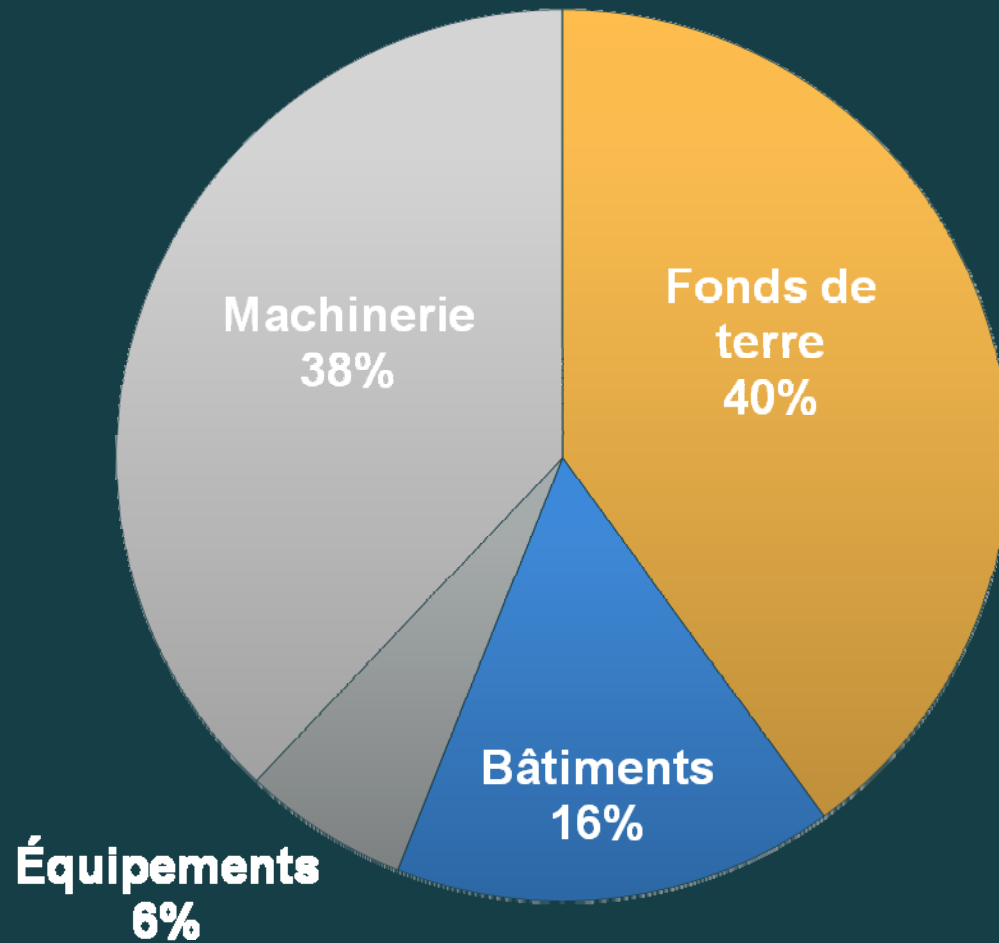
9,5 % Équipements
11 % Bâtiments: 30 ans, 10%
79,5 % Machinerie Durée de vie utile: 10 ans Valeur résiduelle: 30 %

→ 10 ans, 5 %





Investissements

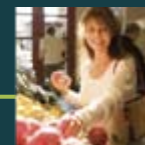




Investissements

📶 J'améliore

- L'entretien plutôt que les réparations
- La durée de vie des actifs
- Investissements par arbre
- Mise de fonds pour investissements futurs
- Utilisation de machinerie usagé
- Participation à une CUMA





Investissements

Je m'informe

- Valeur marchande des actifs
- Alternatives économiques





Valeur Future

- ☞ On suit **les mêmes arbres** de Noël, de la plantation à la vente
- ☞ **Achat de fertilisant aujourd'hui = 473 \$** et combien pour ce même achat dans 10 ans?
- ☞ Taux d'actualisation = 4 %
- ☞ **Le même fertilisant dans 11 ans = 699\$**





Sommaire

	Total (\$)	\$/ha	\$/arbre vendu	% du produit
Produits	223 647	4 473	17,37	100,0
Coûts variables	122 699	2 454	9,53	54,9
MARGE sur coûts variables	100 948	2 019	7,84	45,1
Coûts fixes	28 131	563	2,18	12,6
Amortissement	20 530	411	1,59	9,2
Total des coûts d'exploitation	171 359	3 427	13,31	76,6
<u>BÉNÉFICE NET</u> <u>d'exploitation</u>	<u>52 288</u>	<u>1 046</u>	<u>4,06</u>	<u>23,4</u>





En résumé

- ☞ Quels sont les facteurs de succès en production d'arbres de Noël?
- ☞ Réaliser et mettre à jour son budget d'entreprise de façon régulière



Statistiques de production

Nombre d'arbres de Noël exportés

	2006	2007	2008	2009	2010
Québec	1 098 800	943 700	860 900	779 000	808 000
Nouvelle-Écosse	789 000	784 200	540 000	504 000	540 000
Nouveau-Brunswick	283 900	362 200	307 100	370 000	333 000
Ontario	11 000	17 400	11 400	5 000	9 000
Total Canada	2 254 200	2 177 300	1 778 900	1 702 000	1 765 000
% Qc/Ca	49%	43%	48%	46%	46%

Source: Statistique Canada



Statistiques de production

Statistiques principales sur la production d'arbres de Noël au Québec

	2006	2007	2008	2009	Moyenne
Exploitations (nb)	250 ^e	261	261 ^e	267 ^e	260
Ha en culture	8 241	8 189	8 138	8 086	8 164
Ha/entreprise	33	31	31	30	31
Recette ('000\$)	25 751	23 805	29 341	26 124	26 255
Exportations ('000\$)	18 674	15 706	18 948	15 368	17 174
% des recettes	73	66	65	59	65

e = estimé

Source: Profil bioalimentaire du Québec



Sources d'information

- ☺ Agri-Réseau:
www.agrireseau.qc.ca/Horticulture-arbresdenoel
- ☺ Services conseils
- ☺ Les Références économiques
- ☺ Outil d'encadrement à la budgétisation:
www.craaq.qc.ca/oeb



Outil d'encadrement à la budgétisation





OUTIL D'ENCADREMENT À LA BUDGÉTISATION

C'est simple!

[Accueil](#) | [Nous Joindre](#) | Recherche

Références ÉCONOMIQUES

- Présentation de l'outil
- Présentation des types de budgets
- Guide méthodologique**
- Téléchargement
- Description des versions

Nouveaux modules de calculs disponibles

Une bonification de l'outil d'encadrement à la budgétisation a été réalisée par l'ajout de trois modules de calculs. Ces modules sont un guide d'évaluation de la marge de crédit, un guide d'évaluation du coût d'utilisation de la machinerie et un guide d'évaluation de la valeur marchande des bâtiments agricoles. Ils s'inscrivent bien dans la philosophie de l'outil car ils permettent aux utilisateurs d'adapter les calculs pour ces postes budgétaires.

[Présentation des modules](#) | [Téléchargement des modules](#)

L'outil d'encadrement à la budgétisation est un site Internet qui s'adresse à tous les conseillers et conseillères ayant un intérêt en gestion et en économie des entreprises agricoles. Il vise à favoriser l'autonomie des conseillers agricoles dans l'élaboration de budgets en transférant les connaissances acquises par le Comité des Références économiques du Centre de référence en agriculture et agroalimentaire du Québec (CRAAQ). C'est un portail qui relie intimement un guide méthodologique à des gabarits malléables de budget.




Références ÉCONOMIQUES

CRAAQ

Ce site a été réalisé dans le cadre du programme « Initiative d'appui aux conseillers agricoles (IACA) » selon les termes de l'Entente Canada-Québec sur le Renouveau du Cadre stratégique agricole.



Module d'évaluation du coût d'utilisation de la machinerie agricole



Coût horaire d'utilisation de la machinerie

Remplir les cases
quadrillées bleues
seulement

1- Choisir un type d'opération

2- Choisir un équipement

Effacer les valeurs

Données spécifiques à l'équipement

Nom

Types ou conditions du sol

Description de l'équipement

Largeur (m)

Vitesse du travail (km/h)

Efficacité au champ

Profondeur du travail (cm)

Rendement (tonnes humide/hectare)

Valeur à neuf (\$)

Utilisation annuelle (h)

Durée de vie (année)

Âge actuel

Données spécifiques au tracteur utilisé

Tracteur utilisé (kW)

Traction

Type de carburant

Valeur à neuf du tracteur (\$)

Utilisation annuelle du tracteur (h)

Durée de vie du tracteur (année)

Âge actuel du tracteur (année)

Données économiques

Intérêt sur capital investi (%)

Autres frais (%)

Coût carburant (\$/litre)

Main-d'œuvre (\$/heure)

Profit de l'entrepreneur (%)

Résultats

Capacité effective au champ (hectares/heure)

Quantité récoltée (tonnes humide/heure)

Puissance nécessaire (kW)

Tracteur suggéré (kW)

Consommation (l/h)

Valeur résiduelle en l'an

Valeur résiduelle du tracteur en l'an

Charges de l'équipement

Coûts en carburant et lubrifiant

Coûts en réparation et entretien

Total coûts variables de l'équipement

Charges fixes de l'équipement

Charges du tracteur

Charges fixes tracteur

Coûts en réparation et entretien du tracteur

Coût de location

Coûts variables

Coûts à forfait sans profit

Coûts à forfait avec profit

0,00
0,0
#N/A
#N/A
#N/A
#N/A
#N/A
0 \$

(\$/heure)
#N/A
#N/A
#N/A
#N/A

#DIV/0!
0,00 \$


(\$/heure)	(\$/hectare)
#N/A	#N/A
#N/A	#N/A
#N/A	#N/A
#N/A	#N/A
#N/A	#N/A

Coût calculé pour _____


Par _____

Date _____

Ce projet a été réalisé dans le cadre du programme « Initiative d'appui aux conseillers agricoles (IACA) » selon les termes de l'Entente Canada-Québec sur le Renouveau du Cadre stratégique agricole.



Agriculture et
Agroalimentaire Canada



Agriculture and
Agri-Food Canada

Agriculture, Pêcheries
et Alimentation

Québec





Conclusion

- 📶 Le démarrage et l'exploitation d'une entreprise demande des investissements significatifs
- 📶 Faire un budget permet
 - d'anticiper ses résultats
 - d'évaluer ses performances
 - d'orienter ses décisions

Compter avant d'investir !





MERCI

Pour en savoir plus:

www.craaq.qc.ca/ReferencesEconomiques

