

Dans une ferme familiale, l'éventualité du transfert devrait toujours demeurer en toile de fond et influencer la prise de décision. Cet article aborde les trois aspects fondamentaux à considérer : la famille, l'entreprise ainsi que la structure légale et financière.

L'importance de bien planifier son transfert de ferme

>> David Nobert, économiste,
Service commercialisation et économie, FPPQ

Que ce soit lors des périodes de croissance ou de stabilisation de la production, la planification de votre transfert de ferme doit demeurer une préoccupation constante. En effet, c'est sur plusieurs années que se prépare un tel transfert d'entreprise.

La famille

Au tout début, les parents doivent eux-mêmes se questionner sur les raisons qui les motivent à transférer leur ferme. Après plusieurs années de travail, il faut se demander qu'est-ce que l'on veut faire du temps à venir. Veut-on graduellement faire place à la relève ou tout simplement passer le flambeau en s'adonnant à d'autres activités que l'on voulait faire depuis longtemps?

De plus, il faut identifier sa relève. Lesquels de nos enfants démontrent le plus d'intérêt pour les activités de la ferme? Qui est le premier levé pour aller faire le train du matin?

Afin de bien préparer sa relève au transfert, il faut aussi la former dans l'entreprise et surtout au plan académique. Les cours qui permettront au jeune d'apprendre de nouvelles connaissances ne pourront que mieux l'intégrer à l'agriculture de demain comme le démontre si bien de nombreuses études. Le partage des tâches routinières et quotidiennes à la

ferme est aussi d'un grand intérêt, en autant qu'il ne nuise pas aux études. Il sera plus facile pour votre jeune de faire un choix éclairé sur cette future carrière s'il peut déjà vivre les bons et les mauvais côtés du travail à la ferme.

Il est important que la relève puisse prendre part à vos discussions face aux changements à apporter dans l'entreprise ou lors de la visite d'intervenants. Quand cela est possible, une introduction à la comptabilité peut grandement l'aider à mieux comprendre tout l'aspect financier de la ferme et le sensibiliser à l'importance de faire les bons choix d'investissements.

La communication au sein de la famille se révèle la clé du succès d'un transfert réussi. Pour concrétiser ce projet au sein de la famille, il est préférable de faire appel à un intervenant qui connaît bien les émotions susceptibles d'être générées. Cet intervenant pourrait par exemple vous faire passer une entrevue personnelle où vous lui soumettriez tous vos objectifs et vos attentes.

Une réunion menée par l'intervenant viendrait par la suite faire le pont entre les membres de la famille afin d'établir un plan de transfert qui tient compte de la réalité de tous ainsi que des compromis à faire. Cette étape est cruciale pour le transfert de ferme, car elle permet aux membres de la famille de se sentir impliqués

dans le projet, qu'ils participent ou non aux activités de la ferme. Elle apportera des précisions sur la forme de retraite désirée par les parents, les modalités d'une essentielle période de transition, le rôle que pourra prendre la relève dans l'entreprise, la place des conjoints et les moyens d'effectuer un partage équitable avec les autres enfants qui ne demeureront pas dans l'entreprise agricole.

L'entreprise

Tout investissement dans l'entreprise affecte sa productivité, sa rentabilité et sa pérennité. Même vingt ans plus tard, ces choix et les autres qui ont suivis ont encore un impact direct sur la faisabilité du transfert de ferme. Tout en respectant leurs objectifs personnels, les propriétaires doivent privilégier les projets qui augmentent la rentabilité. De nombreuses consolidations de fonds de roulement ne permettent pas à l'entreprise de s'enrichir d'actifs productifs et ainsi ils compromettent l'expansion et, du fait même, le transfert de la ferme.

Pour vous aider dans la prise de décision, vous pouvez parfaire votre formation en participant aux nombreuses conférences offertes et vous pouvez aussi, avec l'aide d'un spécialiste en gestion d'entreprise agricole, comparer votre entreprise avec d'autres qui lui ressemblent.

Graduellement ou soudainement, l'entreprise devra fournir une rente suffisante aux parents. Ce montant devrait être préalablement connu et évalué avec l'aide d'un professionnel qui pourra déterminer le prélèvement nécessaire dans l'entreprise afin de suffire à vos attentes, et ce, en tenant compte de vos épargnes et des divers régimes gouvernementaux. Cette rente est un point important à considérer, au même titre que les projets d'investissements de la relève lors de l'étude de la faisabilité du transfert de la ferme.

Avec l'aide d'un professionnel en qui vous avez confiance, il est important d'élaborer plusieurs scénarios qui respectent le plus fidèlement possible le plan de transfert familial qui a été préalablement élaboré. Il n'y a jamais de bonnes ou de mauvaises questions lorsque vient le temps de produire des budgets. Cette étape du transfert permet de visualiser sur papier autant de situations que vous le voulez et ainsi fournir des réponses claires et précises aux inquiétudes des parents et de la relève face à ce projet important. N'hésitez pas à retravailler ces budgets au fil des discussions vécues dans votre famille et selon les différents échanges que vous aurez avec les professionnels légaux et financiers que vous rencontrerez lors de votre démarche.

Peu importe le scénario choisi, l'excédent monétaire ou le surplus de liquidités après paiement des emprunts, coût de vie et impôts doit être le premier élément à considérer. Idéalement, il devrait équivaloir à 5 % de vos revenus bruts afin de permettre à votre entreprise de passer au travers des périodes difficiles. Cet excédent vous aidera à évaluer les possibilités de financement de l'entreprise et ainsi déterminer les projets qui pourront se concrétiser graduellement selon l'échéance des emprunts existants.

La structure légale et financière

Qu'ils soient comptables, fiscalistes, directeurs de comptes, courtiers d'assurance ou notaires, tous ces spécialistes pourront vous donner les meilleurs conseils et services possibles si vous avez bien préparé votre plan de relève. En connais-



sant à l'avance vos besoins, ils élaboreront des propositions qui respectent votre vision du transfert.

Le transfert de ferme est souvent une occasion de changer la structure légale de l'entreprise. Les différentes subventions, spécifiques à la relève, de La Financière agricole du Québec et des fédérations spécialisées de l'Union des producteurs agricoles provoquent des changements à la structure de l'entreprise. Il est important de bien se renseigner sur ces différents programmes afin que vous puissiez en profiter au maxi-

mum. Pour les entreprises comprenant un seul propriétaire, il est préférable de questionner son comptable afin de connaître les avantages d'une association par rapport à l'exemption de gain en capital permise. Ce changement est souvent un préalable au véritable transfert de ferme. Pour ceux qui sont déjà en société de personnes ou incorporé, les ajustements de la structure légale de l'entreprise s'élaboreront conjointement entre votre notaire et votre spécialiste fiscal.

Avec l'avis des différents experts, vos prévisions budgétaires en main et la con-

naissance de votre excédent monétaire, il est maintenant le temps d'élaborer des scénarios de financement. Plusieurs moyens existent dont le financement direct par les parents et celui offert par votre institution financière. Ces deux types de financement sont souvent utilisés ensemble afin de répondre aux besoins de liquidités à court terme et à long terme des parents. L'assurance-vie peut s'avérer une option pour favoriser l'équité envers les enfants qui ne participeront pas aux activités de la ferme. Vous devez être prêt à revoir encore une fois votre budget initial à la suite des nouveaux renseignements que vous obtiendrez. De plus, il est primordial de prendre le temps de le faire et d'en discuter avec votre famille.

Votre notaire pourra vous renseigner sur la mise à jour de votre testament, la nécessité d'un mandat d'inaptitude, les règlements de la Commission de protection du territoire agricole du Québec, les lois concernant le patrimoine familial et plusieurs autres aspects légaux qui concernent votre projet.

Il est possible d'apprécier l'important processus qui assurera la continuité de votre entreprise en prenant le temps qu'il faut pour le réaliser graduellement. Contactez les professionnels en qui vous avez confiance et profitez de toute l'aide que l'on peut vous offrir en vous référant à divers organismes provinciaux. ✂