



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.

Guide de planification agricole – Actif et passif **Pour aider à préparer l'état de la valeur nette**

A. Effets à recevoir et comptes clients

Débiteurs	Depuis	Échéance	Montant \$
Total A.			

B. Récoltes

Description	Quantité	Unité	Prix unitaire	Valeur totale \$	Emplacement (description officielle)
1. À vendre					
Total – Ventes					
2. Pour alimentation ou semence					
Total – Alimentation et semence					
3. EN CULTURE (coût des intrants tenant compte des semences, des engrais et des produits chimiques utilisés à ce jour)					
Total – En culture					
Valeur totale de l'inventaire des récoltes B.					

Guide de planification agricole – Actif et passif

C. Inventaire des aliments pour le bétail et des fournitures achetés (engrais, produits chimiques, carburant, etc.)

Description	Quantité	Unité	Prix unitaire	Valeur totale \$
Total – Aliments et fournitures achetés C.				

D. Inventaire du cheptel (bétail et volailles)

1. Cheptel destiné à la vente

Bovins laitiers – Génisses non saillies, veaux femelles, veaux mâles / Viande de bœuf – Bouvillons d'engraissement, génisses d'engraissement, veaux / Porcs – porcs d'engraissement, porcelets sevrés, porcelets non sevrés / Moutons, chèvres, volaille, vison, autre

Type d'animal	Nombre de têtes	Poids moyen	Valeur moyenne par tête	Valeur totale \$
Total – Ventes D. (1)				

2. Bétail d'élevage

Bovins laitiers – Vaches, génisses pleines, taureaux / Bœuf – vaches, génisses pleines, taureaux / Porcs – truies, jeunes truies pleines, verrats / Moutons, chèvres, volaille, vison, autre

Type d'animal d'élevage	Nombre de têtes	Âge moyen	Valeur moyenne \$	Valeur totale \$
Total – Ventes D. (2)				

Guide de planification agricole – Actif

E. Autres éléments d'actif

1. Court terme		2. Immobilisations	
Description	Valeur	Description (inclure les détails)	Valeur
Comptes de dépôt		Autres biens immobiliers agricoles	
Placements non enregistrés (CPG, FCP, obl. d'épargne Canada ou Ontario, actions, fiducies de revenu, obl. d'État ou de sociétés, autres)		Autres placements agricoles ou placements d'entreprise (p. ex., placements dans des sociétés privées)	
Total E. (1)		Total E. (2)	

3. Assurance			
i) Assurance de l'actif			Montant de la couverture (\$)
Incendie	Nom de la compagnie		
	Récoltes et contenu		
	Bétail		
	Bâtiments		
	Machinerie et équipement		
	Interruption d'activité		
	Assurance récolte	Nom de l'agent	
Responsabilité	Nom de la compagnie		
ii) Assurance vie			
Assurance vie pour prêts agricoles CIBC	Cliquez sur le champ à côté du X. Sélectionnez Oui ou Non.		Couverture (\$)
	Avez-vous souscrit une assurance vie pour prêts agricoles CIBC?	☒ ☐	
	Demandez-vous une assurance vie pour prêts agricoles CIBC?	☒ ☐	
Autre assurance vie	Nom de l'assureur		
	Nom de l'assuré ou des assurés		
			Valeur de rachat (\$)
Total – Valeur de rachat E. (3)			

G. Contingent de commercialisation

* À prendre en compte dans la valeur immobilière (H) lorsque annexé à la propriété.

H. 1) Terrains et bâtiments

Lot n°	Description officielle (inscrire d'abord le bâtiment tenant lieu d'habitation)	Propriétaire inscrit	Année d'acquisition	Superficie		Évaluation (\$)	Valeur marchande actuelle (y compris les bâtiments)	Charges (prêts pour travaux de drainage compris)
				Total	Cult.			
1.								
2.								
3.								
4.								
5.								
6.								
7.								
8.								
9.								
10.								
11.								
12.								
13.								
14.								
15.								
16.								
17.								
18.								
19.								
20.								
Totaux H.								

2) Description des bâtiments et améliorations (dont la valeur est comprise dans la valeur marchande ci-dessus)

Emplacement (n° de lot)	Description	Superficie et capacité	Valeur marchande actuelle (si elle n'est pas comprise ci- dessus)	Assurance incendie (\$)
Total H. 2				

3) Propriétés en location

Description	Superficie		Propriétaire	Modalités de paiement	Fin de bail	Paiement annuel (\$)
	Totale	Cult.				
Total – Paiements annuels						

II. Eléments de passif							
Débiteur	Sûreté	Prêt initial		Taux d'intérêt	Délai de remboursement	Solde en souffrance	Échéance
		Date	Montant				
1. Court terme (à régler dans les 12 mois, intérêts courus compris)							
Prêt bancaire d'exploitation							
Comptes fournisseurs (liste ci-dessous)							
Chèques en circulation							
Impôt à payer							
Avance de fonds							
Intérêts courus							
Passif éventuel							
Autre							
Portion à court terme de la dette (de ce qui suit)							
Total – Court terme							
2. Moyen et long terme							Capital dû dans les 12 mois arriérés compris
Dette à moyen terme							
Total – Dette à moyen terme							
Total – Dette à moyen terme moins le capital dû dans les 12 mois							
Dette à long terme							
Total – Dette à long terme							
Total – Dette à long terme moins le capital dû dans les 12 mois							
Total – Éléments de passif							



Guide de planification agricole
État de la valeur nette (capitaux propres)

Nom	Adresse
Entreprise principale	Centre bancaire et transit

Bilan au :

Actif		A l'usage de la Banque	Passif	
Encaisse/dépôts actuels			Prêts bancaires à l'exploitation en cours	
Effets à recevoir et comptes clients (A)			Comptes fournisseurs	
Récoltes (B)			Chèques en circulation	
Aliments et fournitures achetés			Impôt à payer	
Cheptel destiné à la vente (D1)			Avance de fonds	
Autre – Placements (E1)			Intérêts courus	
– Valeur de rachat de l'assurance vie (E3)			Passif éventuel	
			Autre	
			Capital à moyen et long terme dû dans les 12 mois	
Total – Court terme			Total – Court terme	
Bétail d'élevage (D2)			Dette à moyen terme	
Machinerie et équipement (F)			Moins le capital dû dans les 12 mois	
Contingent de commercialisation (G)				
Total – Moyen terme			Total – Moyen terme	
Terrain à superficie invariable et bâtiments			Dette à long terme	
Autre (E2)			Moins le capital dû dans les 12 mois	
Total – Immobilisations			Total – Long terme	
			Total – Passif	

	Réservé à l'usage de la Banque
Valeur nette des capitaux propres à titre de sûreté :	
Total – Actif	Total – Passif et valeur

Relevé du propriétaire

J'atteste que l'information fournie concernant mes affaires est véridique et correspond bien à la réalité. J'atteste que mes biens immeubles, produits, biens personnels, etc., sont indiqués ici à leur juste valeur marchande.

Nom	Signature	Date
-----	-----------	------

Ce document vise à aider les clients à remplir leur demande de crédit CIBC et ne doit pas servir aux fins de déclarations fiscales, financières ou autres.

Guide de planification agricole
État de la valeur nette (capitaux propres)

Exercice se terminant le :

J. Etat des résultats de l'exercice précédent
(avec rajustements calculés selon la comptabilité d'exercice)

Revenu agricole		Dépenses agricoles	
Cultures		Dépenses liées aux récoltes	
		Semences et plants	
		Engrais	
		Produits chimiques	
Ventes totales de récoltes		Assurance grêle/récolte	
Bétail		Charges de machinerie agricole	
		Loyer foncier	
		Autre	
Ventes totales de bétail		Total – Dépenses liées aux récoltes	
Produits de l'élevage		Dépenses liées au bétail	
		Achat d'animaux d'engraissement	
		Céréale fourragère	
Total des produits de l'élevage		Fourrage grossier	
Travail sur commande		Aliments complets et suppléments	
		Honoraires de vétérinaire et coût d'élevage	
Total du travail sur commande		Transport routier et marketing	
Loyer/Revenu de partage		Autre	
		Total des dépenses liées au bétail	
Total du revenu de location		Dépenses liées à la machinerie	
Paiements de stabilisation		Carburant, huile, graisse	
		Réparations et entretien	
Total des paiements de stabilisation		Paiements de location	
Remises, subsides, subventions (précisez)		Autre	
		Total – Dépenses liées à la machinerie	
Total des remises, subsides et subventions		Frais généraux	
Autre		Main-d'œuvre	
		Services publics	
Total – Autres revenus		Fournitures	
Total – Revenu agricole		Réparations – Bâtiments et clôtures	
Rajustements calculés selon la comptabilité d'exercice		Assurances I.A.R.D. et permis	
Comptes clients en fin d'exercice		Impôt foncier	
Moins comptes clients en début d'exercice		Frais comptables, juridiques et d'adhésion	
		Autre	
Différence – Comptes clients			
Cheptel destiné à la vente en fin d'exercice			
Moins cheptel destiné à la vente en début d'exercice			
Inventaire des cultures en fin d'exercice		Intérêt – Prêts d'exploitation	
Moins inventaire des cultures en début d'exercice		Intérêt – Prêts à terme	
Aliments et fournitures achetés en fin d'exercice		Total – Frais généraux	
Moins aliments et fournitures achetés en début d'exercice		Total – Dépenses agricoles	
Différence – Valeur de l'inventaire		Rajustements calculés selon la comptabilité d'exercice	
		Comptes fournisseurs en fin d'exercice	
Total – Revenu agricole à recevoir		fournisseurs en début d'exercice	
Total – Dépenses agricoles à payer		Différence – Comptes fournisseurs	
Revenu/Perte agricole net comptable (J)		Plus dépréciation	
		Total – Dépenses agricoles à payer	

Principales mesures financières	
BAIIDA	
Ratio de liquidité générale	
Ratio dette/valeur corporelle nette	
Ratio de couverture du service de la dette	
Ratio de couverture des intérêts	

BAIIDA	Bénéfice avant intérêts, impôts, dépréciation et amortissements
Ratio de liquidité générale	Un ratio qui exprime la capacité d'une entreprise à faire face à ses obligations financières à court terme
Ratio dette/valeur corporelle nette	Un ratio qui exprime ce que représente la dette d'une entreprise par rapport à sa valeur nette totale
Ratio de couverture du service de la dette	Un ratio qui exprime la part des revenus qui peut être attribuée au remboursement du capital et des intérêts de la dette ainsi qu'aux paiements de location
Ratio de couverture des intérêts	Un ratio qui permet de déterminer la capacité d'une entreprise à couvrir les intérêts sur l'encours de la dette

K. Plan de production des cultures

L. Coût des intrants – Cultures

[illegible]

Guide de planification agricole – Plan d'affaires de l'entreprise agricole

O. Acquisitions d'immobilisations et réparations majeures immobilisées prévues

Description	Prix d'achat (\$)	Mise de fonds ou reprise	Coût net	Mois de l'achat	Modalités de financement proposées
1. Terrain					
2. Bâtiments					
3. Machinerie et équipement					
4. Stock de géniteurs					
5. Quota					
6. Autre					
7. Réparations majeures immobilisées					
Total					

P. Ventes d'immobilisations prévues

Description	Prix de vente	Mois de la vente	Modalités	Utilisation du produit
1. Terrain et bâtiments				
2. Machinerie et équipement				
3. Stock de géniteurs				
4. Autre				
Total				

[illegible]

Q. État des résultats prévisionnels (avec rajustements calculés selon la comptabilité d'exercice)

Dépenses agricoles	Unités	\$/unité	Prévu en fin d'exercice	Reel pour l'exercice terminé (jj/mm/aaaa)
				(selon la section J)
Dépenses liées aux récoltes				
Semences et plants				
Engrais				
Produits chimiques				
Assurance grêle/récolte				
Charges de machinerie agricole				
Loyer foncier				
Autre				
Dépenses liées au bétail				
Achats d'animaux d'engraissement				
Céréale fourragère				
Fourrage grossier				
Aliments complets/Suppléments				
Honoraires de vétérinaire et coût d'élevage				
Frais de transport routier et de marketing				
Autre				
Dépenses liées à la machinerie				
Carburant, huile, graisse				
Réparations et entretien				
Paielements de location				
Autre				
Frais généraux				
Main-d'œuvre				
Services publics				
Fournitures				
Réparations – Bâtiments et clôtures				
Assurances I.A.R.D. et permis				
Impôt foncier				
Frais comptables, juridiques et d'adhésion				
Autre				
Intérêt – Prêts d'exploitation				
Intérêt – Prêts à terme (moyen et long terme)				
Total – Dépenses agricoles ayant un effet sur les liquidités				
Estimation des comptes fournisseurs en fin d'exercice				
Moins comptes fournisseurs en début d'exercice				
Différence – Comptes fournisseurs				
Plus dépréciation				
Total – Dépenses agricoles à payer				

Passif à moyen terme

Passif à long terme

Capacité – Service de la dette

Renseignements – Revenus d'appoint



Feuille de calcul des revenus et dépenses

Pour aider à la préparation des prévisions de revenus et dépenses, et des prévisions de trésorerie

Date (jj/mm/aaaa)

au

Date (jj/mm/aaaa)

S. Prévisions de trésorerie

Par période ou par mois

[illegible]

[illegible]

Horizon sur un an	Montants en \$	
BAILIDA - frais de subsistance prévus pour la prochaine année.		
Dépenses en immobilisations prévues pour la prochaine année		
Besoins pour la prochaine année en matière de service de la dette		
Surplus/manque à gagner		

Horizon sur trois ans	Montants en \$	
BAILIDA- frais de subsistance prévus pour les trois prochaines années		
Dépenses en immobilisations prévues pour les trois prochaines années		
Besoins pour les trois prochaines années en matière de service de la dette		
Surplus/manque à gagner		

Horizon sur cinq ans	Montants en \$	
BAILIDA- frais de subsistance prévus pour les cinq prochaines années		
Dépenses en immobilisations prévues pour les cinq prochaines années		
Besoins pour les cinq prochaines années en matière de service de la dette		
Surplus/manque à gagner		