

Évaluation des liquidités

Utilisez ce planificateur pour évaluer votre fonds de roulement.

Étape 1 : Observez l'actif et le passif actuels pour en analyser la composition, la quantité, la qualité, l'âge et la valeur.

Éléments à considérer :

- Est-ce que la valeur de l'actif semble raisonnable?
- Comment ces montants se comparent-ils à ceux des exercices antérieurs?
- Quel est le secteur d'activité de l'exploitation agricole et à quelle étape du cycle de production chaque actif pourrait-il être converti en liquidités?
- Est-ce que l'entreprise utilise un fonds de roulement pour assurer ses activités quotidiennes?
- L'entreprise fonctionne-t-elle avec des liquidités? Si vous n'avez pas de liquidités, votre cycle opérationnel est à risque.



Questions à se poser

Actifs à court terme	Passifs à court terme
<p>Liquidités</p> <ul style="list-style-type: none"> • De combien d'argent disposez-vous actuellement dans votre compte bancaire? <p>Comptes clients</p> <ul style="list-style-type: none"> • Combien d'argent vous doit-on actuellement, et pourquoi? • Des dates et des modalités de paiement ont-elles été prévues? • Indiquez toutes les couvertures d'assurance existantes <p>Stocks</p> <ul style="list-style-type: none"> • Quel est l'état actuel des stocks? (volume ou montant, grade, qualité, taille/poids, condition, âge) • Avez-vous des contrats en cours? Avez-vous des préoccupations quant au respect des exigences contractuelles? (Considérez les détails de la tarification, les délais de livraison et les pénalités potentielles.) • Quel est le plan pour commercialiser votre produit? Existe-t-il d'autres options, et sont-elles réalistes? <p>Charges payées d'avance</p> <ul style="list-style-type: none"> • Avez-vous déjà payé des produits ou des services pour l'an prochain? 	<p>Comptes créditeurs</p> <ul style="list-style-type: none"> • Avez-vous une ligne de crédit d'exploitation? Y'a-t-il une marge de manœuvre pour les pics saisonniers? • Quel est le solde et quelle est la limite? Quels types de paiements devez-vous effectuer, et quand? • Avez-vous des factures impayées (paiement de bail foncier auprès de détaillants ou de fournisseurs)? Si oui, comment allez-vous effectuer le paiement? • Combien de cartes de crédit possédez-vous, et quels sont le solde et la limite sur chacune? Quels types de paiements faites-vous, et quand? (Les cartes de crédit ne sont PAS une source de fonds de roulement.) • Avez-vous d'importantes dépenses personnelles à venir cette année? (p. ex. droits de scolarité ou vacances) <p>Considérez la tranche à court terme de la dette à long terme</p> <ul style="list-style-type: none"> • Quels paiements sont à prévoir? De quels montants? Quelle en est l'échéance? • Le passif à court terme est-il constitué de comptes débiteurs de votre entreprise ou de dettes du dernier cycle d'exploitation?

Étape 2 : En fonction de l'information ci-dessus, estimez votre fonds de roulement et déterminez les causes de tout changement.

Considérez les fluctuations d'une année sur l'autre pour :

- les actifs à long terme;
- les passifs à long terme;
- le revenu net;
- les retraits et dividendes, y compris des avances ou remboursements interentreprises ou de parties interreliées;
- les capitaux propres.

Questions à se poser

- Est-ce que vos actifs ou passifs augmentent ou diminuent? Pourquoi? Cette action était-elle délibérée ou causée par un événement inattendu? Vous attendez-vous à ce que le mouvement se poursuive?
- L'exploitation a-t-elle bénéficié de fonds provenant de la rentabilité, de revenus d'appoint ou d'autres revenus extérieurs à l'entreprise, de contributions d'actionnaires ou de nouveaux prêts?
- L'exploitation a-t-elle perdu des fonds en raison d'un manque de rentabilité, de frais de subsistance, de retraits d'actionnaires ou du paiement de dividendes?

Étape 3 : Selon les calculs du fonds de roulement et du ratio du fonds de roulement, déterminez si une insuffisance, existante ou éventuelle, vous empêcherait de couvrir les paiements du prêt aux dates prévues.

Mettez l'accent sur le moment où les liquidités entrent et sortent de l'exploitation

- Quelle tendance observez-vous dans les délais de règlement (jours) pour les comptes clients, les stocks et les comptes créditeurs?
- Quelle est l'importance de l'écart? (montant en \$)
- Quand cet écart se produira-t-il, et manquerez-vous de liquidités?

Questions à se poser

- De quelle façon l'augmentation ou la diminution du fonds de roulement pour cette période affectera-t-elle vos besoins en fonds de roulement pour l'an prochain? Comment allez-vous gérer cette situation?
- Quelle est la limite de votre marge de crédit d'exploitation? Si le passif à court terme continue d'augmenter, allez-vous atteindre ces limites?
- Est-ce qu'une augmentation des niveaux de production ou un changement dans les ventes exigent des fonds d'exploitation supplémentaires par rapport au passé?
- Comment le nouveau financement affectera-t-il les besoins opérationnels de l'exploitation?
- Effectuez-vous vos paiements dans les délais impartis? Avez-vous des montants à recevoir?
- Comment sont vos relations avec les fournisseurs? Est-ce que certains ont modifié leurs modalités de financement?
- En fonction de votre plan, ya-t-il un point où vous ne pourrez pas payer à la fois vos prêts à terme et vos fournisseurs?

Étape 4 : Considérez de quelle façon l'état de votre fonds de roulement aura une incidence sur votre capacité de remboursement à l'avenir.

- Il y a un manque à gagner selon le fonds de roulement prévu, mais aucun plan d'atténuation réaliste n'est en place
- Vous manquerez de liquidités pour poursuivre vos activités pendant le prochain cycle opérationnel

Étape 5 : Développez un plan réaliste pour aller de l'avant. Consultez des conseillers et donnez-vous un délai pour mettre le plan en œuvre.

Questions à se poser

- Ya-t-il des plans que vous pouvez modifier en fonction de la situation actuelle?
- Pouvez-vous reporter des activités d'entretien ou des mises à niveau?
- Des dépenses de capital avaient-elles été prévues?
- Est-ce que cet exercice a une incidence sur vos futurs plans d'expansion?

S'il n'y a pas de plan, déterminez les options à considérer.

- Quelles sont vos solutions de rechange?
- Quelle assurance ou quel plan d'assistance sont offerts?
- Quel est votre plan de contingence?

