

Analyse des actifs financiers

Éléments à considérer lors de l'analyse des états financiers et données financières clés.

Étape 1 : Faire une évaluation initiale de vos états financiers.

Méthode de la comptabilité de caisse

Valeur nette

- Vos actifs et passifs sont-ils présentés avec suffisamment de détails?
- Est-ce que les actifs = passifs + capitaux propres?
- Vos actifs et passifs sont-ils conformes aux normes sectorielles?

Déclaration de revenus

- Est-ce que le revenu net = revenus – dépenses?
- Est-ce qu'il y a des revenus ou des dépenses qui ne semblent pas raisonnables?

Méthode de la comptabilité d'exercice

Bilan

- Est-ce que les actifs = passifs + capitaux propres?
- Est-ce qu'il y a des dettes à long terme?

État des résultats

- Est-ce que le revenu net = revenus – dépenses?
- Est-ce qu'il y a des revenus ou des dépenses qui ne semblent pas raisonnables?

État des flux de trésorerie

- Est-ce que les soldes de fin d'exercice sur l'état des flux de trésorerie correspondent à ceux qui figurent sur le bilan?



Étape 2 : Effectuer une brève analyse des tendances des états financiers.

Méthode de la comptabilité de caisse

Valeur nette

- Est-ce qu'il y a des changements importants à la valeur nette des années précédentes (ex. achats importants ou actifs vendus)?
- Vérifiez soigneusement la valeur marchande des actifs pour vous assurer qu'elle est raisonnable.

Déclaration de revenus

Détaillez les revenus de sources différentes (revenu agricole brut, revenu extérieur, revenu commercial)

- S'il y a un revenu extérieur, calculez le revenu extérieur net (revenu extérieur = revenu total – revenu net d'agriculture – revenu commercial – gains imposables – revenus de location agricole – revenus non récurrents).
- S'il y a un revenu commercial, est-il positif ou négatif? S'il est négatif, ajoutez une brève explication des revenus et dépenses de l'entreprise.
- Dans l'ensemble, les revenus sont-ils demeurés stables, ou ont-ils augmenté ou diminué d'un exercice à l'autre? Pour quelle raison?
- Vos revenus concordent-ils aux normes sectorielles selon la taille de votre exploitation?
- Les dépenses sont-elles demeurées stables, ou ont-elles augmenté ou diminué d'un exercice à l'autre? Pour quelle raison?
- Est-ce qu'il y a eu des rajustements des stocks? Si c'est le cas, expliquez pourquoi.
- Vérifiez l'estimation de vos frais de subsistance et ajustez-la au besoin. N'oubliez pas de prendre en compte vos dettes personnelles et vos dépenses mensuelles moyennes pour la nourriture, les vêtements et les divertissements.
- Vos dépenses correspondent-elles aux normes sectorielles?

Méthode de la comptabilité d'exercice

Bilan

- Mettez le bilan à jour pour refléter les changements importants tels que des achats importants ou des actifs vendus.

État des résultats

- Les revenus sont-ils demeurés stables, ou ont-ils augmenté ou diminué d'un exercice à l'autre? Pour quelle raison?
- Les dépenses sont-elles demeurées stables, ou ont-elles augmenté ou diminué d'un exercice à l'autre? Pour quelle raison?
- Vos dépenses sont-elles conformes aux normes sectorielles? Si ce n'est pas le cas, expliquez pourquoi.



Étape 3 : Évaluer votre cycle de conversion des actifs.

Le **cycle de conversion des actifs** est le processus continu selon lequel les actifs de votre exploitation agricole sont utilisés pour générer des revenus et des flux de trésorerie au moyen des activités de l'exploitation. Le processus comporte plusieurs cycles d'exploitation continus faisant partie d'une série de cycles de dépenses en immobilisations plus longs, ou y étant liés.

CYCLE D'EXPLOITATION + CYCLE DES DÉPENSES EN IMMOBILISATIONS = CYCLE DE CONVERSION DES ACTIFS

1. Posez-vous les questions suivantes pour évaluer votre cycle de conversion des actifs et ses composantes :

- Quels pourcentages du total des actifs représentent les actifs à court terme et ceux à long terme?
- Est-ce que la nature et la composition de vos actifs correspondent aux normes de votre secteur d'activités?
- Quels sont le but et l'apport de chaque actif dans l'entreprise?

2. Posez-vous les questions suivantes pour évaluer votre cycle des dépenses en immobilisations et ses composantes :

- Est-ce que des actifs à long terme ont été achetés récemment (au cours de la dernière année) et comment ont-ils été financés?
- Les actifs à long terme ont-ils été financés de manière appropriée? (c'est-à-dire, est-ce que la durée de vie utile de l'actif correspond à la période d'amortissement du prêt)
- Quel est l'âge moyen des actifs à long terme? Quand devront-ils être remplacés?
- Quelles immobilisations seront nécessaires à l'avenir?

3. Posez-vous les questions suivantes pour évaluer votre cycle d'exploitation et ses composantes :

- Est-ce que votre cycle d'exploitation correspond aux normes de votre secteur d'activités?
- Quel est votre niveau d'endettement à court terme?
- Comment les stocks détenus se comparent-ils au solde de la ligne de crédit et autres passifs à court terme?
- Comment les stocks détenus se comparent-ils au revenu brut?
- Quelle est la stratégie de gestion des stocks? Par exemple, quand vendez-vous vos stocks normalement? Est-ce que vous les conservez généralement si vous pouvez profiter de meilleurs prix plus tard dans l'année?
- Disposez-vous d'assez de liquidités pour payer les factures de cette année? Votre entreprise remplit-elle ses obligations financières dans les délais prévus?