

Se projeter vers l'avenir avec contrôle

# Budgitel

OUTIL DE PLANIFICATION BUDGÉTAIRE



---

---

---

---

---

---

---

---



## 1ère étape

Saisie des données de la ferme

---

---

---

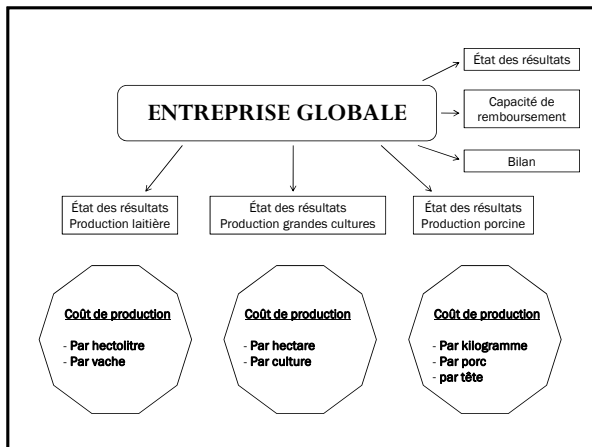
---

---

---

---

---



---

---

---

---

---

---

---

---



## Capacité de remboursement

Identification	6020105	6020105	GCreptmo
Année	2005	2004	2005
Nombre de fermes	1	1	32
	\$ %	\$ %	\$ %
Produits bruts totaux	407,077	354,808	528,975
Charges (sauf salaires, int. MLT, amort., taxe capital)	274,282	220,625	353,130
<b>MARGE (avant sal., int., etc.)</b>	<b>133,395</b>	<b>134,183</b>	<b>175,845</b>
Salaires payés	21,597	13,056	19,463
Retraits personnels & prélèvements	43,993	46,726	48,299
Impôts, taxes sur capital	5,800	0	12,007
<b>Total salaires, retraits, impôts</b>	<b>70,370</b>	<b>59,833</b>	<b>79,829</b>
<b>CDR MAXIMUM</b>	<b>62,825</b>	<b>74,350</b>	<b>96,016</b>
Remboursement capital réel MLT	49,548	46,268	56,951
Remboursement intérêt MLT	32,045	35,494	31,704
<b>Total paiements</b>	<b>81,593</b>	<b>81,762</b>	<b>88,655</b>
<b>SOLDE RÉSIDUEL base gestion (capacité d'autofinancement)</b>	<b>(18,768)</b>	<b>(7,412)</b>	<b>7,361</b>
<b>PROVENANCE DES FONDS (+)</b>			
Solde résiduel	(18,768)	(7,412)	7,361
Nouveaux emprunts totaux	0	23,500	62,004
Emprunts refinancés	0	(50,000)	(14,531)
Augmentation ou de crédits & c/payer	77,106	0	12,338
Diminution comptes / recevoir	0	0	61
Apports et emprunts personnels	36,922	70,334	12,530
Dons, ventes, assis., recou., approv.	0	60,240	0
Ventes parts ou actions	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>95,268</b>	<b>96,664</b>	<b>79,964</b>

## Bilan

Identification	6020105	6020105	GCreptmo
Année	2005	2004	2005
Nombre de fermes	1	1	32
	\$ %	\$ %	\$ %
<b>ACTIFS</b>			
Encaisse	0	686	38,148
Compte CSRA (CT)	0	0	0
Comptes à recevoir	160,979	130,053	134,454
Investitures			
Fourrages et paille	0	0	130
Céréales & autres	201,021	155,100	236,115
Animaux d'abattage	0	0	59
Approvisionnement	3,701	2,142	2,316
<b>Sous-total CT</b>	<b>365,701</b>	<b>287,981</b>	<b>411,223</b>
Animaux reproducteurs	0	0	0
Machinerie et équipements	283,306	305,166	367,992
Bâtiments (valeur contributive)	100,693	109,142	91,532
Terre	1,301,000	1,301,000	2,036,747
Quotas	0	0	0
Compte LT (CSRA)	0	0	0
Autres actifs agricoles	6,312	6,471	18,254
<b>Sous-total MLT</b>	<b>1,691,311</b>	<b>1,721,779</b>	<b>2,514,523</b>
<b>ACTIFS TOTAUX</b>	<b>2,057,012</b>	<b>2,009,760</b>	<b>2,925,747</b>

	\$ %	\$ %	\$ %
<b>PASSIFS</b>			
Découvert bancaire	6,117	0	0
Marge de crédit, plus anticipés	200,000	10	164,114
Comptes fournisseurs	9,853	0	41,611
Exigibilités sur emprunts	38,406	2	56,576
<b>Sous-total CT</b>	<b>254,376</b>	<b>12</b>	<b>262,301</b>
Emprunts moyen terme	86,142	4	78,030
Emprunts long terme	439,738	21	477,137
<b>Sous-total MLT</b>	<b>525,880</b>	<b>26</b>	<b>555,167</b>
<b>DETTES TOTALES</b>	<b>780,256</b>	<b>38</b>	<b>817,468</b>
<b>AVOIR DES PROPRIÉTAIRES</b>	<b>1,276,756</b>	<b>62</b>	<b>2,108,279</b>
<b>TOTAL PASSIFS &amp; AVOIR PROPRIO.</b>	<b>2,057,012</b>	<b>100</b>	<b>2,925,747</b>
<b>Critères financiers</b>			
Fonds de roulement fin (B)	111,325	105,633	148,921
Ratio fonds de roulement fin (p-2)	1.44	1.58	1.57
Durée équivalente d'emprunt (ans)	10.5	9.2	8.6
<b>Proportion des dettes</b>			
Court terme (sauf exigibilités)	28%	18%	25%
Exigibilités	5%	7%	7%
Dettes moyen terme	11%	14%	10%
Dettes long terme	56%	62%	58%
<b>Non inclus dans le bilan</b>			
Résidence	178,000	178,000	65,372
Autres actifs non agricoles	0	0	33,029
Perte de valeur contr. des bâtiments	(24,313)	(13,317)	(42,455)

## Résultats grandes cultures

Culture	Maïs-grain		Maïs-grain		Soya		Soya	
	sec		sec		sec		sec	
Identification	6020105	6020105	GCingrept	mo	6020105	6020105	GCyceptm	o
Année	2005	2004	2005	2005	2004	2005	2005	
Nombre de fermes	1	1	32	1	1	24		
<b>PRODUITS</b>	<b>\$/ha</b>	<b>m</b>	<b>\$/ha</b>	<b>m</b>	<b>\$/ha</b>	<b>m</b>	<b>\$/ha</b>	<b>m</b>
Quantité récoltée	8.1	9.2	9.3	2.7	2.2	2.8		
x Prix par tm moynr	130	129	123	120	303	297		
= Produits de récolte	1047	1189	1148	865	677	836		
Assurance récolte	0	0	2	0	64	7		
ASRAC	526	435	526	86	35	62		
CSRA standardisé	0	0	0	0	0	0		
Paille et revenus divers	15	12	25	15	12	12		
<b>PRODUITS TOTAUX</b>	<b>1687</b>	<b>197</b>	<b>1637</b>	<b>178</b>	<b>1700</b>	<b>188</b>	<b>966</b>	<b>358</b>
<b>CHARGES</b>								
Approvisionnement								
Semences	140	131	145	132	103	101		
Fertilisants	180	166	237	0	0	6		
Pesticides	88	44	56	74	123	76		
Autres approvisionnements	11	15	16	5	1	4		
Compensation assurance récolte	22	29	11	4	6	7		
Commissions	160	113	160	18	14	18		
Intérêts sur court terme	24	25	25	12	12	12		
<b>Sous-total</b>	<b>625</b>	<b>78</b>	<b>822</b>	<b>57</b>	<b>650</b>	<b>70</b>	<b>245</b>	<b>91</b>
<b>260</b>	<b>116</b>	<b>222</b>	<b>79</b>					

Culture	Maïs-grain		Maïs-grain		Soya		Soya	
	sec		sec		sec		sec	
Opérations culhundes								
Entretien tracteurs	15	43	39	11	32	28		
Carburant tracteurs	38	37	47	29	28	34		
Entretien machinerie & équip.	39	35	47	31	28	31		
Carburant	33	33	25	33	33	24		
Battage fenestrien, carburant forfat	22	18	30	86	84	30		
Séchage à la ferme + forfat	0	0	125	6	0	3		
Autres forfaits et entreposage	43	21	20	43	30	22		
<b>Sous-total</b>	<b>190</b>	<b>24</b>	<b>187</b>	<b>20</b>	<b>333</b>	<b>36</b>	<b>239</b>	<b>88</b>
-Rev. extérieurs machinerie non dét.	0	0	(49 )	0	0	(40 )		
<b>Charges variables totales</b>	<b>814</b>	<b>709</b>	<b>924</b>	<b>483</b>	<b>624</b>	<b>358</b>		
<b>MARGE SUR CHARGES VARIABLES</b>	<b>773</b>	<b>928</b>	<b>767</b>	<b>482</b>	<b>265</b>	<b>562</b>		
Charges fixes incluant retraits	840	933	856	780	883	769		
<b>MARGE NETTE</b>	<b>167</b>	<b>15</b>	<b>109</b>	<b>198</b>	<b>1618</b>	<b>206</b>		
<b>ANALYSE TECHNIQUE</b>								
Fertilisants azote	136	140	171	0	0	2		
Fertilisants phosphore	19	28	46	0	0	3		
Fertilisants potassium	9	5	36	0	0	4		
% sup. drainée de la culture	83	97	92	83	74	93		
Coût battage forfat / ha	0	0	92	86	69	90		
Coût séchage carburant	0.00	0.00	9.25	0.00	0.00	0.00		
Coût séchage forfat	0.00	0.00	22.58	11.95	0.00	14.26		
Coût séchage global	0.00	0.00	13.13	2.39	0.00	0.43		
Prix moyen de vente	122.60	163.97	109.54	343.20	348.12	316.89		
Superficie cultivée	126.7	92.2	193.9	72.2	67.1	76.4		

## Comparables

Identification	6020105	6020105	GCceptmo
Année	2005	2004	2005
Nombre de fermes	1	1	32
Sup. cultivées cér. & fourrages (ha)	273	239	294
<b>PRODUITS</b>	<b>\$/ha</b>	<b>\$/ha</b>	<b>\$/ha</b>
Vente de céréales et fourrages	200,842	736	299,606
Céréales utilisées à la ferme \$ std	(2 )	0	(2 )
Fourrages utilisés à la ferme	0	0	0
Paille vendue et utilisée	622	2	0
Revenu assurance récoltes	499	2	4,300
Compensation brute ASRAC	110,739	406	76,997
CSRA standardisé	0	0	0
Revenu divers répartis	22,725	83	3,007
Var. inventaire fourrages & paille	0	0	0
Variation inventaire céréales	45,921	168	(59,716 )
Correction sur achat de fourrages	0	0	0
Travaux extérieurs mach.	0	0	0
<b>PRODUITS BRUTS CULTURE</b>	<b>381,346</b>	<b>1,398</b>	<b>324,192</b>

CHARGES						
Achats de récoltes pour revente	0	0	0	0	9,460	32
Fertilisants, sem., pesticides, etc.	100,220	367	80,191	336	114,501	390
Cot. ass. récolte & stab. cultures	37,520	138	25,542	107	38,397	131
Entretien et location machinerie	16,657	61	20,390	85	26,788	91
Carburant machinerie	11,089	41	9,498	40	14,245	48
Propane et gaz séchage	0	0	0	0	19,408	66
Entretien et carburant camion	8,866	33	7,805	33	6,991	24
Travaux à forfait	23,111	85	12,225	51	19,394	66
Intérêts sur court terme	5,537	20	5,269	21	6,180	21
<b>Charges variables</b>	<b>203,000</b>	<b>744</b>	<b>160,720</b>	<b>674</b>	<b>255,364</b>	<b>869</b>

MARGE AVANT CHARGES FIXES						
Entretien et location de terre	26,651	98	19,400	81	31,479	107
Entretien et location de bâtiments	5,038	18	3,143	13	3,826	13
Intérêts nets sur emprunts MLT	31,725	116	35,139	147	30,448	104
Salaires (-) subv. main d'œuvre	21,597	79	13,056	55	14,543	49
Autres frais généraux	30,126	110	29,234	123	29,359	100
Amortissements machineries	36,676	134	40,245	169	44,600	152
Amortissements bâtiments	9,332	34	9,143	38	8,269	28
<b>Total charges fixes</b>	<b>161,148</b>	<b>591</b>	<b>149,360</b>	<b>626</b>	<b>169,524</b>	<b>553</b>

CHARGES TOTALES						
	<b>364,148</b>	<b>1,335</b>	<b>310,080</b>	<b>1,300</b>	<b>417,888</b>	<b>1,422</b>

BÉNÉFICE RÉPARTI CULTURE						
	<b>17,202</b>	<b>63</b>	<b>14,112</b>	<b>59</b>	<b>37,451</b>	<b>127</b>

Exclut le gain et perte sur compte à recevoir et payé d'avance grandes cultures



## ÉVOLUTION DES EMPRUNTS

AVANT l'élaboration d'une planification budgétaire,  
en fonction des projets de l'entreprise

# ID	Projection Année 2006	Projection 2007	Projection 2008	6020105 2005	6020105 2004	6020105 2003
	0.00 H	0.00 H	0.00 H	0.00 H	0.00 H	0.00 H
<b>État des résultats (Gestion)</b>	270.7 Ha	270.7 Ha	270.7 Ha	272.8 Ha	238.6 Ha	235.2 Ha
<b>PRODUITS</b>						
Ventes de LAT, subside, COOP	0	0	0	0	0	0
Vente d'animaux	0	0	0	0	0	0
Compensation ASRA animaux	0	0	0	0	0	0
Autres revenus directs animaux	0	0	0	0	0	0
Ventes de récoltes	248,946	260,845	260,845	201,464	299,606	198,686
Assurances récoltes	0	0	0	499	4,300	0
Compensation ASRA cultures	115,047	115,047	115,047	110,739	76,997	57,665
KCSRA CSRA, CSBV	0	0	0	0	1,885	3,781
Travaux extérieurs avec machinerie	30,000	30,000	30,000	26,329	31,284	40,845
Retournees et revenus divers	4,000	4,000	4,000	4,113	3,007	7,125
Revenus autres activités	0	0	0	0	0	0
Dépenses consommées famille	0	0	0	0	0	0
Var. inventaire animaux d'abattage	0	0	0	0	0	0
Var. inventaire qté animaux reprod.	0	0	0	0	0	0
Var. inventaire céréales et autres prod.	0	0	0	45,921	(59,716)	53,091
Var. inventaire qté fourrages, paille	0	0	0	0	0	0
Sains (perce) c/recevoir et c/payer	0	0	0	18,612	1,214	10,806
<b>PRODUITS TOTAUX</b>	<b>397,993</b>	<b>409,892</b>	<b>409,892</b>	<b>407,677</b>	<b>384,808</b>	<b>371,999</b>









MERCI!



---

---

---

---

---

---

---

---