

Des mouvements de trésorerie sécuritaires peuvent aider à soutenir vos activités d'exportation pour le temps nécessaire à établir un revenu et éventuellement à devenir rentable.

Il est essentiel de préparer un plan financier qui porte sur les différents coûts et exigences d'exportation. Ce plan devrait inclure un budget de trésorerie pour couvrir vos activités d'exportation pour les deux ou trois premières années. Vos besoins financiers y seront indiqués clairement afin que vous puissiez mieux planifier le financement de vos activités.

Votre plan financier devrait aussi inclure une évaluation à plus long terme des coûts-avantages de vos objectifs d'exportation, qu'on appelle en général un *budget d'investissement*. En bref, ce budget vous fournit un plan d'exploitation auquel vous pouvez comparer vos dépenses et vos revenus actuels.

Un budget de trésorerie et un budget d'investissement peuvent vous aider à naviguer votre entreprise sur les eaux financières de l'exportation. Le budget de trésorerie vous aide à établir le calendrier et le montant de vos

décaissements. Le budget d'investissement vous donne un aperçu des fonds dont vous avez besoin pour compléter votre projet d'exportation. Il indiquera également quand le projet commencera à produire des mouvements de trésorerie positifs.

Vous devez connaître le moment des rentrées et des sorties de fonds. Il vous sera très difficile d'organiser le financement approprié si vous n'avez pas déjà fait une planification financière approfondie ou si vous ne savez pas quand le projet commencera à faire un profit.

Les mouvements de trésorerie sont importants pour le commerce national mais ils le sont d'autant plus dans le domaine du commerce international pour les paiements liés à des opérations qui se font habituellement plus lentement que lorsqu'il s'agit d'opérations nationales. L'objectif principal de votre plan financier devrait être d'assurer que votre entreprise a suffisamment de fonds ou de marges de crédit. La planification des mouvements de trésorerie peut vous aider à traiter des difficultés telles que :

- les fluctuations des taux de change
- les délais de transmission
- les contrôles d'échanges
- les événements politiques
- le recouvrement lent des comptes débiteurs.

Ces segments de votre plan financier se rapportent surtout à la situation financière actuelle de votre entreprise. Des détails précis sont importants pour l'efficacité générale de votre plan d'exportation. Faites en sorte que la complexité et la longueur de votre plan d'exportation soient appariées au financement recherché. Un plan de financement pour un projet à phases multiples et de valeur élevée sera plus complexe qu'un plan de financement pour une opération de 10 000 \$.

ÉLÉMENTS FINANCIERS IMPORTANTS

- Votre situation financière est-elle bonne?
- Disposez-vous d'un plan financier pour couvrir les coûts d'expansion des exportations?
- Avez-vous suffisamment de fonds disponibles pour l'exportation?
- Avez-vous élaboré une fiche de structure des coûts d'exportation?
- Pouvez-vous attendre pour les paiements?

Source : Adapté avec permission de l'Agence de promotion économique du Canada atlantique, « La trousse d'information sur le commerce de l'Agence de promotion économique du Canada atlantique ».