

ENTREPRENEURS : CHOISISSEZ UN FINANCEMENT ADAPTÉ AUX BESOINS DE VOTRE ENTREPRISE

À titre d'entrepreneur, viendra inévitablement un moment où votre entreprise aura besoin d'emprunter pour soutenir le développement de ses activités. À travers les produits financiers disponibles, de quelle manière peut-on identifier la meilleure option ? Il faut d'abord savoir que les institutions financières offrent principalement deux types de financement pour les PME : la marge de crédit commerciale et le prêt à terme. Ces produits d'emprunts sont tout aussi pertinents les uns que les autres s'ils sont bien choisis. Il devient alors indispensable pour votre entreprise de déterminer les besoins qui sont associés au financement, de manière à identifier quel type d'emprunt est le mieux adapté à votre situation particulière.

La marge de crédit commerciale

La marge de crédit commerciale est un prêt à court terme qui permet d'avoir accès rapidement et en tout temps à des fonds, jusqu'à la limite qui est préapprouvée par l'institution financière. Ce prêt est plutôt utile pour couvrir les dépenses d'exploitation régulières advenant, par exemple, des délais de recouvrement de vos créances qui seraient plus longs qu'à l'habitude ou encore une hausse soudaine de la demande pour votre produit. La marge de crédit a donc pour avantage d'être facilement accessible en cas de besoin. Par ailleurs, le processus de demande auprès de l'institution financière est plus simple et les conditions d'admissibilité beaucoup moins strictes que pour un prêt à terme. Il est même parfois possible d'avoir accès à des prêts sans aucune garantie. Notons également que ce produit d'emprunt est particulièrement flexible, car les sommes disponibles peuvent être utilisées pour couvrir n'importe quel type de dépenses tant que la limite de crédit n'est pas atteinte, en plus qu'il offre la possibilité de rembourser uniquement les intérêts sur les montants utilisés, ce qui vous permet de fixer les montants de votre remboursement en fonction de la situation fluctuante de votre entreprise. La facilité d'accès aux fonds et le faible niveau de remboursement requis peuvent toutefois avoir l'effet indésirable de précipiter la dépense jusqu'à atteindre la limite maximale, sans tenir compte de la capacité de rembourser de l'entreprise. De plus, ce type de marge donne souvent accès à des montants limités et propose des taux d'intérêt plus élevés. Il importe donc d'utiliser ce produit d'emprunt pour les bons motifs et de bien prévoir le calendrier de remboursement à même vos budgets.

Le prêt à terme

Un autre produit d'emprunt parmi les plus couramment utilisés est le prêt à terme. Il s'agit d'une somme d'argent qu'une institution financière prête à une entreprise et qui est remboursée sur un terme fixé à l'avance. Le remboursement se fait sur une base régulière, souvent mensuelle, pour un montant préétabli, et le prêt se termine lorsqu'il est complètement remboursé par l'entreprise.

Généralement, ce type de prêt est à moyen ou long terme et est mieux adapté aux dépenses importantes telles que l'acquisition d'immeubles ou de terrains, la réparation ou mise à niveau d'infrastructures, ou encore l'achat de gros équipements. Étant donné le niveau des sommes requises pour de tels investissements, le montant des prêts est souvent beaucoup plus élevé que pour une marge de crédit, le taux d'intérêt est également plus faible. Le prêt à terme vient aussi avec un calendrier de remboursement planifié, ce qui a l'avantage de permettre une planification des versements dédiés au remboursement de la dette et d'établir un budget précis.

Toutefois, ce type de prêt est souvent moins flexible que la marge de crédit étant donné que les sommes doivent être utilisées spécifiquement pour les raisons convenues avec le prêteur. Le processus de demande est également plus long et rigoureux et des garanties sont généralement exigées par l'institution financière, afin de pallier un éventuel défaut de paiement. Enfin, il est souvent plus difficile pour une entreprise en démarrage d'obtenir un prêt à terme étant donné la faible historique du crédit.

En résumé, en fonction de vos besoins spécifiques, les prêts et les marges de crédit sont souvent des outils essentiels au bon développement de votre entreprise. Toutefois, de nombreux prêteurs peuvent proposer différentes options de financements et il peut s'avérer difficile de faire un choix éclairé dans cette situation. Ainsi, n'hésitez pas à vous faire accompagner dans votre démarche par votre comptable ou votre conseiller aux entreprises.

Jean-François Lamoureux, conseiller aux entreprises

SADC d'Antoine-Labelle