



Étude suivie par :

Viniflor

Division Études et Marchés

232, rue de Rivoli - 75001 Paris

Tél. : 01 42 86 31 60

Fax : 01 40 15 06 96

CTIFL

Département Produits et Marchés

22, rue Bergère - 75009 Paris

Tél. : 01 47 70 16 93

Fax : 01 42 46 21 13

FNPF

60, rue du Faubourg Poissonnière - 75010 Paris

Tél. : 01 49 49 15 40

Fax : 01 49 49 15 41

Texte rédigé par Viniflor

Réalisation de l'étude

Cette étude est réalisée par le Conseil National des Centres d'Économie Rurale (CNCER) pour le compte de la FNPF, du CTIFL et de Viniflor depuis 1990 et historique depuis 1987.

L'étude est basée sur 3 types de données :

- * les données comptables qui permettent de suivre les charges, le produit brut et le revenu des exploitations,
- * des données extra comptables qui expliquent les différences et les variations de la structure des coûts,
- * des données financières qui permettent de situer les exploitations vis-à-vis du risque financier et d'éclairer leurs choix stratégiques.

L'observation d'un échantillon quasi constant d'exploitation donne des indicateurs sur la santé économique des exploitations à dominante fruitière. Cet échantillon vise à représenter la diversité des modèles d'exploitations mais les résultats de l'observatoire doivent être extrapolés avec précaution à l'ensemble de la production de fruits.



Résultats 2005



Les résultats comptables 2005 mettent en évidence une dégradation de la situation économique et financière des exploitations par rapport à 2004.

La rentabilité déjà en baisse en 2004, a encore diminué en 2005 et le résultat moyen est devenu négatif : -18 K (5 K en 2004 en moyenne). En effet, les produits ont baissé de 5% tandis les charges augmentaient de 2%.

Les postes de charges en augmentation sont les approvisionnements et en particulier les emballages (+31%) mais aussi les salaires (+7%), les autres charges étant globalement contenues ou diminuées.

Les produits arboricoles en baisse sont la pêche (-8%), la pomme (-4%), la cerise (-18%), la poire (-30%) et la prune (-16%). Seul le produit abricot a un peu augmenté en 2005 (+5%).

En 2004, 28% étaient en situation de risque financier moyen ou élevé ; en 2005, ce pourcentage passe à 33%, avec un montant d'annuités/produit brut de 16%.

Le comportement financier traduit l'arbitrage entre emplois et ressources. La détérioration du résultat en 2005 se traduit par une nette progression du poids des exploitations en ralentissement (de 18% en 2004 à 35% en 2005). Pour ces exploitations, les ressources dégagées ne permettent pas de faire face aux dépenses professionnelles et familiales. Néanmoins, on enregistre une progression du nombre d'exploitation en renforcement en 2005 en comparaison avec 2004. Par contre, le nombre d'exploitations en situation de croissance diminue, seules 27% des exploitations sont en phase d'investissement.



M É T H O D O L O G I E

BASE DE L'ENQUÊTE

✳ L'échantillon comprend 348 exploitations avec une surface moyenne de 34 hectares dont 21ha de verger. 26% se situent dans le Gard, 23% se situent dans la Drôme, 8% dans le Lot et Garonne, 18% dans les Pyrénées Orientales, 10% dans le Maine et Loire, 2% dans les Bouches du Rhône, 10% dans le Vaucluse et 3% dans l'Ardèche.

✳ La main d'œuvre par exploitation s'établit à 9,3 UTA (une UTA, Unité de travail agricole, correspondant à 220 jours de travail par an, à plein temps), dont 7,9 de main d'œuvre salariée et de 1,3 de main d'œuvre familiale

CHIFFRES CLÉS DU SECTEUR

Surfaces

• 188 759 ha en 2005 (vergers en production)

Production

• 3,5 millions de tonnes (frais et industrie)

Valeur de la production

• 2,5 milliards d'euros soit 3,9% de la valeur de la production de l'agriculture

Nombre d'exploitations

• 20 691 exploitations ayant un verger 6 espèces : pomme, poire, pêche, abricot, prune, cerise (selon l'enquête structure de 2003).

Emploi

• 51 697 UTA (équivalent actifs à temps complet) dont 37 289 UTA salariées (sources : comptes provisoires de l'agriculture 2005-données en ligne Scees SAA 2005)

DONNÉES FINANCIÈRES

Elles permettent de déterminer des groupes à risque.

Trois ratios (annuité/produits bruts, taux d'endettement, dettes à court terme/actifs circulants) sont définis et permettent de distinguer deux groupes à risque, "nul à faible" et "moyen à élevé".

Les exploitations dites à risque sont caractérisées de la manière suivante :

- ✳ Des annuités/produit brut élevées : + 16%
- ✳ Un endettement élevé : + 273 000 euros

✳ Pas d'autonomie financière : - 3%

✳ Un ratio dettes à court terme/actifs circulants élevé : supérieur à 100%

Par ailleurs, chaque année, la vie de l'entreprise se traduit par des mouvements financiers : de croisière (stabilité de l'entreprise), de renforcement (consolidation et progression du fonds de roulement), de croissance (investissements) ou de ralentissement (aucune marge de manœuvre, désengagement, réalisation du capital). Ces données suivies sur plusieurs années permettent de déterminer des trajectoires financières.

D...o...n...n...é...e...s...c...o...m...p...t...a...b...l...e...s

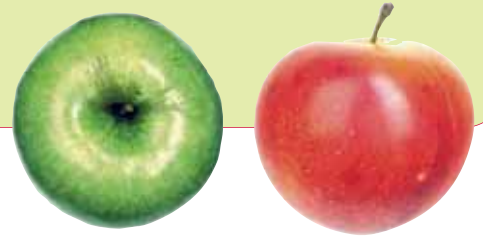
Les résultats (produit brut, charges, revenu) concernent l'ensemble de la réalité des exploitations à dominante fruitière (entre 50% et 100% du chiffre d'affaires) mais dont le revenu peut être assuré par d'autres productions comme les céréales, la viticulture, etc.

Compte tenu de la diversité des types d'exploitation, les résultats sont exprimés de trois manières différentes : par rapport à la superficie totale exploitée, par rapport au nombre d'UTA utilisées et pour l'ensemble de l'exploitation.

En ce qui concerne la main d'œuvre, il a été convenu de valoriser le travail familial à 13 000 euros/UTA (les charges sociales familiales étant comptabilisées indépendamment). Dans les résultats comptables, la ligne "salaires" comprend donc les salaires effectivement versés et des salaires "calculés" (ceux du chef d'exploitation et des aides familiaux).

Il est intéressant d'analyser le résultat familial (marge nette + salaires familiaux évalués = le résultat courant - hors rémunération d'associés dans les sociétés-) mais aussi également la marge après rémunération forfaitaire des exploitants - et associés dans les sociétés - (la rémunération étant évaluée à l'identique pour une meilleure comparaison). Cette marge correspond à la réalité des montants financiers disponibles (ou manquants) pour investir ou renforcer la trésorerie.

Les producteurs de pommes spécialisés



Toutes produisent des pommes et/ou des poires exclusivement. 96% réalisent avec l'arboriculture plus de 93% de leur chiffre d'affaires. On trouve des grandes cultures dans 7% des exploitations ou de l'élevage : 13%

Les surfaces en verger sont importantes : 28,3 ha en moyenne, 80% ont une surface arboricole par permanent de plus de 5,5 ha.

Le verger constitue 74% de la SAU totale.

54% se trouvent dans le Maine et Loire, 24% dans le Vaucluse, 13% dans le Lot-et-Garonne et 1% dans le Gard.

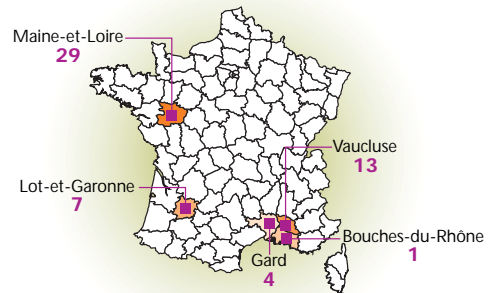
Malgré un maintien global du produit arbo, la baisse du produit total a été de 7% tandis que les charges augmentaient de 2%. La rentabilité s'est donc encore dégradée en 2005, le résultat devient très négatif : -29 K

Si les frais de gestion ont été diminués (-6%), la main d'oeuvre salariée a augmenté de 5% ainsi que la mécanisation et les bâtiments (+6%) et les appros (+5%).

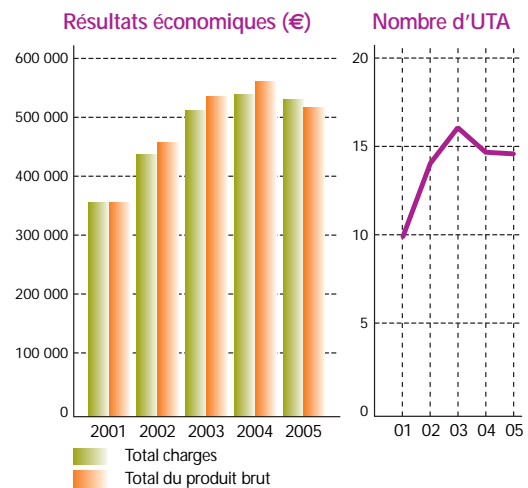
En 2004, 15% étaient en risque financier moyen ou élevé, on passe à 17% en 2005

Les comportements financiers montrent une forte augmentation des exploitations en ralentissement en 2005 : 37% (25% en 2004) mais aussi celles en croissance : 35% (26% en 2004). Croisière et renforcement ne représentent plus que 28% (50% en 2004). Sur 3 ans, ce sont les développements qui prédominent : 67% tandis que 25% sont en déclin.

Répartition géographique de l'échantillon (54 exploitations)



Évolutions de l'exploitation

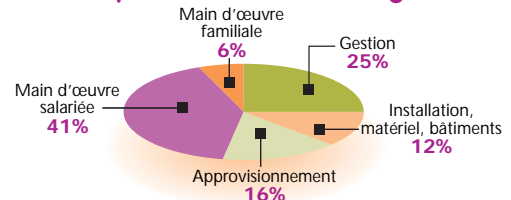


Résultats économiques total

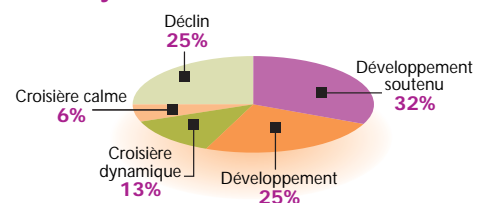
Moyenne par hectare de SAU	2004	2005	Évolution 05/04
Produit brut par ha (€)	14 080	12 904	-8,4%
Charges totales par ha (€)	13 675	13 814	+1,0%
Marge nette par ha (€)	405	-910	-
SAU	35,05	38,42	+9,6%
SAU verger	26,32	28,31	+7,5%
Moyenne par UTA	2004	2005	Évolution 05/04
Produit brut par UTA (€)	38 171	38 252	+0,2%
Charges totales par UTA (€)	38 005	42 122	+10,8%
Marge nette par UTA (€)	166	-3 870	-
Nombre d'UTA	14,74	15,46	-0,9%
Moyenne par exploitation	2004	2005	Évolution 05/04
Produit brut (€)	560 091	519 740	-7,2%
Charges totales (€)	536 726	548 973	+2,3%
Marge nette (€)	23 365	-29 233	-
Résultat familial*(€)	40 751	-9 252	-122,7%

*Résultat familial = marge nette + salaires familiaux estimés

Répartition des charges



Trajectoire financière 2005



Résultats financiers 2005

	Risque nul ou faible	Risque moyen ou élevé
Effectif	45	9
SAU totale (ha)	38,6	21,5
SAU verger(ha)	29,7	21,5
UTA totale	15,5	9,9
Charges totales (€)	584 953	369 073
Produit brut (€)	562 835	304 267
Marge nette (€)	-22 118	-64 805
Résultat familial (€)	-1 174	-49 645
Total actif (€)	649 494	606 768
Annuités/Produit brut	8%	22%
Taux endettement	40%	95%

Les producteurs de pêches spécialisés



Elles produisent des pêches (ou des abricots), 20% cultivent également des pommes. 100% réalisent avec l'arboriculture plus de 93% de leur chiffre d'affaires.

Les activités accessoires sont encore plus marginales que dans le type 1 : on trouve des grandes cultures dans 4% des exploitations, ou de l'élevage dans 10%.

Les surfaces en verger sont assez importantes : 21,8 ha en moyenne. 78% ont une surface arboricole par permanent de plus de 5,5 ha. Le verger constitue 93% de la SAU totale.

41% se trouvent dans les Pyrénées Orientales, 27% dans le Gard, 17% dans la Drôme et 5% dans les Bouches-du-Rhône et le Vaucluse.

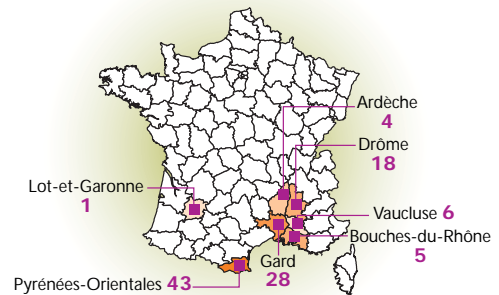
Malgré un maintien global du produit arbo, comme dans le type 1, la baisse du produit total a été de 3% tandis que les charges augmentaient de 3%. La rentabilité s'est donc dégradée en 2005, et le résultat, proche de zéro en 2004 devient très négatif : -21 K.

Si les frais de gestion et la mécanisation bâtiments ont été diminués (-16% et 4%), la main d'oeuvre salariée a augmenté de 15% ainsi que les appros (+31%, essentiellement emballages : +69%).

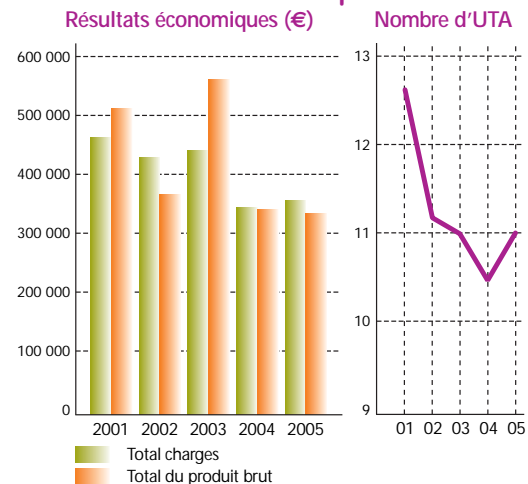
En 2004, 38% étaient en risque financier moyen ou élevé, on passe à 44% en 2005

Les comportements financiers prennent en compte cette dégradation : si ralentissement et croisière sont identiques :35% de ralentissement en 2005 (36% en 2004) et 17% de croisière (14%), les situations de croissance diminuent fortement : 24% en 2005; 35% en 2004). Les phases de vie montrent néanmoins un groupe encore dynamique : 36% sont en déclin ou croisière calme, mais 55% sont encore en développement sur 3 ans.

Répartition géographique de l'échantillon (105 exploitations)



Évolutions de l'exploitation



Résultats économiques total

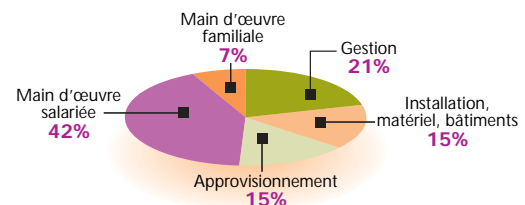
Moyenne par hectare de SAU	2004	2005	Évolution 05/04
Produit brut par ha (€)	11 695	11 178	-4,4%
Charges totales par ha (€)	11 619	12 212	+5,1%
Marge nette par ha (€)	75	-1 035	-
SAU	22,7	23,5	+3,8%
SAU verger	20,0	21,8	+8,7%

Moyenne par UTA	2004	2005	Évolution 05/04
Produit brut par UTA (€)	35 906	32 565	-9,3%
Charges totales par UTA (€)	37 160	35 108	-5,5%
Marge nette par UTA (€)	-1 254	-2 542	-102,7%
Nombre d'UTA	10,6	11,0	+4,2%

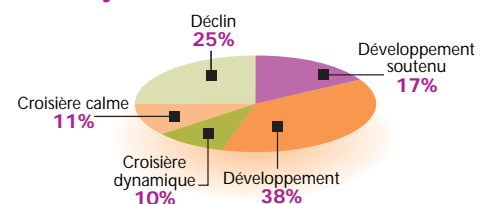
Moyenne par exploitation	2004	2005	Évolution 05/04
Produit brut (€)	345 327	335 670	-2,8%
Charges totales (€)	345 813	357 003	+3,2%
Marge nette (€)	-486	-21 333	-
Résultat familial*(€)	14 829	-5 377	-

*Résultat familial = marge nette + salaires familiaux estimés

Répartition des charges



Trajectoire financière 2005



Résultats financiers 2005

	Risque nul ou faible	Risque moyen ou élevé
Effectif	59	46
SAU totale (ha)	19,9	26,9
SAU verger(ha)	17,8	26,9
UTA totale	6,9	16,2
Charges totales (€)	240 021	507 045
Produit brut (€)	231 063	469 840
Marge nette (€)	-8 958	-37 205
Résultat familial (€)	7 928	-22 442
Total actif (€)	223 368	254 624
Annuités/Produit brut	5%	18%
Taux endettement	32%	101%

Les producteurs de pêches non spécialisés



Elles produisent toutes des pêches (ou des abricots). Ces exploitations sont assez peu spécialisées : 46% ont un produit arbo inférieur à 75 % du produit total. Les activités annexes sont principalement la vigne : 45% On trouve des grandes cultures dans 31% des exploitations, ou du maraichage : 12% La surface en verger est la plus basse : 15,1 ha en moyenne. On trouve plus de permanents à l'hectare que dans les autres types : 46% ont moins de 5,5 ha par permanent. Le verger constitue 48% de la SAU totale. 39% se trouvent dans la Drôme, 35% dans le Gard et 20% dans les Pyrénées Orientales.

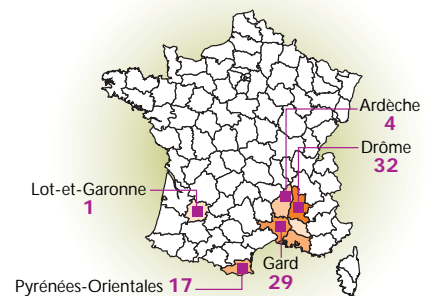
Malgré une augmentation du produit arbo, : +17% due aux abricots, la baisse du produit total a été de 2% tandis que les charges augmentaient de 4%. La rentabilité s'est donc dégradée en 2005, et le résultat, de 4 K en 2004 devient négatif : -9 K.

Si les frais de gestion et la mécanisation bâtiments ont été à peine maintenus, la main d'oeuvre salariée a augmenté de 9% ainsi que les appros (+11%, essentiellement emballages).

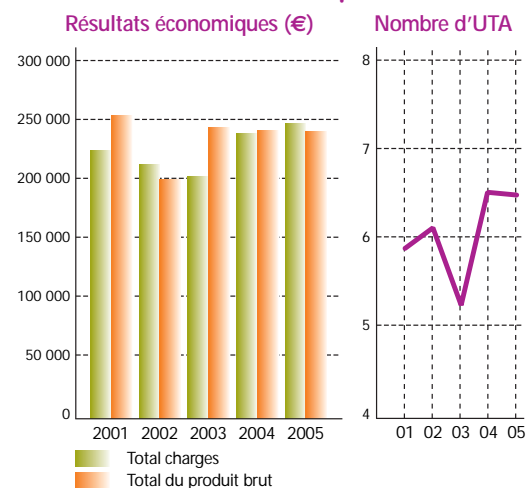
En 2004, 28% étaient en risque financier moyen ou élevé, on passe à 33% en 2005.

Les comportements financiers marquent un net recul : si ralentissement : 31% en 2005 (25% en 2004), croisière :24% (21%), et croissances diminuent fortement : 27% en 2005; 42% en 2004). Les phases de vie montrent un fort contraste sur 3 ans : 30% sont en déclin ou croisière calme, mais 62% sont encore en développement.

Répartition géographique de l'échantillon (81 exploitations)



Évolutions de l'exploitation



Résultats économiques total

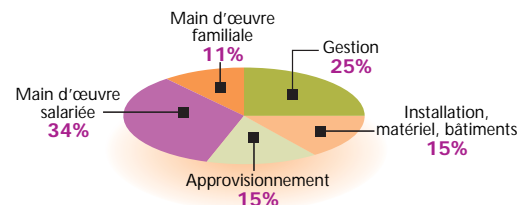
Moyenne par hectare de SAU	2004	2005	Évolution 05/04
Produit brut par ha (€)	8 694	8 293	-4,6%
Charges totales par ha (€)	8 351	8 532	+2,2%
Marge nette par ha (€)	343	-239	-
SAU	22,8	31,4	+37,7%
SAU verger	11,9	15,1	+27,0%
Moyenne par UTA	2004	2005	Évolution 05/04
Produit brut par UTA (€)	42 143	45 222	+7,3%
Charges totales par UTA (€)	41 893	46 349	+10,6%
Marge nette par UTA (€)	250	-1 127	-
Nombre d'UTA	6,6	6,4	-2,6%
Moyenne par exploitation	2004	2005	Évolution 05/04
Produit brut (€)	240 637	236 579	-1,7%
Charges totales (€)	236 791	245 085	+3,5%
Marge nette (€)	3 847	-8 506	-
Résultat familial*(€)	19 866	8 419	-57,6%

*Résultat familial = marge nette + salaires familiaux estimés

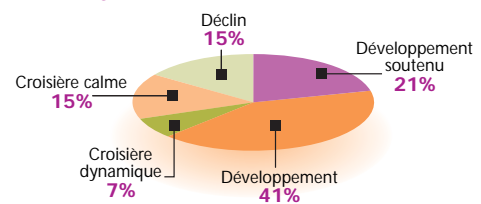
Résultats financiers 2005

	Risque nul ou faible	Risque moyen ou élevé
Effectif	56	27
SAU totale (ha)	31,9	16,2
SAU verger(ha)	14,6	16,2
UTA totale	5,8	7,5
Charges totales (€)	230 941	274 422
Produit brut (€)	228 890	252 527
Marge nette (€)	-2 051	-21 895
Résultat familial (€)	15 130	-5 499
Total actif (€)	356 619	239 846
Annuités/Produit brut	8%	11%
Taux endettement	35%	123%

Répartition des charges



Trajectoire financière 2005



Les producteurs de pommes non spécialisés



Il s'agit d'exploitations cultivant pommiers et/ou poiriers associés dans 44% des cas à de la pêche ou à d'autres espèces dont la prune de bouche : 6%.

Néanmoins la pomme représente toujours plus du tiers du verger. Elles sont moyennement spécialisées : la majorité 88% se trouvent dans la tranche de produit arbo/produit total inférieure à 93%.

Ce sont les grandes cultures qui sont le plus fréquemment associées : 50%, puis la vigne : 23% des exploitations, ou le maraichage : 12%. La surface en verger est plutôt basse : 16 ha en moyenne et représente 36% de la SAU totale.

29% se trouvent dans le Lot et Garonne, 21% dans le Vaucluse et dans le Gard.

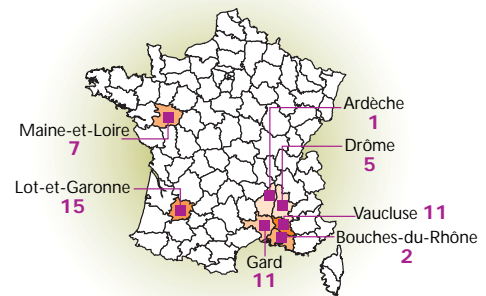
Le produit arbo a baissé de 4%, la baisse du produit total étant de 10% et les charges ont augmenté de 1%. La rentabilité s'est donc encore dégradée en 2005, le résultat devient très négatif : -22 K.

Si les frais de gestion ont été diminués (-3%), la mécanisation et les bâtiments ont augmenté de 3%; au final les charges ont baissé de 1%.

En 2004, 19% étaient en risque financier moyen ou élevé, on passe à 29% en 2005.

Les comportements financiers montrent une forte augmentation des ralentissements en 2005 : 45% (29% en 2004). Croissance et renforcement ne représentent plus que 38% (62% en 2004). Sur 3 ans, ce sont néanmoins encore les développements qui prédominent : 51%, tandis que 26% sont en déclin.

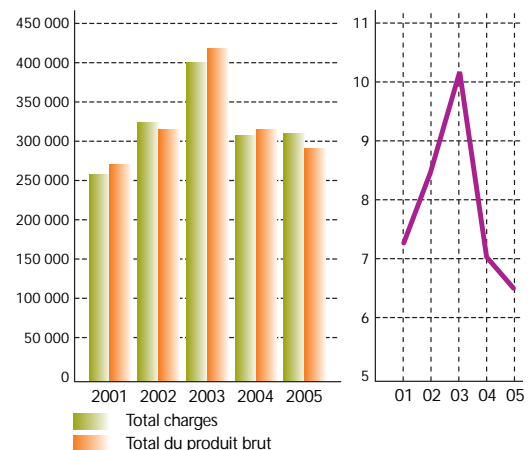
Répartition géographique de l'échantillon (52 exploitations)



Évolutions de l'exploitation

Résultats économiques (€)

Nombre d'UTA

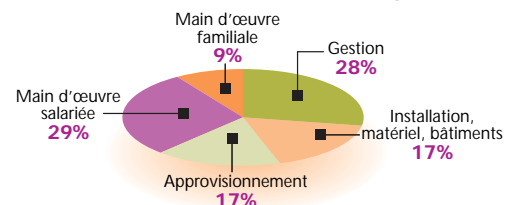


Résultats économiques total

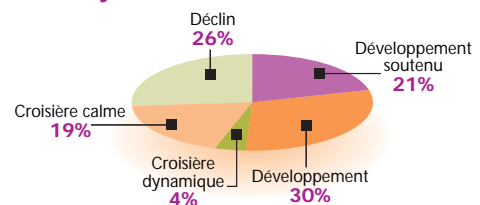
Moyenne par hectare de SAU	2004	2005	Évolution 05/04
Produit brut par ha (€)	8 054	7 225	-10,3%
Charges totales par ha (€)	7 841	7 887	+0,6%
Marge nette par ha (€)	213	-662	-
SAU	42,6	44,4	+4,2%
SAU verger	16,2	16,0	-1,0%
Moyenne par UTA	2004	2005	Évolution 05/04
Produit brut par UTA (€)	51 852	49 051	-5,4%
Charges totales par UTA (€)	49 857	53 081	+6,5%
Marge nette par UTA (€)	1 995	-4 030	-
Nombre d'UTA	7,1	6,6	-7,6%
Moyenne par exploitation	2004	2005	Évolution 05/04
Produit brut (€)	321 551	290 472	-9,7%
Charges totales (€)	314 573	312 251	-0,7%
Marge nette (€) 21 598	6 978	-21 779	-
Résultat familial*(€)	25 789	-3 907	-

*Résultat familial = marge nette + salaires familiaux estimés

Répartition des charges



Trajectoire financière 2005



Résultats financiers 2005

	Risque nul ou faible	Risque moyen ou élevé
Effectif	37	15
SAU totale (ha)	44,1	15,4
SAU verger(ha)	16,3	15,4
UTA totale	7,2	5,1
Charges totales (€)	337 775	249 293
Produit brut (€)	323 626	280 693
Marge nette (€)	-14 149	-40 600
Résultat familial (€)	4 837	-25 475
Total actif (€)	386 308	341 885
Annuités/Produit brut	8%	19%
Taux endettement	34%	81%

Les producteurs à verger diversifié



Ce type regroupe des exploitations cultivant plusieurs espèces dont la prune 30% ou la pêche et la pomme 43%.

Il est peu spécialisé : 76% se situant en dessous de 93% de produit arbo/produit brut.

Ce sont les grandes cultures ou la vigne qui sont le plus fréquemment associées.

La surface en verger est moyenne : 23,4 ha en moyenne et représente 54% de la SAU totale.

48% proviennent de la Drôme, 33% du Gard, 9% du Lot-et-Garonne et 7% du Vaucluse

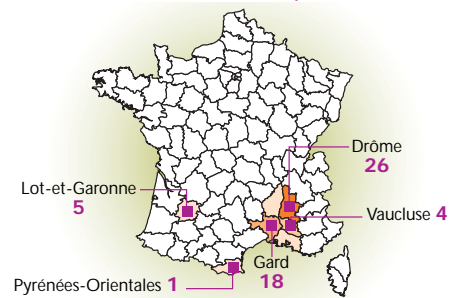
Avec la baisse du produit arbo (-1%), la baisse du produit total a été de 3% mais les charges ont diminué de 1% La rentabilité s'est donc un peu dégradée en 2005, le résultat reste négatif : -10 K (-5K en 2004).

La plupart des grands postes diminuent légèrement : approx (-2%), matériel bâtiment (-4%) et main d'œuvre salariée (-2%). Seule la gestion augmente de 3%.

En 2004, 33% étaient en risque financier moyen ou élevé, on reste à 33% en 2005.

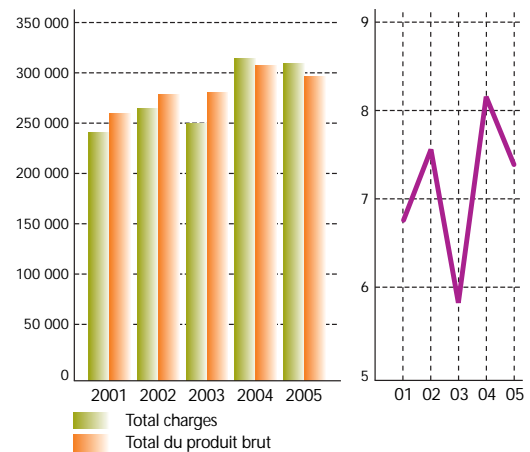
Les comportements financiers montrent une augmentation des croissance et renforcement en 2005 au profit d'une diminution des ralentissements. Sur 3 ans, ce sont les développements qui prédominent : 50% tandis que 20% sont en déclin.

Répartition géographique de l'échantillon (54 exploitations)



Évolutions de l'exploitation

Résultats économiques (€) Nombre d'UTA

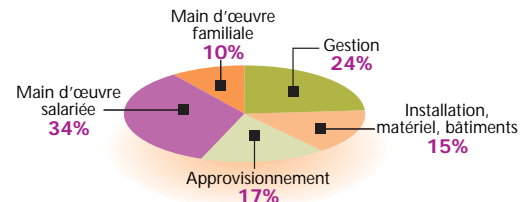


Résultats économiques total

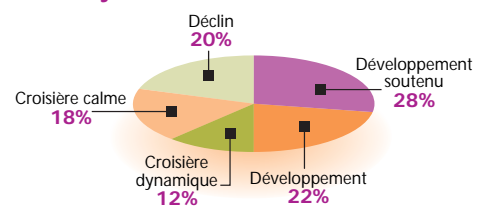
Moyenne par hectare de SAU	2004	2005	Évolution 05/04
Produit brut par ha (€)	6 912	6 690	-3,2%
Charges totales par ha (€)	7 076	6 869	-2,9%
Marge nette par ha (€)	-164	-179	-9,1%
SAU	41,9	43,4	+3,6%
SAU verger	23,9	23,4	-1,9%
Moyenne par UTA	2004	2005	Évolution 05/04
Produit brut par UTA (€)	40 574	45 238	+11,5%
Charges totales par UTA (€)	41 698	46 387	+11,2%
Marge nette par UTA (€)	-1 125	-1 150	-2,2%
Nombre d'UTA	8,3	7,5	-9,6%
Moyenne par exploitation	2004	2005	Évolution 05/04
Produit brut (€)	309 012	299 514	-3,1%
Charges totales (€)	314 411	309 965	-1,4%
Marge nette (€)	-5 399	-10 451	-93,6%
Résultat familial*(€)	11 848	8 359	-29,4%

*Résultat familial = marge nette + salaires familiaux estimés

Répartition des charges



Trajectoire financière 2005



Résultats financiers 2005

	Risque nul ou faible	Risque moyen ou élevé
Effectif	36	18
SAU totale (ha)	44,6	22,4
SAU verger (ha)	23,9	22,4
UTA totale	7,0	8,6
Charges totales (€)	303 723	322 449
Produit brut (€)	304 585	289 371
Marge nette (€)	862	-33 078
Résultat familial (€)	19 367	-13 657
Total actif (€)	316 341	302 081
Annuités/Produit brut	7%	12%
Taux endettement	33%	99%