



**Opleiding
Good Food
Ondernemer**

**Modules 11 - 12
Financieel plan
(DELEN 3-4)**



GoodFood

MIEUX PRODUIRE, BIEN MANGER
BETER PRODUCEREN, GOED ETEN

.brussels 

INLEIDING

INTRO (I) - WERKKADER

Hier en nu aanwezig zijn

Spreeken als « ik »

Geen vergelijking, geen oordeel

Vertrouwen in mezelf en in anderen

Vertrouwelijkheid en discretie

Wil u hier iets aan toevoegen?

INTRO (II) - VRAAG EN ANTWOORD

Hebt u vragen over de vorige module?

Hebt u specifieke verwachtingen
voor deze module?

INTRO (III) - HERINNERING DOELEN EN VERLOOP

De belangrijkste concepten van een financieel plan begrijpen
Begrijpen wat de functie is van ieder onderdeel
Een complete marktstudie kunnen realiseren
Uw veronderstellingen omzetten in cijfers

#Module	Datum	Titel en doelstellingen
Module 9 DE VERSCHILLENDE ELEMENTEN VAN EEN FINANCIËEL PLAN	23/09	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Inleiding: het financieel plan ✓ De 4 elementen van het FP ✓ Sleutelbegrippen: rentabiliteitsdrempel, btw, sociale bijdragen, belastingsstelsel, enz.
MODULE 10 HOE STELT U UW FINANCIËLE PROGNOSE OP?	27/09	<ul style="list-style-type: none"> ✓ De levensvatbaarheid en haalbaarheid van uw project evalueren ✓ Analyse van de omzet en prognosemethoden ✓ Uw financieringsbronnen in evenwicht brengen
MODULE 11 JURIDISCH STATUUT EN WETTELIJKE VERPLICHTINGEN	30/09	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Financiële en praktische implicaties van een start als zelfstandige ✓ Rechtsvormen in het nieuwe wetboek van vennootschappen (éénmanszaak, bvba, cv, vzw).
MODULE 12 - SYNTHESE EN PRAKTISCHE TOEPASSING	04/10	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Omgaan met het bestand "Financieel plan" (Excel) ✓ Toepassingen op de projecten van de deelnemers ✓ Vragenronde en verduidelijking

Bedrijfsloket



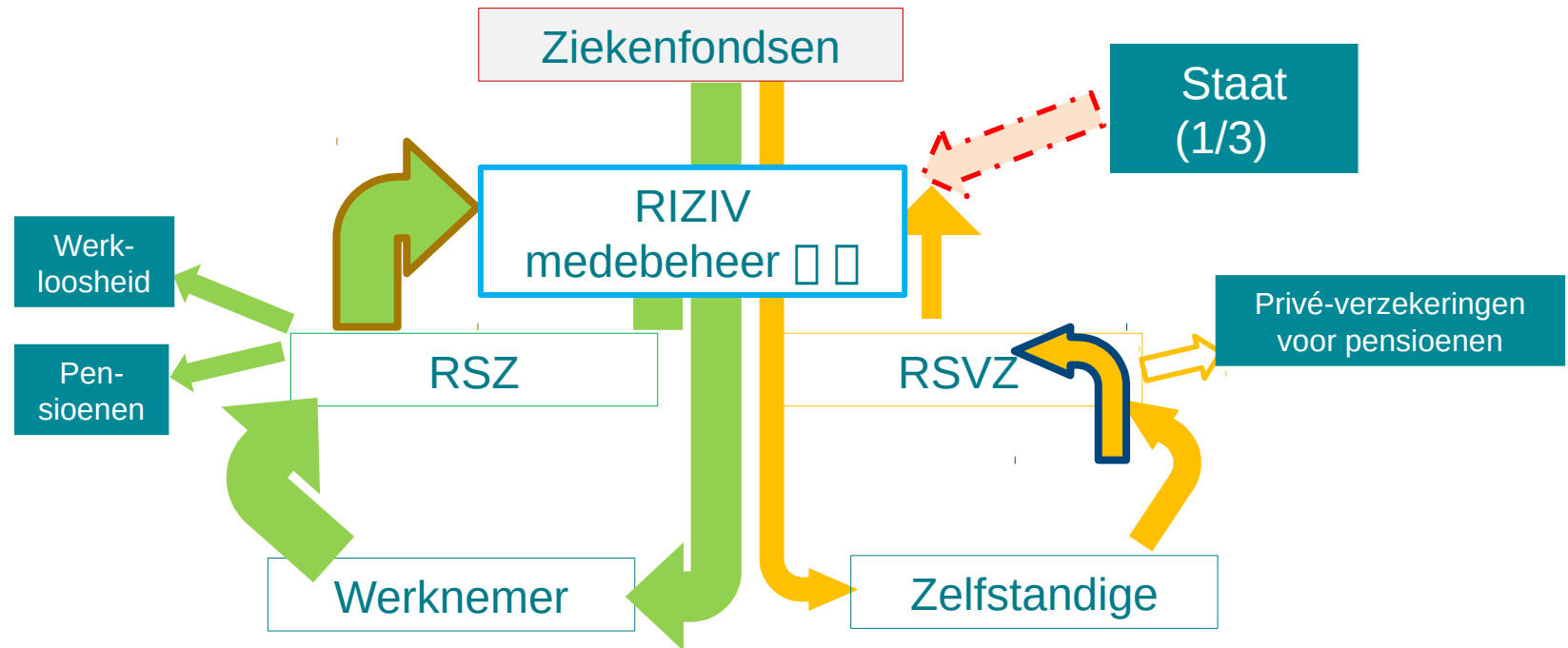
Aanvullende begrippen
bij de resultatenrekening

SOCIALE BIJDRAGEN

Sociale bijdragen

Als zelfstandige	Als werknemer
<p>U bent <u>zelf verantwoordelijk voor de betaling</u> van uw sociale bijdragen en dus voor de opbouw van uw socialezekerheidsrechten</p> <p>→ 20,5 % van uw netto belastbaar beroepsinkomen</p> <p>MAX = 16.500 €</p>	<p>Uw sociale statuut is voor u geregeld. Iedere maand <u>houdt uw werkgever uw persoonlijke socialezekerheidsbijdragen in op uw salaris</u> en betaalt ze aan de RSZ (Rijksdienst voor Sociale Zekerheid).</p> <p>□ 13,07 % van uw bruto-salaris</p> <p>→ + ongeveer 35 % werkgeversbijdrage</p> <p>Geen plafond</p>

Sociale bijdragen



Sociale bijdragen

RSVZ = Rijksinstituut voor de Sociale Verzekeringen der Zelfstandigen

De bijdragen die u aan de RSVZ betaalt, vormen uw verzekeringspremie voor het socialezekerheidsstelsel.

– In ruil daarvoor **heeft u bepaalde rechten**, zoals:

✓ **gezinsuitkeringen:**

- gezinsbijslag
- geboortepremies
- adoptiepremies
- gezondheidszorg - grote en kleine risico's
- arbeidsongeschiktheidsuitkeringen

Sociale bijdragen

- ✓ **Ziekte- en invaliditeitsverzekering**
 - * Gezondheidszorgen
 - * Uitkeringen bij arbeidsongeschiktheid

- ✓ **Moederschapsverzekering**
 - * Arbeidsongeschiktheid gedurende 12 weken
 - * Recht op een moederschapsuitkering (**484,90 € per week**)
 - * 105 **gratis** dienstencheques (8 maanden geldig)

- ✓ **Faillissementsverzekering**
 - * Behoud van rechten op gezondheidszorg en gezinsbijslag gedurende 4 trimesters
 - * Tijdelijke uitkering

- ✓ **Pensioen**
 - * Ouderdompensioen aan het einde van de loopbaan
 - * Overlevingspensioen (voor de overlevende echtgenoot)
 - * Pensioen van gescheiden echtgenoot

Meer informatie op:
<https://www.rsvz.be/nl>

Sociale bijdragen

□ Wie moet zich aansluiten?

- Iedere zelfstandige
- Helpers (uitzondering: minder dan 90 dagen per jaar, onregelmatig)
- Meewerkende echtgenoten
- Bedrijven
- Mandataris of vennoot (uitzondering: bv. een gepensioneerde mandataris die gratis werkt)

Sociale bijdragen

De socialezekerheidsbijdragen worden **berekend op basis van het inkomen van het lopende jaar** (met voorlopige bijdragen tot het inkomen van 2019 bekend is).

Het RSVZ zal dan op basis van de aangegeven inkomsten een aangifte doen bij de belastingdienst en kan ofwel terugbetalen ofwel een bijbetaling vragen.

Duur van de procedure: +/- 2 jaar.

Sociale bijdragen

Onder « **inkomen** » verstaan we « **belastbaar inkomen** » of « **courante winst vóór belasting** » :

Verkoop/Omzet

- variabele kosten
- vaste kosten (**waaronder de trimerstriële bijdragen**)
- financiële rentelasten

= Belastbaar inkomen

= Courante winst vóór belasting

– Belasting

= Inkomen

Belastbaar inkomen * 20,5 %

= verschuldigde bijdragen (totaal)

- Betaalde bijdragen

= nog te betalen in jaar x+1

Sociale bijdragen

Zolang uw belastbaar inkomen niet bekend is, betaalt u **voorlopige socialezekerheidsbijdragen**.

Om geen overdreven regularisatie te moeten betalen, raden wij u aan om zo dicht mogelijk bij **20,5% van uw belastbaar inkomen** te blijven.

Het is belangrijk om een **goede prognose te hebben van uw omzet en uw kosten**.

<http://www.cotisimul.partena-professional.be/>

Sociale bijdragen

- Tijdens de **eerste drie jaren**: u kan eventueel **forfaitaire bijdragen** betalen (inclusief beheerskosten 3,05 %) :
 - ✓ 731,32 € / trimester
 - ✓ Alleen voor het 1ste jaar: u kan een vermindering aanvragen tot minimum 369,58 €/ trimester indien uw geschatte inkomen < 6.997,55 €

- Van zodra het **inkomen van jaar 1 gekend is**: u betaalt **definitieve bijdragen**:

Jaarlijkse inkomensschijf €	Definitieve bijdragen
0 € - 13.847,39 €	731,32 € / trimester
13.847,39 € - 59.795,61 €	20,5 %
59.795,61 € - 88.119,80 €	14,16 %
> 88.119,80 €	0 %

Sociale bijdragen

Bij de start: uw inkomen is nog niet gekend

→ Voorlopige en forfaitaire bijdragen tijdens de 3 eerste jaren!

Zelfstandige in hoofdberoep

- Jaarlijkse basis voor berekening (forfaitair inkomen): 13.993,78 €
- Forfait: 746,23 €

Zelfstandige in bijberoep

- Jaarlijkse basis voor berekening (forfaitair inkomen): 1.548,18 €
- Forfait: 82,55 €

Sociale bijdragen

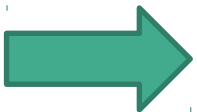
→ Bij de start: uw inkomen is nog niet gekend
Voorlopige en forfaitaire bijdragen tijdens de 3 eerste jaren!

Zelfstandige in hoofdberoep

- Jaarlijkse basis voor berekening (forfaitair inkomen): 13.993,78 €
- Forfait: 746,23 €

Zelfstandige in bijberoep

- Jaarlijkse basis voor berekening (forfaitair inkomen): 1.548,18 €
- Forfait: 82,55 €



Als u meer dan 1.166 €/maand verdient, gaat u al over het forfait

Sociale bijdragen

U denkt dat u meer dan 13.993,78 € zal verdienen?

Denk vooruit en betaal meer dan het forfait!

Verschuldigde bijdragen

=

Belastbaar inkomen * 20,5 %

Sociale bijdragen

U denkt dat u minder dan 9.329,19 € zal verdienen?

Forfait: 497,48 €

U denkt dat u minder dan 7.226,46 € zal verdienen?

Forfait: 385,36 €

Let wel op:

U moet dit *aanvragen* om er vanaf het begin van te kunnen profiteren.

MAAR een regularisatie in uw voordeel is in alle gevallen voorzien als u aan de voorwaarden voldoet.

Sociale bijdragen

□ Wanneer kan u vrijstelling krijgen?

- U bent zelfstandige in hoofdberoep,
 - U zit in een noodsituatie,
 - En u dient een aanvraag in bij uw sociaal verzekeringsfonds.
- Uw dossier wordt doorgegeven aan het RSVZ.
- U kan volledige of gedeeltelijke vrijstelling bekomen.

Blijf uw betalingen uitvoeren
zolang u de vrijstelling niet bekomen hebt.

Sociale bijdragen

- ❑ U moet aangesloten zijn vanaf de eerste dag van uw activiteit.
- ❑ U dient **per kwartaal** bijdragen te betalen: maart, juni, september, december.
- ❑ **Elk begonnen kwartaal is verschuldigd.**
- ❑ De betaling moet **ontvangen** zijn ten laatste op de laatste werkdag van ieder kwartaal >> **Betalen op de 20ste van de laatste maand van ieder kwartaal** – bij laattijdige betaling bent u 3 % interest verschuldigd en u betaalt een toeslag van 7 % indien de betaling binnenkomt op dag 1/1/N+1
 - ❑ *Zo moet bijvoorbeeld de betaling aan het RSVZ voor de maanden januari, februari en maart 2021 (1e kwartaal) uiterlijk op 20 maart 2021 worden verricht.*

Aanvullende begrippen
bij de resultatenrekening

BELASTINGEN

Personenbelasting

- ❑ Zelfstandigen zijn onderworpen aan de **personenbelasting (PB)** – Progressieve tarieven
- ❑ Bedrijven zijn onderworpen aan de **vennootschapsbelasting** – Eén barema of verlaagde tarieven

Personenbelasting

2020

Jusque 13.250 €	25%
De 13.250 € à 23.390 €	40%
De 23.390 € à 40.480 €	45%
A partir de 40.480 €	50%

Geen belasting op de schijf van 0 € tot 8.860 €

Personenbelasting

Vanaf 2020 bedraagt het belastingtarief voor vennootschappen

20 %

tot 100.000€ belastbare basis*

*onder bepaalde voorwaarden

Personenbelasting

Voorbeeld (tarief 2020) –
we gaan uit van een winst vóór belasting van **24.000 €**

Inkomensschijf	Tarief	Berekening Schijf	Bedrag Schijf	Berekening Belasting	TOTAAL Belasting
8.860 € – 13.250 €	25 %	(13.250 € - 8.860 €)	4.390 €	(25 % x 4.390 €)	1.097,5 €
13.250 € – 23.390 €	40 %	(23.390 € -13.250 €)	10.140 €	(40 % x 9.300 €)	4.056 €
23.390 € – 40.480 €	45 %	(24.000 € - 23.390 €)	610 €	(45 % x 710 €)	274,5 €
+ de 40.480 €	50 %			Totaal	5.428 €
				Gemiddelde belasting	22,6 %

Personenbelasting

Vanaf 2020 bedraagt het belastingtarief voor vennootschappen
20 %
tot 100.000€ belastbare basis*

*onder bepaalde voorwaarden

Vennootschapsbelasting

- Voor vennootschappen waarvan het belastbaar inkomen niet meer bedraagt dan 322.500 €, bestaat er een progressief verlaagd tarief:

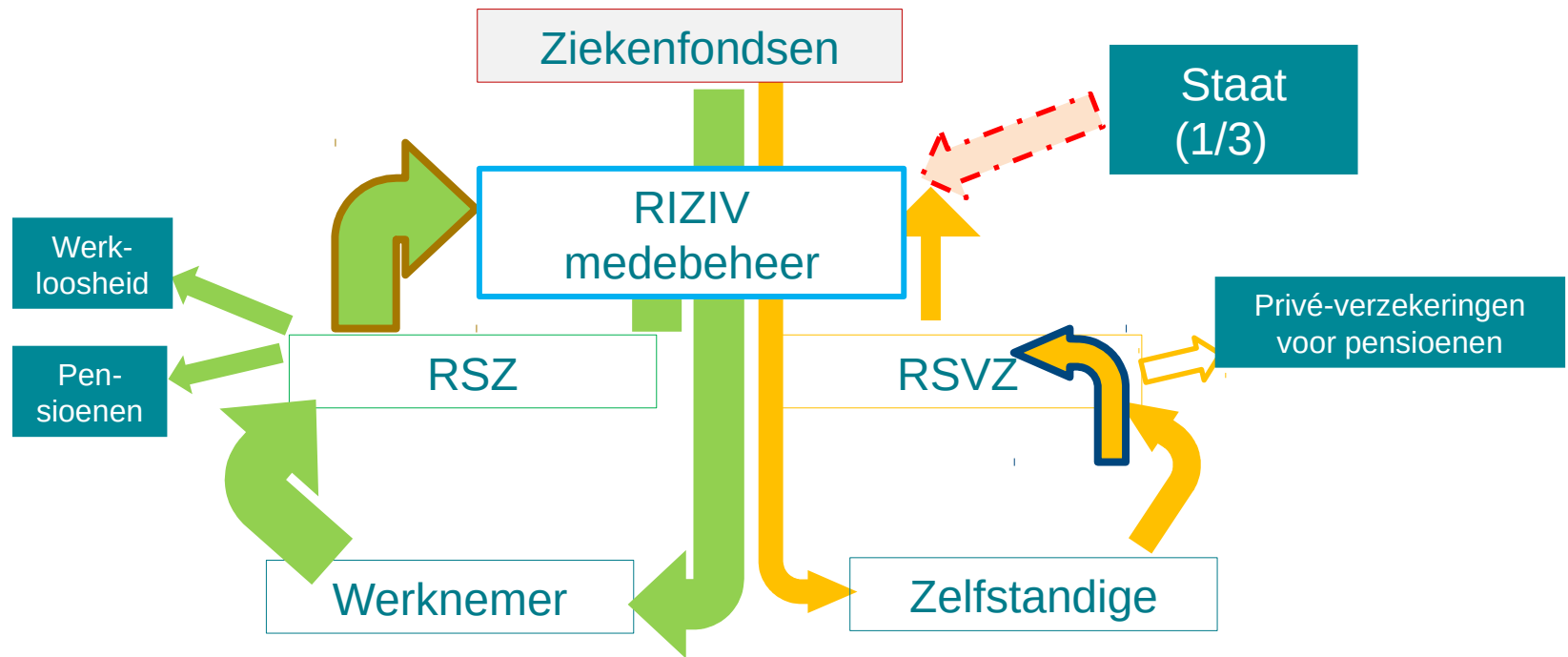
Belastbare winst/jaar	Belastingtarief
0 € – 100.000 €	20,00 %
> 100.000 €	29,00 %

Belastingen

Bonusstelsel (belastingvermindering van 0,75 tot 1,5 %) bij voorafbetalingen

**BELASTINGEN EN
BIJDRAGEN:
WAARTOE
DIENEN ZE?**

Sociale bijdragen



**RECHTSVORMEN EN
HET NIEUWE
RECHTSBOEK VAN
VENNOOTSCHAPPEN
EN VERENIGINGEN**

Het nieuwe wetboek van vennootschappen – de belangrijkste veranderingen

- Vereenvoudiging van bedrijfsvormen (nv, bv, cv, vzw)
- Mogelijkheid om als vzw te ondernemen (mogelijkheid om commerciële activiteiten uit te oefenen)
- Bv en cv -> variabel kapitaal
- Bv en cv : Hoeven geen basiskapitaal van 18.500 euro meer in te brengen, maar moeten wel een solide financieel plan opstellen dat de economische levensvatbaarheid over de eerste 3 jaar aantoont (verantwoordelijkheid van de oprichters)
- Versterkte verantwoordelijkheid van bestuurders: belangenconflicten, optreden indien niet akkoord met één of meer genomen beslissingen...

Rechtsvorm	BV	CV	VZW
Eigenschappen	<ul style="list-style-type: none"> ➤ GEEN verplicht minimumkapitaal ➤ Maar financieel plan voor minimum 2 boekjaren indienen bij een notaris (eis: voldoende beginpatrimonium) : verantwoordelijkheid stichters in geval van faillissement binnen de 3 jaar ➤ Statuten (via de notaris) ➤ Min 2 oprichters voor BV (natuurlijke persoon of rechtspersoon) ➤ Min 3 oprichters voor CV (natuurlijke persoon of rechtspersoon) 		<ul style="list-style-type: none"> ➤ GEEN startkapitaal (inbreng = gift) ➤ Statuten (NIET via de notaris) ➤ neerlegging van de statuten bij de griffie van de rechtbank van koophandel ➤ Min 2 oprichters (PP ou PM)
Voordelen	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Voordeliger belastingstelsel vanaf een bepaalde omzet (in vgl. met natuurlijke pers.) ➤ Inbreng kapitaal mogelijk ➤ Herverdeling winst mogelijk 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Inbreng kapitaal mogelijk ➤ Investering burgers ➤ Herverdeling van de winst is mogelijk (dividenden) 	<ul style="list-style-type: none"> • Gemakkelijk te beheren (voor kleine verenigingen) • Gemakkelijk op te zetten • Belastingvoordelen (rechtspersonenbelasting / indien niet-commercieel) • Sommige vormen van financiering zijn beschikbaar (subsidies, giften), sommige vormen van leningen.
Nadelen	<ul style="list-style-type: none"> • Notariskosten (1500 € +-) • Boekhoudkundige verplichtingen 	<ul style="list-style-type: none"> • Notariskosten (1500 €) • Boekhoudkundige verplichtingen 	<ul style="list-style-type: none"> • Geen winstverdeling onder leden • Financiering soms moeilijk

**EEN FINANCIËEL PLAN
IS ÉÉN GEHEEL**

Financieel plan

Jaarlijkse inkomsten en uitgaven, van zodra mijn bedrijf gestart is

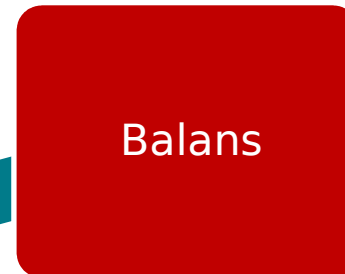
Dagelijks beheer van inkomsten en uitgaven



Vooraleer ik start en de 1ste € binnenkomt



Globale visie sedert oprichting



Resultatenrekening: winst vóór belastingen

Een aantal raadgevingen:

De winst van het boekjaar vóór belasting, m.a.w. het resultaat:

□ Als het voorziene resultaat **negatief** is

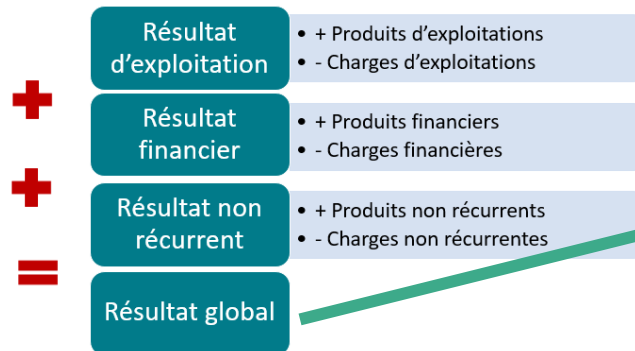
- Maakt dit deel uit van een strategie die globaal gezien solide is?
 - Bv: project in beginfase
 - Bv: ontwikkeling van een nieuwe activiteit
 - ...
- Is het regelmatig het geval? Hoe lang kunnen we zo doorgaan zonder onze andere activiteiten in gevaar te brengen?
- Moeten we de strategie aanpassen? Hoe kunnen we dit doen?

□ Als het voorziene resultaat **positief** is

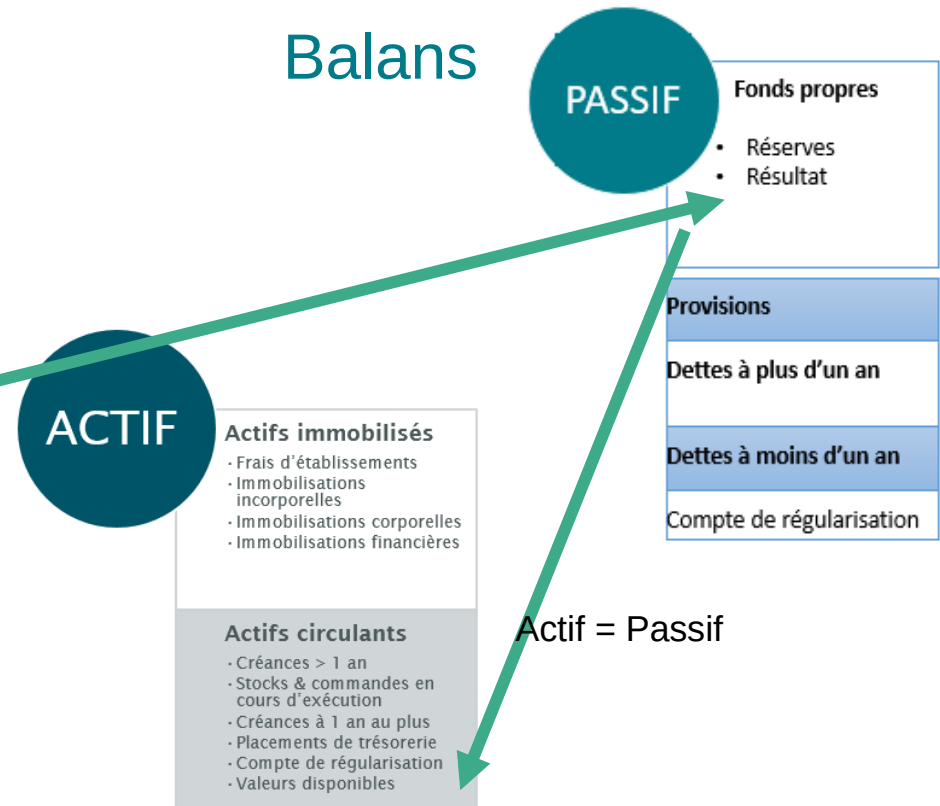
- Zijn mijn veronderstellingen betrouwbaar?
- Hebben we een geplande bestemming (bijv. terugbetaling van het kapitaal van een lening,...)?
- Hoe willen wij deze marge gebruiken voor onze impact?

Winst of verlies

Resultatenrekening



Balans

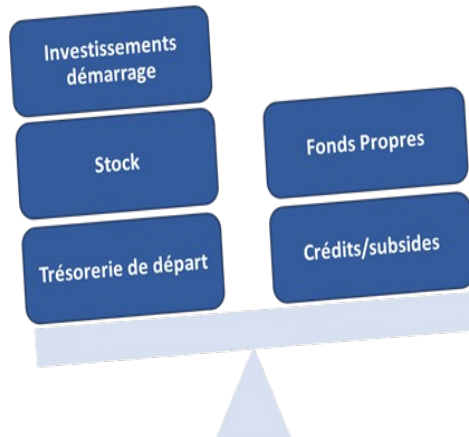


Lening - Inschrijving

Financieringsplan

Investissements

Financements



Balans

ACTIF

Actifs immobilisés

- Frais d'établissements
- Immobilisations incorporelles
- Immobilisations corporelles
- Immobilisations financières

Actifs circulants

- Créances > 1 an
- Stocks & commandes en cours d'exécution
- Créances à 1 an au plus
- Placements de trésorerie
- Compte de régularisation
- Valeurs disponibles

PASSIF

Fonds propres

- Réserves
- Résultat

Provisions

Dettes à plus d'un an

Dettes à moins d'un an

Compte de régularisation

Planning cashflow

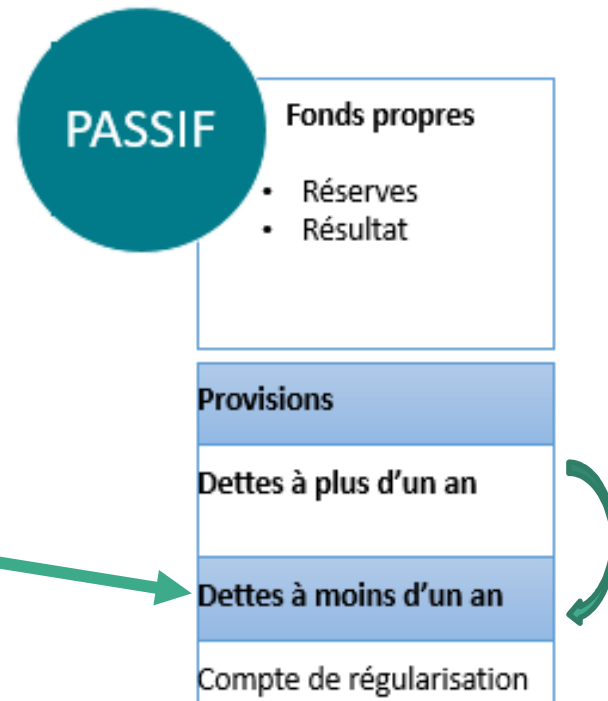
	année	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
A. DISPONIBLE prévisionnel début de mois													
ENTREES													
CA													
Subsides, primes et dons													
Autres entrées (dont financement par crédit)													
B. Total entrées													
SORTIES													
Services et biens divers													
Rémunérations salariés, honoraires indépendants, remplacements													
Autres charges d'exploitation													
Charges financières													
Investissements													
Remboursement capital crédits et dettes													
C. Total sorties													
D. Solde mensuel (B-C)													
SOLDE CUMULE (A+D)													

Lening – Terugbetaling kapitaal

Planning cashflow

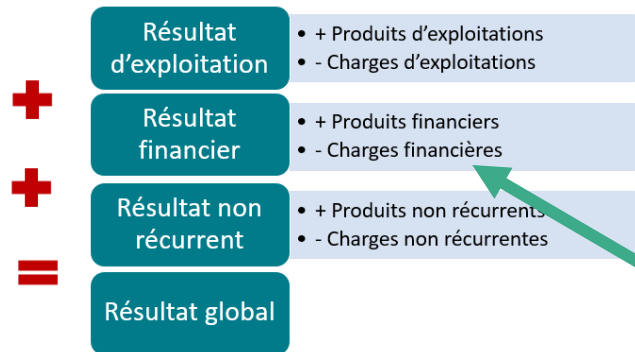
	année	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
A. DISPONIBLE prévisionnel début de mois													
ENTREES													
CA													
Subsides, primes et dons													
Autres entrées (dont financement par crédit)													
B. Total entrées													
SORTIES													
Services et biens divers													
Rémunérations salariés, honoraires indépendants, remplacements													
Autres charges d'exploitation													
Charges financières													
Investissements													
Remboursement capital crédits et dettes													
C. Total sorties													
D. Solde mensuel (B-C)													
SOLDE CUMULE (A+D)													

Balans



Lening – Afbetaling interest

Resultatenrekening



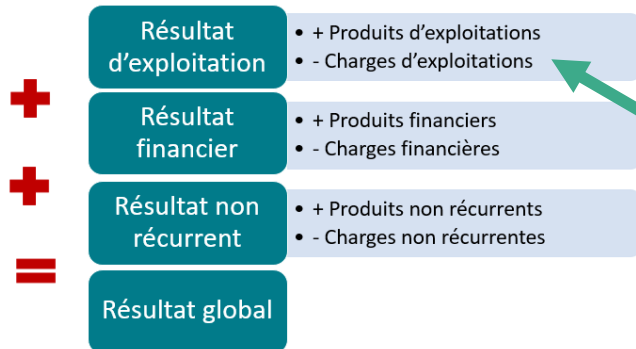
Planning Cashflow

	année	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
A. DISPONIBLE prévisionnel début de mois													
ENTREES													
CA													
Subsides, primes et dons													
Autres entrées (dont financement par crédit)													
B. Total entrées													
SORTIES													
Services et biens divers													
Rémunérations salariés, honoraires indépendants, remplacements													
Autres charges d'exploitation													
Charges financières													
Investissements													
Remboursement capital crédits et dettes													
C. Total sorties													
D. Solde mensuel (B-C)													
SOLDE CUMULE (A+D)													

Let wel, de terugbetaling van kapitaal is geen uitgave in de resultatenrekening. Het gaat immers niet om een uitgave, maar om de terugbetaling van een bedrag dat ter beschikking werd gesteld.

Afschrijving

Resultatenrekening



De waarde van het actief daalt door jaarlijkse afschrijving.
Tegelijkertijd daalt de waarde van het passief via het effect op het resultaat.

Balans



Capitaux propres Capital Réserves Résultat
Provisions
Dettes à plus d'un an
Dettes à un an au plus

Actifs immobilisés

- Frais d'établissements
- Immobilisations incorporelles
- Immobilisations corporelles
- Immobilisations financières

Actifs circulants

- Créances > 1 an
- Stocks & commandes en cours d'exécution
- Créances à 1 an au plus
- Placements de trésorerie
- Compte de régularisation
- Valeurs disponibles

Waar invoeren?

	Resultaten-rekening	Balans	Cashflow	Financierings-plan : indien nog niet gestart
Forfait	x		x	
Subsidie	x	x*	x	x
Kapitaalsubsidie	x	x	x	x
Aankoop stoelen voor patiënten	x	x	x	x
Abonnement	x		x	
Lening	x	x	x	x
Aankoop verband	x		x	x

x* indien kapitaalsubsidie, schuld of vordering

Hulpmiddel bij beslissingen

Een instrument dat u kan helpen bij uw beslissingen

- ❑ **Vooruitzien:** Een **globale visie** hebben en **zien waar ik naartoe ga**. Een lijst maken van wat ik nodig heb en bepalen hoe ik het ga financieren. Mijn vooruitzichten inventariseren. Verschillende scenario's vergelijken en keuzes maken, met kennis van de gevolgen.
- ❑ **Beheren:** **Regelmatig de balans opmaken van mijn situatie** en bijsturen waar nodig.
- ❑ **Analyseren:** Mijn **sterke** en **zwakke punten** kennen. **Vergelijking** van wat ik voorzag en wat ik realiseerde. Beslissen en handelen op basis daarvan.
- ❑ **Communiceren:** **Investeerders** overtuigen dat mijn project leefbaar is, **communiceren** met mijn team, de raad van bestuur, de algemene vergadering, partners en subsidiërende overheden.

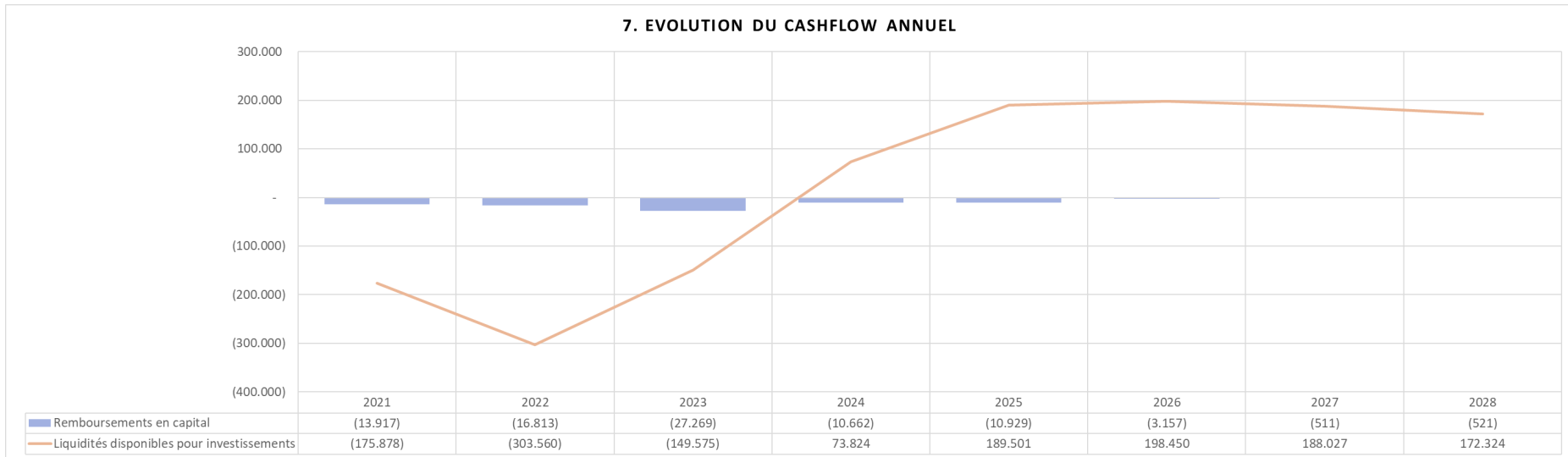
Hulpmiddel bij beslissingen: voorbeelden

Op welke « managementvragen » kan het financieel plan antwoorden?

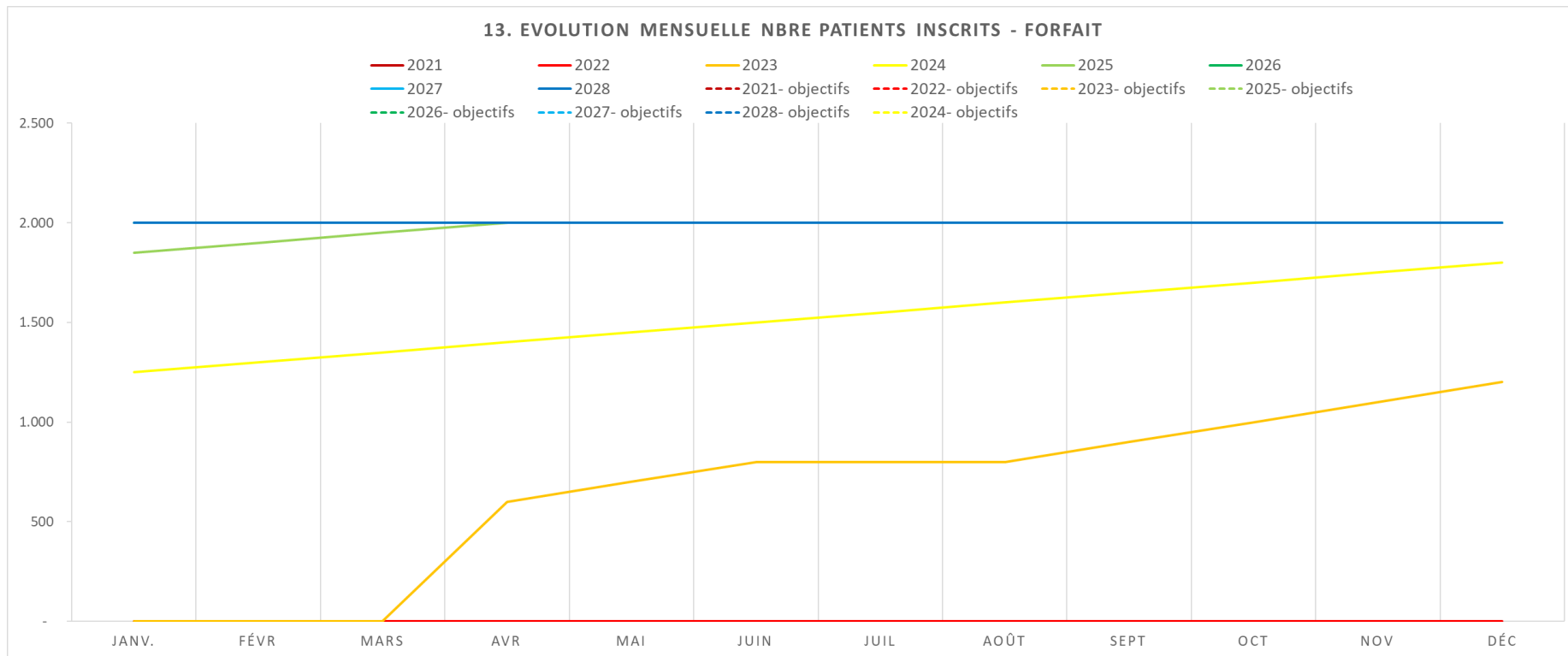
En paar voorbeelden:

- Zal ik mijn facturen op korte en middellange termijn kunnen betalen? (Wat is het niveau van de cashflow zoals aangegeven in mijn cashflowplan, welke evolutie van de cashflow heb ik voor de volgende maanden gepland?)
- Zal ik in staat zijn mijn schulden in op middellange en lange termijn af te lossen (wat is de verhouding tussen mijn schulden aan de passiefzijde van de balans en mijn liquide middelen aan de actiefzijde)?
- Is mijn project levensvatbaar op korte termijn? (Wat zijn mijn belangrijkste uitgaven, wat is de verhouding tussen uitgaven en inkomsten? Wat is mijn omzet in de resultatenrekening?)
- Is er voldoende personeel en zijn de bekwaamheden goed verdeeld (wat is het totale aantal VTE? Wat is de verdeling volgens beroep? Wat is mijn loonlast in verhouding tot mijn totale kosten?)

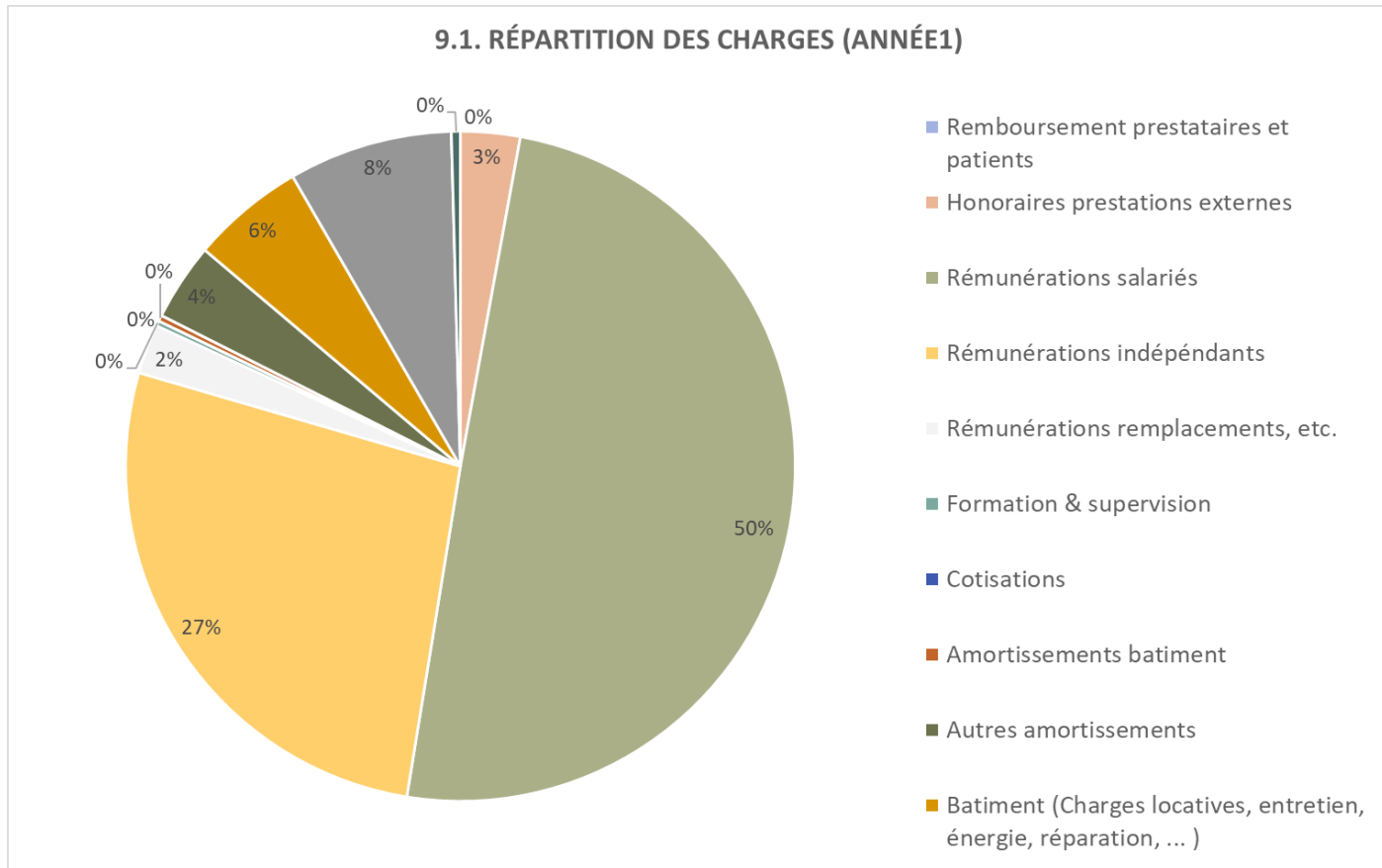
Hulpmiddel bij beslissingen : grafiek



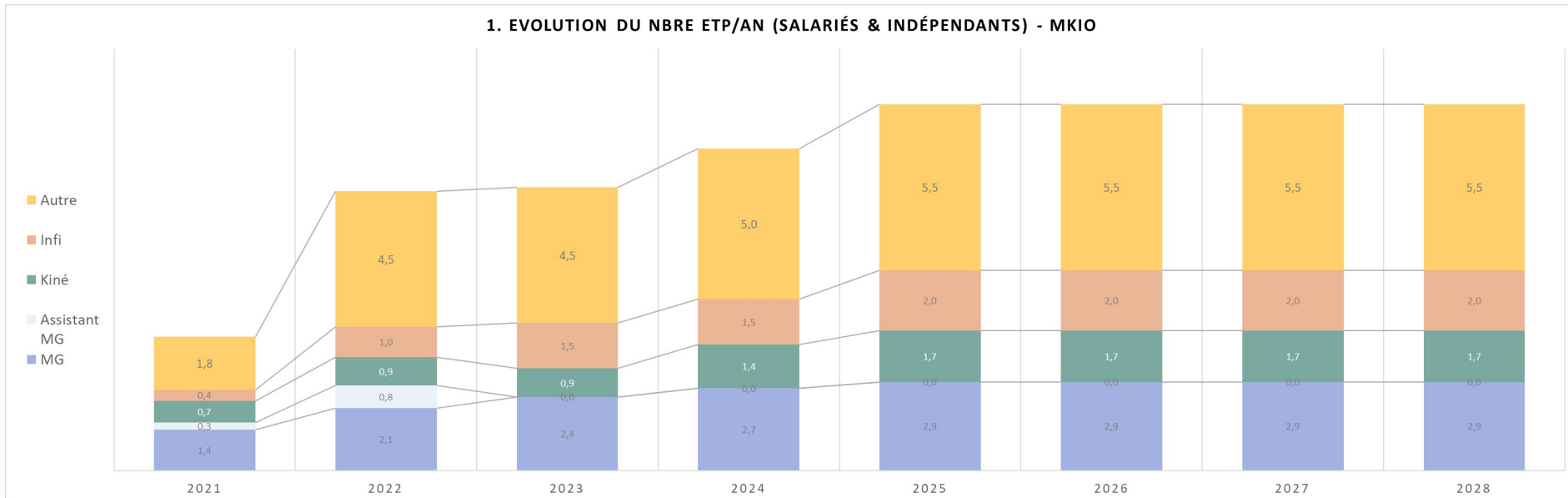
Hulpmiddel bij beslissingen : grafiek



Hulpmiddel bij beslissingen: grafiek



Hulpmiddel bij beslissingen: grafiek



Aanvullende begrippen bij het financieel plan

Aanvullende begrippen bij het
financieel plan

PUBLICATIEVERPLICHTINGEN

Publicatieverplichtingen

Vzw's die aan ten minste twee van de volgende vier criteria voldoen:

- 5 werknemers
- 334.500 euro aan eenmalige opbrengsten
- 1.337.000 euro aan activa
- 1.337.000 euro aan schulden

moeten een boekhouding voeren die vergelijkbaar is met die van een vennootschap.

→ [Dubbele boekhouding](#)

→ [Neerlegging van de rekeningen](#) die door de AV zijn goedgekeurd, binnen de dertig dagen bij de Nationale Bank van België.

Vzw's die niet aan meer dan één van deze criteria voldoen, moeten hun rekeningen neerleggen bij de griffie van de bevoegde rechtbank.

Publicatieverplichtingen

Deze gegevens zijn publiek en online consulteerbaar

<https://www.nbb.be/nl/balanscentrale/raadplegen/de-toepassing-consult>

 **Centrale des bilans - Consultation en ligne des comptes annuels**

Entreprise

▼ **Recherchez l'entreprise**

Par le numéro d'entreprise Par un mot dans la dénomination

Numéro d'entreprise *

Aanvullende begrippen bij het
financieel plan

BEDANKT!