



**Opleiding
Good Food
Ondernemer**
**Module 9
Financieel plan
(Deel 1)**



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) - VOORSTELLINGSRONDE

EEN FINANCIËEL PLAN

Waarom zou u er een realiseren?

Waar is dat volgens u voor nodig?

Waar aan denkt u als u de term hoort?

Voelt u onzekerheid, ongerustheid?

Wat is uw gemoedstoestand?

Wat verwacht u van deze modules?

Heeft u al geprobeerd een FP op te stellen?

Zo niet, waarom niet?

Heeft u specifieke vragen?

INTRO (III) - VOORSTELLING



CECI N'EST PAS UNE BANQUE

Maar een burgercoöperatie voor solidaire financiën (en dat verandert alles)

GELD ALS HEFBOOM

■ **Maatschappij**

Steun aan de sociale economie

■ **Ondernemerschap**

Steun voor ondernemers met een positieve impact of ondernemers die door de bank zijn uitgesloten

■ **Sociaal**

Strijd tegen armoede en schuldoverlast



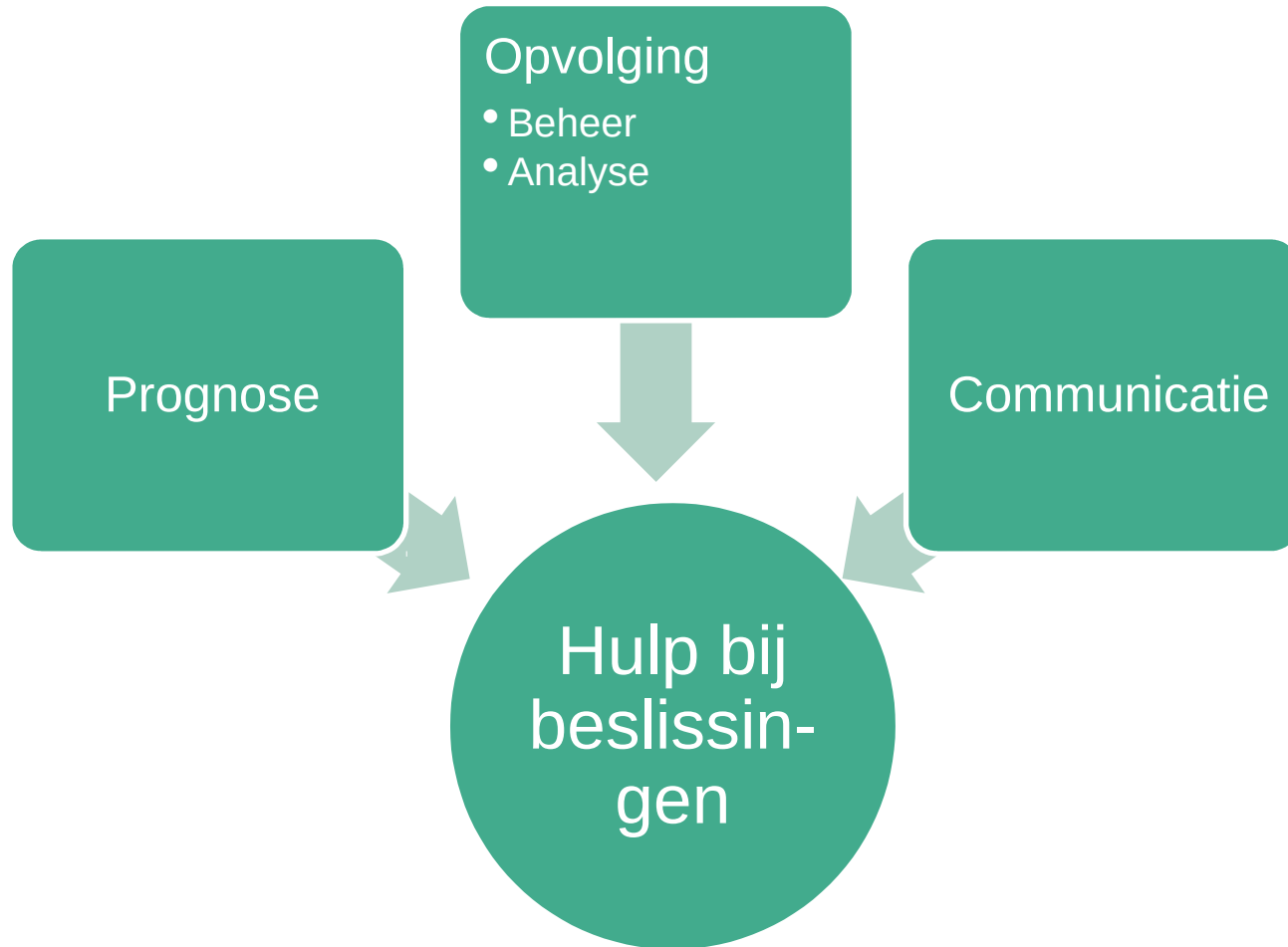
INTRO (IV) - DOELSTELLINGEN EN VERLOOP

- 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 ✓ Omzet analyseren, prognosemethoden toepassen ✓ 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) ✓ Toepassing op de projecten van de deelnemers ✓ Vragenronde en verduidelijking

DE 4 ELEMENTEN VAN HET FINANCIËEL PLAN

Een financieel plan, waarom ?



Ingewikkeld?

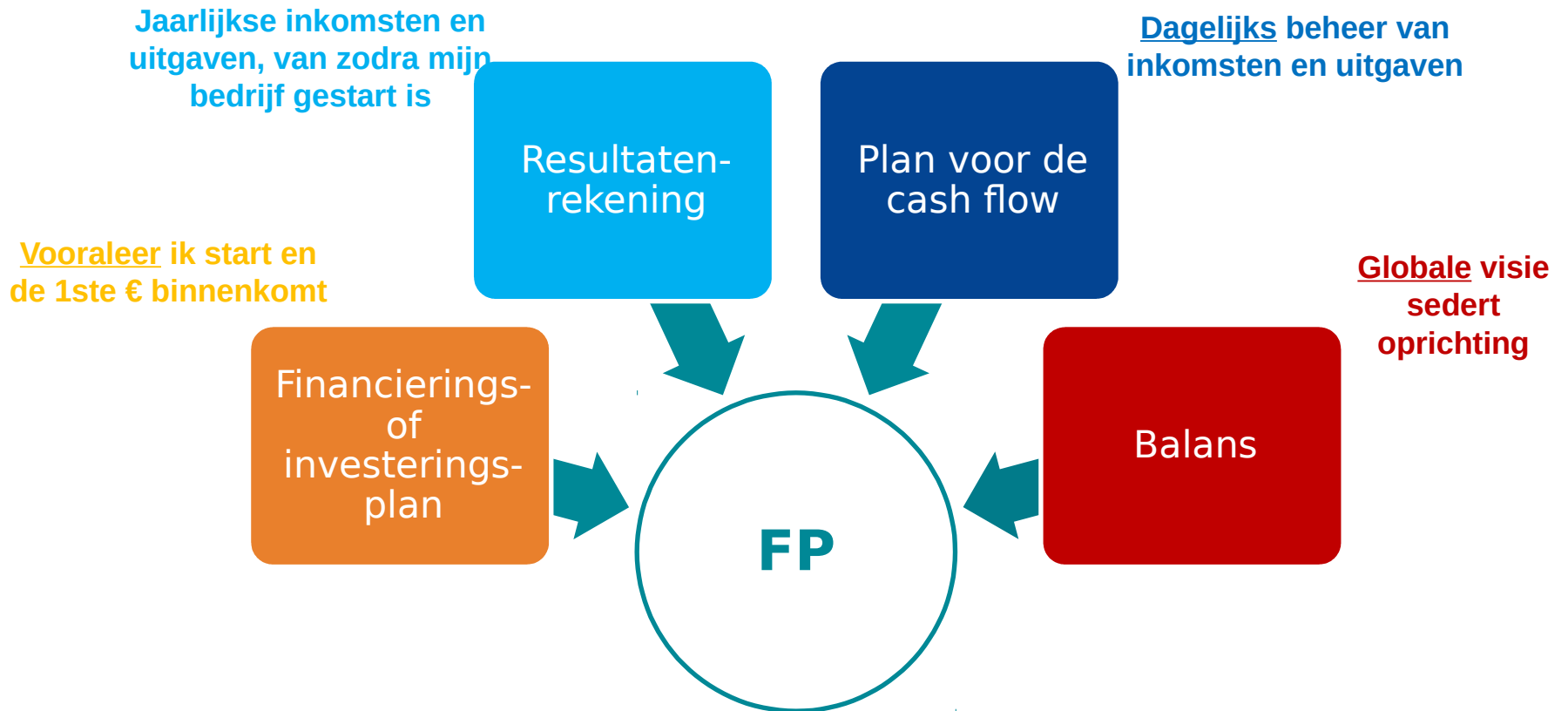
En wat als het niet moeilijker is
dan een vakantie plannen!



De onderdelen van het FP

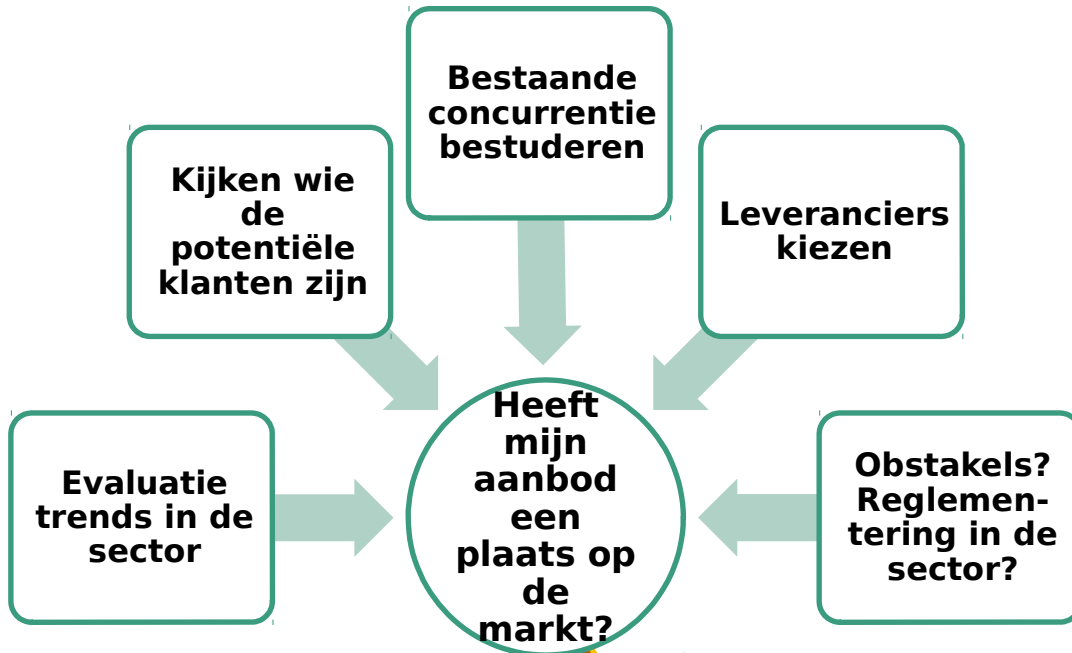


De « echte » onderdelen van het FP



Een FP – op maat van uw project

Beschrijving van uw project



Financieel plan



FINANCIERING

Financieringsplan

Waarvoor?

Het FP geeft antwoord op 2 vragen:

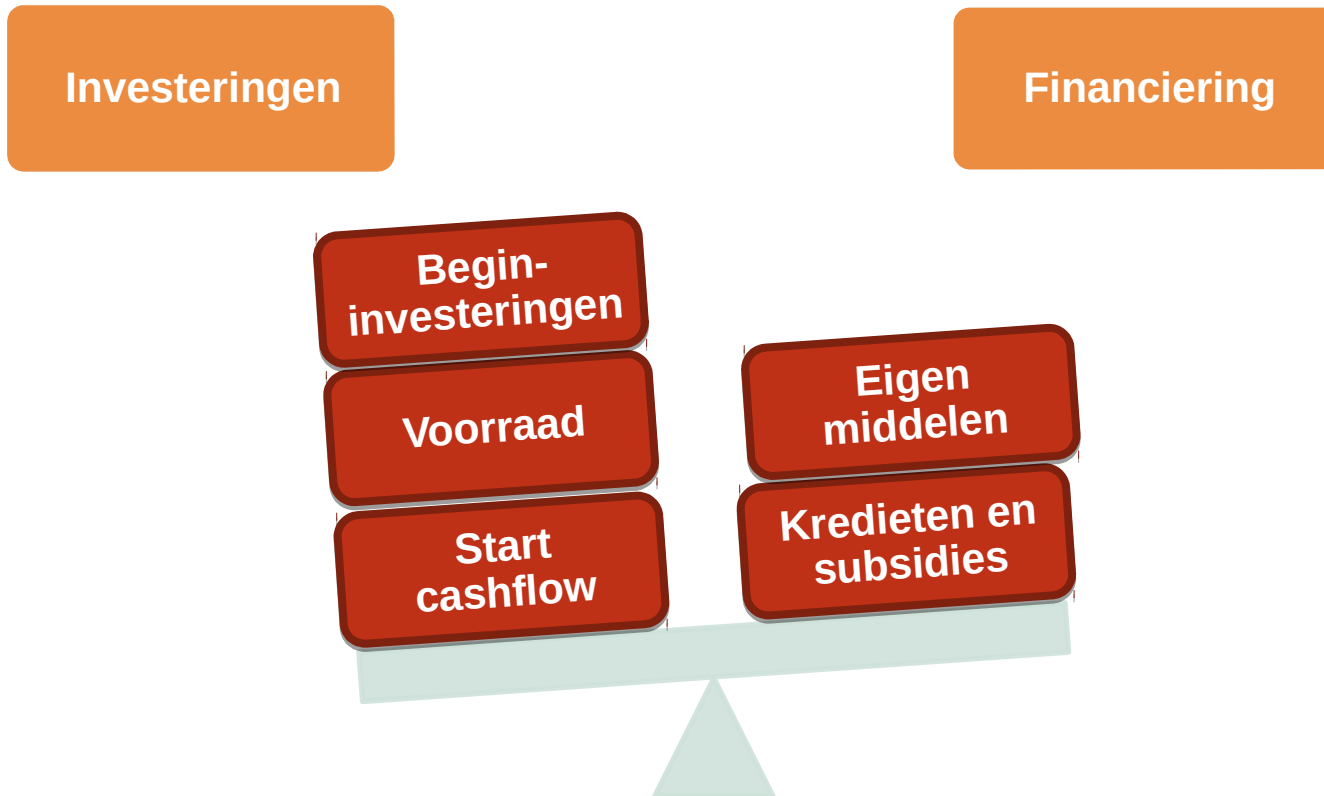
- Wat heb ik nodig om mijn activiteit te starten?
- Hoe kan ik die elementen financieren?

Financieringsplan

- **Waaruit bestaat het?**
 - De investeringen die nodig zijn om te starten
 - De middelen en financieringsbronnen die deze investeringen mogelijk maken
 - Timing: voordat ik start en mijn eerste euro binnenkomt

Financieringsplan

Hoe ziet het eruit?



Financieringsplan

Wat goede raad:

- ❑ Voorzie **5 à 10 % marge** in het startbudget
- ❑ Begin met "**ruim**" te plannen en kijk daarna waar het mogelijk is om op sommige posten te besparen
- ❑ Keuze tussen **nieuw of tweedehands**: een kwestie van berekenen (risico's, herstellingskosten, kost van tijdelijk niet kunnen werken, enz.)
- ❑ Maak een lijst van **alles** wat u nodig zal hebben (met inbegrip van wat u al hebt – al dan niet gevaloriseerd door een revisor of door een factuur van minder dan 6 maanden oud)



Financieringsplan

Al deze bedragen zijn **btw inbegrepen**

Aanvullende
begrippen bij het
financieringsplan

FOCUS OP BTW

Btw

Te onthouden:

- ❑ Wat in uw omzet wordt meegerekend is het bedrag exclusief btw
- ❑ Om de prijs van een product exclusief btw te berekenen, wordt de volgende formule gebruikt: prijs inclusief btw / (1+ btw-tarief)

De verschuldigde btw

=

btw te betalen op verkoop

- btw terug te vorderen op aankoop

Btw : een concreet voorbeeld



De Producent:

Verkoopt excl. btw : 2 €

De grossist:

Verkoopt excl. btw : 4,50 €

Idesa:

Verkoopt excl. btw : ? €
Verkoopt incl. btw : 11€



Wie	Af te trekken btw - A <i>"Ik heb X€ teveel betaald die ik moet terugkrijgen".</i>	Te betalen btw - B <i>"Ik heb €X aan btw ontvangen die niet van mij zijn".</i>	Btw voor de staat (B-A)
De producent			
De grossist			
Idesa			
TOT			

Btw: een concreet voorbeeld



Idesa :

Verkoopt excl. btw: 9,09 €
Verkoopt incl. btw: 11 €
 (=9,09€*1,21)
Btw: 2,31 € (=11€ *0,21)

Klant :

Aankoop excl. btw: 9,09 €
Aankoop incl. btw: 11 €
 (=9,09€*1,21)
Btw: 2,31 € (=11*0,21)



Wie	Af te trekken btw - A <i>"Ik heb X€ teveel betaald die ik moet terugkrijgen".</i>	Te betalen btw - B <i>"Ik heb €X aan BTW ontvangen die niet van mij zijn".</i>	Btw voor de staat (B-A)
De producent		0,42 €	0,42€
De grossist	0,42 €	0,94 €	0,52€
Idesa	0,94 €	2,31 €	1,37€
TOT voor de staat			2,31

Btw

Btw = belasting op de toegevoegde waarde

Basisprincipes: van toepassing op alle zelfstandigen en bedrijven die:

- Goederen leveren
- Diensten verlenen, met uitzondering van bepaalde sociale diensten (b.v. kinderopvang)
- Invoeren
- Intracommunautair goederen aankopen

Met of zonder winstoogmerk

Btw: uitzonderingen

- **Vrijstelling:**

Voorwaarde: omzet < 25.000 €

Gevolg: geen btw meer betalen **en** geen aftrek mogelijk

- **Volledige vrijstelling btw:**

Voorwaarde: werken in een specifiek beroep (artsen, kinesisten, verplegers, masseurs, thuiszorg, kinderdagverblijven, bejaardentehuizen...)

Gevolg: geen btw meer betalen **en** geen aftrek mogelijk

Btw

- 3 tarieven
 - 6%
 - 12%
 - 21%**
- Betaling om de drie maanden
 - 20 april
 - 20 juli
 - 20 oktober
 - 20 januari

Details

Btw betaalt u **om de 3 maanden**

- De **verklaring** wordt verstuurd door uw boekhouder.
- U moet de betaling uitvoeren tegen de **20ste van de maand die volgt op het einde van het kwartaal** (20 april, 20 juli, 20 oktober, 20 januari)

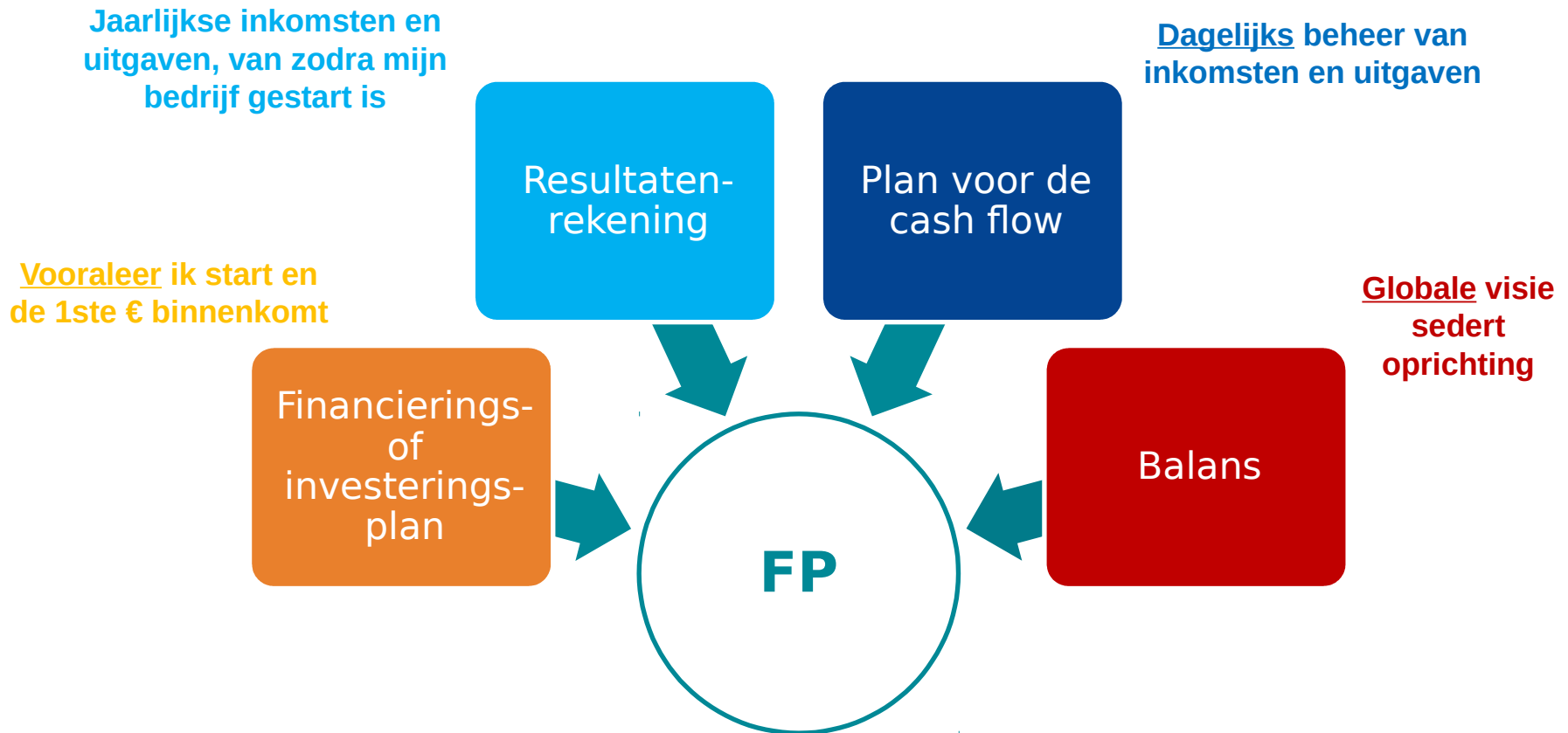
Vertraging = betaling van een boete en interest!

Meer info?

Neem een kijkje op
<https://www.belgium.be/nl/belastingen/btw>
of richt u tot een btw-kantoor

in het bijzonder voor de regels inzake aftrek
en bijzondere stelsels.

Ter herinnering – De onderdelen van het financieel plan



DE RESULTATEN- REKENING

Resultatenrekening

Waarom dient een resultatenrekening?

- De jaarwinst bepalen

→ **Timing:**

- Prognose: geraamde inkomsten en uitgaven, voordat mijn bedrijf start
- Jaarlijks: jaarlijkse inkomsten en uitgaven, van zodra mijn bedrijf van start is gegaan.
- Regelmatig: vergelijking tussen de prognose en de werkelijkheid, regelmatige follow-up.

Resultatenrekening – Prognose

Inkomsten

Verkoop / Omzet

Uitgaven

- variabele kosten
- vaste kosten
- financiële lasten zoals interesten

= Belastbaar inkomen

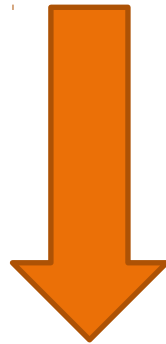
= Courante winst vóór belastingen

- belasting

= Inkomen

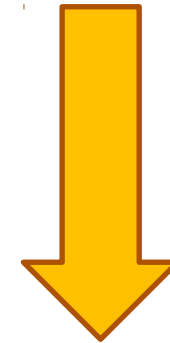
Resultatenrekening – verwachte omzet

Hypotheses verkoop/omzet



PRIJS

X

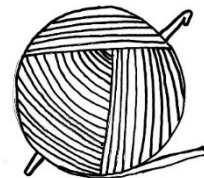


HOEVEELHEID



Resultatenrekening – Prognose

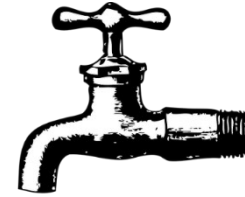
VARIABLE
KOSTEN



AFHANKELIJK VAN HET NIVEAU VAN
ACTIVITEIT

Resultatenrekening – Prognose

VASTE KOSTEN



**PERMANENT,
REGELMATIG TERUGKEREND,
ONSAMENDRUKBAAR**

Ratio's resultatenrekening

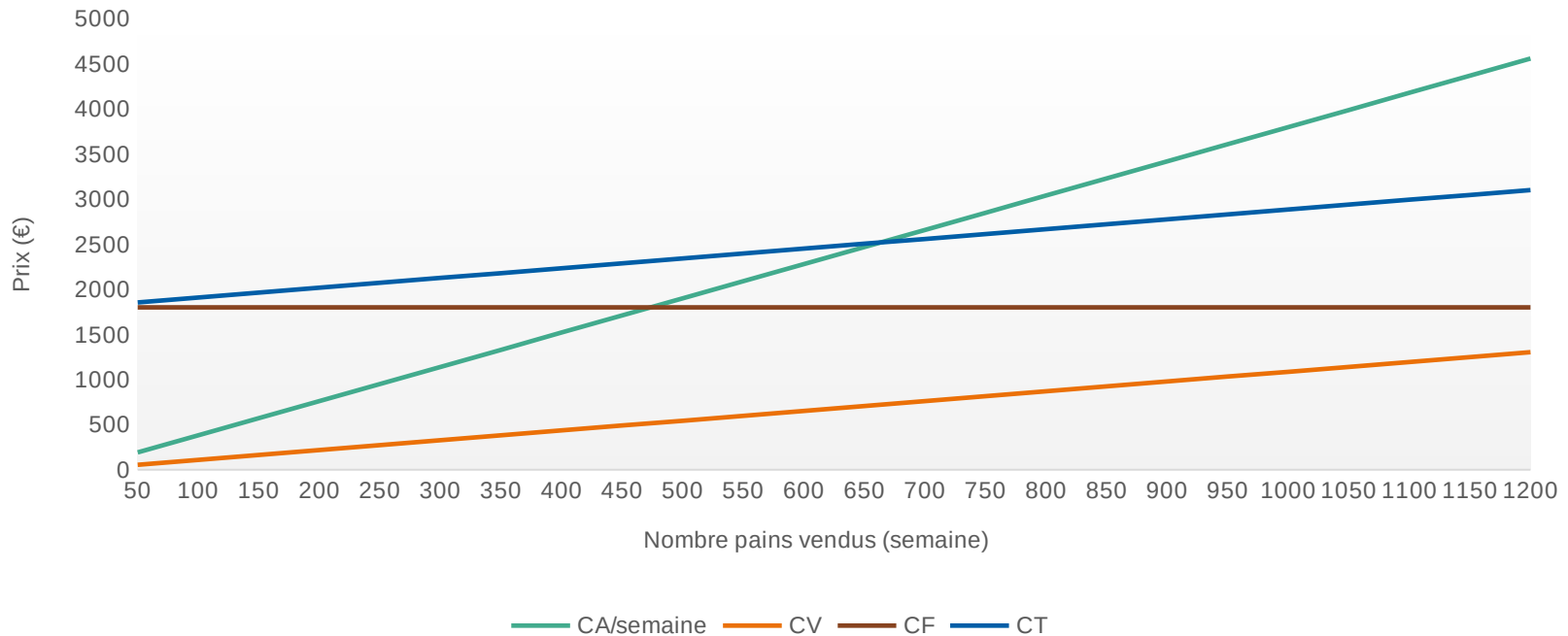
Verschillende manieren om marge uit te drukken:

- Ratio aankoop-verkoop en coëfficiënt
- Marge
- Margin rate / markup rate

Verkoopprijs (excl. btw)	Aankoopprijs (excl. btw)	RAV Ratio Aankoop- Verkoop	Vermenig- vuldigings- coëfficiënt	Handels- marge	Margin rate	Markup rate
Berekeningsmethode		Omzet/Variabele kosten	Omzet/Variabele kosten	Omzet- Variabele kosten	Omzet- Variabele kosten/VK	Omzet- Variabele kosten/Om- zet
14	10	71%	1,4	4	40%	29%
16,67	10	60%	1,667	6,67	67%	40%

Ratio's resultatenrekening (ii)

Evolution du résultat hebdomadaire - boulangerie



Voor 1 brood: omzet = 3,8 € / CV = 1,085 € -> RAV = 0,29

Wekelijkse vaste kosten = 1.800 €.

RENDABILITEITSDREMPEL

Wekelijkse RD => wekelijkse vaste kosten / (1-RAV) = 1.800/0,71 = 2.520 €.

Aanvullende
begrippen bij de
resultatenrekening

FOCUS OP AFSCHRIJVING

Afschrijving

Spreiding van de aankoopprijs van een vast actief over zijn economische gebruiksduur

Constaateert het **waardeverlies** van een goed door gebruik en/of tijdsverloop.

- Boekt het waardeverlies om de initiële uitgaven te spreiden over de levensduur van het goed.
- Biedt het bedrijf de middelen om de aankoop van het goed te vernieuwen door de waardevermindering op te nemen in de uitgaven.

= bron van autofinanciering

Afschrijving is een niet-monetaire uitgave die geen liquiditeitsreserve vormt.



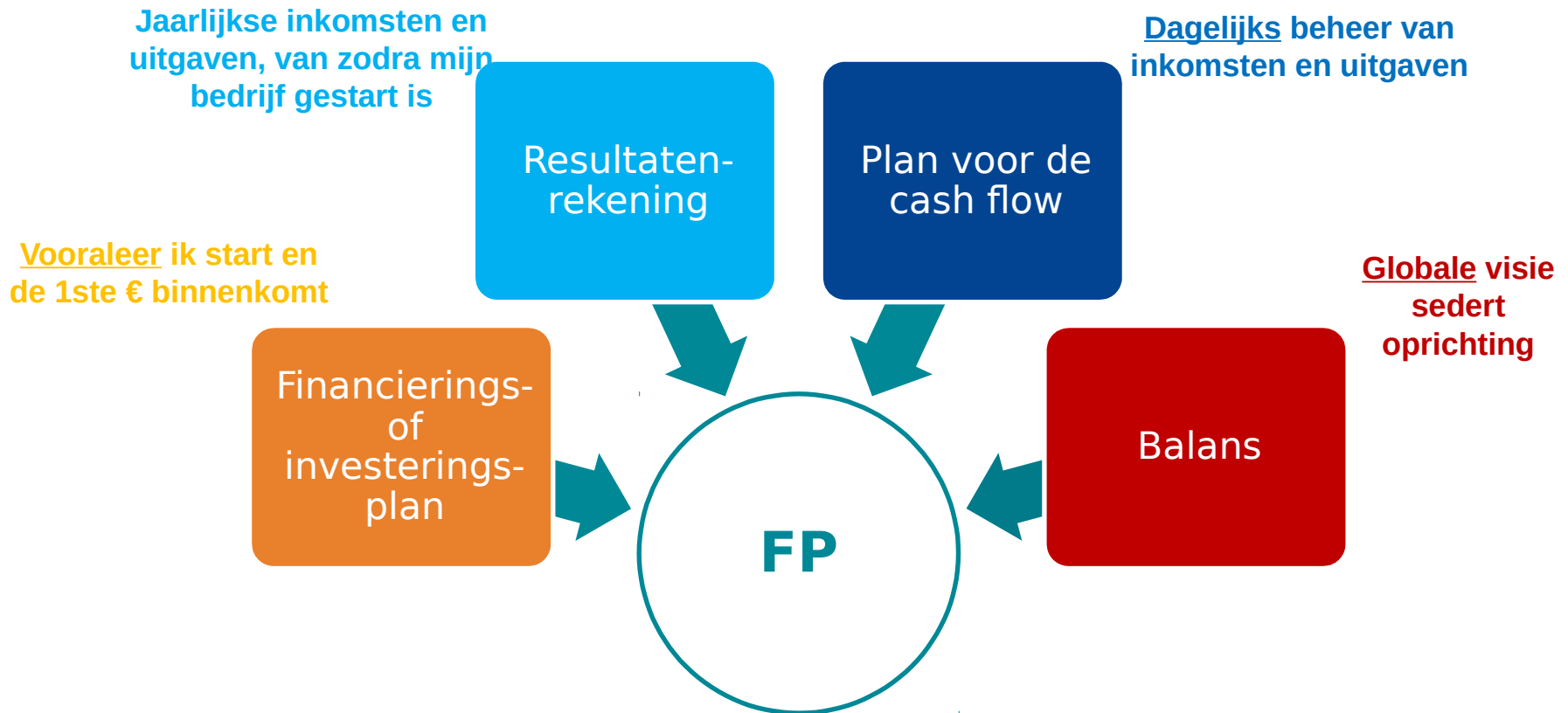
Afschrijving



Een laptop schrijft u af in 3 jaar:

- Aankoop 1.500 euro in 2021
- Balanspost (vaste activa)
- Opgenomen in kas
- Ik schrijf 500 euro af in 2021, 500 euro in 2022, 500 euro in 2023.
- Ik schrijf jaarlijks 500 euro als uitgave
- Ik verminder de waarde van de vaste activa met het overeenkomstige bedrag
- In de balans van 2023 is de restwaarde van mijn computer « nul »
- Ik verwacht dat hij niet meer werkt en dat ik een nieuwe moet kopen.

Ter herinnering – De onderdelen van het financieel plan



CASHFLOW- PLANNING

Cashflowplanning

- ❑ Schatting van de *kasmiddelen* die *beschikbaar* zijn om de dagelijkse kosten te betalen
- ❑ Antwoorden op de vragen:
 - *Zal ik genoeg geld hebben om mijn uitgaven te betalen?*
 - *Of zal ik moeten lenen?*

Cashflowplanning

Wat omvat deze planning?

- Alle **uitgaven (uitstroom)**
- Alle **inkomsten (instroom)**

verwacht in de loop van het jaar.

Ze worden per maand **uitgesplitst in 12 kolommen** en opgenomen in de kolom van de maand waarin de instroom of de uitstroom naar verwachting zal plaatsvinden.

- Het **kassaldo** van de maand
- Het **gecumuleerde kassaldo**

Beide worden van maand tot maand bepaald.

Cashflowplanning

- ❑ Elke **instroom of uitstroom van kasmiddelen** vermeldt u in de kolom van de maand waarin deze stroom normaal plaatsvindt.
- ❑ Vervolgens bepaalt u het **kassaldo van de maand**, gevolgd door een **cumulatief kassaldo van** maand tot maand.

Cashflowplanning

- ❑ Als dit saldo **NEGATIEF** is, moet u voor de start van de activiteit oplossingen overwegen (leningen, inbreng van eigen vermogen...)

Cashflowplanning

Rechtstreeks verband met de activiteit: **verkoop/omzet**

Maandelijks een overzicht maken van de werkelijk geïnde ontvangsten (betaalde facturen, in de winkel ontvangen geld), rekening houdend met eventuele aan klanten toegestane betalingstermijnen.



Alle bedragen zijn **btw inbegrepen**

Cashflowplanning

Een paar tips:

- ❑ Bij een **NEGATIEF** maandelijks saldo: dit is niet erg, maar als het iedere maand gebeurt zal dit problemen opleveren omdat u kasreserves opgebruikt.
- ❑ Als het gecumuleerde saldo **NEGATIEF** is: zoek naar oplossingen alvorens u de activiteit start (leningen, inbreng van eigen vermogen...).

Cashflowplanning

Buiten uw activiteit: **subsidies, leningen bij de bank, kapitaalbreng, bijdragen via de lopende rekeningen van partners, enz.**

Herneem de cijfers van het oorspronkelijke financieringsplan

Cashflowplanning

Rechtstreeks verbonden met het bedrijf: **variabele kosten, vaste kosten**

Vermeld maandelijks de werkelijk uitbetaalde variabele en vaste kosten, en houd daarbij rekening met door leveranciers toegekende betalingstermijnen

Cashflowplanning

Buiten het bedrijf: **oprichtingskosten, brevetten, licenties, materiaalaankopen, startvoorraden, startkosten, enz.**

Herneem de cijfers van het oorspronkelijke financieringsplan

Cashflowplanning

Een paar tips (vervolg):

- Vermeld maandelijks de **werkelijk geïnde ontvangsten**, rekening houdend met eventuele betalingstermijnen.
- Houd rekening met **de beschikbare som aan het begin van de maand**.

Cashflowplanning

Een paar tips (vervolg):

☐ Maak een onderscheid tussen:

- Inkomsten die **rechtstreeks verband houden met het bedrijf** (uw activiteiten).

variabele kosten, vaste kosten

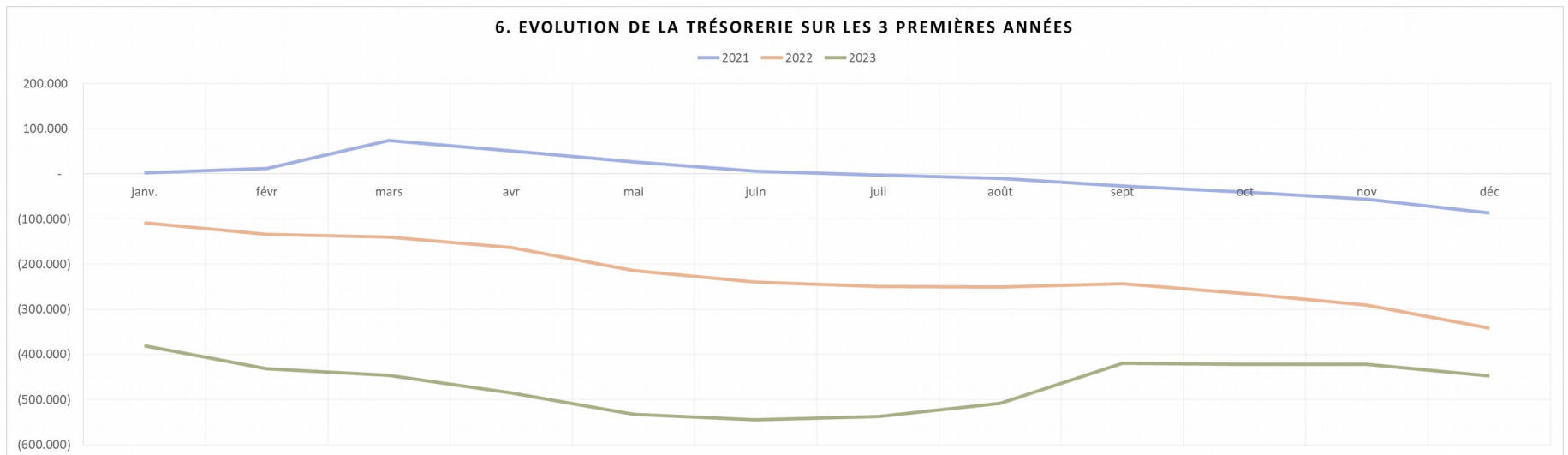
Vermeld maandelijks de werkelijk uitbetaalde variabele en vaste kosten, en houd daarbij rekening met door leveranciers toegekende betalingstermijnen

- Inkomsten **van buiten het bedrijf**: subsidies, bank, kapitaalinbreng...

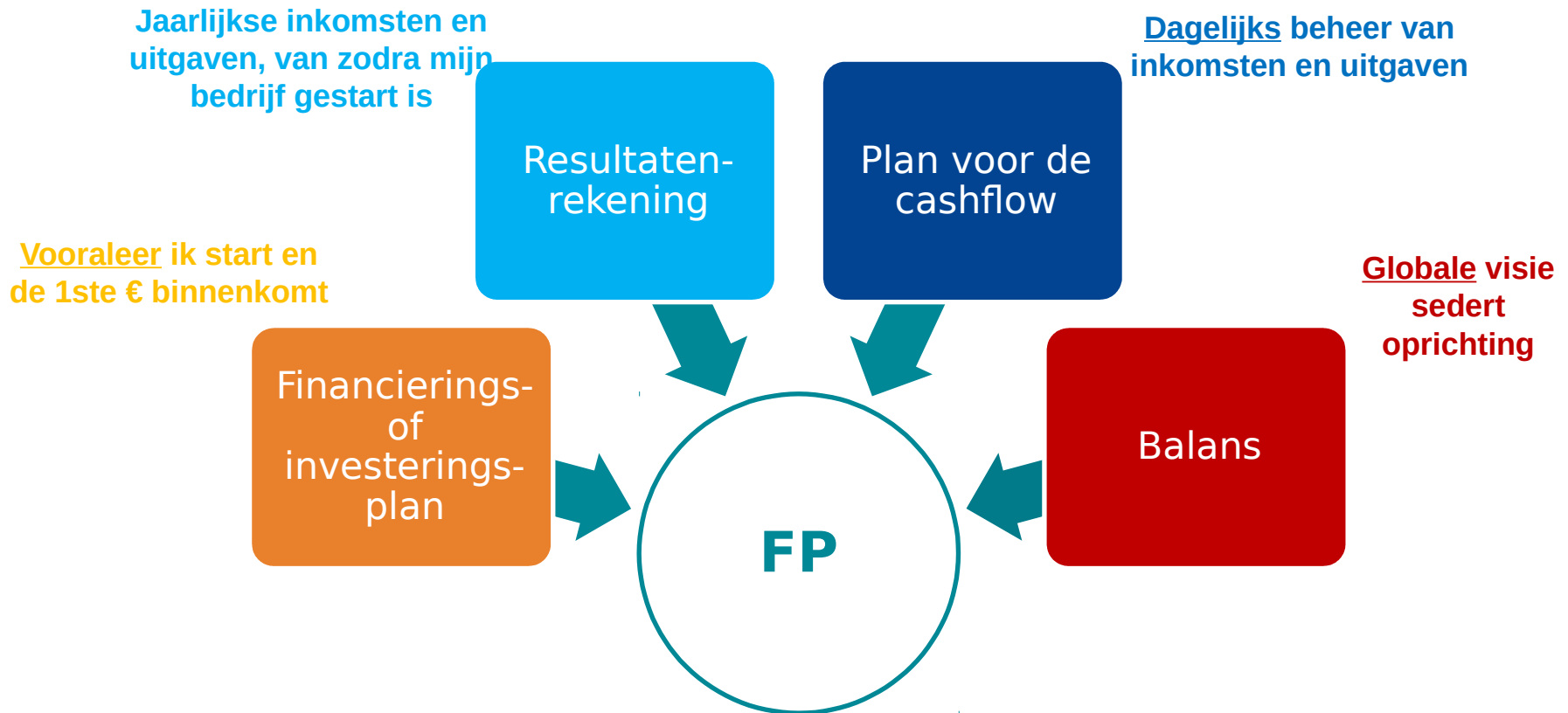
oprichtingskosten, licenties, materiaalaankopen, startvoorraden, startkosten, terugbetaling lening, enz.

Herneem de cijfers van het oorspronkelijke financieringsplan

Cashflowplanning



Ter herinnering – De onderdelen van het financieel plan



DE BALANS

Balans

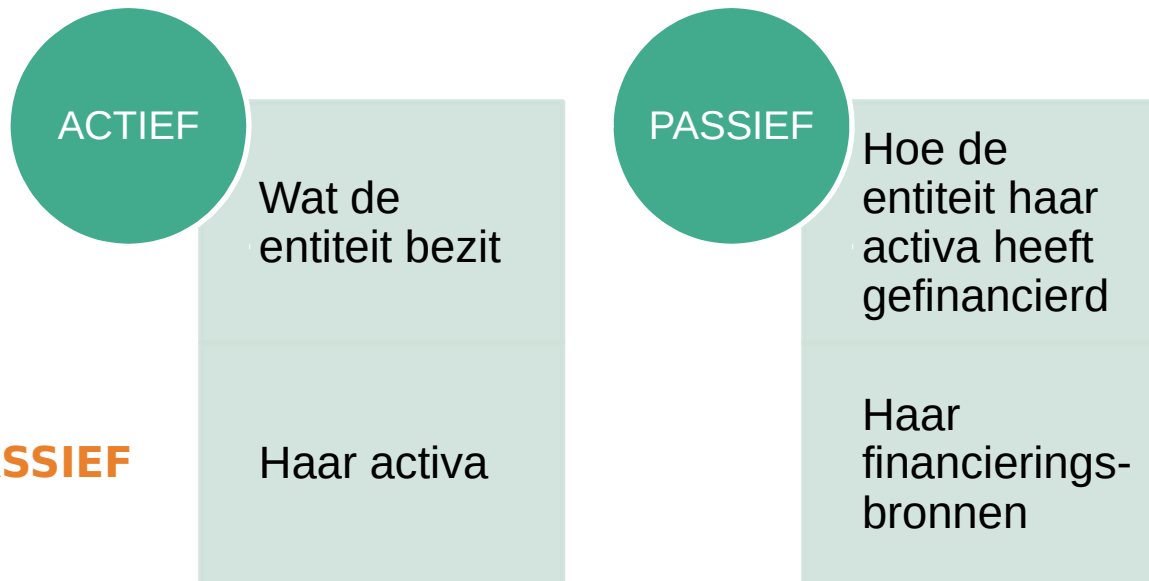
Waarvoor dient de balans?

- De balans geeft een beeld van de vermogenssituatie van het bedrijf op een bepaald moment (meestal op 31/12).
- Het is een "momentopname" - een foto**
- Zo kunnen we de vragen beantwoorden:**
- Waren de financiële keuzes relevant?
- Zijn de gebruikte financieringsoplossingen in overeenstemming met de realiteit van de gedane investeringen?
- Is de vermogenssituatie van het bedrijf gezond en duurzaam?

Balans

Waaruit bestaat de balans?

- Alle schulden en alle bezit van het bedrijf, **met andere woorden: het vermogen**



ACTIEF = PASSIEF

Balans

Hoe ziet een balans eruit?

ACTIEF

Vaste activa

- Oprichtingskosten
- Immateriële vaste activa
- Materiële vaste activa
- Financiële vaste activa

Vlottende activa

- Vorderingen > 1 jaar
- Voorraden en bestellingen in uitvoering
- Vorderingen max 1 jaar
- Geldbeleggingen
- Geldmiddelen
- Overlopende rekeningen

Eigen middelen

- Reserves
- Résultaat

Vorzieningen

Schulden op > 1 jaar

Schulden op < 1 jaar

Overlopende rekeningen

PASSIEF

Balans

Wat het bedrijf bezit
Waarvoor het zijn middelen gebruikt (passief)?

De investeringen
van het bedrijf

Posten die
rechtstreeks verband
houden met de
dagelijkse werking
van het bedrijf

ACTIEF

Vaste activa

- Oprichtingskosten
- Immateriële vaste activa
- Materiële vaste activa
- Financiële vaste activa

Vlottende activa

- Vorderingen > 1 jaar
- Voorraden en bestellingen in uitvoering
- Vorderingen max 1 jaar
- Geldbeleggingen
- Geldmiddelen
- Overlopende rekeningen

Afnemende volgorde van liquiditeit:
tijd die nodig is om middelen om te zetten in
kasgeld.

Het minst snel
« kasgeld »

Het snelst « kasgeld »

Balans



De investeringen
van het bedrijf

Wat het bedrijf bezit
Waarvoor het zijn middelen gebruikt (passief)?

Vaste activa

- Oprichtingskosten
- Immateriële VA: bv.: brevet, handelsfonds
- Materiële VA: bv.: grond, gebouwen, materiaal en uitrusting
- Financiële VA: vorderingen, leningen, borg...

Vlottende activa

- Vorderingen > 1 an
- Voorraad, goederen. Eerder voor grondstoffen, bevoorrading, bestellingen in uitvoer...
- Vorderingen op max. 1 jaar. Bijv.: voorschotten en aanbetalingen op bestellingen, handelsvorderingen, te ontvangen subsidies, enz.
- Beschikbare geldmiddelen

Posten die
rechtstreeks verband
houden met de
dagelijkse werking
van het bedrijf

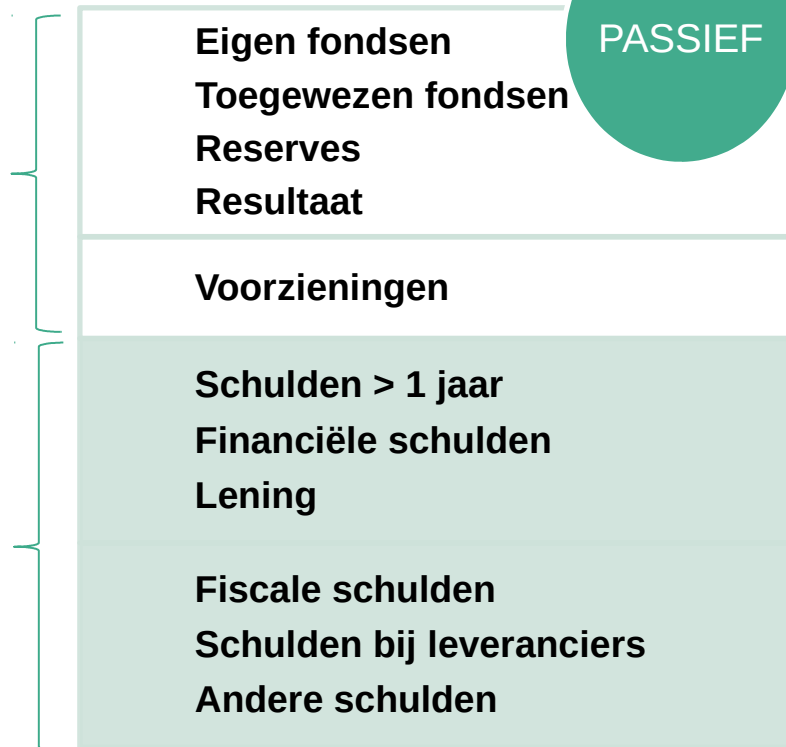
- Duurzaam
- Niet of weinig liquide
- In aanmerking genomen nettowaarde (notie van afschrijving)

Balans

Verklaart de financiële middelen
waar het bedrijf op tijdstip T over beschikt

Financiële
middelen eigen
aan het bedrijf

Wat het bedrijf
moet betalen
op middellange
en korte termijn



In afnemende volgorde, van meest
stabil in de tijd tot minst stabil.



Het minst
« dringend »

Het meest
« dringend »

Hoe meer eigen vermogen
het bedrijf heeft in
verhouding tot schulden, hoe
autonomer het is in zijn
beheer

Passief

45 Schulden met betrekking tot belastingen, bezoldigingen en sociale lasten

450 Geraamd bedrag der belastingschulden

451 Te betalen btw

452 Te betalen belastingen en taksen

453 Ingehouden voorheffingen

454 RSZ

455 Bezoldigingen

456 Vakantiegeld

Zorg ervoor dat u alles boekt wat op de balansdatum verschuldigd is

Let op de provisie voor vakantiegeld

Overlopende rekeningen

Actief

- 490 Over te dragen kosten:
 - Pro rata verzekeringen
 - Voorafbetaalde huur
- 491 Verkregen opbrengsten
 - Interest
 - Te ontvangen betaling van lasten

Passief

- 492 : Toe te rekenen kosten
- 493 : Over te dragen opbrengsten

Balans



Een paar vragen:

- **Kasgeld:** Is er voldoende kasgeld om aan de behoeften van het bedrijf te voldoen (personeel, leveranciers, enz. betalen)?
- **Solvabiliteit:** Is de structuur solvabel voor al haar leningen/financieringsbronnen?

Balans

Een paar voorbeelden:

Voorbeeld 1

ACTIF	PASSIF
Immobilisations	Report à nouveau
Stocks	Dettes
Créances	
Disponibilités	

- Hoge schulden
- Onvoldoende liquide middelen om de schulden te dekken

Voorbeeld 2

ACTIF	PASSIF
Immobilisations	Report à nouveau
Stocks	
Créances	
Disponibilités	Dettes

- Redelijke schulden
- Het aandeel van de vlottende activa (voorraden + vorderingen + liquide middelen) is veel groter dan de schulden

Voorbeeld 3

ACTIF	PASSIF
Immobilisations	Report à nouveau
Créances	
Disponibilités	Dettes

- Weinig schulden
- Beschikbare financiële middelen
- Geen voorraad

Balans



Een paar tips:

- Is **context** nodig voor een relevante analyse? (Aangezien het om een momentopname op tijdstip T gaat, kan dit sterk worden beïnvloed door de invoering van gegevens en door gebeurtenissen aan het eind van het jaar).
- Vaak vindt de **eerste afsluiting** (d.w.z. de eerste balans) plaats na meer dan 12 maanden activiteit.
 - Vergelijk zorgvuldig wat vergelijkbaar is.
 - Vraag eventueel om een tussentijdse afsluiting.
- Het is belangrijk dat het **gekozen financieringsmechanisme** gekoppeld is aan de gebruiksduur van de investering.
 - Een medische groepspraktijk zal geen 10 visakaarten gebruiken om de aankoop van meubilair voor de kabinetten te financieren.
 - Het is belangrijk een hypotheek te verkrijgen voor de aankoop van een gebouw.

BEDANKT