

Boeren op een Kruispunt

Handleiding voor het opmaken van een kasplanning



Stappenplan opmaak kasplanning

Stap 1: prognose jaaromzet	3
Stap 2: ophijsting van alle openstaande facturen.....	5
Stap 3: Bank en verzekeringskosten	6
Stap 4: Exploitatiekosten voor volgende 12 maanden	7
Stap 5: Privé uitgaven	8
Stap 6: jaaromzet – jaarkosten	9
Stap 7: verdeling van de voorziene omzetten en kosten voor de volgende maanden	9

Stap 1: prognose jaaromzet

Hoeveel inkomsten denk je te hebben in de komende 12 maanden?

Met welke inkomsten ga je de betalingen doen?

Opbrengsten		voor een glijdende periode van 12 maanden	
Verkoop dieren	aantal/kg/stuks	bedrag/stuk/kg	Omzet
Biggen			- €
Zeugen			- €
Vleesvarkens			- €
Melk			- €
Koeien			- €
Kalveren			- €
""			
Verkoop teelten			
prei			- €
tarwe			- €
aardappelen			- €
""			
Verkoop van overbodige activa			
machines			
productierechten			
Premies			
Opname krediet			
Inbreng kapitaal			
Wedde, loon			- €
Totaal inkomende kasstroom			- €

- Noem eerst alle inkomstenbronnen op en zet ze in de linkerkolom.
In principe wordt hier geen rekening gehouden met kindergeld of studiebeurs, omdat deze inkomsten bedoeld zijn voor de kinderen.
- Hoeveel kg of stuks ga je verkopen in de komende 12 maanden?
 - Ofwel haal je dit uit de laatste bedrijfseconomische boekhouding
 - Ofwel maakt je hier zelf een realistische schatting.

Tip: Ga niet uit van spectaculaire verbeteringen ten opzichte van vorige jaren: bewaar dergelijke meevallers als reserve. Deze hefbomen van verbetering kunnen in de toelichting van de kasplanning vermeld worden.

3. Wat is de verwachte opbrengstprijis?

- Ofwel haal je dit uit je bedrijfseconomische boekhouding
- Ofwel vind je de opbrengstprijis vastgelegd in een afnamecontract
- Ofwel vraag je een prognoseprijis aan je voorlichter.

Banken en voorlichters hanteren een 5- of 7-jaarlijks gemiddelde.

4. Wat zal dan de omzet zijn per rubriek?

- a. Aantal stuks x gehanteerde prijs geven de omzet voor de volgende 12 maanden.

Opname krediet: wanneer je een extra inkomende geldstroom hebt via een verhoging van krediet (kaskrediet, vast voorschot of ander krediet), vermeld je dit best bij de inkomsten.

Totaal inkomende kasstromen is op de meeste bedrijven veel hoger dan wat de ondernemer zelf verwacht.

Stap 2: oplijsting van alle openstaande facturen.

Leverancier en ondernemer maken soms afspraken omtrent gespreide betalingen.

Soms, bijvoorbeeld in crisisperiodes, zijn er bedrijven die gedurende een periode hun facturen pas laattijdig kunnen betalen, dit kan het bedrijf in een moeilijke situatie brengen. In wat volgt zullen ook een aantal tips en aandachtspunten geformuleerd worden voor bedrijven in deze situatie.

Iedere ondernemer hoort eigenlijk 1 map te hebben waar alle openstaande facturen samen zitten. Indien dit nog niet gebeurd is, is het opmaken van een kasplanning het ideale moment om dit onmiddellijk in orde te brengen.

Als je facturen naar de boekhouder gaan voor BTW-aangifte kan je ze best in 2 bundeltjes afgeven: de betaalde en de niet betaalde facturen.

Bij twijfel zoek je best per leverancier de laatste lijst van openstaande facturen.

Kosten			
	aantal	bedrag/stuk/kg	Omzet
Facturen die nog moeten betaald worden			
Voeders			- €
Veearts			- €
Loonwerk			- €
Fyto			- €
Zaad/planten			- €
Mestafzet			
Garage			
Brandstoffen			
Andere			- €

Stap 3: Bank en verzekeringskosten

Bank/Verzekering	Doel	uitstaand kap	jaarlast (K+I)
overschrijding aanzuiveren (14%-17%)			- €
kaskrediet (9%)			- €
investeringskredieten	Overname xx-xx		- €
	Weideaankoop xx-xx		
	Andere xx-xx		- €
verzekeringen			- €

Overschrijding

Een overschrijving is een niet goedgekeurd gebruik van een negatief saldo op de zichtrekening. Gezien het risico zijn banken door Base II verplicht hiervoor een zware risicopremie aan te rekenen. Dit kan oplopen tot 15% op jaarbasis.

Langdurig ongereguleerd gebruik van zo'n overschrijding kan bovendien leiden tot een procedure. (Zelfs met melding op de zwarte lijst bij de Nationale Bank).

Het is absoluut belangrijk om deze overschrijding op korte termijn aan te zuiveren. Indien de overschrijding niet kan aangezuiverd worden, kan je ook de bank vragen om het kaskrediet te verhogen.

Kaskrediet (Groenkrediet, Veeteelt en gewasfinanciering)

Een kaskrediet is een goedkope financieringsvorm als de ondernemer weet dat de kredietlijn op korte termijn kan aangezuiverd worden. Wanneer de leveranciersschulden echter zo hoog zijn dat de ondernemer bij voorbaat weet dat het krediet niet binnen beperkte periode zal kunnen aangezuiverd worden, wordt best contact opgenomen met de bank voor een maatoplossing.

Investeringskredieten

Voorzie per investeringskrediet een lijn.

In de linkse kolom noteer je het doel van het krediet en het nummer waaraan je het krediet herkent (bijv. de 4 laatste cijfers).

In de middelste kolom noteer je het huidig uitstaand kapitaal.

In de rechtse kolom noteer je de jaarlast van dit krediet (kapitaal en netto-intrest).

Tip: vraag bij je bank een print van de actueel lopende aflossingstabellen.

Verzekeringen

Indien het moeilijk gaat, zorg je er best voor dat zoveel mogelijk risico's ingedekt zijn via een verzekering. Het is absoluut aan te raden om voldoende tijd te reserveren om met je verzekeringsagent de risico's en verzekeringen in kaart te brengen: soms ben je onbewust onderverzekerd, soms ben je oververzekerd (en betaal je te veel premie).

Stap 4: Exploitatiekosten voor volgende 12 maanden

Om de omzet te kunnen realiseren, moeten de nieuwe exploitatiekosten voorzien worden.

Een goede bedrijfseconomische boekhouding toont je alle kosten die betaald moeten worden.

Nog te verwachten facturen		- €
Telefoon, gsm		
Verwarming en energie		
Water		
Pachten		
Voeders		
Gezondheid		- €
Vruchtbaarheid		- €
Zaai- en pootgoed		- €
Meststoffen		- €
Gewasbescherming		- €
		- €
Milieu		- €
Seizoenslonen/loonwerk		- €
Onderhoudskosten		- €
Afzet en administratie		- €
Diversen		- €
		- €
Algemene bedrijfskosten		- €
		- €
Achterstalligheidsintresten		- €
Gepland onderhoud		- €

Hou ook rekening met volgende factoren:

- Pachten: noteer alle betaalde pachten (langlopende pachten, seizoenpachten, ...)
 - **Tip:** ter controle kan je de gepachte oppervlakte vergelijken met de betaalde pacht.
- Algemene bedrijfskosten (zoals belastingen, heffingen, ...)
- Communicatiekosten (telefoon, gsm, internet) worden dikwijls vergeten.
 - **Tip:** besparingen communicatiekosten zie website
- Achterstalligheidsintresten/vorderingskosten van schuldeisers via advocaat of deurwaarder kunnen erg oplopen.
 - **Tip:** hou deze kosten bij en zoek juridische bescherming wanneer de omstandigheden niet meer leefbaar zijn.
- Onderhoud van gebouwen en installatie blijft noodzakelijk om technisch en financieel topprestaties neer te leggen.

Stap 5: Privé uitgaven

Een gezonde bedrijfsboekhouding vereist een gezonde gezinsboekhouding.

Tip: zie gemiddelde gezinsuitgaven

Wanneer partners samen op het bedrijf werken, vergeten ze dikwijls een aparte gezinsrekening te openen. Een strikte scheiding tussen gezinsbudget en bedrijfsbudget is echter aangeraden.

Tip: Open een aparte gezinsrekening

Bovendien is het belangrijk dat het gezin verzekerd blijft via de sociale bijdragen.

Als de sociale bijdragen niet betaald zijn of zullen zijn, neemt je best contact op met je sociale verzekering om advies te vragen rond eventuele betalingsregelingen of de mogelijkheid om vrijgesteld te worden van betaling sociale bijdragen.

Privé			
Leefgeld	1.500	12,00	18.000,00 €
Sociale bijdragen	800	4,00	3.200,00 €
Te betalen			21.200,00 €

Stap 6: jaaronzet – jaarkosten

Als je voorziet dat de jaaronzet (inclusief opgenomen kredieten) te laag is om de totale beschreven jaarkosten te betalen, neem je best contact op met je boekhouder om te kijken.

Let op! Lange termijn financieringen en inbreng kapitaal en opname leningen zijn in deze berekening opgenomen. Soms kan uitstel van kapitaalsaflossing helpen de laagconjunctuur te overbruggen zonder schade aan je bedrijfskapitaalbehoefte. Dit moet zeker op de lange termijn bekeken worden (kasplanning is hier niet het juiste middel voor).

Stap 7: verdeling van de voorziene omzetten en kosten voor de volgende maanden

Deze verdeling maakt het mogelijk om de voorziene jaarkosten op een evenwichtige manier te verdelen over de verschillende maanden.

In principe kan je de jaaronzet lineair verdelen over de toekomstige maanden.

Als je beschikt over een meer gedetailleerde verdeling van de omzet maak je hier best gebruik van.

- Melk: hoe is de melkproductie verdeeld over het jaar en wat is de variatie van de melkprijs in de loop van het jaar?
- Groenten en fruit via de veiling: via Extranet kan je van de maandevoortie van geleverde kgs/stuks en maandprijzen opvragen.
- Groenten en fruit voor de industrie: hou rekening met de betalingstermijn van je afnemers
- Akkerbouw: als je akkerbouwteelten wilt bewaren om positieve marktevoorties af te wachten reken je best een ruime bewaarperiode. Hou bij bewaring wel rekening met bewaarkosten, rentekosten en mogelijk marktrisico.

Vul eerst de gezinskosten (leefgeld en sociale bijdragen) in.

Vul bij de kosten dan de vervaldagen van bank en verzekeringen in.

Het kan handig zijn om een overzicht te maken van alle leningen over de volledige krediettermijn: zo krijg je zicht op de renteherzieningstata, de betaalfrequentie, de rentesubsidie enz.

Kies tenslotte in volgorde van de reeds ontvangen facturen en nieuwe facturen.

Tip: hou bij de planning van deze betalingen in iedere maand in de gaten of het haalbaar is: zie maandsaldo.

Heb je nood aan gratis ondersteuning? Contacteer dan vzw Boeren op een Kruispunt.