

## Financieel plan

***Wat is het belang van een financieel plan?***

***Net als bij het bouwen van een huis; het fundament moet goed zijn!***

Het opstellen van een financieel plan is nodig om inzage te krijgen in de toekomstige financiële situatie van een initiatief. Een financieel plan maak je op en ga je blijven opmaken zolang je organisatie blijft bestaan.

In principe bestaat een financieel plan uit 3 delen:

- Investeringsplan
- Prognose
- Liquiditeitsplan

**1. Investeringsplan** - Een investeringsplan geeft een overzicht van alle geplande investeringen en de wijze van financieren oftewel:

- Welke kosten gaan we allemaal maken vanaf nu totdat de eerste euro aan inkomsten gegenereerd wordt.
- Hoe gaan we dat betalen
- Wanneer gaan we wat betalen

Investerings zijn zaken die een langere levensduur kennen dan 1 jaar; roerende en onroerend goed, materieel, immaterieel. Kosten daarentegen worden onmiddellijk opgebruikt bv energie, premies verzekeringen, ...

Voor het opstellen van een investeringsplan zet je alle activiteiten (investerings) uit op een tijdslijn (linkerkant). Hieraan koppel je de voorziene financieringswijze (rechterkant), oftewel hoe ga ik de linkerkant betalen. Controleer of voor elke investering de juiste financieringsmiddelen aanwezig zijn op het juiste tijdstip. Bijv. op het ogenblik van het afsluiten van een huurovereenkomst moet ook de huurwaarborg betaald worden.

Investerings zijn:

- materiele activa; grond, gebouwen, inrichting, materiaal, ...
- immateriële activa; website
- financiële activa; huurwaarborg, waarborgen energiebedrijven, liquiditeit
- alle kosten tijdens de opstartperiode; te betalen interesten tijdens de opstartperiode, loon zaakvoerder, bedrijfskapitaal

Er zijn 5 financieringswijze/bronnen van inkomsten

- Eigen vermogen/middelen
- Vreemd vermogen
- Overheid (Vlaams Infrastructuurfonds VIPA, alle mogelijke subsidies kun je terugvinden op VLAIO Vlaams Agentschap innoveren en ondernemen). Bij de overheid kun je niet alleen terecht voor subsidies maar ook voor kredieten. PMV heeft een uitgebreid pakket aan kredietmogelijkheden maar de mogelijkheden voor ouderinitiatieven zullen relatief beperkt zijn omdat het meestal gaat om de financiering van economische activiteiten.

- Traditionele kredietverstrekkers; banken, ..
- 3F's Family, friends and fools; crowdfunding

**2. Prognose** - Een inschatting maken van de kosten en opbrengsten voor de volgende (3) jaren met andere woorden we gaan kijken of het initiatief kan uitgroeien tot een rendabele onderneming.

De kosten worden opgesplitst in:

- vaste kosten; kosten afhankelijk van het aantal personen zoals huur, verzekeringen, taksen, nutsvoorzieningen,....
- variabele kosten; kosten afhankelijk van het aantal personen zoals voeding, personeelsbezetting, ...

**Opbrengsten - kosten = resultaat**

- indien positief, voldoende groot resultaat → prima
- indien negatief of onvoldoende groot resultaat → bijsturen!! door kosten te verlagen of opbrengsten te verhogen.

- ✓ Maak gebruik van het rekeningstelsel; rekeningen 70 (opbrengsten) en 60 (kosten) voorbeeld hiervoor vind je op <https://www.vsdc.be/Repository/Downloads/MinimumindelingvaneenalgemeenrekeningstelselMETWIJZIGING2019.pdf>
- ✓ Maak een best case en worst case scenario
- ✓ Cijfermateriaal moet onderbouwd en realistisch zijn

**3. Liquiditeitsplan**

Geeft een overzicht van de inkomsten en uitgaven in de volgende 12 maanden.

Een liquiditeitsplan wordt opgesteld om een vinger aan de pols te houden op financieel vlak. Het geeft aan of er betalingsmoeilijkheden zijn. Je brengt hiervoor de inkomende en uitgaande geldstromen voor de volgende 12 maanden in kaart. De bedragen worden ingevuld in de periode dat ze effectief verwacht worden of dienen betaald te worden. Het gaat enkel om de kaskosten; de kredietaflossingen worden wel opgenomen, de afschrijvingen worden niet opgenomen.

Vertrekbasis voor het opstellen van een liquiditeitsplan:

- Saldi van de bankrekeningen
- Begroting voor volgend jaar
- Bedragen uit de begroting uitsplitsen over 12 maanden van volgend jaar in functie van het ogenblik van betaling
- Inkomsten, uitgaven en tijdstip zo accuraat mogelijk inschatten
- Maak gebruik van de 60/70 rekeningen uit de boekhouding

**Resultaat = inkomende bedragen - uitgaande bedragen**

- Indien resultaat positief en voldoende groot → geen actie te ondernemen
- Indien resultaat negatief of onvoldoende groot → maatregelen nemen bijv. kunnen bepaalde inkomsten vervroegd worden of kunnen bepaalde uitgaven uitgesteld of verspreid worden of bedrijfskapitaal zoeken....

Het liquiditeitsplan moet maandelijks bijgewerkt en aangevuld worden. Gebruik hiervoor de ervaring van de afgelopen maand voor het volgend jaar. Bekijk kritisch de geplande inkomsten en uitgaven voor de volgende 12 maanden.

Gebruik het liquiditeitsplan voor het inplannen van investeringen en hoe ze moeten gefinancierd worden.

Het financieel plan is ook van belang bij het aanvragen van krediet bij de bank. Hoe wordt een kredietbeslissing genomen? Hierbij komen de 4 P's om de hoek kijken;

- Person wie zijn nu eigenlijk de initiatiefnemers, hoe ziet RvB eruit, goed bestuur - competenties op diverse terreinen, juridisch profiel, zakelijk profiel....toegevoegde waarde. Wie gaat dagelijkse werking doen; beroepskennis en managementkwaliteiten.
- Project analyse van Businessplan -Is het een haalbaar project - gelooft de kredietverstrekker in dit project en zijn er bijstellingen mogelijk. Hier ga je verwoorden hoe je het allemaal gaat organiseren.
- Payback capacity – analyse van de prognose en het liquiditeitsplan, is het cijfermateriaal geloofwaardig en onderbouwd, zijn er bijstellingen mogelijk en kan de organisatie op elk moment zijn financiële verplichtingen nakomen.
- Protection – op basis van voorgaande informatie wordt er een risicoprofiel geschetst en op basis daarvan worden de modaliteiten van het krediet bepaald (rentevoet, waarborgen, bijkomende eigen voorwaarden).

Een financieel plan wordt meestal aangevuld met een ondernemingsplan of projectplan. Zie hiervoor de aparte fiche

Deze fiche werd opgesteld aan de hand van informatie verkregen tijdens de financiële opleiding die gegeven werd tijdens 4 avonden in 2019/2020 door Rudi Ceunen van Hefboom vzw. De Powerpoints van deze opleiding vind je op het digitaal platform van GiPSo.