José Kamphuis

Beheren met de bedoeling er iets mee te verdienen

Exploiteren

AOC-Oost Reader

Inhoud

[1. EXPLOITATIEBEGROTING 2](#_Toc505252599)

[1.1 Onderdelen exploitatiebegroting 2](#_Toc505252600)

[1.2 Consumentenomzet en btw 3](#_Toc505252601)

[1.3 Netto-omzet 3](#_Toc505252602)

[1.4 Inkoopwaarde van de omzet en brutowinst 4](#_Toc505252603)

[1.5 Exploitatiekosten 4](#_Toc505252604)

[1.6 Bedrijfsresultaat 4](#_Toc505252605)

[1.7 Nettowinst 5](#_Toc505252606)

[1.8 OPGAVEN 5](#_Toc505252607)

[2. PRIJSOPBOUW 7](#_Toc505252608)

[2.1 Opbouw consumentenprijs 7](#_Toc505252609)

[2.2. Consumentenprijs en btw 7](#_Toc505252610)

[2.3 Inkoopprijs en brutowinst 8](#_Toc505252611)

[2.4 Procenten 8](#_Toc505252612)

[2.5 Begrippen 8](#_Toc505252613)

[2.6 Opgaven 9](#_Toc505252614)

[3. KOSTEN 10](#_Toc505252615)

[3.1 exploitatiekosten 10](#_Toc505252616)

[3.2.2 huisvestingskosten 10](#_Toc505252617)

[3.2.3 Overige kosten 11](#_Toc505252618)

[3.2.3.1 Afschrijvingskosten 11](#_Toc505252619)

[3.2.3.2 Complementaire kosten 11](#_Toc505252620)

[3.2 opgaven 11](#_Toc505252621)

# 1. EXPLOITATIEBEGROTING

**DOEL van dit hoofdstuk; je kan een exploitatiebegroting opstellen**

Het runnen of **exploiteren** van een onderneming is gericht op continuïteit. De ondernemer wil dat het bedrijf over een aantal jaren nog bestaat.

Om te kunnen blijven bestaan, moet de onderneming voldoende nettowinst maken. In een exploitatiebegroting geeft de ondernemer weer welke netto-omzet en kosten hij in een bepaalde periode verwacht. Hierdoor krijgt hij zicht op de nettowinst die hij denkt te behalen.

## Onderdelen exploitatiebegroting

In een exploitatiebegroting zet je de begrote opbrengsten en kosten onder elkaar om te zien welke nettowinst je kunt verwachten. In de tabel zie je de verschillende stappen die je moet nemen om de nettowinst te berekenen. Tussen de netto-omzet en de nettowinst zit een (groot) verschil. Dit verschil bestaat uit de inkoopwaarde, de exploitatiekosten, en eventuele baten en lasten.

|  |
| --- |
| Exploitatiebegroting |
| Netto-omzet  Inkoopwaarde van de omzet -/- |
| Brutowinst |
| Exploitatiekosten:   * Personeelskosten * Huisvestingskosten * Verkoopkosten * Overige kosten -/- |
| Bedrijfsresultaat |
| Incidentele baten/lasten +/- |
| Nettowinst |

## Consumentenomzet en btw

Het zal je opvallen dat de consumentenomzet en de btw niet in de exploitatiebegroting voorkomen. Dit vloeit voort uit het feit dat de btw voor een bedrijf geen waarde heeft. Een bedrijf ontvangt btw van klanten en draagt deze af aan de Belastingdienst, maar verdient daar niets aan.

Let op:

Hoewel de consumentenomzet en de btw feitelijk niet in een exploitatiebegroting horen, worden deze gegevens soms toch weergegeven. Ook in een opdracht is het mogelijk dat de consumentomzet en de btw in de exploitatiebegroting staan. Zolang je maar weet hoe je deze kunt berekenen, is dat geen probleem.

Om het overzicht compleet te maken, zie je hierna hoe de consumentenomzet en de btw zich verhouden tot de netto-omzet.

|  |
| --- |
| Consumentenomzet/ bruto-omzet en btw |
| Bruto-omzet  Btw -/- |
| Netto-omzet |

De **consumentenomzet of bruto-omzet** is het totaalbedrag van de verkopen.

Je berekent de consumentenomzet als volgt:

|  |
| --- |
| Formule consumentenomzet |
| Consumentenomzet = consumentenprijs x afzet |

De **consumentenprijs** is de prijs die de klant betaalt. Het aantal verkochte artikelen wordt de **afzet** genoemd.

In de consumentenomzet zit dus ook **btw** (belasting toegevoegde waarde) of **omzetbelasting.** Als je de btw van de consumentenomzet aftrekt, houd je de netto-omzet over.

## Netto-omzet

De **netto-omzet** is de omzet exclusief btw. In een exploitatiebegroting is de netto-omzet de omzet die het bedrijf verwacht te halen.

Om de netto-omzet zo goed mogelijk in te schatten, zul je het nodige onderzoek moeten doen.

## 1.4 Inkoopwaarde van de omzet en brutowinst

Het totaalbedrag aan inkoopprijzen heet de **inkoopwaarde van de omzet.**

Deze inkoopwaarde van de omzet wordt altijd exclusief btw weergegeven.

Wanneer je de inkoopwaarde van de netto-omzet aftrekt, blijft de brutowinst over. Dit is de winst waaruit nog geen kosten zijn betaald. Voor het voortbestaan van het bedrijf is het belangrijk dat de brutowinst groot genoeg is om de exploitatiekosten te dekken

## 1.5 Exploitatiekosten

Exploitatiekosten zijn alle kosten die je voor de bedrijfsvoering maakt.

Er zijn verschillende manieren om deze exploitatiekosten onder te verdelen

Een veelgebruikte indeling is een indeling naar de volgende kostensoorten:

Personeelskosten

Huisvestingskosten

Verkoopkosten

Overige kosten.

Wij maken hier ook gebruik van deze indeling. In het hoofdstuk Kosten wordt uitgebreid aandacht besteed aan de exploitatiekosten.

De btw van de consumentenomzet aftrekt, houd je de netto-omzet over.

## 1.6 Bedrijfsresultaat

Als je de exploitatiekosten aftrekt van de brutowinst, houd je het bedrijfsresultaat over. Maar soms heeft de onderneming resultaten behaald die slechts incidenteel zijn en niet uit de normale bedrijfsvoering zijn voortgekomen. In dat geval verhogen de incidentele of bijzondere baten de nettowinst, of verlagen de incidentele of bijzondere lasten deze.

|  |
| --- |
| Voorbeelden van incidentele baten zijn:   * Ontvangen rente. * Boekwinst op verkoop duurzame bedrijfsmiddelen. * Subsidiegeld.   Voorbeelden van incidentele lasten zijn:   * Boekverlies op verkoop duurzame bedrijfsmiddelen. * Navordering op btw. |

|  |
| --- |
| Berekening bedrijfsresultaat en nettowinst |
| Bedrijfsresultaat  Incidentele baten of lasten (respectievelijk + of -/-) |
| Nettowinst |

Zijn er geen incidentele baten of lasten, dan is het bedrijfsresultaat hetzelfde als de nettowinst. Het bedrijfsresultaat voor een afdeling noem je het afdelingsresultaat.

## 1.7 Nettowinst

Als je de incidentele lasten en/of baten hebt verrekend met het bedrijfsresultaat, blijft de nettowinst over. Over de nettowinst moet nog belasting worden betaald. Is het saldo negatief, dan is er sprake van nettoverlies.

Let op:

Mocht er in een opdracht geen sprake zijn van incidentele baten en/of lasten en krijg je de vraag de nettowinst te berekenen, dan is de nettowinst gelijk aan het bedrijfsresultaat.

## 1.8 OPGAVEN

**Opgave 1;**

Jullie gaan een evenement organiseren. Waarom ga je van dit evenement een exploitatiebegroting opstellen?

**Opgave 2;**

Jullie gaan geld ontvangen voor jullie event. Dit noem je opbrengst. Is dit de netto-omzet of de bruto-omzet. Leg uit;

**Opgave 3;**

Stel dat jullie voor jullie event een opbrengst ontvangen van € 2.550,-. Hiervan valt € 2.000,- onder het btw-tarief van 21%. De rest van het bedrag valt onder het btw-tarief van 6%. Bereken de netto-omzet.

**Opgave 6;**

Bereken de brutowinst op de hondenbrokken aan de hand van de volgende gegevens;

Dierenspeciaalzaak Superfoods verkoopt hondenbrokken.

* De bruto-omzet is € 15.000,-
* De artikelen worden inclusief 21% verkocht.
* De inkoopwaarde van de omzet (excl. btw) is € 8.090,-

**Opgave 7;**

Stel de exploitatiebegroting van dierenspeciaalzaak Superfoods op;

* Personeelskosten € 11.500,-
* Huisvestingskosten € 3.000,-
* Verkoopkosten € 1.000,-
* Overige kosten € 100,-
* Inkoopwaarde omzet € 32.000,-
* Incidentele bate i.v.m. verkoop van de auto € 2.000,-
* Verwachte brutowinstpercentage is 47% van de bruto-omzet.
* De BTW is 21%

**Opgave 8;**

Kijk op de site van de detailhandel info; [http://detailhandel.info/index.cfm/branches/huis-tuin](http://detailhandel.info/index.cfm/branches/huis-tuin/dierenspeciaalzaken/)

Beantwoord de volgende vragen;

* Hoeveel fte’s waren er in 2016 in dierenspeciaalzaken?
* Hoeveel dierenspeciaalzaken waren er in 2016?
* Hoeveel bedroeg de totale omzet in 2016 van de dierenspeciaalzaken
* Bereken het bedrijfsresultaat van een dierenspeciaalzaak
* Kan een ondernemer hiervan leven?

**Opgave 9;**

Beoordeel het ondernemersplan van Dhr. Ondernemer. Is dit haalbaar volgens jouw oordeel. Motiveer je antwoord.

# 2. PRIJSOPBOUW

## 2.1 Opbouw consumentenprijs

De opbouw van de consumentenprijs;

**Consumentenprijs**

Btw -/-

Nettoverkoopprijs

Inkoopprijs -/-

Brutowinst

Kosten -/-

**Nettowinst**

Verschillende onderdelen worden hierna uitgewerkt.

## 2.2. Consumentenprijs en btw

In de consumentenprijs zit een gedeelte btw (belasting toegevoegde waarde) of omzetbelasting. Als je de btw van de consumentenprijs aftrekt, houd je de nettoverkoopprijs over.

Consumentenprijs

Btw -/-

Nettoverkoopprijs

De nettoverkoopprijs wordt vastgesteld door de ondernemer, of bij een filiaalbedrijf, door het hoofdkantoor. Sommige fabrikanten geven een artikel een adviesprijs mee. Aan die prijs hoeft de verkoper zich niet te houden. Deze dient alleen als richtlijn.

Bij het vaststellen van de nettoverkoopprijs worden de kosten vaak als basis gebruikt. Je berekent dan een winstopslag over de som van de inkoop- en exploitatiekosten. Ook kan een prijs worden bepaald op basis van de consumentenvraag en/of de prijs bij concurrenten.

De nettoverkoopprijs is opgebouwd uit de inkoopprijs en de brutowinst.

## 2.3 Inkoopprijs en brutowinst

Om te kunnen verkopen, moet je vaak eerst producten inkopen. Je kunt de artikelen die je inkoopt, onbewerkt weer verkopen. Je koopt bijvoorbeeld hondenbrokken in bij de groothandel en verkoopt deze aan je klanten. Soms verander je iets aan een artikel. Denk aan vogelvoer die waarvan je mooie pakketten maakt.

Wanneer je van de nettoverkoopprijs de inkoopprijs aftrekt, blijft de brutowinst over. Uit deze winst zijn nog geen kosten betaald.

Nettoverkoopprijs

Inkoopprijs -/-

Brutowinst

## 2.4 Procenten

Je kunt de brutowinst ook uitdrukken in procenten van de nettoverkoopprijs. In dat geval wordt ook gesproken van de brutowinstmarge of brutowinstopslag. (In de PP van les 2 staan enkele rekenvoorbeelden die we in de les hebben behandeld.)

## 2.5 Begrippen

Advieskoopprijs

Brutowinst

Btw

Consumentenprijs

Inkoopprijs

Kosten

Nettoverkoopprijs

Nettowinst.

## 2.6 Opgaven

**Opgave 1;**

Fred koopt een kennel in en betaalt daarvoor € 56,- (excl. Btw). Hij stelt de nettoverkoopprijs vast op € 97,-. Hoeveel bedraagt de brutowinst die hij op de kennel maakt?

**Opgave 2;**

De brutowinst is 49% van de inkoopprijs. De nettoverkoopprijs is € 34,90. Bereken de brutowinst en de inkoopprijs.

**Opgave 3;**

Een pak kattenvoer is in de aanbieding. De aanbieding is € 10,60 (incl. btw hoog tarief) voor 10 kg brokken. Bereken de nettowinst aan de hand van de tabel.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **BRUTOWINST** | **KOSTEN** | **NETTOWINST** |
| **€ 4,50** | **€ 0,80** |  |
| **€ 3,80** | **€ 4,00** |  |
| **40% van de nettoverkoopprijs** | **12% van de nettoverkoopprijs** |  |
| **€ 4,40** | **11% van de nettoverkoopprijs** |  |
| **€ 2,80** | **13% van de nettoverkoopprijs** |  |
| **€ 3,50** | **17% van de nettoverkoopprijs** |  |

**Opgave 4;**

Wat is het verschil tussen de brutowinst en de nettowinst?

**Opgave 5;**

Hoe wordt de consumentenprijs ook wel genoemd?

# 3. KOSTEN

## 3.1 exploitatiekosten

-personeelskosten

-huisvestingskosten

-verkoopkosten

-overige kosten

3.2.1 Personeelskosten

Personeelskosten zijn alle kosten die direct verbonden zijn met het in dienst hebben van personeel. Het grootste deel bestaat uit de loonkosten.

De loonkosten zijn de kosten die zijn opgebouwd uit de uren die gewerkt zijn en uurlonen van de medewerkers.

Loonkosten bestaanuit;

**-brutoloon**

-werkgeversdeel voor de premies van de sociale werknemersverzekeringen en de pensioenbijdrage.

-kosten van secundaire arbeidsvoorwaarden zoals reis- en studiekosten

Loonkosten voor de ondernemer = brutoloon x 1,08 (vakantietoeslag) x 1,20 (werkgeverspremies voor sociale verzekeringen en de pensioenbijdrage)

## 3.2.2 huisvestingskosten

Kosten die verband houden met het gebruik van het bedrijfspand. Bijvoorbeeld; huur, pacht, energie, verzekeringen, onroerendezaakheffingen en milieuheffingen.

In almelo ben je ca € 400,- per m2 huur per jaar kwijt. Branchegegevens geven de huisvestingskosten als % van de netto-omzet, exclusief BTW. Bij bijvoorbeeld Doe-het-zelf zaken zijn de huisvestingskosten 5% van de netto-omzet. Als een Doe-het-Zelf zaak ca. 90m2 huurt in Almelo. Dan moet de netto-omzet minimaal zijn;

De huur bedraagt per jaar; 90m2 x €400,- = € 36.000,-.

De netto-omzet moet minimaal zijn; € 36.000,- = € 720.000,-

5%

## 3.2.3 Overige kosten

Onder de overige kosten vallen de afschrijvingskosten op duurzame bedrijfsmiddelen, complementaire kosten en de rentekosten.

### 3.2.3.1 Afschrijvingskosten

Duurzame bedrijfsmiddelen zijn bijvoorbeeld machines, auto’s, hondenkennels, trimtafels ed. die langer dan 1 jaar meegaan.

Ze worden echter wel elk jaar minder waard. Deze waardevermindering moet je opnemen in de boekhouding. Immers je wilt een goed beeld geven van je bedrijf. Dus laat je op de balans zien dat je bedrijfsmiddelen elk jaar minder waard worden. Dit noem je afschrijven.

Je kan afschrijven op basis van de aanschafwaarde en op basis van de boekwaarde.

**Afschrijven met een vast percentage van de aanschafprijs;**

Elk jaar is de afschrijving even groot.

Je berekent de **jaarlijkse afschrijving** als volgt;

Jaarlijkse afschrijving = aanschafprijs -/- restwaarde

Economische levensduur

Jaarlijkse afschrijvingspercentage = jaarlijks afschrijvingsbedrag x 100%

Aanschafprijs bedrijfsmiddel

De **restwaarde** is de (geschatte) waarde van een duurzaam bedrijfsmiddel na het beëindigen van de economische levensduur.

Economische en technische levensduur; zie de Power Point van les 3

**Afschrijven per jaar met een vast percentage van de boekwaarde;**

Niet de aanschafwaarde neem je als uitgangspunt maar de boekwaarde aan het begin van het jaar. Je vermindert de boekwaarde jaarlijks met het afschrijvingsbedrag. Het afschrijvingsbedrag wordt ieder jaar lager. Bij deze methode neem je voor de jaarlijkse afschrijving een vast percentage van de boekwaarde.

De waardedaling is dus het eerste jaar het grootst en neemt daarna geleidelijk af. Deze methode is geschikt voor computers en auto’s. Goederen die snel in waarde dalen.

**Regelgeving afschrijven;**

De belastingdienst schrijft voor binnen hoeveel jaren een bedrijf duurzame bedrijfsmiddelen fiscaal mag afschrijven.

In principe mag een bedrijf fiscaal afschrijven op alle kosten die het gemaakt heeft bij een de aanschaf van een duurzaam bedrijfsmiddel. Bijvoorbeeld ook op de installatiekosten van een koelwand als die kosten € 450,- of hoger zijn. Een bedrijf mag volgens de belastingdienst op aangeschafte bedrijfsmiddelen maximaal twintig procent per jaar afschrijven. Voor goodwill geldt een percentage van maximaal tien procent.

Ook op het afschrijven op gebouwen zijn beperkingen verbonden. Dit voert nu te ver. Wij gaan daar nu niet verder op in.

### 3.2.3.2 Complementaire kosten

Duurzame bedrijfsmiddelen hebben naast de afschrijvingen ook kosten als onderhoud en energiekosten. Dit noemen we complementaire kosten. Complementaire kosten zijn kosten die nodig zijn om een bedrijfsmiddel te laten functioneren.

## 3.2 opgaven

**Opgave 1;**

Wat is het verschil tussen kosten en verspilling?

**Opgave 2;**

In een winkel brandt de hele nacht het licht om de veiligheid te vergroten. Is hier sprake van kosten of van verspilling? Leg je antwoord uit.

**Opgave 3;**

Onderneemster Nance heeft per 1 januari 2018 twee nieuwe medewerkers in dienst. Ze wil berekenen hoeveel dat haar over 2018 gaat kosten. Ze maakt daarbij gebruik van de volgende gegevens;

-het bruto minimumloon jeugdloon bedraagt per 01-01-2018 voor 23-jarige fulltimer (= 40 uur in de week) € 1.504,- per maand.

-de vakantietoeslag is vastgesteld op 8%. De socioale premies op 20%. De nieuwe medewerkers zijn;

-Kees, 23 jaar, contract voor 20 uur per week.

-Frans, 22 jaar, contract voor 25 uur per week. (een 22 jarige verdient 85% van het bruto minimumloon)

Bereken voor Nance de toename van de loonkosten over 2018.

# 4 financieren van een onderneming

## 4.1 financieren van investeringen

Er zijn grofweg vier mogelijkheden om de geplande investeringen te financieren;

1. gebruiken van je eigen vermogen

2. zoek en vinden van mede-eigenaren

3. het verwerven van susidies

4. het aantrekken van vreemd vermogen (leningen)

### 4.1.4 het aantrekken van vreemd vermogen

De periode waarvoor je geld leent kan verschillen;

-kort vreemd vermogen; voor een korte periode (tot 1 jaar)

-lang vreemd vermogen; voor een langere periode (langer dan 1 jaar)

Als iemand je geld leent wil hij dat ook terug. Hij wil daar ook rente voor krijgen. Hoe bereken je nou of je dat kunt betalen?

Stel de Rabobank wil Nance (dierenpensionhoudster) een lening verstrekken van €50.000,. Ze moet hiervoor een rente betalen van 2%. De bank wil het geld over 5 jaar terug. Ze moet dus elk jaar €10.000,- aflossen. Ze heeft elk jaar een winst van € 60.000,-.

Nance betaalt in het eerste jaar aan rente; € 50.000,- x 2% = € 1.000,-. De aflossing bedraagt ieder jaar € 10.000,-. Haar extra uitgaven door de lening bedragen € 11.000,-. Ze heeft een winst van € 60.000,- . Deze winst wordt nu jaarlijks € 11.000,- minder. Er resteert nu nog €49.000,- om van te leven. Dit kan voldoende zijn. Zeker als ze de voorgaande jaren kon sparen.

Als ze minder winst had gemaakt dan had het niet gekund. Van haar winst moet ze leven en daarvoor heeft ze minimaal € 35.000,- nodig.