# **Oefenopdrachten** **Het financieel plan**

## Opdracht 44

Het *NC Project* heeft de volgende gegevens voor de financieringsbegroting:

1. De plantenmarkt koopt twee plantenkassen à € 10.000,- per kas;
2. Er worden twee laptops gekocht à € 1.500,- per stuk;
3. Er wordt een kassasysteem gekocht à € 150,-;
4. Er wordt een bureautafel gekocht à € 200,-;
5. Er wordt voor de interieur € 550,- uitgegeven;
6. Eerste aankoop narcissen van 200 stuks à € 1,50 en blauwe druijfjes van 100 stuks à € 0,50;
7. Eerste aanschaf verpakkingsmateriaal à € 150,-;
8. Aanloopkosten: € 100,-;
9. In de kas zit € 120,- en op de bank staat er € 350,-.

Vul de onderstaande investeringsbegroting in.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Investeringsbegroting*  **het NC Project** | | |
| **Vaste activa** |  |  |
| Bedrijfsruimte | |  | | --- | | € | |  |
| Inventaris | |  | | --- | | € | |  |
| Bedrijfsauto | |  | | --- | | € | |  |
| Computerapparatuur | |  | | --- | | € | |  |
|  |  | |  | | --- | | € | |
| **Vlottende activa** |  |  |
| Handelsvoorraad | |  | | --- | | € | |  |
| Verpakkingsmateriaal | |  | | --- | | € | |  |
| Kas | |  | | --- | | € | |  |
| Bank | |  | | --- | | € | |  |
|  |  | |  | | --- | | € | |
| **Aanloopkosten** |  | |  | | --- | | € | |
| **Totale investeringen** |  | |  | | --- | | € | |

## Opdracht 45

Het *NC Project* wil voor de financiering van de start van de onderneming een investeringsbegroting maken. De volgende gegevens zijn daarvoor beschikbaar. Vervolgens moet er een lening aangevraagd worden bij de Rabobank.

1. Inkoop jampotjes: € 150,-
2. Inkoop marktzeilen: € 400,-
3. Tractor + aanhanger € 3.000,-
4. Huurplaats marktstand (voorschot): € 400,-
5. Inkoop verkoopproducten: € 150,-
6. Overige inkoop handelsvoorraad: € 350,-
7. Inkoop kassa: € 400,-
8. Promotiekosten: € 50,-
9. Kasgeld: € 100,-
10. Bank: € 1.000,-

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Investeringsbegroting* **het NC Project** | | |
| **Vaste activa** |  |  |
| |  | | --- | |  | | |  | | --- | | € | |  |
| |  | | --- | |  | | |  | | --- | | € | |  |
| |  | | --- | |  | | |  | | --- | | € | |  |
|  |  | |  | | --- | | € | |
| **Vlottende activa** |  |  |
| |  | | --- | |  | | |  | | --- | | € | |  |
| |  | | --- | |  | | |  | | --- | | € | |  |
| |  | | --- | |  | | |  | | --- | | € | |  |
| |  | | --- | |  | | |  | | --- | | € | |  |
| |  | | --- | |  | | |  | | --- | | € | |  |
|  |  | |  | | --- | | € | |
| **Aanloopkosten** |  |  |
| |  | | --- | |  | | |  | | --- | | € | |  |
| |  | | --- | |  | | |  | | --- | | € | |  |
|  |  | |  | | --- | | € | |
| **Totale investeringen** |  | |  | | --- | | € | |

## Opdracht 46

In opdracht 45 heb je een investeringsbegroting gemaakt voor het *NC Project*. Nu ga je een financieringsplan opstellen. De directie van het Nuenens College heeft de volgende afspraken met jou gemaakt:

1. De tractor met aanhanger mag aangeschaft worden en wordt betaald door de directie;
2. De directie is bereid om de helft van de huurkosten van de marktstand te betalen;
3. De kassa hoeft niet aangeschaft te worden. Deze heeft de directie nog één op voorraad;
4. De directie doneert daarnaast ook nog € 1.000,-.

Ook zijn er afspraken gemaakt met sponsoren, namelijk:

1. De Rabobank levert de marktzeilen;
2. *Het NC Project* maakt reclame voor de Rabobank in ruil voor € 500,-
3. Voor het resterende bedrag mag er geleend worden bij de Rabobank.

Stel het financieringsplan op.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Financieringsplan* **het NC Project** | | |
| **Eigen vermogen** |  |  |
| Spaargeld\* | |  | | --- | | € 0,- | |  |
| Bedrijfsmiddelen | |  | | --- | | € | |  |
|  |  | |  | | --- | | € | |
| **Vreemd vermogen** |  |  |
| Sponsoring | |  | | --- | | € | |  |
| Leningen | |  | | --- | | € | |  |
|  |  | |  | | --- | | € | |
| **Totaal vermogen** |  | |  | | --- | | € | |
| \* In deze opdracht wordt er geen gebruik gemaakt van spaargeld. | | |

## Opdracht 47

Maak nu voor jullie onderneming een investeringsbegroting.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Investeringsbegroting* | | |
| |  | | --- | | Typ hier de naam van jullie onderneming | | | |
| **Vaste activa** |  |  |
| |  | | --- | |  | | |  | | --- | | € | |  |
| |  | | --- | |  | | |  | | --- | | € | |  |
| |  | | --- | |  | | |  | | --- | | € | |  |
| |  | | --- | |  | | |  | | --- | | € | |  |
| |  | | --- | |  | | |  | | --- | | € | |  |
| |  | | --- | |  | | |  | | --- | | € | |  |
| |  | | --- | |  | | |  | | --- | | € | |  |
|  |  | |  | | --- | | € | |
| **Vlottende activa** |  |  |
| |  | | --- | |  | | |  | | --- | | € | |  |
| |  | | --- | |  | | |  | | --- | | € | |  |
| |  | | --- | |  | | |  | | --- | | € | |  |
| |  | | --- | |  | | |  | | --- | | € | |  |
| |  | | --- | |  | | |  | | --- | | € | |  |
| |  | | --- | |  | | |  | | --- | | € | |  |
| |  | | --- | |  | | |  | | --- | | € | |  |
|  |  | |  | | --- | | € | |
| **Aanloopkosten** |  |  |
| |  | | --- | |  | | |  | | --- | | € | |  |
| |  | | --- | |  | | |  | | --- | | € | |  |
| |  | | --- | |  | | |  | | --- | | € | |  |
| |  | | --- | |  | | |  | | --- | | € | |  |
|  |  | |  | | --- | | € | |
| **Totale investeringen** |  | |  | | --- | | € | |

## Opdracht 48

Maak nu voor jullie onderneming een financieringsplan.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Financieringsplan* | | |
| |  | | --- | | Typ hier de naam van jullie onderneming | | | |
| **Eigen vermogen** |  |  |
| Spaargeld | |  | | --- | | € | |  |
| Bedrijfsmiddelen | |  | | --- | | € | |  |
|  |  | |  | | --- | | € | |
| **Vreemd vermogen** |  |  |
| Sponsoring | |  | | --- | | € | |  |
| Leningen | |  | | --- | | € | |  |
|  |  | |  | | --- | | € | |
| **Totaal vermogen** |  | |  | | --- | | € | |

## Opdracht 49

In opdracht 47 en 48 hebben jullie een investeringsbegroting en een financieringsplan gemaakt. Hierin heb je keuzes gemaakt wat er wel en niet op hoort te staan. Schrijf hieronder een toelichting op deze plannen. De toelichting bestaat uit minimaal 40 woorden.

|  |
| --- |
|  |

## Opdracht 50

Het *NC Project* verwacht voor de start van de markt dat ze per verkoopdag ongeveer € 200,- omzet zullen maken. In de planning staat dat er 10 marktdagen zullen zijn.

De totale inkoopwaarde om 10 keer op de markt te staan is geschat op € 600,-. Verder moet er elke marktdag € 20,- aan huur worden betaald. De leerlingen worden tussendoor nog getrakteerd op een bedrijfsuitje van € 100,-. De promotiekosten zal rond de € 50,- bedragen. De benzinekosten worden geschat op € 25,-. De algemene kosten bedragen ook € 25,-.

Welk doel stelt het *NC Project* zich als het gaat om de omzet? Hoeveel omzet willen ze behalen tijdens de 10 marktdagen?

|  |
| --- |
|  |

Vul de exploitatiebegroting in:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *Exploitatiebegroting* **het NC Project** | | | |
| **Verwachte** **omzet** | |  | |  | | --- | | € | |
| **Inkoopwaarde omzet** | |  | |  | | --- | | € | |
| **Brutowinst** | |  | |  | | --- | | € | |
| 1 | Personeelskosten | |  | | --- | | € | |  |
| 2 | Huisvestingskosten | |  | | --- | | € | |  |
| 3 | Afschrijvingen en rente | |  | | --- | | € | |  |
| 4 | Autokosten | |  | | --- | | € | |  |
| 5 | Promotie | |  | | --- | | € | |  |
| 6 | Algemene kosten | |  | | --- | | € | |  |
| **Exploitatiekosten** | |  | |  | | --- | | € | |
| **Bedrijfsresultaat** | |  | |  | | --- | | € | |

## Opdracht 51

Welke afzet stelt jullie onderneming zich als doel?

|  |
| --- |
|  |

Waarom denk je dat deze afzet, die jullie als doel gesteld hebben, haalbaar is? Motiveer deze keuze. Gebruik minimaal 20 woorden.

|  |
| --- |
|  |

Wat bedragen de inkoopkosten per product of per dienst die jullie leveren?

|  |
| --- |
|  |

Met welke exploitatiekosten verwachten jullie te maken te krijgen?

|  |
| --- |
|  |

Welk bedrag moet je minimaal vragen voor je product of dienst om geen winst maar ook geen verlies te draaien?

|  |
| --- |
|  |

Hoeveel winst wil je per product maken (houd rekening met je concurrentie- en marktpositie).

|  |
| --- |
| € |

Wat wordt de verkoopprijs exclusief BTW van jullie product of dienst?

|  |
| --- |
| € |

Wat wordt de consumentenprijs van jullie product of dienst?

|  |
| --- |
| € |

Bereken jullie verwachte omzet (dus exclusief BTW).

|  |
| --- |
| € |

Waarom denk je dat deze omzet, die jullie als doel gesteld hebben, haalbaar is? Motiveer deze keuze. Gebruik minimaal 20 woorden.

|  |
| --- |
|  |

Vul nu de exploitatiebegroting in voor jullie onderneming. Dit is dus een totaalbegroting.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *Exploitatiebegroting* | | | |
| |  | | --- | | Typ hier de naam van jullie onderneming | | | | |
| **Verwachte** **omzet** | |  | |  | | --- | | € | |
| **Inkoopwaarde omzet** | |  | |  | | --- | | € | |
| **Brutowinst** | |  | |  | | --- | | € | |
| 1 | |  | | --- | |  | | |  | | --- | | € | |  |
| 2 | |  | | --- | |  | | |  | | --- | | € | |  |
| 3 | |  | | --- | |  | | |  | | --- | | € | |  |
| 4 | |  | | --- | |  | | |  | | --- | | € | |  |
| 5 | |  | | --- | |  | | |  | | --- | | € | |  |
| 6 | |  | | --- | |  | | |  | | --- | | € | |  |
| 7 | |  | | --- | |  | | |  | | --- | | € | |  |
| 8 | |  | | --- | |  | | |  | | --- | | € | |  |
| 9 | |  | | --- | |  | | |  | | --- | | € | |  |
| 10 | |  | | --- | |  | | |  | | --- | | € | |  |
| **Exploitatiekosten** | |  | |  | | --- | | € | |
| **Bedrijfsresultaat** | |  | |  | | --- | | € | |

## Opdracht 52

Het *NC Project* heeft de volgende gegevens voor de liquiditeitsbegroting:

Opbrengsten

1. Storting aandelenkapitaal 80 aandeelhouders, elk € 5,- (week 1);
2. Verkoopopbrengsten week 2 t/m 9, elke week € 795,-;
3. Rente week 10 à € 7,50,-.

Verwachte uitgaven

1. Verpakkingsmateriaal € 150,- (week 1) en € 170 (week 5);
2. Personeelskosten 10 weken lang, elke week € 50,-;
3. Overige kosten € 120,- (week 1) en elke andere week € 20,-;
4. Crediteuren (leveranciers) week 6, 7, 8 en 9 steeds € 833,-;
5. Af te dragen BTW week 10 € 483,46,-.

Vul voor het *NC Project* de liquiditeitsbegroting op de volgende bladzijde in.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Week** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** |
| **Saldo betalingsmiddelen** | |  | | --- | | € - | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | |
| **Ontvangsten** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Aandelenkapitaal | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | |
| Bruto-omzet | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | |
| Rente | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | |
| **Totale ontvangsten** | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | |
| **Betalingen** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Verpakkingsmateriaal | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | |
| Personeelskosten | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | |
| Overige kosten | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | |
| Crediteuren | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | |
| Af te dragen BTW | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | |
| **Totale** **betalingen** | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | |
| **Saldo betalingsmiddelen** | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | |

## Opdracht 53

Maak nu een liquiditeitsbegroting voor jullie eigen onderneming. Let hierbij op de volgende punten:

1. Ga goed nadenken met welke betalingen en ontvangsten jullie te maken krijgen. Kijk terug naar gegeven voorbeelden, gebruik het internet of vraag advies aan een deskundige in je eigen omgeving;
2. We gaan een liquiditeitsbegroting opstellen voor vier maanden, namelijk: februari, maart, april en mei.
3. De liquiditeitsbegroting vind je op de volgende bladzijde;
4. Onderaan deze opdracht vind je een tekstvak. Schrijf hierin een toelichting op de liquiditeitsbegroting. Leg uit welke keuzes jullie hebben gemaakt en waarom. Gebruik minimaal 80 woorden.

Toelichting op de liquiditeitsbegroting:

|  |
| --- |
|  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Week** | **februari** | **maart** | **april** | **mei** |
| **Saldo betalingsmiddelen** | |  | | --- | | € - | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | |
| **Ontvangsten** |  |  |  |  |
| |  | | --- | |  | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | |
| |  | | --- | |  | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | |
| |  | | --- | |  | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | |
| |  | | --- | |  | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | |
| |  | | --- | |  | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | |
| **Totale ontvangsten** | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | |
| **Betalingen** |  |  |  |  |
| |  | | --- | |  | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | |
| |  | | --- | |  | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | |
| |  | | --- | |  | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | |
| |  | | --- | |  | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | |
| |  | | --- | |  | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | |
| **Totale** **betalingen** | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | |
| **Saldo betalingsmiddelen** | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | | |  | | --- | | € | |