**Algemeen:**

* Hoe meer de gegevens met de werkelijkheid overeenkomen en hoe nauwkeuriger je de zaken aanpakt, hoe groter de kans dat je resultaat de werkelijkheid benadert. De waarde van je werk hangt af van de nauwkeurigheid waarmee je informatie hebt verzameld en verwerkt.
* Voeg **begrotingen** en uitdraaien van **rekenprogramma’s** en **overzichten** ( bv. tabel bedrijfsvergelijkingen) toe op papier in de bijlagen.
* De toelichting op begrotingen en op berekeningen verwerk je in het verslag.

**Welke onderdelen moet je nu inleveren voor beoordeling om het portfolio voldoende gevuld te krijgen**

* **Je levert het materiaal op papier in.** ( Digitaal is **wel** mogelijk maar dan zijn **de beveiligingen van alle tabbladen verwijderd** anders wordt het niet nagekeken). Het wachtwoord voor de beveiliging is “ict
* De begrotingen worden nagekeken op fouten en deze worden aangegeven zonder veel toelichting.
* In de lessen heb je mogelijkheden om vragen te stellen als iets niet duidelijk is.
* **Toelichting op papier, niet in de begru of begva. “**

(Het onderstaande inleverschema staat/stond ook op KISS bij het jaarrooster voor jullie klas onder “entrepreneur animal business”)

**Je hebt het onderdeel voor de bedrijfseconomie in het portfolio met voldoende afgesloten als onderstaande onderdelen met een voldoende worden beoordeeld.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | inleverdatum |
| 1e keer inleveren | 1. Begroting bestaande situatie en toelichting | 10 januari 2012 |
| 2e keer inleveren | 1. Begroting bestaande situatie en toelichting + 2. normbegroting + toelichting 3. tabel voor bedrijfsanalyse | 6 maart 2012 |
| 3e keer inleveren | Beschrijving van de investeringsplannen  Investeringsplan  En financieringsplan | 3 april 2012 |
| 4e keer inleveren | Uitwerking van begroting nieuwe situatie na realisatie van het investeringsplan en de bijbehorende financiering. | 17-april 2012 |
| **Laatste keer inleveren** | Het kant en klare eindverslag in **tweevoud met aparte bijlagen** | 15 mei 2012 |

**Aanwijzingen bij het maken van begrotingen.**

* Bij het maken van begrotingen dien je in de **eerste begroting** de **bestaande situatie** weer te geven ( bv 2011) Het is in principe is dat geen begroting maar een het resultaat van dat jaar en dan weergegeven op **bedrijfseconomische** **basis**.
* Gebruik voor de begrotingen de huidige blanco begru 2010, die op KISS staat onder de Entrepreneur animal business. (niet de oude versie die je nu hebt gebruikt.)
* Vervolgens maak je de **tweede begroting** volgens de **norm**.
  + Dat zijn dezelfde uitgangspunten ( bedrijfsopzet) als van de bestaande situatie.
  + Je gaat dan na welke resultaten volgens de norm behaald zouden kunnen worden in dezelfde bedrijfsspecifieke situatie.
  + Zie daarvoor de toelichtingen op de begrotingen die ik daarvoor heb gemaakt.
  + De normbegroting hoef je alleen te maken tot en met het saldo.
  + Gebruik rekenprogramma’s voor het berekenen van de normatieve omzet en aanwas en voor beoordeling van de voederpositie op het bedrijf ( te vinden op KISS onder Entrepreneur animal business en dan bij de leeractiviteiten) en gegevens uit het bemestingplan voor dat betreffende boekjaar. Neem deze resultaten over in de normbegroting.
  + Voeg de uitdraaien toe aan je verslag in de bijlagen.
* Dan ga je de cijfers van de **vergelijkbare bedrijven** er naast leggen.
  + Zoek naar bedrijven die qua bedrijfstype overeenkomen met je praktijkbedrijf.
    - een goede vergelijking is bijvoorbeeld te kijken naar resultaten van bedrijven die ongeveer dezelfde quotumdruk per ha hebben ( kg melk per ha).
  + Vergelijk de resultaten van hetzelfde boekjaar van de vergelijkbare bedrijven met het jaar waarvan je de bestaande situatie hebt uitgewerkt. Anders ga je appels met peren vergelijken.
  + Ook tot en met het saldo, immers het gaat om het vakmanschap van de boer te beoordelen.
  + Je verklaart hoe je aan de cijfers van de vergelijkbare bedrijven komt en volgens welke maatstaf je vergelijkt met je praktijkbedrijf ( bv. Quotum per ha voedergewas)
* Je maakt een tabel voor de **Swot-analyse** op basis van technische en financiële resultaten.
  + De tabel omvat in elk geval de bestaande situatie, de resultaten volgens de norm en de resultaten van de vergelijkbare bedrijven.
  + Vermeld in de tabel ook belangrijke bedrijfsgegevens om een goede vergelijking te kunnen maken en dus niet alleen opbrengsten en kosten per 100 kg melk. ( bv gegevens over bedrijfsomvang, veestapel, quotum, arbeid, etc.)
  + De tabel hoeft in principe gemaakt te worden tot en met het saldo.
* De Swot-analyse kan ook gemaakt worden van de ondernemer, de bedrijfsvoering, de bedrijfsopzet en mogelijk andere zaken. (Dus niet alleen op basis van technische en financiële resultaten)
* Vervolgens maak je **een investeringsplan** waarin ook de investeringen zitten vanaf het boekjaar dat je als bestaande situatie hebt genomen. ( investeringen in het jaar van de bestaande situatie zijn als het goed is al verwerkt in de begroting hiervan. Hetzelfde geldt voor de financiering)
  + Je neemt daarin ook de nieuwe investeringen tot bv 2015 op.
* Dan maak je een **financieringsplan** waarin bestaande leningen staan ( tot en met het jaar van de bestaande situatie + de nieuwe leningen en eventuele extra kredieten op de rekening courant.
  + Je maakt daarvan een tabel
  + In de tabel staan de leningen, het rente % , rentebedrag , aflossingsschema, aflossingsbedrag.
  + Zodoende krijg je een goed beeld van de financiële lasten per jaar.
* Het investeringsplan en het financieringsplan dient relatie te hebben met de doelstellingen die je voor het bedrijf in het begin van het verslag geformuleerd hebt.
* De **derde begroting** (volledig)maak je van de **nieuwe situatie** waarin zowel het investeringsplan als het financieringsplan is verwerkt. Ook nu maak je weer gebruik van de rekenprogramma’s die op KISS staan en je gebruikt dan de gegevens voor de nieuwe situatie. Voeg de uitdraaien weer toe als bijlagen in het verslag.
  + De begroting voor de nieuwe situatie dient in overeenstemming te zijn met de doelstellingen die je aan het begin van het verslag hebt geformuleerd.
* Je maakt het verslag sterker door vervolgens te kijken naar de effecten die mogelijk optreden ten gevolgen van prijsveranderingen of veranderende technische resultaten. Dit wordt wel de **gevoeligheidsanalyse** genoemd.
* Trek **conclusie** a.d.v. de gegevens en resultaten die je hiervoor allemaal verzameld en uitgerekend hebt
* Met de uitgewerkte situatie ga je naar de bank voor commentaar en advies.
  + Dat commentaar verwerk je in het verslag.
* Zorg dat je in je verslag goede verwijzing maakt naar bijlagen, tabellen, figuren, berekeningen en andere zaken.

Geef bijlagen bij- en opschriften zodat het goed en duidelijk weergeeft waarop de bijlage betrekking heeft.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Begroting bestaande situatie** | **normbegroting** | **Begroting nieuwe situatie** |
| **Tab-bladen** | * Neem hiervoor het meest recente boekjaar dat bekend is * Geef zoveel mogelijk toelichting op de manier waarop zaken gaan op het bedrijf. ( Dus hoe wordt er geboerd) * Gegevens te vinden   + in het accountantsrapport .   + Overzichten van voerleveranciers   + Overzichten van meststoffenlevancier   + Inforamtie van de veehouderij.   + Managementprogramma’s | Deze begroting geeft op basis van de bestaande situatie aan wat volgens de norm de resultaten zouden kunnen zijn voor het bedrijf.  Inclusief :   * Normatieve omzet- en aanwasberekening\* * Voerkosten volgens norm\*\* * Bemestingsplan van het betreffende boekjaar.\*\*\* | Deze begroting laat zien wat de gevolgen zijn van de investeringen die je gedaan hebt en gaat doen op basis van je investeringsplan en de bijbehorende financiering.   * Investeringen verwerken vanaf het boekjaar waarover bestaande situatie gaat tot nu en wat je gaat investeren in de toekomstplannen. * Zelfde geldt voor de financiering * Eventuele renovaties of verbeteringen tot nu toe neem je ook mee in het investeringsplan en de financiering. * Je maakt de begroting alsof je alle plannen hebt uitgevoerd en het bedrijf dus volop draait in de gewenste situatie ( doelstelling) * Je zult voor veel onderdelen in de begroting ( vooral op saldoniveau een schatting moeten maken van de te behalen technische resultaten en de prijzen voor producten. * Voor het schatten van prijzen kun je als uitgangspunten nemen:   + Basis bestaande situatie   + Prijsontwikkeling , afhankelijk van marktsituatie, inflatie, prijsontwikkeling in het verleden, gebruik ook andere informatiebronen.   ( Visie van banken, voorlichting, accountantskantoren, deskundigen)   * **Ga post voor post na wat er verandert t.o.v de bestaande situatie.** |
| Bedrijfs-gegevens | Vul de bedrijfsgegevens zo veel mogelijk in. | * Je hanteert als uitgangspunt dezelfde bedrijfsgegevens als bij de bestaande situatie * Het aantal dieren stem je af op de productierechten. | * Je gaat nu dit tabblad invullen met gegevens van de bedrijfssituatie nadat je de plannen gerealiseerd hebt en het bedrijf volop draait. Geef vooral toelichting op de gehanteerde uitgangspunten. * Een aantal gegevens zullen gelijk zijn als in bestaande situatie. |
| Saldo | **Opbrengsten**:   * De opbrengsten kun je voor de belangrijkste tak vinden in het accountantsrapport bij de verlies en winstrekening. * Eventueel producten die intern gebruikt worden dienen weergegeven te worden in de opbrengsten.   **Toegerekende kosten**:   * Te vinden in de verlies en winstrekening van het accountantsrapport   **Algemene opmerking**:   * Probeer het saldo zo gedetailleerd mogelijk uit te werken. | * Geen superheffing betalen * Omzet en aanwas volgens norm berekenen>>> rekenprogramma * Normatieve voeraankopen berekenen met rekenprogramma. * Hanteer gegevens uit bemestingsplan voor de meststoffen. | Bij de saldoberekening dien je een inschatting te maken van de opbrengsten en toegerekende kosten, rekening houdend met prijsontwikkelingen, marktwerking, kwaliteit van producten, de te behalen technische resultaten. In de toelichting verklaar je dan hoe je aan die resultaten en prijzen komt die je gebruikt. |
| Werk-tuigen | * Noteer de werktuigen die op het bedrijf gebruikt worden en vervangen worden. * Klein gereedschap mag je een verzamelpost van maken | Niet | Ga uit van de beginsituatie en voer de wijzigingen door die je volgens het investeringsplan doet. Houdt nu ook rekening met doelstellingen, d.w.z. dat je bepaalde activiteiten nu wel of niet zelf doet of door de loonwerker laat doen. |
| Niet toegere-kende kosten | * Geef in een toelichting welke gebouwen er zijn, de grootte of capaciteit, de onderhoudstoestand en of ze nog gebruikt of vervangen worden. | Niet | * Laat reeds bestaande gebouwen staan zoals in beginsituatie, tenzij geheel verdwenen of vervangen. * voeg de gedane investeringen toe met bijbehorend afschrijving- en onderhoudspercentage. Volgens KWIN normen. * Geef een goede toelichting over hoe je aan de vervangingswaarde komt. |
|  | **Begroting bestaande situatie** | **normbegroting** | **Begroting nieuwe situatie** |
| Besparin-gen en liquide middelen | * Bij de leningen mag je uitgaan van de werkelijke situatie maar je mag ook een schatting maken van de leningen en de rente die betaald moet worden. * Het zelfde geldt voor de rekening courant. * Voor de privé uitgaven mag je ook een schatting maken. | Niet | * Bij de leningen en kredieten ga je nu de gegevens uit het financieringsplan verwerken. * Voer andere wijzigingen t.o.v. de bestaande situatie uit. |
| Balans en waarderingen | De informatie van de balans komt deels tot stand door het invullen van de begroting en andere bedragen kun je halen uit de balans van het accountantsrapport. | Niet |  |
| Kostprijs | De manier waarop de kostprijs wordt weergegeven ( per eenheid) kun je gebruiken voor het maken van de tabel voor de analyse. | Wordt deels ingevuld t/m het saldo.. |  |

* Een voorbeeld van een gedeelte van een tabel voor de analyse van het bedrijf om een sterkte/zwakte analyse te maken. (Later kan je een kolom toegevoegd worden voor de nieuwe situatie).
* **De analyse gaat tot en met het saldo.** Daarmee beoordeel je het vakmanschap van de boer.
* Van de bedrijfsopzet en de financiering hoeft geen analyse gemaakt te worden.
* Voor de gegevens in de kolommen van de **bestaande situatie** en de **norm** gebruik je de resultaten van de Begrotingen.
  + Soms zijn er ook al overzichten gemaakt door het accountantskantoor. Een dergelijke analyse (overzicht) mag je eventueel ook toevoegen in je verslag ( bijlage)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | Bestaande situatie | normatief | | Vergelijkbare bedrijven |
| bedrijfsgegevens |  | Aantal ha’s  Ha eigendom  Ha pacht  Melkquotum  Kg melk per ha voedergewas  Aantal melkkoeien  Aantal pinken  Aantal kalveren  Aantal VAK | *20*  *15*  *5*  *300000*  *15000*  *35*  *15*  *17*  *1,2* | *20*  *15*  *5*  *300000*  *15000*  *35*  *15*  *17*  *1,2* | 23  20  3  450000  17500  50  22  26  1,5 | |
|  | Opbrengsten | Melkgeld  Omzet en aanwas |  |  |  | |
| Toegerekende kosten | Kracktvoerkosten  Natte bijproducten  Veeartskosten  KI kosten  Bijkomende veekosten  Bemestingskosten  ….. |  |  |  | |

**Vergelijkbare bedrijven**:

* Vergelijkingen van accountskantoren, LEI bedrijven, Agrovision, Banken, etc.
* Van deze cijfers kun je geen begroting maken omdat daarvoor te veel gegevens ontbreken.
* Vermeld hoe je aan de gegevens bent gekomen en waarom je deze specifiek gegevens hebt gebruikt.

**Toelichting op het te maken investeringsplan en financieringsplan.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Investeringsplan** | **Financieringsplan** |
| * Lijst/opsomming van alle investeringen vanaf het boekjaar dat je gebruikt heb voor de bestaande situatie. * Dus ook de investeringen tot nu toe * De nieuwe investeringen in de komende jaren om de plannen te verwezelijken. * Zorg dat het investeringsplan kompleet is. * Geef niet alleen een opsomming maar daar waar nodig ook achtergrond informatie. * Uiteindelijk geeft het investeringsplan het totale bedrag aan investeringen weer die moeten worden gedaan om het bedrijf te laten draaien volgens de planning. * Gebruik instructiemateriaal vanuit de lessen. ( aantekeningen uit lessen en informatie die op KISS staat. | * Uitgaan van de bestaande financiering in het boekjaar van de bestaande situatie * Nieuwe leningen en bedragen opnemen in het financiersplan op basis van het investeringsplan * Bepaal het bedrag dat je via de rekening courant wilt lenen   + De kredietprovisie   + Rente % en rente bedrag   + gemiddelde bedrag voor rood staan ( ca. 60 % van kredietmaximum) * Bepaal van bestaande en nieuwe leningen :   + Rente % met de bedragen   + Aflossingspercentage en aflossingsbedragen * Maak een overzicht van het financieringsplan met leningen, kredieten, rente% en bedragen, aflossingspercentage en aflossingsbedragen. * Gebruik de beschikbare informatiebronnen uit de lessen voor opstellen van een dergelijk plan. ( reader financiering en aantekeningen uit lessen) |