

Liquiditeit begroten kun je zelf

Kasplanning, liquiditeitsplanning, liquiditeitsbegroting, liquiditeitsprognose.... Het zijn allemaal verschillende woorden voor hetzelfde overzicht, namelijk dat van de ontvangsten en uitgaven op de rekening-courant van een bedrijf. Een liquiditeitsbegroting geeft aan of er genoeg geld beschikbaar is om op korte termijn de rekeningen te betalen. Het is daarmee geen bedrijfseconomisch overzicht van kosten en opbrengsten. Sommige kosten zijn namelijk geen uitgaven,

bijvoorbeeld 'afschrijvingen'. En sommige uitgaven zijn geen kosten, bijvoorbeeld aflossingen. Daarnaast zijn niet alle opbrengsten inkomsten, zoals aanwas van de veestapel. Een liquiditeitsplanning wordt meestal per maand en voor een jaar vooruit opgesteld.

Jan Kappers, sectormanager melkveehouderij bij Alfa Accountants en Adviseurs, legt aan de hand van een voorbeeldbedrijf uit hoe je zelf een liquiditeitsbegroting maakt. 'De boekhouding van het vorige

jaar vormt een mooie basis', geeft hij aan. 'Door per maand de posten van ontvangsten en uitgaven op een rij te zetten krijg je een goed beeld van wat er op de rekening-courant binnenkomt en wat eruitgaat. Vervolgens kun je voor het lopende jaar per post de hoogte van de bedragen aanpassen aan jouw doelstellingen en verwachtingen. Daarbij is de valkuil dat je te optimistisch begroot. Het is verstandiger om voorzichtig te blijven.'

1 Opbrengsten melkvee

'Melkgeld is de belangrijkste bron van inkomsten, maar tegelijkertijd ook de grootste onzekerheid op de begroting', licht adviseur Jan Kappers toe bij de eerste post op het overzicht. 'Je berekent het melkgeld door het aantal liters dat je in een maand denkt te leveren te vermenigvuldigen met de melkprijs die je verwacht, inclusief eventuele nabetalings- en toeslagen. Door de prognose door te rekenen met verschillende melkprijzen krijg je inzicht in het effect van een hogere of lagere prijs', geeft Kappers aan. Onder opbrengsten melkvee vallen ook de verkopen van nuchtere kalveren, slachtkoeien en gebruiksvet.

2 Overige opbrengsten

Overige opbrengsten zijn onder andere subsidies, werk voor derden en eventuele inkomsten uit een neventak. Op dit voorbeeldbedrijf wordt naar verwachting in december 25.000 euro aan toeslagrechten bijgeschreven.

3 Toegerekende kosten

'De rekeningen van de voerleverancier en dierenarts, maar ook de uitgaven voor melkcontrole, veeverbetering en strooisel houden rechtstreeks verband met de hoeveelheid melk die je op je bedrijf produceert. Ook de facturen voor meststoffen, zaaizaad, gewasbeschermingsmiddelen en overige grond- en hulpstoffen behoren tot de toegerekende uitgaven', legt Kappers uit. Op dit bedrijf wordt in oktober bijvoorbeeld een grote rekening verwacht voor de aankoop van snijmais.

4 Niet-toegerekende kosten

'Het geld dat je uitgeeft aan de loonwerker en het mechanisatiebedrijf staan boekhoudkundig onder de niet-toegerekende uitgaven', geeft Kappers aan. Ook de betalingen voor bijvoorbeeld ingehuurde arbeid, onderhoud van de melkinstallatie en water en elektriciteit vallen onder deze post. De aankoop van mais op stam op het voorbeeldbedrijf gaat samen met een hoge uitgave in november voor het hakselen door de loonwerker.

5 Huur en rente

'De uitgaven voor huur – waaronder ook pacht – kun je in het begin van het jaar al vaststellen', geeft Kappers als toelichting bij deze post. 'Als je bedrijf (deels) gefinancierd is op basis van een variabele rente, zul je een inschatting moeten maken van de ontwikkeling daarvan.'

6 Privé-onttrekkingen

'Onder deze post geef je aan wat je verwacht aan het bedrijf te onttrekken voor privé-uitgaven', geeft Kappers aan. 'Hieronder vallen ook belastingen. Bij het berekenen van privé-onttrekkingen moet je goed letten op dubbelstellingen', tipt de adviseur. 'Sommige uitgaven die vanuit het bedrijf worden gedaan, bijvoorbeeld voor de auto, gas, water en elektra, kunnen in mindering worden gebracht op de privé-onttrekkingen.'

7 Vervangingsinvesteringen

'Vervangingsinvesteringen zijn de uitgaven die je denkt te doen voor het vernieuwen van bedrijfsmiddelen', legt Kappers uit. 'Hierop kan de eventuele restwaarde van de oude machines in mindering worden gebracht. Door investeringen uit te stellen kun je tekorten op de lopende rekening tijdelijk opvangen.'

8 Aflossingen

'Aflossingen is een eenvoudige post', stelt Kappers. 'Deze staan vast op basis van de afspraken die je hebt gemaakt met de bank.'

9 Saldo rekening-courant

'De optelsom van ontvangsten en uitgaven bepaalt het verloop op je rekening-courant', vertelt Kappers. De beginstand is het saldo op de eerste dag van de maand, het bedrag onder de streep het saldo aan het eind van de maand. De totaalstelling laat zien dat het bedrijf in dit voorbeeld op jaarbasis 25.000 euro minder ontvangt dan uitgeeft. In het voorjaar komt het saldo onder de limiet op de rekening-courant en ontstaan betalingsproblemen.

'Als je kort op de cijfers wilt zitten, zul je de prognose regelmatig moeten aanpassen naar aanleiding van de actuele resultaten', geeft Kappers ten slotte als tip. 'Dat kan bijvoorbeeld aan het eind van ieder kwartaal. Zo houd je enerzijds zicht op je prestaties en kun je anderzijds inspelen op ontwikkelingen die je in het begin van het jaar nog niet had voorzien.'

Liquiditeitsprognose - september 2015 t/m augustus 2016



accountants
en adviseurs

€ x 1.000	Totaal	Sep	Okt	Nov	Dec	Jan	Feb	Mrt	Apr	Mei	Jun	Jul	Aug
Opbrengsten melkvee	247	20	20	20	20	20	17	20	20	33	17	20	20
Overige opbrengsten	33	-	-	4	25	-	-	-	-	4	-	-	-
Totaal ontvangsten	280	20	20	24	45	20	17	20	20	37	17	20	20
Toegerekende kosten	94	6	13	7	7	7	7	9	9	8	8	8	5
Niet toegerekende kosten	92	9	9	10	7	3	3	8	7	11	8	8	9
Huur en rente	25	2	2	5	2	1	3	1	1	5	1	1	1
Privé onttrekkingen	40	4	3	3	4	3	3	3	3	3	4	3	3
Vervangingsinvestering	18	-	-	-	-	9	-	9	-	-	-	-	-
Aflossing	36	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
Totaal uitgaven	305	24	30	28	23	26	19	33	23	30	24	23	21
Mutatie liquiditeit	-25	-4	-10	-4	22	-6	-2	-13	-3	7	-7	-3	-1
Beginstand rekening courant	-42	-42	-46	-56	-60	-38	-44	-46	-59	-62	-56	-63	-66
Ontwikkeling liquide middelen	-25	-4	-10	-4	22	-6	-2	-13	-3	7	-7	-3	-1
Saldo rekening courant	-67	-46	-56	-60	-38	-44	-46	-59	-62	-56	-63	-66	-67
Limiet rekening courant	-60	-60	-60	-60	-60	-60	-60	-60	-60	-60	-60	-60	-60

Liquiditeitsprognose (€ x 1.000)

