

# Opmaak van een winnend Bedrijfsplan

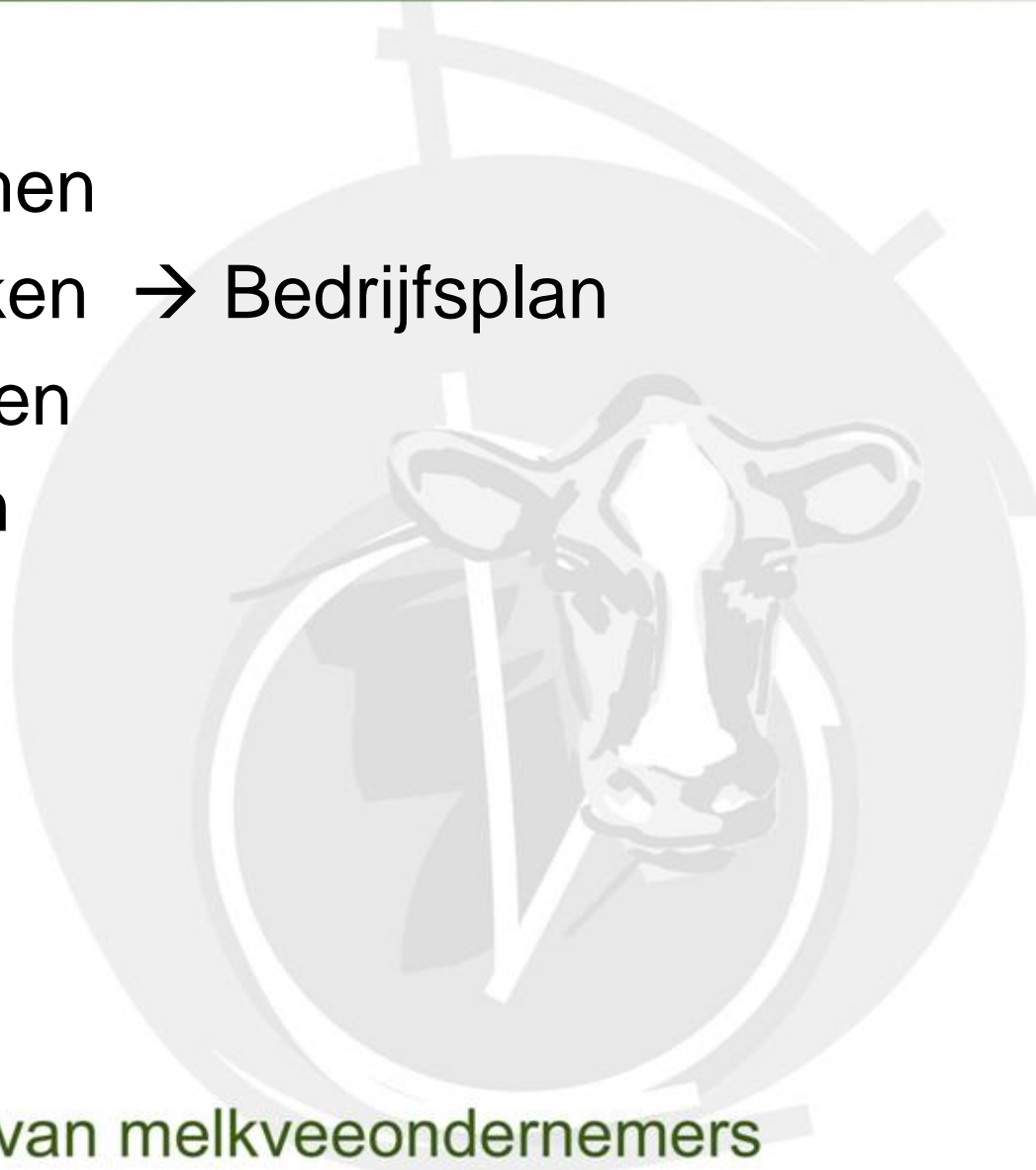


# Inhoud

- Voorstelling
- Algemeen
- Wat doe je ermee?
- Waarom is het belangrijk?
- Opbouw van het bedrijfsplan
  - Voorbeeld
- Valkuilen

# Bedrijfsplan: Algemeen

- 4 D's
  1. Dromen
  2. Denken → Bedrijfsplan
  3. Durven
  4. Doen

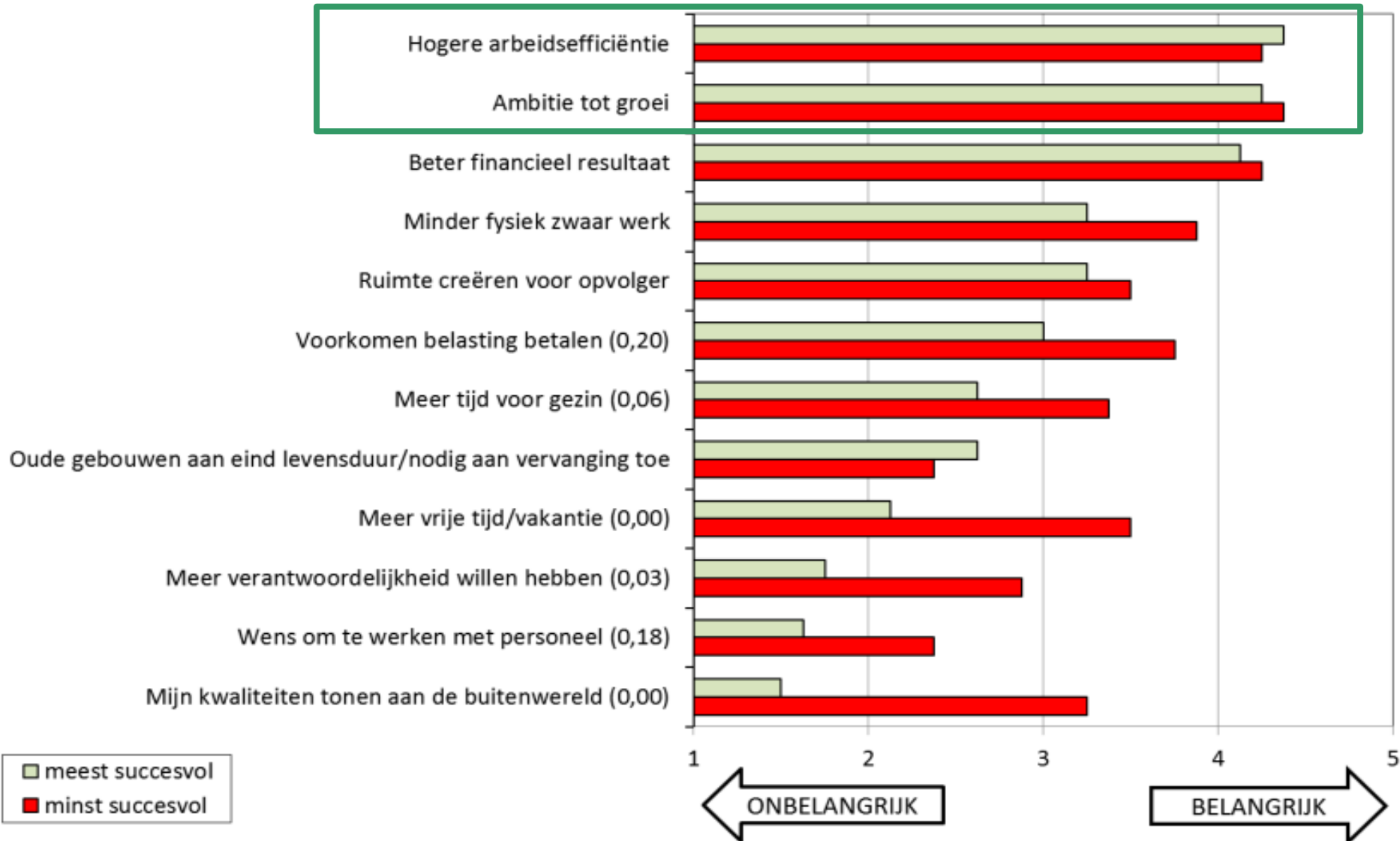


# Wat doe je ermee?

- Doorrekenen van toekomstsituatie(s):
  - Groei in productie
  - Stallenbouw
  - Landaankoop
  - Grondloos boeren
  - Overname
  - ...

# Bedrijfsplan

Om welke reden is geïnvesteerd in bedrijfsvergroting?



# Bedrijfsplan: waarom?

- Ben ik en het bedrijf geschikt voor groei?
- Rendement van de groei?
- Bedrijfsspecifieke planning

Haalbaar  $\neq$  Optimaal

# Opbouw

- Huidige situatie/ uitgangssituatie
  - Input: boekhoudcijfers (BEB)
  - Bestaande aflossingen
- Investerings
  - Wat is haalbaar, wat is optimaal?
- Financiële toestand na overname
  - Evolutietabel

# Voorbeeld bedrijfsplan

Beginsituatie





# Voorbeeld

- 125 koeien à 9.000 liter FPCM
- Groei naar 200 koeien
- 75 ha land (15.200 liter per ha)



# Huidige situatie

- BEB
  - Algemene gegevens
  - Opbrengsten
  - Technische kengetallen
  - Variabele kosten
  - Overig saldo (akkerbouwteelten, verwerking)
  - Vaste kosten
  - Privé
  - Leningslast

# Investeringsplan

- Investeringsplan - Dromen
  - Nieuwe melkveestal
    - 120 stuks koeien
    - 12 m<sup>2</sup>/ koe à 350 €/m<sup>2</sup>
    - Investering van € 504.000
  - Nieuwe melkstal: € 150.000

# Voorbeeld bedrijfsplan

Analyse van de investering

# Evolutietabel

- Analyse van investering
  - Moet ik vee aankopen?
  - Heb ik voldoende ruwvoer?
  - Is er voldoende arbeid ter beschikking?
  - Is het financieel haalbaar?

# Is er voldoende vee?

Blz. 20

		huidig	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
<b>Vee</b>									
Melkvee	a	125	150	200	200	200	200	200	200
Aankoop gekalfde vaarzen (einde van het jaar)	a	10	38	10	-1	-2	-4	-4	-5
% vaarzen	%	28%	40%	47%	30%	29%	28%	28%	28%
totaal jongvee	a	106	105	108	116	118	121	121	122
Jv <1j	a	56	50	58	58	61	61	61	61
Jv 1-2j	a	46	55	49	58	58	60	60	61
Jv >2	a	4	0	0	0	0	0	0	0
jongvee op eigen bedrijf	a	106	105	108	116	118	121	121	122
Jv <1j	a	56	50	58	58	61	61	61	61
Jv 1-2j	a	46	55	49	58	58	60	60	61
Jv >2	a	4	0	0	0	0	0	0	0
jongvee bij opfokker	a	0	0	0	0	0	0	0	0
Jv <1j	a	0	0	0	0	0	0	0	0
Jv 1-2j	a	0	0	0	0	0	0	0	0
Jv >2	a	0	0	0	0	0	0	0	0

<b>Kengetallen</b>									
Vervangingspercentage	%	28%	28%	28%	28%	28%	28%	28%	28%
%dood in de vervanging	%	19%	19%	19%	19%	19%	19%	19%	19%
Uitval bij aangekocht vaarzen	%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%
geboortes/100 koeien	a	111	111	111	111	111	111	111	111
% opgehouden kalveren van tot levende kalvingen na 1	%	38%	38%	32%	32%	32%	32%	32%	32%
kalversterfte	%	6%	6%	6%	6%	6%	6%	6%	6%
jongveesterfte	%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%
afkalfleeftijd	mond	24	24	24	24	24	24	24	24

<b>Vleesopbrengsten</b>									
verkoopprijs levende koeien	€	618	618	618	618	618	618	618	618
koeien verkocht	a	28	35	48	46	45	45	45	45
verkoopprijs nuka	€	68	68	68	68	68	68	68	68
nuka's verkocht	a	82	95	124	129	129	130	130	131
verkoopprijs vaarzen	€	1200	1200	1200	1200	1200	1200	1200	1200
vaarzen verkocht	a	0	0	0	0	0	0	0	0
verkoop vee	€	23.032	28.004	38.327	37.319	36.761	36.821	36.691	36.712

# Investering

- Investeringsplan – Denken (bedrijfsplan)
  - Nieuwe melkveestal: € 504.000
  - Nieuwe melkstal: € 150.000
  - **Aankoop vee**
    - Eind 2017: 48 stuks
    - Eind 2018: 10 stuks
  - **Bedrijfskapitaal: € 47.000**

**Totale investering: € 787.746**

# Is er voldoende arbeid?

Blz. 21

			<i>huidig</i>	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
<b>Inschatting arbeidsbehoefte</b>										
<b>productie L FPCM</b>										
li melk / AK / jaar (AK = 3.000 uren)			1.126.330	1.374.095	1.862.127	1.892.127	1.922.127	1.952.127	1.982.127	2.012.127
<i>li melk / uur</i>	0%	li	255	255	295	295	295	295	295	295
<i>benodigde uren arbeid / jaar voor melkvee</i>		u	4.417	5.389	6.312	6.414	6.516	6.617	6.719	6.821
<i>benodigde uren arbeid voor veldwerk</i>		u	757	757	757	757	757	757	757	757
<i>uren eigen (onbetaalde) arbeid</i>		u	5.610	5.610	5.610	5.610	5.610	5.610	5.610	5.610
<i>uren overschot(+)/tekort(-)</i>			436	-535	-1.459	-1.561	-1.662	-1.764	-1.866	-1.967
<b>Beschikbare eigen arbeid</b>										
Persoon 1	70 u/w k x 51 w kn	u	3.570	3.570	3.570	3.570	3.570	3.570	3.570	3.570
Persoon 2	30 u/w k x 51 w kn	u	1.530	1.530	1.530	1.530	1.530	1.530	1.530	1.530
Persoon 3	10 u/w k x 51 w kn	u	510	510	510	510	510	510	510	510
.....	u/w k x 51 w kn	u	0	0	0	0	0	0	0	0
Totaal uren beschikbare eigen arbeid		u	5.610	5.610	5.610	5.610	5.610	5.610	5.610	5.610
<b>uren betaalde arbeid / jaar</b>		u	0	535	1.459	1.561	1.662	1.764	1.866	1.967
<b>Loonkosten betaalde arbeid</b>										
<i>werknemer 1</i>	40 u/wk à € 18,00	u	0	535	1.459	1.561	1.662	1.764	1.866	1.880
	+2,0%	€	0	9.828	27.312	29.778	32.316	34.928	37.614	38.578
.....	40 u/wk à € 18,00	u	0	0	0	0	0	0	0	87
	+2,0%	€	0	0	0	0	0	0	0	1.794
Totaal uren vreemde arbeid		u	0	535	1.459	1.561	1.662	1.764	1.866	1.967
Totaal kosten vreemde arbeid		€	0	9.828	27.312	29.778	32.316	34.928	37.614	40.372
Loonkosten / uur		€	0,00	18,36	18,72	19,08	19,44	19,80	20,16	20,52

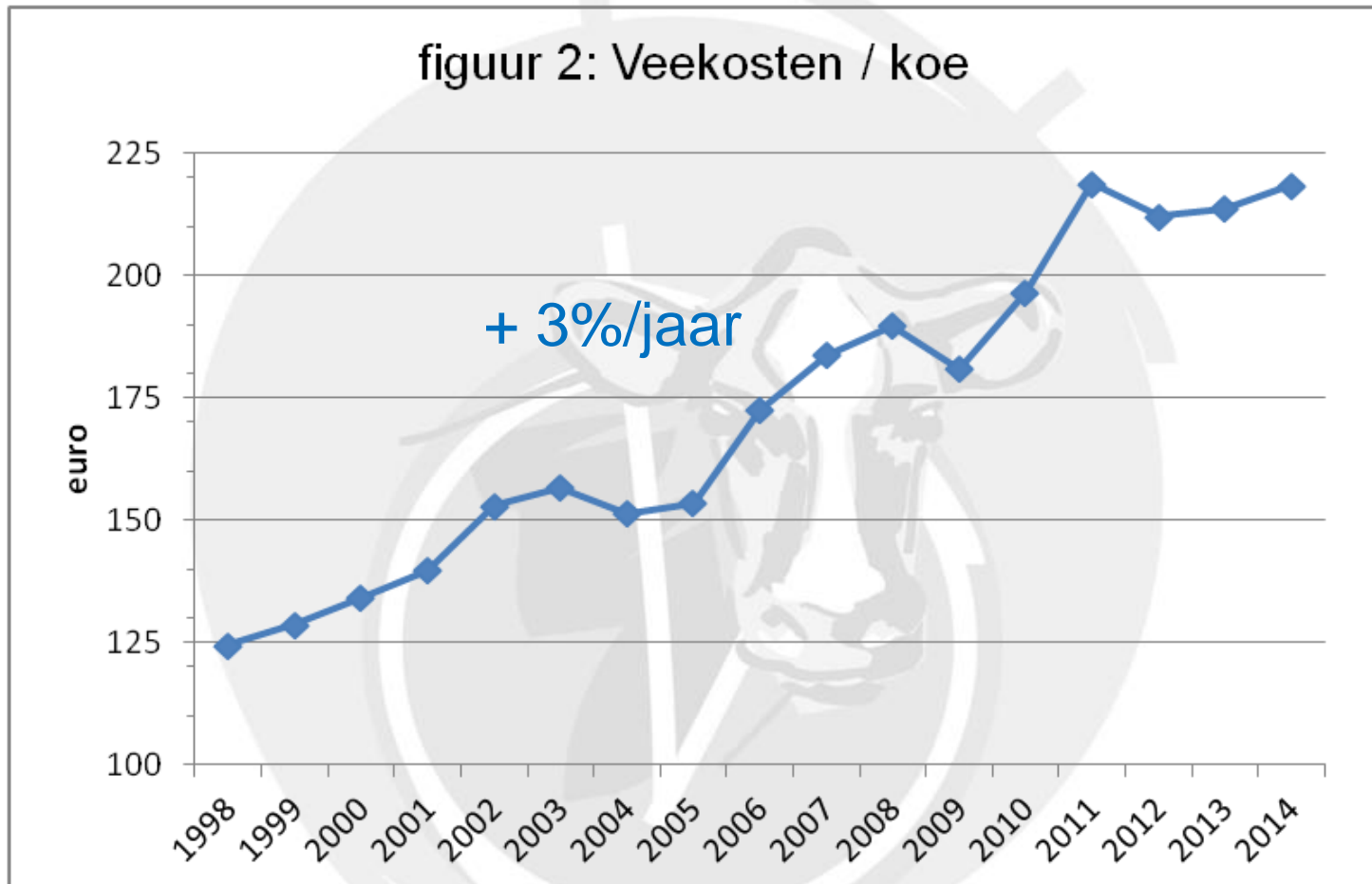


# Evolutietabel

- Evolutie van 8 jaar
  - Productie stijging
  - Inflatie op kosten
  - Ontvangen premies
  - Ruwvoer overschot/tekort
  - Leningslasten per jaar

# Evolutietabel

- Inflatie op de kosten



# Evolutietabel

- Financieringslasten
  - Kredietlasten max. 10 cent / liter FPCM
  - Grondloze groei max. 5 cent/liter FPCM

huidig	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
--------	------	------	------	------	------	------	------

<b>Financieringslasten</b>		huidig	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Kapitaalsaflossingen	€	61.817	61.817	96.238	96.238	96.238	93.238	93.238	93.238
Aflossingspercentage	%	9%	4%	7%	8%	8%	9%	10%	11%
Kapitaalsaflossingen €/100 L FPCM	€	5,49	4,57	5,34	5,34	5,34	5,17	5,17	5,17
Rentelasten na VLIF	€	12.298	28.286	27.181	25.388	23.595	21.802	20.056	18.309
Operationele cf - prive/financieringslast		1,00	1,08	0,98	0,87	0,80	0,66	0,60	0,53
<b>Financieringslasten</b>	<b>€</b>	<b>74.115</b>	<b>90.103</b>	<b>123.419</b>	<b>121.626</b>	<b>119.833</b>	<b>115.040</b>	<b>113.293</b>	<b>111.547</b>

# Evolutietabel

- Haalbaarheid i.f.v. melkprijs
  - KOP en BOP geven duidelijkheid

		huidig	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Totaal overschot / tekort bij in boekhouding	€								
Totaal overschot / tekort bij 32 ct/L	€	-15.206	-8.411	-18.282	-31.684	-41.145	-56.943	-63.596	-70.475
Daling voerkost bij lage melkprijs	-10%	€ -12.649	-15.456	-23.389	-23.680	-23.718	-23.805	-23.816	-23.842
Totaal overschot / tekort bij 28 ct/L	€	-46.508	-45.696	-65.214	-78.325	-87.747	-103.459	-110.100	-116.954
Stijging voerkost bij hoge melkprijs	+10%	€ 12.649	15.456	23.389	23.680	23.718	23.805	23.816	23.842
Totaal overschot / tekort bij 36 ct/L	€	16.096	28.874	28.650	14.956	5.458	-10.428	-17.091	-23.997
Kritieke opbrengstprijs (huidige situatie)	€	32,02	31,47	32,13	32,87	33,38	34,25	34,60	34,96
Bodem opbrengstprijs	€	26,39	26,78	26,66	27,40	27,91	28,95	29,30	29,66

# Evolutietabel

- Zoeken naar een haalbare oplossing



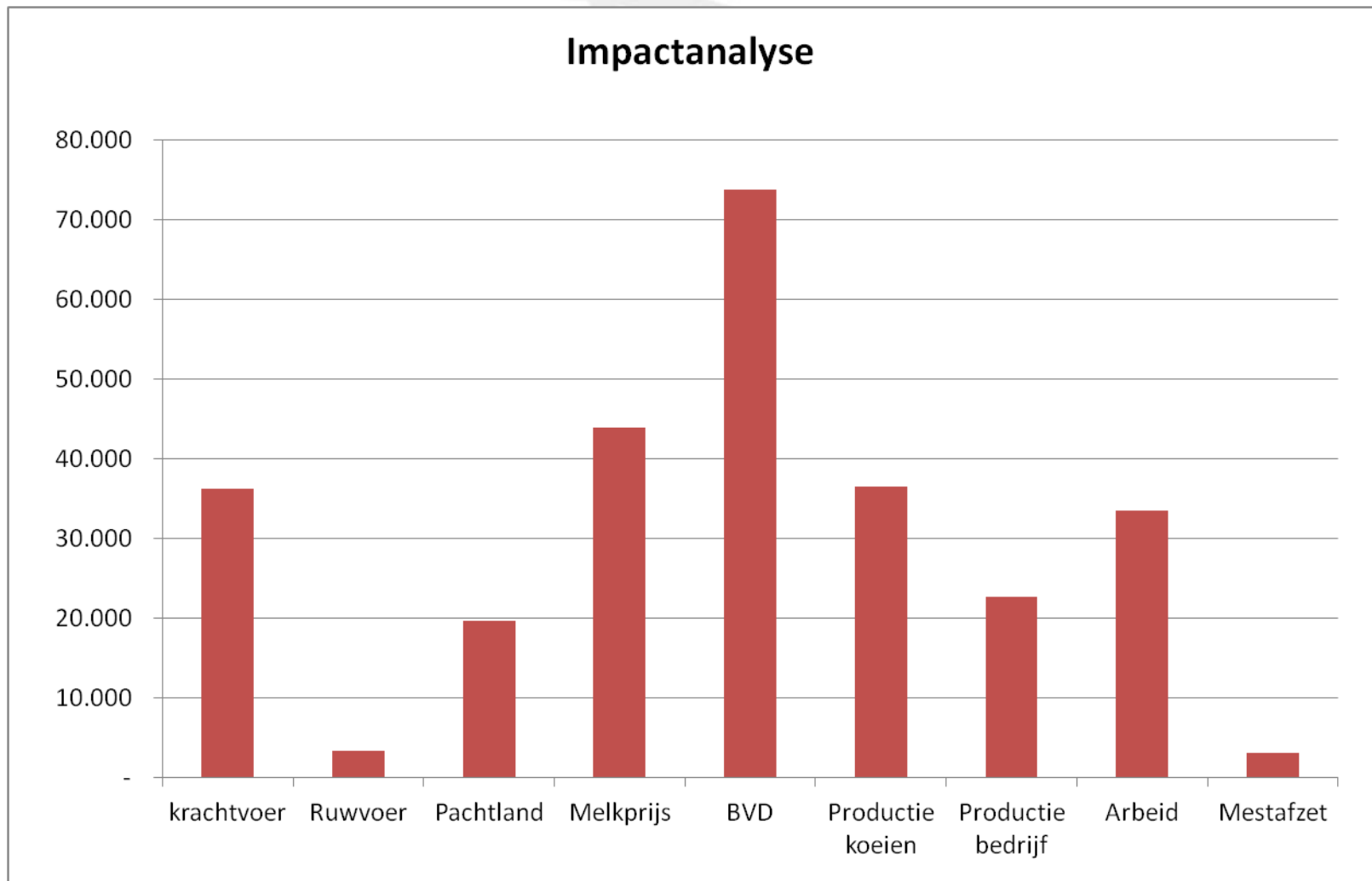
# Evolutietabel

	Huidig	Liba gemiddelde
Droog krachtvoer kg/ 100 I FPCM	19	20,02
Bijproducten kg/100 I FPCM	13,3	10,84
Mineralen kg/ 100 I FPCM	1,3	0,73
<b>Totaal kg/ 100 I FPCM</b>	<b>33,6</b>	<b>31,59</b>
Droog krachtvoer €/100 kg	31,25	30,72
Bijproducten €/100 kg	21,01	15,59
Mineralen €/100 kg	65	72,6
<b>Totale voerkosten incl. jongvee</b>	<b>122.885</b>	<b>109.130</b>

## - Verschil

- Huidig jaar: € 13.755
- 2023: € 22.210

# Risicoanalyse



# Valkuilen

- Doelen niet behalen
- Onderschatting benodigd bedrijfskapitaal
- Onderschatting bouwkosten
- Arbeid
- Tegenvallende technische resultaten
- Betrouwbaarheid van de gegevens



# Conclusies

- Denk voor dat je doet
- Maak een bedrijfsplan bij een investering
- Doelen
- Kijk uit voor de valkuilen



**Bedankt voor de aandacht**