

Handleiding Liquiditeitsprognose Glastuinbouw

Om de getroffen bedrijven binnen de glastuinbouwsector acuut te ondersteunen zijn verschillende maatregelen in de maak. Een van deze maatregelen is het noodkrediet dat ondernemers kunnen aanvragen bij hun bank. Om in aanmerking te komen voor dit noodkrediet dient iedere ondernemer een liquiditeitsprognose aan te leveren bij zijn of haar bank op basis van één van de onderstaande scenario's. Bepaal eventueel samen met uw accountmanager of accountant welk scenario waarschijnlijk het meest op uw bedrijf van toepassing is. U wordt geadviseerd één scenario uit te werken, zoals in deze handleiding staat beschreven.

Ondernemers die periodiek een liquiditeitsprognoses aanleveren bij hun bank kunnen deze gebruiken en aanpassen voor één van de scenario's.

SCENARIO'S

Scenario 1.: Worst Case

Hierbij gaat het om producten die moeten worden geoogst, maar niet uitgesteld verkocht kunnen worden. Er ontstaat een *lockdown*, waardoor gedurende drie maanden (90 dagen) 100% van de omzet wegvalt. In maand 4, 5 en 6 is respectievelijk 50%, 75% en 100% afzet en prijsherstel en de daaropvolgende maanden zijn conform reguliere begrotingsuitgangspunten. Bedrijven gaan meerkosten maken voor afvoer van niet verkochte bloemen en planten. In deze case gaan we er vanuit dat dat er geen voorraad "opgespaard wordt, deze komt niet meer op de markt".

Scenario 2.: Gedempt scenario

Dit zijn producten, die tijdelijk bewaarbaar zijn via voorraadopbouw en -beheersing of het betreft jaarrond (niet seizoensgebonden) productie en afzet. In dit scenario blijft er sprake van beperkte (deels uitgestelde) afzet. Ook hierin gaan we uit van tijdelijkheid. Gedurende drie maanden (90 dagen) 50% omzetreductie. In de maanden 4 en 5 is respectievelijk 25% en 50% afzet en prijsherstel. Ook in dit scenario gaan bedrijven meerkosten maken voor bewaring, deels vernietiging van de productie.

Voor bedrijven die nog geen gebruik maken van een liquiditeitsprognose is [een standaard format](#) beschikbaar. U kunt deze gebruiken. Mogelijk gebruikt u al een goed exemplaar, deze kunt u dan uiteraard ook inleveren met inachtneming van het toegepaste scenario.

LIQUIDITEITSPROGNOSE

Stap 1 - Aantal stuks of aantal kg (per m²) / Middenprijs per stuk of per kg (per m²)

U geeft hier aan wat u voor de komende maanden verwacht per product te produceren en bijbehorende middenprijs.

Stap 2 - Ontvangsten

- Hier berekent u uw omzet door het verwachte aantal stuks of kg per m² dat u produceert te vermenigvuldigen met de verwachte prijs per product (steel, bol of plant) of kg/m².
- Onder overige inkomsten neemt u de debiteuren op, die u nog heeft en de volgende maanden denkt te ontvangen.

Stap 3 - Uitgaven

- Hier vult u in wat u denkt de komende maanden uit te geven aan lonen, energie etc. Vergeet hier niet uw eigen beloning in mee te nemen.

Stap 4 - Totaal

Nu ziet u onderaan welk bedrag u per maand overhoudt of tekort komt. Om te zien welk effect dit heeft op uw liquiditeiten, vult u bij de eerste maand uw huidige banksaldo in.

MEER INFORMATIE

Indien u naar aanleiding van deze handleiding vragen heeft, kunt u contact opnemen met uw accountant of bank.

BEGINWAARDEN	Rek. courant saldo	0
	Startmaand	1-mrt
	Debiteuren	0
	Crediteuren	0
	Liquiditeit cumulatief	0

OPBRENGSTEN		mrt-20	apr-20	mei-20
1	Kg. of stuks per m2	-	-	-
2	Middenprijs in 0,..euro	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
3	Productomzet	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
4	Verpakkingsvergoeding	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
5	Overige opbrengsten	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
6	Diversen	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
TOTAAL OPBRENGSTEN		€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00

UITGAVEN				
7	Inkoopkosten omzet	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
8	Arbeidskosten	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
9	Directiekosten	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
10	Mest/gew.besch/Co2/water	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
11	Potten / grond	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
12	Plantkosten	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
13	Overige teeltkosten	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
14	Gaskosten	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
15	Elektrakosten	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
16	Verkoop elektra (-)	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
17	Onderhoud WKK	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
18	Veilingkosten	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
19	Afzetkosten/verpakking	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
20	Transportkosten	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
21	Huisvestingskosten	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
22	Algemene kosten	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
23	Operationele leasekosten	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
24	<anders>	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
25	Aflossing	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
26	Rente	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
27	Rente opbrengsten (-)	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
28	Belasting	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
29	Privé-uitgaven	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
TOTAAL UITGAVEN		€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00

Maandmutatie (ontvangen -/- uitgaven)	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Rek. Courant Saldo einde vorige maand	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Rek. Courant Saldo einde deze maand	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00

	Toelichting (bij afwijkingen of bijzonderheden)
1	
2	
3	
4	

5
6
7
8
9
10
11
12
13
14
15
16
17
18
19
20
21
22
23
24
25
26
27
28
29

Toelichting bij uitgaven

	Invulinstructie
1	
2	
3	
4	Verpakkingsopbrengsten of deelmarktvergoeding
5	
6	
7	Inkopen bedoeld voor doorverkoop
8	Loonkosten incl. werk derden, premies, uitzendkrachten
9	Managementfee indien BV, anders niet vullen
10	CO2: vloeibaar of OCAP
11	
12	
13	Hieronder vallen: substraat (groenten), vuilafvoer, kleine materialen zoals stokjes etc.
14	
15	Inkoop elektra niet salderen met verkoop elektra
16	
17	
18	

19	Hoezen, toegevoegde waarde (keramiek), fust, verpakking, stickers etc.
20	Uitsluitend transport van producten, personenauto = algemene kosten
21	Incl. onderhoud o.g. en inventaris, ook huurkosten onder deze post
22	Verzekering, telefoon, accountant, advies, heffingen, overige kosten, personenauto
23	
24	
25	
26	
27	
28	
29	





