

## 1. INHOUD FINANCIEEL PLAN

De **exploitatiebegroting** omvat (uiteraard) alle verwachte opbrengsten en kosten. Bij voorkeur per maand zodat seizoensinvloeden inzichtelijk worden.

De **balansprojectie** is onder meer onmisbaar om mutaties in werkkapitaal (voorraden, onderhanden werk, vorderingen, kortlopende schulden) te kunnen begroten, de financieringsstructuur inzichtelijk te maken en de solvabiliteit te kunnen vaststellen.

In het **investeringsplan** worden de investeringen opgenomen die nodig zijn om het strategisch plan (en onderliggende plannen) te kunnen realiseren.

In de **liquiditeitsprognose** worden de geplande inkomsten en uitgaven op een rijtje gezet om de liquiditeitspositie en kredietbehoefte te kunnen schetsen.

Aan de hand van de exploitatiebegroting, balansprojectie, investeringsplan en liquiditeitsprognose wordt het **financieringsplan** duidelijk hoe je de kapitaalbehoefte gaat invullen en in hoeverre wel of geen extra financiering aangetrokken dient te worden.

Als **bijlagen** bij het plan:

- Onderbouwing omzet- en marge (per klant en/of artikelsoort)
- Specificatie van personeelskosten en overige bedrijfskosten
- Overzicht van de gehanteerde aannames en uitgangspunten (bij ieder element van het financieel plan).
- Toelichting op de belangrijkste veranderingen in de begroting t.o.v. gerealiseerde cijfers (voor zover niet blijkt uit de onderbouwing en aannames)