

Keuzedeel mbo

# **Financieel inzicht in de onderneming**

Code

**K1482**

Ontwikkeld door: BTG Handel en Mode van de MBO Raad, Deltion College, Horizon College, ROC van Amsterdam, ROC van Twente, Albeda College, ROC Rivor, ZZP Nederland, RVO (Rijksdienst voor Ondernemend Nederland), GSM-punt en SBB

Penvoerder: Sectorkamer handel

# 1. Algemene informatie

## D1: Financieel inzicht in de onderneming

### Studielast

240

### Beroepsvereisten

Nee

### Certificaten

Nee

### Ontwikkeld voor kwalificatie(s)

Zie bijlage op [www.s-bb.nl/kwalificatiedossiers](http://www.s-bb.nl/kwalificatiedossiers)

### Toelichting

Dit keuzedeel is sectoroverstijgend, het richt zich op het financiële inzicht dat nodig is om een eenvoudig businessmodel uit te kunnen werken in begrotingen. Om dit keuzedeel uit te kunnen voeren is voorkennis nodig van basale financiële begrippen zoals inkomsten, uitgaven, kosten, btw en winst, eenvoudige boekhoudkundige termen zoals balans, omzet en resultaat en het vermogen om met percentages, verhoudingen en basisberekeningen te werken, zoals berekeningen van btw, rente en winst.

#### Relevantie van het keuzedeel

Door het beschrijven van kernactiviteiten, het analyseren van kosten en inkomsten en het opstellen van begrotingen kan de beginnend beroepsbeoefenaar een gedegen basis leggen voor succesvol ondernemerschap. Deze vaardigheden stellen de beginnend beroepsbeoefenaar in staat om strategische beslissingen te nemen die bijdragen aan de financiële gezondheid en groei van een onderneming. Dit vergroot niet alleen de kans op een succesvolle onderneming, maar biedt de beginnend beroepsbeoefenaar ook carrièrekansen in diverse zakelijke omgevingen en vergrote kansen op de arbeidsmarkt.

#### Beschrijving van het keuzedeel

Dit keuzedeel biedt de beginnend beroepsbeoefenaar de mogelijkheid om zich te ontwikkelen in ondernemerschap en financiële planning. Het omvat het beschrijven van kernactiviteiten van een (startende) onderneming, het inschatten van opbrengsten en kosten en het opstellen van een financieel plan.

#### Branchevereisten

Nee

#### Aard van keuzedeel

Verbredend

Generiek

## 2. Uitwerking

### D1-K1: Stelt een financiële analyse op t.b.v. de (toekomstige) onderneming

#### Complexiteit

Het opstellen van een financiële analyse voor een onderneming is complex vanwege de diversiteit en wisselende aard van de werkzaamheden, inclusief mogelijk internationale aspecten. Het vraagt om een combinatie van gestandaardiseerde en op maat gemaakte financiële berekeningen en analyses. De benodigde kennis en vaardigheden omvatten een goed begrip van financiële principes en de vaardigheden om financiële analyses en prognoses te maken. Het werk vereist het vermogen om met complexe beroepsdilemma's om te gaan, zoals het balanceren van financiële risico's en potentiële opbrengsten en om te gaan met onzekerheden in de markt. Wanneer bepaalde aannames, prognoses of strategieën niet uitkomen zoals verwacht, kan dit zorgen voor financiële instabiliteit van de onderneming.

#### Verantwoordelijkheid en zelfstandigheid

De beginnend beroepsbeoefenaar voert de taken zelfstandig uit en kan bij onder andere vragen, knelpunten en/of problemen terugvallen op bijvoorbeeld een coach of een adviseur of een ervaren ondernemer. De beginnend beroepsbeoefenaar is zelf verantwoordelijk voor de resultaten van de financiële planning.

#### Vakkennis en vaardigheden

De beginnend beroepsbeoefenaar:

- heeft gespecialiseerde kennis van verschillende bedrijfsprocessen en operationele activiteiten binnen een onderneming
- heeft brede kennis van bedrijfseconomische principes zoals omzet, kosten, winst en break-even analyse
- heeft kennis van de markt in de betreffende branche
- heeft kennis van bedrijfsvoering in relatie tot kernactiviteiten
- heeft kennis van financiële analysemethoden en -technieken
- heeft kennis van budgettering en financiële planning
- heeft kennis van de structuur en inhoud van begrotingen voor een onderneming
- kan financiële informatie verzamelen
- kan kosten en opbrengsten van investeringen inschatten
- kan inkomsten en uitgaven per maand en per jaar inschatten
- kan commerciële cijfers berekenen en interpreteren, zoals verkoopcijfers, budgetten, exploitatiekosten en break-even point
- kan risico's en onzekerheden van een financieel plan herkennen en evalueren
- kan inspelen op nieuwe of veranderende omstandigheden
- kan een begroting opstellen
- kan financiële gegevens objectief beoordelen

### D1-K1-W1: Beschrijft kernactiviteiten voor de onderneming

#### Omschrijving

De beginnend beroepsbeoefenaar maakt op basis van een idee en/of (eenvoudig) businessmodel een gedetailleerde beschrijving van de kernactiviteiten van de onderneming. Hierbij somt die niet alleen de activiteiten zelf op, maar werkt de processen ook uit. De beginnend beroepsbeoefenaar analyseert de benodigde kennis, vaardigheden en hulpmiddelen die essentieel zijn voor een effectieve uitvoering. De beginnend beroepsbeoefenaar raadpleegt verschillende bronnen en voert eventueel gesprekken met een coach, adviseur, en/of andere ondernemer om informatie over de operationele processen en bijbehorende vereisten te verzamelen. Deze beschrijving gebruikt de beginnend beroepsbeoefenaar als basis voor de financiële planning van de onderneming.

#### Resultaat

De kernactiviteiten van de onderneming zijn vastgesteld en gedetailleerd beschreven, inclusief een overzicht van benodigde middelen en expertise.

#### Gedrag

De beginnend beroepsbeoefenaar:

- raadpleegt kritisch diverse bronnen om een volledig beeld te krijgen van de kernactiviteiten;
- analyseert grondig en begrijpt de onderlinge verbanden tussen de verschillende activiteiten;

#### D1-K1-W1: Beschrijft kernactiviteiten voor de onderneming

- beschrijft de kernactiviteiten helder en gestructureerd;
- inventariseert nauwkeurig welke kennis, vaardigheden en hulpmiddelen nodig zijn.

De onderliggende competenties zijn: Beslissen en activiteiten initiëren, Analyseren, Onderzoeken

#### D1-K1-W2: Brengt opbrengsten en kosten in kaart

##### Omschrijving

Om de verwachte opbrengsten en kosten in te kunnen schatten, voert de beginnend beroepsbeoefenaar een analyse uit van alle relevante aspecten, zoals de geplande inkomstenstromen, vaste kosten en variabele kosten. De beginnend beroepsbeoefenaar maakt hierbij gebruik van historische gegevens, marktonderzoek en andere relevante bronnen om realistische prognoses te maken. De beginnend beroepsbeoefenaar schat de kosten in die verbonden zijn aan de operationele activiteiten van de onderneming, waaronder huur, salarissen, materiaalkosten en andere benodigdheden. De beginnend beroepsbeoefenaar betreft hierin ook eenmalige investeringskosten, zoals de aanschaf van apparatuur of het opzetten van een website. Wat betreft opbrengsten, identificeert die potentiële bronnen zoals verkoop van producten of diensten, abonnementsmodellen of andere vormen van inkomstengeneratie. De beginnend beroepsbeoefenaar schat in welke opbrengsten kunnen worden gegenereerd, rekening houdend met marktvorwaarden, concurrentie en potentiële klantbehoeften.

##### Resultaat

Alle relevante aspecten zijn geanalyseerd en ingeschat zodat de opbrengsten en kosten van de onderneming inzichtelijk zijn.

##### Gedrag

De beginnend beroepsbeoefenaar:

- gebruikt effectief relevante bronnen om financiële gegevens te verzamelen;
- verzamelt en interpreteert financiële gegevens nauwkeurig en kritisch;
- evalueert nauwgezet de geplande inkomstenstromen om realistische verwachtingen te stellen;
- identificeert zorgvuldig vaste en variabele kosten;
- berekent nauwkeurig de kosten van operationele activiteiten.

De onderliggende competenties zijn: Beslissen en activiteiten initiëren, Analyseren, Onderzoeken

#### D1-K1-W3: Stelt een financieel plan op

##### Omschrijving

De beginnend beroepsbeoefenaar voert gedetailleerde analyses uit en maakt verschillende begrotingen om financieel inzicht in de onderneming te krijgen. De beginnend beroepsbeoefenaar stelt een strategische prijsstelling en een prognose voor de winst of verlies op. Deze verwerkt de beginnend beroepsbeoefenaar samen met de verwachte inkomsten en uitgaven in een exploitatiebegroting. De beginnend beroepsbeoefenaar berekent aan de hand van de geplande ontvangsten en betalingen de omzet per periode en legt dit vast in een liquiditeitsbegroting. De beginnend beroepsbeoefenaar berekent de eigen inbreng en (benodigd) vreemd vermogen, legt dit vast in een investeringsbegroting en berekent de verwachte rendementen en terugverdientijd. De begrotingen samen vormen het financieel plan van de onderneming. Aan de hand van het financieel plan evalueert de beginnend beroepsbeoefenaar de financiële haalbaarheid en bepaalt welke aanpassingen eventueel nodig zijn in de kernactiviteiten of in de uitwerking van de processen.

##### Resultaat

Er is een financieel plan bestaande uit een investerings- en financieringsbegroting, een liquiditeitsbegroting en een exploitatiebegroting opgesteld. De begrotingen geven inzicht in de financiële haalbaarheid van de onderneming.

##### Gedrag

De beginnend beroepsbeoefenaar:

- voert nauwkeurig financiële berekeningen uit;
- stelt methodisch begrotingen op;
- analyseert financiële gegevens grondig;

**D1-K1-W3: Stelt een financieel plan op**

- houdt rekening met diverse financiële scenario's en risico's;
- documenteert en presenteert financiële gegevens op heldere en gestructureerde wijze.

De onderliggende competenties zijn: Formuleren en rapporteren, Analyseren, Bedrijfsmatig handelen, Vakdeskundigheid toepassen