

# Tips voor advies aan ondernemers

Rob Timmermans MFP



# Steeds meer zelfstandigen

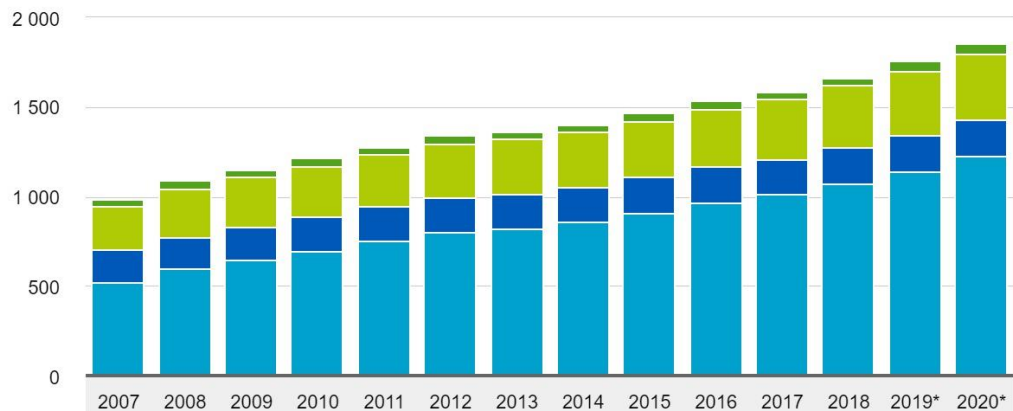
(Bron: Statline, CBS)

- Per 15 september 2020 : circa **1.896.405** bedrijven actief
- In circa 1.483.805 bedrijven (78%) slechts één werkzame persoon
- Aantal personenvennootschappen: circa 1.446.230
- Aantal rechtspersonen: circa 430.175
  
- Record aantal nieuwe ondernemingen in 2019: ruim **207.000** (in 2020 ca. 20.000)
- Driekwart hiervan is een eenmanszaak
- Aantal eenmanszaken tussen 2007 en 2020 meer dan verdubbeld: van 568.000 naar ruim 1.200.000 (+ **111%**)
- Ook meer bv's in diezelfde periode: van 125.000 naar bijna 370.000 (+ **196%**) → o.a. door flexibilisering bv-recht per oktober 2012

# Bedrijven in Nederland (1-1-2020)

Bedrijven in Nederland, per 1 januari

x 1 000



Eenmanszaken

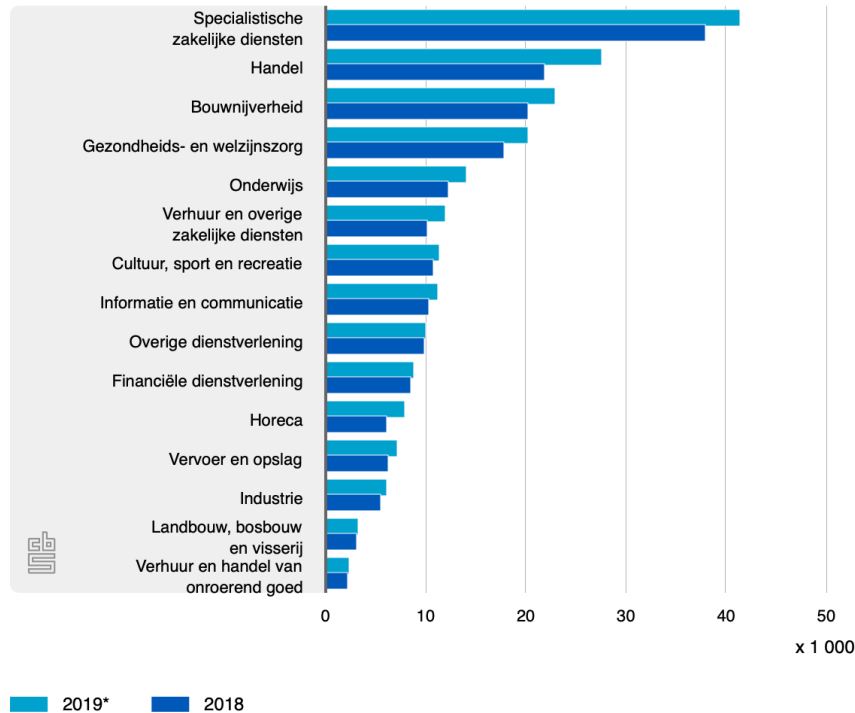
Overige natuurlijke personen

BV's

Overige rechtspersonen

\* voorlopige cijfers

# Oprichting van bedrijven



\* voorlopige cijfers

# Kansen en risico's

## Kansen

- Enorme toename van het aantal zelfstandigen
- Steeds meer mogelijkheden voor hypotheekverstrekking
- Ook ruimere mogelijkheden bij een hypotheek met NHG

## Risico's

- Afhankelijkheid van economische ontwikkelingen
- Vaak geen voorzieningen bij arbeidsongeschiktheid
- Onverwachte ontwikkelingen, zoals de **Coronacrisis**
- Groter risico op 'armoede'

# Beoordeling van de onderneming

- Kennis, ervaring, achtergrond, afhankelijkheid ondernemer
- Branche
- Concurrentie/markt (innovativiteit)
- Specialisatie, positie in de markt
- Ouderdom onderneming
- Omvang onderneming (aantal medewerkers)
- SWOT-analyse (kansen en bedreigingen)
- Familiebedrijf
- Conjunctuur
- Wetgeving
- Opvolging
- Vergunning
- Financiële zaken

# Inkomen bepalen ondernemer

Welk inkomen neem je mee?

- Laatste jaar?
- Laatste 3 jaren?
- NHG-volgend?
- 1-2-3-methode?

- *Inkomensverklaring Ondernemer*

- *Verschillende voorwaarden geldverstrekkers*

# Woonfonds zelfstandigen

## Methode inkomen bepalen

- 1-1-1 methode, gewogen gemiddelde
- 1-2-3 methode tegen opslag 0,3% eerste RV
- Beide toetsmethoden max laatste jaar
- Geen correctie op SFW!
  
- Bij startende ondernemer kan loondienst uit zelfde branche/werkzaamheden worden meegenomen als jaarcijfer voorgaande jaren!

## Korter dan 3 jaar zelfstandig

- 1 Jaar zelfstandig? 80% LTI
- 2 jaar zelfstandige? 90% LTI
- 1 jaar zelfstandige 100% LTI en LTV tegen 0,5 % opslag eerste RV.
  
- (Prognose NOAB, RVBA altijd benodigd bij 1-jaars zelfstandige 100% LTI)



# Overwegingen bij inkomen van de ondernemer

## Welk inkomen neem je mee?

- Robbert (32 jaar) is ondernemer in de bouw. Hij heeft een eenmanszaak. In 2017 en 2018 bedroeg zijn netto winst respectievelijk € 32.000 en € 29.000.
- Hij richt zich sinds kort op het installeren van *energiebesparende voorzieningen*. De koerswijziging werpt zijn vruchten af: in 2019 stijgt zijn netto winst met zo'n 90% naar € 55.000
- Robbert heeft een nieuwe woning op het oog. Hij maakt in 2020 een afspraak met zijn hypotheekadviseur om te kijken wat hij kan lenen.

## Overwegingen...?

- Is Robbert wel deskundig op het gebied van EBV?
- Verduurzaming is booming, maar welke invloed heeft de coronacrisis?
- Heeft hij opdrachten in het vooruitzicht?
- Concurrentie, kwaliteit producten, keurmerken?
- Wat is het gevolg als subsidieregelingen vervallen?

# Beoordeling onderneming

## Belangrijke cijfers

- (Statische) liquiditeit
  - *Current ratio*
  - *Quick ratio*
  - *Netto winstkapitaal*
- Solvabiliteit
- *Gezond bedrijf: solvabiliteit tussen 25% en 40%*

# Beoordeling onderneming

## Voorwaarden en normen NHG

- Liquiditeit minimaal 1,00
- Solvabiliteit minimaal 25,0%, tenzij...
  - Bandbreedte tussen 20% en 30%
  - Dalende trend (meer dan 10%) → trendbreuk noodzakelijk
  - Stijgende trend → minimale solvabiliteit 25%

# Beoordeling onderneming

## Voorbeeld NHG

- 2017: 31%
- 2018: 27%
  
- Dalende trend > 10%
- Solvabiliteit in laatste jaar binnen bandbreedte (20% - 30%)
- Tussentijdse cijfers 2019 noodzakelijk
  
- 2019  $\geq$  27%, trendbreuk aangetoond, inkomensverklaring wordt wel afgegeven
- 2019 < 27%, trend blijft dalend, inkomensverklaring wordt niet afgegeven

# Corona en de ondernemer

Gesprek met de ondernemer (ken je klant principe)

“Bij welke ondernemers zijn de risico’s de komende maanden het grootst?”

**Bij ondernemers die:**

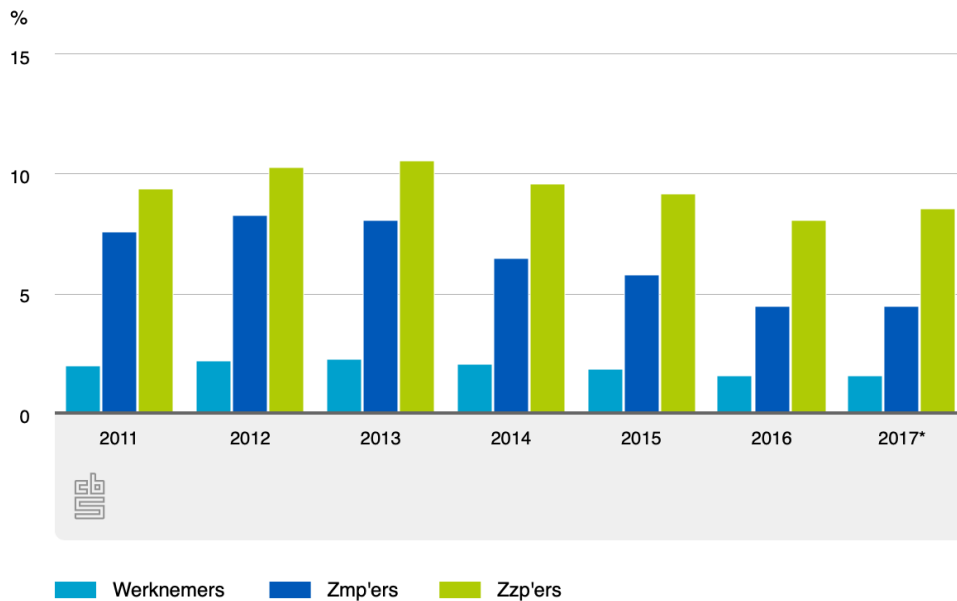
- Door hun reserves heen zijn
- Extra bedragen hebben geleend in hun (bedrijfs)kredieten
- Uitstel hebben gekregen voor betaling omzet- en loonbelasting vanaf februari, in combinatie met lagere omzetten de komende periode

**Geeft het NOW-register een signaal...?**

<https://now-inzichtelijk.nl>

# Inkomen onder de lage inkomensgrens\*

Werkenden (15 tot 75 jaar) in huishoudens met een  
besteedbaar inkomen onder de lage-inkomensgrens



\*voorlopige cijfers

**\*Lage-inkomensgrens**

- voor alleenstaanden € 1.040 per maand
- voor alleenstaande ouder met één kind € 1.380
- voor een paar met twee kinderen € 1.960

# Tot slot...

## Aandachtspunten

- *Beoordeling zelfstandigen m.b.t. opname uit bedrijf (hoger inkomen wél hypotheek, lager inkomen maar meer reserve géén hypotheek)*
- *Geldverstrekkers zouden meer moeten kijken naar ‘totaalplaatje’*
- *Mogelijkheid tot flexibiliteit in opdrachten, kunnen aanpassen aan de marktontwikkelingen (denk aan Coronacrisis en digitalisering/mechanisering)*
- *Verzekering bij arbeidsongeschiktheid*

SEH Kennis Weken 2020