Checklist

Financieringsaanvraag

FISCOUNT
FINANCIERINGSSERVICE

Checklist als voorbereiding op een financieringsaanvraag

Heb je financiering nodig voor jouw bedrijf? Dan zul je de potentiële geldverstrekker moeten overtuigen van jouw plannen en de financiering die daarvoor nodig is. Zorg daarom dat je een goede en professionele onderbouwing hebt. De geldverstrekker heeft namelijk als primair doel geld uit te lenen onder bepaalde voorwaarden. Jij moet aan die voorwaarden voldoen. Hij moet dus een zo goed mogelijk beeld kunnen creëren van jou, je businessplan en het risico dat hij loopt als hij besluit om jou geld te lenen.

De geldverstrekker maakt daarom een risico-beoordeling. Voor zo'n risicobeoordeling zijn verschillende onderdelen van belang. In deze checklist laten wij je per onderdeel zien welke informatie voor een financier belangrijk is. Zo kun jij je goed voorbereiden op je financieringsaanvraag.

Jij en je onderneming
Voor de geldverstrekker is het noodzakelijk dat hij vertrouwen krijgt in jou en het businessplan. Hij moet jou en jouw onderneming goed kunnen begrijpen. Zorg er dus voor dat je een onderbouwd verhaal hebt over je bedrijf en de plannen waarvoor je financiering nodig hebt. Een aantal vragen is hierbij van belang:

- Wat is de kern van jouw bedrijfsactiviteiten?
- Welke ondernemingsvorm heb je of ga je aan?
- Wat is jouw persoonlijke ervaring en achtergrond als ondernemer?
- Waar staat je bedrijf over 5 jaar en hoe ga je dat bereiken?
- Wat is het onderscheidend vermogen van jou en de onderneming?
- Welke kansen en bedreigingen zijn in jouw branche van toepassing?
- Wie zijn jouw concurrenten?
- Welke risico's loop jij als ondernemer en met jouw onderneming?
- Hoe beperk je deze risico's?

FISCOUNT
FINANCIERINGSSERVICE

Investerings- en financieringsplan
Beschrijf in je investerings- en financieringsplan wat de gewenste investering is en waarom je wilt investeren. Maak vervolgens een berekening van wat deze investering gaat kosten, hoeveel financiering je daarvoor nodig hebt en in welke vorm je deze graag ingevuld ziet worden. Onderstaand voorbeeld helpt je op weg.

Voorbeeld
Ik wil een bedrijfspand aankopen. De reden hiervoor is dat dit pand mij de mogelijkheid biedt om mijn bedrijfsactiviteiten beter uit te kunnen voeren. De totale investering hiervoor bedraagt € 225.000,-. Ik kan zelf € 50.000,- aan eigen middelen inbrengen. Het resterende bedrag van € 175.000,- wil ik graag financieren met een lening van € 150.000,-, af te lossen in 20 jaar en een krediet op de rekening van € 25.000,-.

Rentabiliteit
De geldverstrekker heeft inzage nodig in de jaarcijfers en prognoses van je onderneming. Zo kan hij bepalen of je aan de toekomstige betalingsverplichting kunt voldoen. Hij toetst hoe je bedrijf in het verleden heeft gepresteerd en wat de toekomstverwachting is. Zo beoordeelt hij of je de toekomstige financieringslasten wel of niet kunt dragen. Hierbij wordt ook rekening gehouden met de benodigde privé-uitgaven.

Hiervoor adviseren we om de volgende gegevens te verzamelen:

- De meest recente jaarcijfers van de laatste 2 jaren
  Voor starters geldt een opgaaf van financiële resultaten van de afgelopen periode indien aanwezig
- Aangifte inkomstenbelasting van de laatste 2 jaren
- Een onderbouwde rentabiliteitsprognose (en mogelijk ook een liquiditeitsprognose)
  Voor starters is dit in ieder geval noodzakelijk
- Balans na investering

FISCOUNT
FINANCIERINGSSERVICE

Vermogen en achtergestelde leningen
Zeker in deze tijd vragen geldverstrekkers steeds vaker aan de geldvrager om zelf bij te dragen aan de investeringen. Zo kijken ze naar het eigen vermogen in het bedrijf en vragen ze naar de mogelijkheden om eigen geld in te brengen. Dit was ook het geval in het genoemde voorbeeld. Bepaal vooraf of je een deel van je eigen vermogen zou kunnen inzetten om de financiering rond te krijgen.

Wat ook interessant kan zijn, zijn de mogelijkheden tot het aangaan van een zogeheten 'achtergestelde lening'. Dit is bijvoorbeeld een lening die is afgesloten bij de familie, waarbij men bereid is om de rente en aflossing achter te stellen ten opzichte van de geldverstrekker. De geldverstrekker ziet dit als vermogen. Vraag jezelf af of dit een mogelijkheid is.

Zekerheden
De geldverstrekker vraagt altijd om zekerheden als onderpand voor de financiering. Denk bijvoorbeeld aan een hypotheek op het bedrijfspand of verpanding van de bedrijfsuitrusting. Inventariseer dus wat je de geldverstrekker als onderpand kunt en wilt geven voor de financiering.

Tip
Als je een bv hebt, ben je in beginsel in privé niet aansprakelijk voor de schulden die de bv aangaat. De geldverstrekker zal echter wel vragen om vanuit privé een vorm van aansprakelijkheid af te geven, zoals een borgstelling. Houd hier rekening mee en bepaal tot welk bedrag dit voor jou acceptabel is.

FISCOUNT
FINANCIERINGSSERVICE

Praktische informatie
Verder is het belangrijk dat je alle praktische informatie op orde hebt en kunt overhandigen aan de geldverstrekker. Denk hierbij aan:

- Uittreksel Kamer van Koophandel
- Kopie legitimatiebewijs
- Statuten van de bv of nv (indien van toepassing)
- Vof- of maatschapsakte (indien van toepassing)
- Begroting privé-uitgaven

Afhankelijk van de investerings- en financieringsplannen zijn ook de volgende gegevens nog relevant:

- Taxatierapport van het zakelijk onroerend goed
- Overzicht orderportefeuille en onderhanden werk
- Actuele debiteuren- en crediteuren- en/of voorraadlijst

Heb je nog vragen over je financieringsaanvraag?

Neem dan contact op met de specialisten van Fiscount Financieringsservice. We zijn gespecialiseerd in financieringsaanvragen en kunnen je daarom uitstekend helpen om goed voorbereid aan de slag te gaan.

Kijk ook eens naar onze nieuwsartikelen op onze website. We hebben verschillende interessante artikelen geplaatst over bedrijfsfinancieringen. Doe er je voordeel mee!

038-456 19 00
a.dekker@fiscountfinancieringsservice.nl