

STARTERSINFO

Uw accountant adviseert: 10 tips voor de startende ondernemer

Uw plannen om een eigen zaak te beginnen hebben wellicht al een hele weg afgelegd. Beginnend bij de keuze van de activiteit, via een eventuele benadering van partners, tot het nagaan van het klantenpotentieel. Eenmaal deze keuzes gemaakt, komt u heel dicht bij de opstart van uw 'levenswerk'. Deze opstart gaat gepaard met heel wat papierwerk. Daarom laat u zich best hierin bijstaan door een accountant. Hoewel het gaat om gespecialiseerd maatwerk, alvast een handvol gouden tips:

Start

Tip 1: maak een realistisch businessplan

Hier staat of valt de bestaansmogelijkheid van uw project mee. Indien het businessplan niet goed zit, heeft het geen zin om de volgende tips al concreet toe te passen. Een businessplan bestaat enerzijds uit de verkoopbaarheid van uw product, met een SWOT-analyse zowel op niveau van uw product(en) als op niveau van u als potentiële leverancier. Daarnaast moet u dit uitschrijven in een cashflowplanning met bijhorende resultatenrekening en balans.

Opm.: laat het businessplan vooraf kritisch nalezen door zowel iemand die ervaring heeft in uw business als door iemand die ervaring heeft met financiële cijfers.

Keuze vennootschapsvorm

Tip 2: kies in functie van mogelijke aansprakelijkheid

Naast de eenmanszaak kunt u de vennootschapsvormen indelen in twee types: deze met een beperkte aansprakelijkheid (BVBA, CVBA, NV = type A) en deze met een onbeperkte aansprakelijkheid (VOF, GCV, Comm VA, CVOA = Type B). In het eerste geval kunt u meestal niet meer geld verliezen dan uw gedane inbreng bij oprichting. Bij de vennootschapstypes van onbeperkte aansprakelijkheid bent u echter persoonlijk aansprakelijk voor alle verbintenissen die de vennootschap heeft aangegaan.

Opm. 1: de beperkte aansprakelijkheid wordt dikwijls doorpriktdoor bij bankkredieten op te treden als medekredietnemer of door borg te staan voor de krediet(en) van de vennootschap.

Opm. 2: hou ook rekening met mogelijke bestuurdersaansprakelijkheid alsook oprichtersaansprakelijkheid.

Tip 3: kies in functie van formaliteiten

De nadelen van de type A-vennootschappen zijn dat de oprichting altijd via een notaris moet gebeuren, dat u een minimuminbreng verschuldigd bent (18.550 euro/61.500 euro) die deels moet volstort worden bij oprichting (bijv. BVBA: 6.200 euro), u een financieel plan moet opmaken en dat u uw jaarrekening moet neerleggen bij de nationale bank zodat iedereen ze gratis kan consulteren. Voor de type B-vennootschappen en het uitoefenen van uw zaak als zelfstandige zijn bovenstaande verplichtingen niet van toepassing.

Opm. 1: het voeren van een dubbele boekhouding is niet steeds wettelijk nodig, doch is veelal aan te raden daar u hierbij meer informatie uit de boekhouding kan halen die u zal helpen bij het sturen van uw bedrijf.

Opm. 2: de EBVBA is de enige vennootschapsvorm waarbij 1 aandeelhouder voldoende is. Hierbij bedraagt het minimum volstort kapitaal 12.400 euro.

Tip 4: kies in functie van klanten/leveranciers

Sinds de afschaffing van de toonderstukken heeft de NV voor veel ondernemers een stuk van zijn aantrekkingskracht verloren. Gezien echter het verplichte hoge minimumkapitaal geeft dit als starter een meer solvabele indruk dan een BVBA/CVBA en zeker meer dan een type B-vennootschap. Dit heeft voor u als voordeel dat klanten en leveranciers, zeker in het buitenland, u gemakkelijker zullen aanzien als een serieuze handelspartner. Dit betekent ook voor u dat u een stapje voor heeft om opdrachten binnen te halen bij klanten en om bij uw leveranciers uitsstel van betaling te verkrijgen.

Opm.: gezien de type A-vennootschap haar jaarrekening moet publiceren, kan dit bij slechte cijfers een tegengesteld effect hebben.

Financiering

Tip 5: bekijk de mogelijkheid van de win-winlening

Zoals de naam het zelf zegt, zorgt deze lening voor een winsituatie voor zowel de kredietnemer als de kredietgever. Voor de kredietnemer zijn de voornaamste voordelen dat dit relatief goedkoop geld is (2011: 3,75%) en dat deze gelden door de bank aanzien worden als quasi eigen vermogen. De kredietgever krijgt jaarlijks een belastingvermindering (2,5%) en bij een eventueel onvermogenheid van de kredietnemer om terug te betalen, een éénmalig belastingkrediet van 30%.

Opm. 1: dit is enkel geldig voor kmo's als de ontlener geen juridische link heeft met de vennootschap/zelfstandige activiteit (mag wel familielid zijn voor zover geen echtgeno(o)t(e)/wettelijk samenwonende).

Opm. 2: het maximum bedrag is ook bepaald op 100.000 euro. De looptijd is acht jaar en u moet nog roerende voorheffing (nu 15%) betalen op de intresten.

Tip 6: uw bankkredietaanvraag onder de loep

De kans is vrij groot dat u bij de bank zal aankloppen om krediet aan te vragen. Bij grotere of meer complexe kredieten raden wij zeker aan hierbij verschillende banken te consulteren. Hierdoor kunt u vergelijken op alle facetten van het krediet. Hierbij denken we niet alleen aan het interestpercentage maar ook aan de waarborgen, de soepelheid van terugbetaling en de bijhorende kosten.

Opm.1: zorg ervoor dat uw kredietaanvraag bij de bank realistisch is. Een fout dossier indienen kan een lange negatieve nasmaak hebben. Dit komt omdat het kredietcomité steeds kijkt naar de historiek van de kredietaanvragen.

Opm. 2: u bent pas zeker van het bekomen van het krediet na acceptatie van het kredietcomité met de bijhorende modaliteiten, en dus niet na een loutere offerte van de

Niko Keters: "Bij de opstart van uw 'levenswerk' komt enorm veel kijken. Laat u bijstaan door een accountant, en pas deze 10 tips toe op uw eigen project."

bank. Voor kleinere kredieten zien we echter wel dat steeds meer de acceptatie gebeurt op basis van computeralgoritmen. Dit heeft als grote voordeel dat u direct zeker bent van acceptatie.

Tip 7: vergeet de mogelijkheden niet van het Participatiefonds

U kunt in bepaalde gevallen, gedeeltelijk, ontlene aan het Participatiefonds. Dit geeft als voordeel dat u voor dat stuk aan relatief goedkoop geld kunt geraken. Voor de bank geeft dit ook een extra comfortgevoel, aangezien enerzijds deze lening dikwijls achtergesteld wordt ten opzichte van het bankkrediet en anderzijds ook het Participatiefonds gelooft in uw project. Voorbeelden van dergelijke kredieten zijn oa. Initio, Casheo, Optimeo, Startlening, ...

Opm. 1: elk type kredietvorm legt bepaalde voorwaarden op en meestal bent u persoonlijk aansprakelijk voor de kredieten bij het participatiefonds.

Opm. 2: veelal moet de aanvraag gebeuren door uw accountant en moet men daarenboven rekening houden met een langere doorlooptijd van uw kredietaanvraag.

Tip 8: maak, indien zinvol, gebruik van het waarborgbeheer

Indien u een goed dossier hebt maar de bank voelt zich niet comfortabel genoeg op gebied van waarborgmogelijkheden die voor handen zijn, dan kan de bank beroep doen op het waarborgbeheer. Dit is voor de bank een heel sterke waarborg, waardoor uw dossier direct een grotere kans heeft op slagen.

Opm.: dit heeft een prijskaartje ten bedrage van 0,5% op de geboden waarborg en dit per jaar te betalen. Hierbij adviseren wij u om in overleg met de bank te bepalen of er een jaarlijkse afbouw mogelijk is van het waarborgfonds en of deze waarborg korter in tijd kan dan het krediet zelf.

Risico

Als ondernemer wordt u blootgesteld aan enorm veel risico's. Daarom is het van primordiaal belang om deze risico's te identificeren en zo veel als mogelijk af te dekken.

Tip 9: controleer of uw verkoopbare producten voldoende gekeurd zijn

Rekening houden met deze tip heeft twee voordelen: enerzijds heeft u rechtszekerheid voor het geval uw verkocht product voor problemen zorgt op allerlei gebied (brand, volksgezondheid, fysieke letsels, ...). Anderzijds is dit een extra commerciële troef waarmee u potentiële klanten mee kunt overtuigen.

Tip 10: verzeker u tegen ziekte en ongeval

Veelal, zeker in het begin, zal uw zaak staan of vallen met u als zaakvoerder. Indien u ziek bent, zullen er dus geen inkomsten zijn terwijl uw kosten wel zullen doorlopen. Dit wordt voor een klein stukje opgevangen door de sociale zekerheid, de rest kunt u aanvullend verzekeren via uw verzekeringsmakelaar.

Opm.: verzeker enkel de kosten die onvermijdelijk blijven doorlopen, daarnaast verzekert u ziekte best pas na enkele maanden werkonbekwaamheid (bijv. drie of zes maanden) anders kan de premie van deze verzekering te zwaar doorwegen.

CONCLUSIE

Hou er rekening mee dat deze 10 tips niet allesomvattend zijn. Ze zijn niet afgetoetst aan uw specifieke situatie. Daarom is het een goed idee om deze tips voor te leggen aan uw accountant, en ze te verfijnen of aan te vullen in functie van uw eigen project.