

Bijlage A: Perceel 1 - Volledig adviesrapport – Startende ondernemer

Waarom moet een adviesrapport volledig (starter) ondernemer aan voldoen? Welke thema's dienen in dit rapport aan bod te komen?

1. Algemeen:
Inleiding, doelstelling en samenvatting.
2. Persoonlijke en zakelijke gegevens.
Persoonlijke gegevens:
 - Naam aanvrager
 - Adres (privé)
 - Postcode woonplaats
 - Telefoon
 - Geboortedatum
 - E-mail adres
 - Burgerlijke staat
 - In/uitwonende kinderen (+leeftijd)
Zakelijke gegevens:
 - Handelsnaam van het bedrijf(ven)
 - Adres
 - Postcode, vestigingsplaats
 - Telefoon
 - Website
 - Aard van het bedrijf (bedrijfsactiviteiten)
 - Datum vestiging
 - Voldoet aan het urencriterium, ja/nee
 - Juridische bedrijfsvorm
 - (vestigings)vergunningen aanwezig ja/nee
 - Handelsregister KvK
 - Administratiekantoor
 - Personeel in dienst, ja/nee
3. De ondernemer. Situatie en aanleiding van de aanvraag
 - Opleiding en werkervaring
 - Actuele inkomstenbron vanuit UWV, P-Wet, IOAW/Z
 - Oorzaak en aanleiding van de aanvraag, de startsituatie
 - Begeleidingstraject/voorbereidingsperiode BBZ aanwezig, zo ja conclusie van dit traject
4. Ondernemerscapaciteiten
 - Algemene indruk, houding en motivatie
 - Kennis, vaardigheden en ervaring
 - Commerciële vaardigheden en inzicht
 - Financiële vaardigheden en inzicht.
 - Beschikt over de vereiste opleidingen / certificering
5. Commerciële Analyse
 - Bedrijfsformule en bedrijfsactiviteiten
 - Prijszetting en betalingswijze
 - Leveranciers
 - Debiteurentermijn
 - Brutowinstmarge
 - Doelgroep
 - Promotie
 - Netwerk
 - Openingstijden
 - Arbeidsbezetting
 - Kwaliteit administratieve organisatie

- Verzekeringen
- Vervoer/transport
- Rechtmatige vestiging
- Beschikt (op korte termijn) over de vereiste opleidingen / certificeringen

6. Vestigingspunt

- Huurovereenkomst/eigendomsbewijs
- Inrichting
- Omgeving/bestemmingsplan

7. Marktsituatie

- Branchegegevens (kansen en bedreigingen)
- Concurrentiepositie
- Kritische succesfactoren (vakmanschap/het netwerk/administratie)

8. Bedrijfseconomische analyse (financiële positie, kredietbehoefte en financiering)

- Kredietbehoefte en financieringsvoorstel (opbouw en uitgewerkt)
- Vermogensopstelling; zakelijk + privé = totaal bezetting
- Schulden; zakelijk + privé
- Totaal vermogen + percentage van het totale vermogen

9. Bedrijfsresultaten

- Omzetontwikkeling 1^e jaar
- Omzetprognose aankomende 5 jaar
- Bruto winst
- Bedrijfskosten

10. Cashflowoverzichten

- Privé opname / uitgaven afgelopen 3 – 5 jaar
- Privé begroting

11. Aflossingscapaciteit en verplichtingen (3 tot 5 jaar)

- Overzicht jaar van verstrekking tot en met 3 tot 5 jaar

12. Beoordeling, conclusie en advies

- Conclusie op basis van SWOT-analyse
- Ondernemerscapaciteiten en levensvatbaarheidstoets
- Bedrijfsformule
- Vestigingspunt
- Marktsituatie
- Concurrentiepositie

13. Advies

- Advies aan Werkzaak Rivierenland
- Advies doorspreken met BBZ medewerker van Werkzaak Rivierenland
- Tegen lees akkoord vanuit het adviesbureau.
- Noodzakelijke begeleiding na de start, ja / nee (aandachtspunten)
- Advies doorspreken met de ondernemer.

14. Bijlagen

- Bronnen
- Opzet kredietbehoefte en financieringsvoorstel (totaal activa, totaal passiva)
- Balansen (na kredietverstrekking)
- Balansen prognose jaar 1 t/m 5
- Exploitatieoverzicht (prognose)
- Cashflowoverzichten (historie en prognose)
- Specificatie overzicht bij eventuele schulden