Werkinstructie Gripvol

Versie 1.1
18 oktober 2021

Wijzigingen t.o.v. versie 1.0

Datum	Wat	Pagina
11-10-2021	Optie Bbz-lening en periodieke uitkering voor levensvatbaarheidonderzoek is nu wel beschikbaar	7
11-10-2021	SBI-code is verwijderd uit tabblad Aanleiding	10
11-10-2021	Optie "branchegarantie benutten" verwijderd	10
11-10-2021	Klantprofiel is verwijderd uit tabblad Resultaat en advies	24/25
11-10-2021	Stap 19 (Maak onderzoek definitief) toegevoegd	28
11-10-2021	Stap 20 (Upload Gripvolrapportage in Focus) toegevoegd	28
11-10-2021	Stap 21 (Verwijder dossier uit Gripvol) toegevoegd	

1 INTRODUCTIE 3

2 HOOFDMENU 4
2.1 Start een nieuw onderzoek 5
2.2 Maak een nieuwe gespreksvoorbereiding 5
2.3 Mijn onderzoeken 5
2.4 Alle onderzoeken 5

3 START EEN NIEUW ONDERZOEK 6
Stap 1 Klik in het hoofdmenu op Start een nieuw onderzoek 6
Stap 2 Klik op Onderzoek zelf invullen 6
Stap 3 Kies waarvoor je een levensvatbaarheidsonderzoek wilt starten 7
Stap 4 Kies het type onderneming 8
Stap 5 Vul de Doelgroepcheck in 9
Stap 6 Vul het tabblad Aanleiding in 9
Stap 7 Lees de branche-informatie onder het tabblad Branche door 11
Stap 8 Vul het tabblad Vermogen in 11
Stap 9 Vul het tabblad Krediet in 13
Stap 10 Vul het tabblad Privéopnamen in 14
Stap 11 Vul het tabblad Historie in 16
Stap 12 Vul het tabblad Vragen in 18
Stap 13 Vul het tabblad Prognose in 18
Stap 14 Maak een taakstelling 22
Stap 15 Accepteer prognose en taakstelling 23
Stap 16 Bekijk het tabblad Resultaat 24
Benchmark 25
Signalen 25
Stap 17 Maak een besluit 26
Stap 18 Maak een rapportage van het onderzoek 26
Stap 19 Maak onderzoek definitief 28
Stap 20 Upload Gripvolrapportage in Focus 28
Stap 21 Verwijder dossier uit Gripvol 28

4 MIJN ONDERZOEKEN (WERKVOORRAAD) 29
4.1 Onderhanden werk 29
4.2 Uitstaand werk 29
4.3 Voorbereidingen 30
4.4 Afgerond werk 30

5 ALLE ONDERZOEKEN 31

Bijlage I: Uitgangspunten prognosticeren 32

Bijlage II: Uitgangspunten taakstelling 35

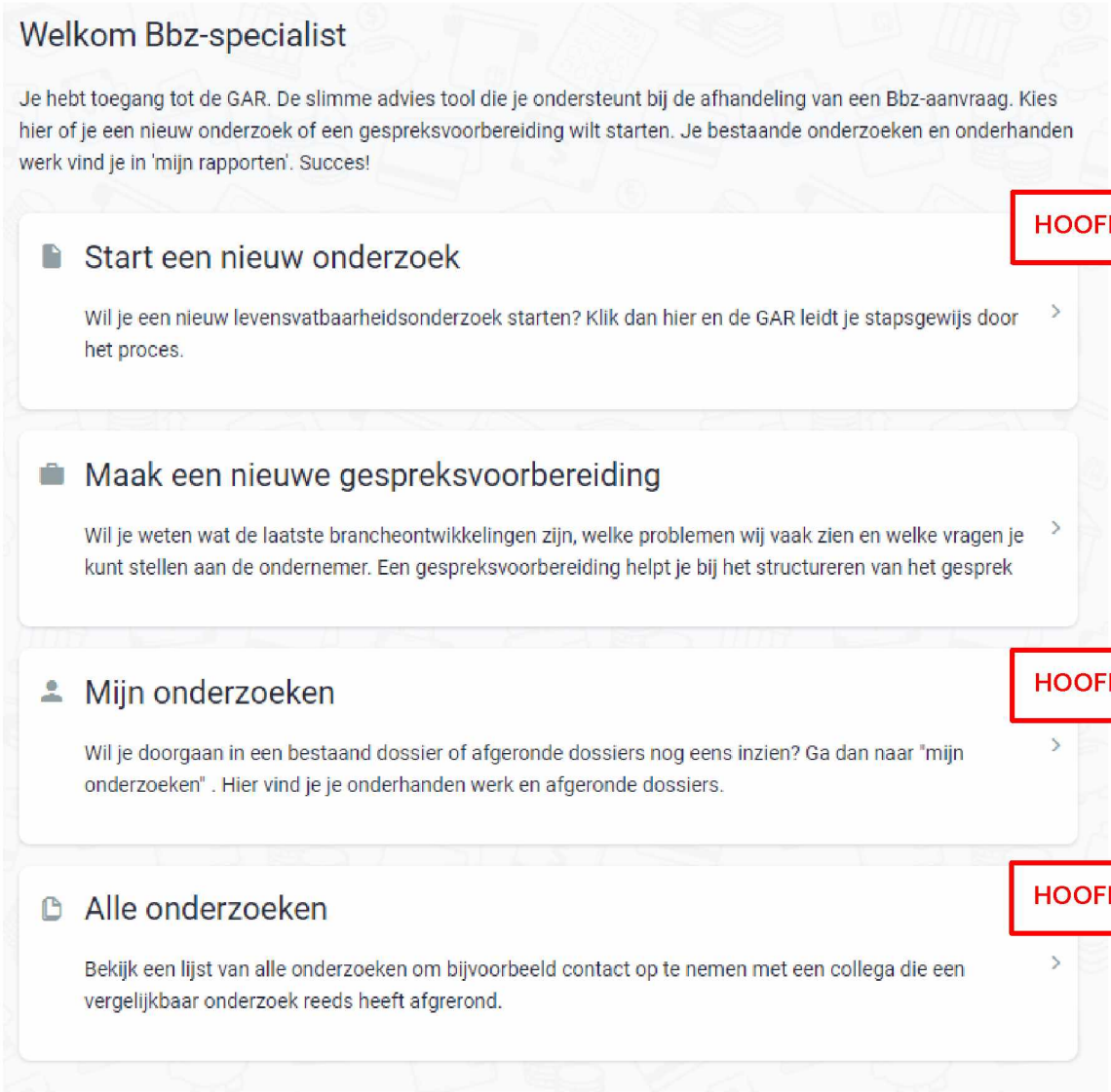
1 INTRODUCTIE

Gripvol is een adviestool specifiek gericht op het levensvatbaarheidsonderzoek. Het ondersteunt de gebruiker bij het zelfstandig onderbouwen van het besluit omtrent de levensvatbaarheid van een (startende) onderneming en toetst daarmee de aanvraag op artikel 2 van de Bbz-regeling.

2 HOOFDMENU



Na het inloggen beland je op de startpagina van de adviestool. Je kunt dit menu vanuit iedere pagina weer aanroepen via de home-knop:



2.1 Start een nieuw onderzoek

Met de functie 'start een nieuw onderzoek' kun je een nieuw dossier (concept) aanmaken. Dit dossier kun je altijd weer verwijderen.

Via deze functie maak je een nieuwe toetsing op artikel 2 van het Bbz. Deze functie ondersteunt je bij het beoordelen van de aanvraag op de formele criteria én op de levensvatbaarheid. Meer hierover in hoofdstuk 3.

Als je alle stappen hebt doorlopen heb je een adviesrapportage, waarmee je je besluit op de aanvraag kunt onderbouwen. De adviesrapportage is vergelijkbaar met de rapportages zoals je die thans ontvangt van de externe adviesbureaus.

2.2 Maak een nieuwe gespreksvoorbereiding

Deze functie kun je gebruiken voor pre-starters en intakegesprekken. Door het opstellen van een gespreksvoorbereiding krijg je inzicht in de laatste brancheontwikkelingen en relevante kengetallen. Je krijgt dezelfde branche-informatie binnen de functie 'Start een nieuw onderzoek'.

2.3 Mijn onderzoeken

Onder de knop 'Mijn onderzoeken' vind je jouw dossiers. Meer hierover in hoofdstuk 4.

2.4 Alle onderzoeken

Onder de knop 'Alle onderzoeken' vind je alle onderzoeken die binnen jouw organisatie zijn behandeld. Op deze manier kun je aanvragen van je collegae in vergelijkbare branches nog eens raadplegen. Meer hierover in hoofdstuk 5.

3 START EEN NIEUW ONDERZOEK

Stap 1 Klik in het hoofdmenu op Start een nieuw onderzoek

Stap 2 Klik op Onderzoek zelf invullen

We maken in deze transitieperiode (nog) géén gebruik van de optie om de ondernemer uit te nodigen het in te vullen.



Stap 3 Kies waarvoor je een levensvatbaarheidsonderzoek wilt starten



Aan de hand van de aard van het onderzoek bepaalt Gripvol op welke manier de levensvatbaarheid wordt onderzocht. De keuzes zijn:

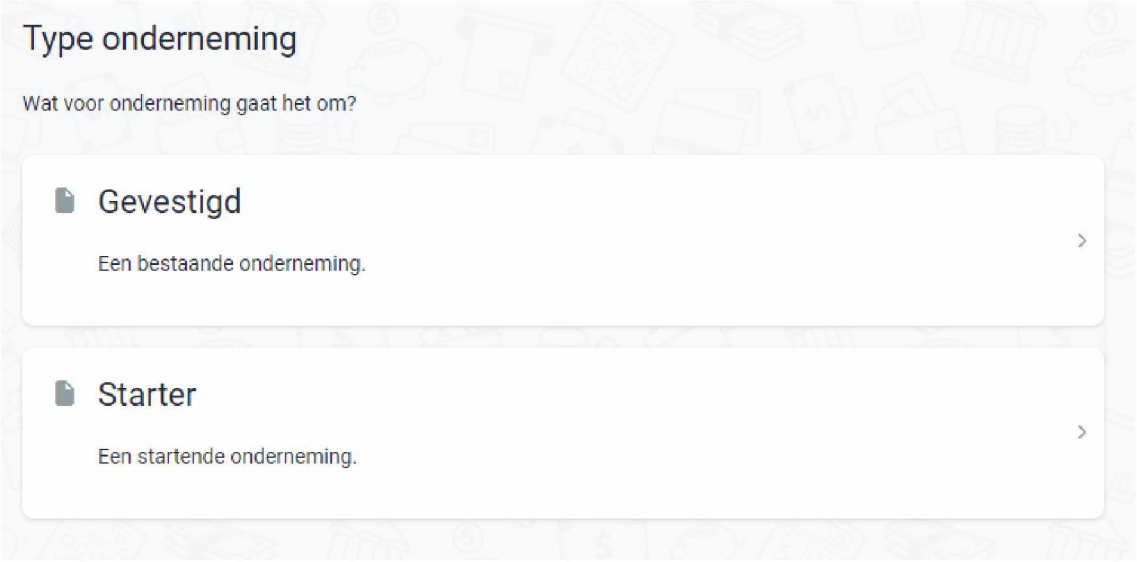
1. Uitkering:
   Voor de aanvrager die enkel om een inkomensaanvulling verzoekt. In de prognoses wordt dan rekening gehouden met een periodieke uitkering. De hoogte van de uitkering wordt bepaald op basis van de bijstandsnorm.

2. Herfinanciering schulden, investering en/of werkkapitaal:
   Voor de aanvrager die verzoekt om een Bbz-lening. Gripvol gaat dan beoordelen of de aanvrager in staat is om de rente- en aflossingsverplichtingen van de gevraagde lening na te komen.

3. Minnelijke sanering:
   Als sprake is van een hoge problematische schuldenlast (bv. doorverwijzing schuldhulpverlener) dan kies je voor de minnelijke sanering. Gripvol gaat dan berekenen óf en hoeveel saneringskrediet kan worden verleend.

4. Bbz-lening en periodieke uitkering
   Kies voor deze optie als sprake is van een combinatie van de periodieke uitkering en een lening. Deze zal vaak voorkomen bij starters.

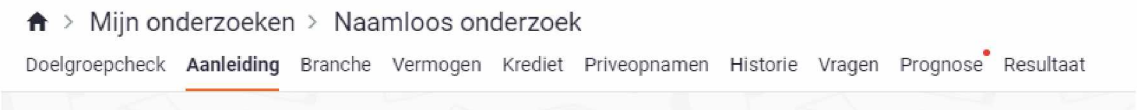
Stap 4 Kies het type onderneming



Gevestigd
Als een gevestigd ondernemer zien wij de ondernemer die meer dan 18 maanden is gevestigd. De Gripvol houdt bij een keuze hiervoor geen rekening met de fiscale voordelen voor een startend ondernemer. In de prognose wordt eventueel rekening gehouden met een periodieke uitkering gedurende 12 maanden.

Starter
Als een startende ondernemer zien wij de ondernemer die korter dan 18 maanden is gevestigd. Gripvol houdt dan rekening met eventuele fiscale voordelen voor de starter. Daarnaast wordt in de prognose rekening gehouden met de mogelijkheid om een periodieke uitkering toe te kennen gedurende 36 maanden.

De keuze voor het type onderneming kun je later in het onderzoek nog aanpassen onder het tabblad Aanleiding.

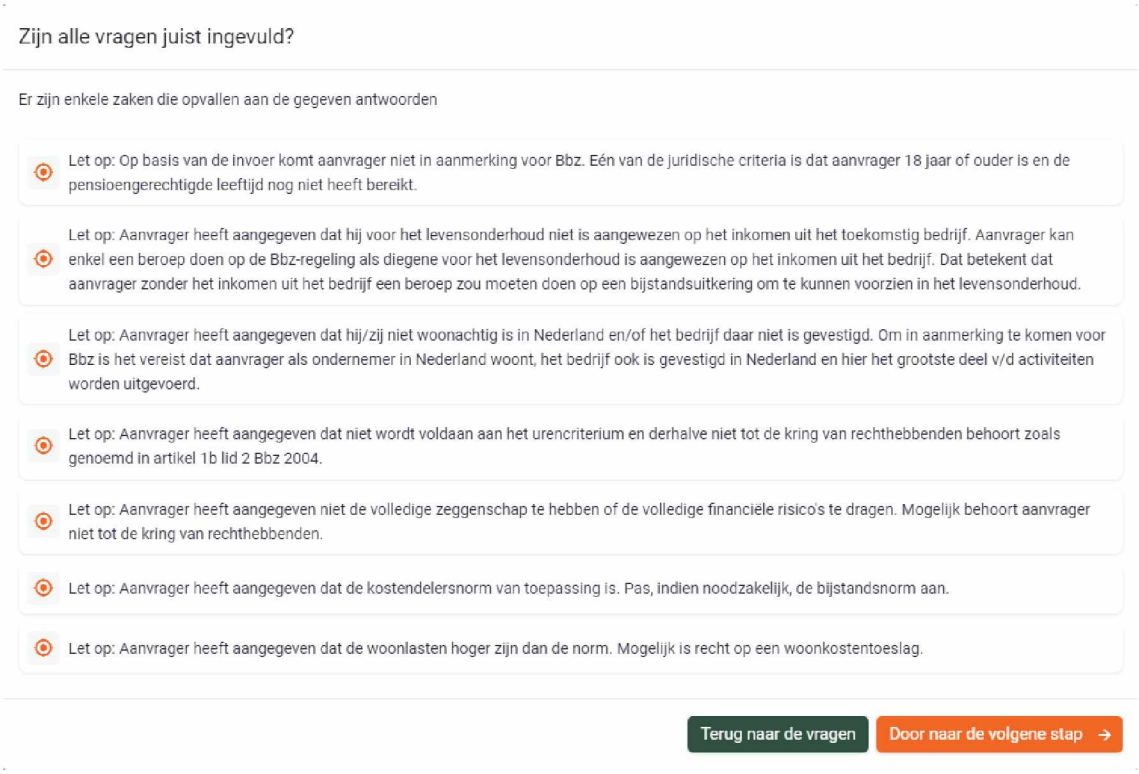


Nadat je bovenstaande stappen hebt doorlopen, verschijnt bovenstaand menu. Hierin kun je van voor naar achteren werken en tussendoor weer terug om dingen aan te passen. Vergeet niet tussentijds op te slaan.

Stap 5 Vul de Doelgroepcheck in

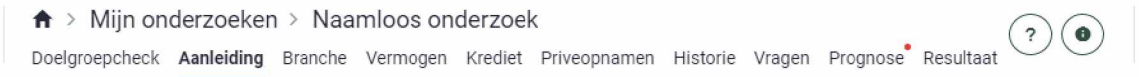


Met de doelgroepcheck controleert Gripvol of de aanvrager voldoet aan de formele vereisten. De beantwoording van de vragen kán leiden tot signalen, zoals hieronder:



Deze signalen vind je ook terug in de bijzonderheden op de resultaatpagina (zie pagina 26 van deze instructie). Aan de hand van deze signalen kun je na de volledige doorloop van Gripvol het onderzoek verdiepen. Indien nodig neem je contact op met de klant voor nader onderzoek.

Stap 6 Vul het tabblad Aanleiding in



Invoerveld	Toelichting
Naam	Onder de naam voer je het **administratienummer** (geen naam) van de klant in. Dit komt uiteindelijke in de eindrapportage te staan en onder dit nummer kun je het onderzoek terugvinden in de werkvoorraad.
Inkoopnummer *	Hier hoef je niets in te vullen.

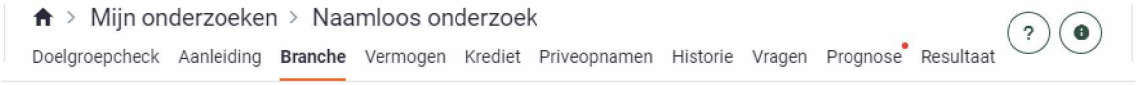
Starter of gevestigde	De fiscale faciliteiten voor starters en gevestigden verschillen. Denk bijvoorbeeld aan de startersaftrek. Daarnaast zijn de faciliteiten binnen de Bbz-regeling verschillend. Vul hier in hoe je de aanvrager ziet binnen de Bbz-regeling. Vuistregel daarbij is: Bedrijfsstart < 18 maanden = starter Bedrijfsstart > 18 maanden = gevestigde
Bijstandsnorm	De bijstandsnorm is standaard ingesteld op de norm voor gehuwden. Deze bijstandsnorm vormt het uitgangspunt voor de berekening van de periodieke uitkering in de prognose.
Rechtsvorm	Om een goede inschatting te kunnen maken van het toekomstig verdienvermogen is de rechtsvorm van belang. De rechtsvorm kun je bepalen aan de hand van het uittreksel KvK en/of informatie van de ondernemer. Een Man-vrouw VOF is een vennootschap onder firma waarbij de vennoten tevens samenwonende partners zijn.
Vestigingslocatie	Dit betreft de vestigingslocatie van het bedrijf.
Branche	De ingevoerde branche heeft invloed op de perspectieven. Het is dus van belang de juiste branche te kiezen. Staat je specifieke branche er niet tussen, dan kun je terugvallen op één van de algemene branches óf het SBI nummer invoeren en Gripvol zelf een referentiebranche laten kiezen.
Reden voor aanvraag Bbz *	In dit veld kun je de aanleiding voor de Bbz-aanvraag wegschrijven.
Bedrijfsformule *	Desgewenst kun je hier kort het verdienmodel van de aanvrager beschrijven, sterktes en zwaktes benoemen en andere aandachtspunten in de aanvraag benoemen.

*** optioneel**

Veelgestelde vragen

Vraag: Ik heb een aanvraag van een meubelstoffeerder, maar deze branche staat niet in de branche lijst?
Antwoord: Je kunt ervoor kiezen om terug te vallen in de hoofdbranche. De hoofdbranches vormen de paraplu waaronder de specifieke sub-branches vallen. Voor de meubelstoffeerder geldt een paraplubranche dienstverlening. Je kunt de levensvatbaarheid toetsen aan de hand van die hoofdbranche. Je kunt Gripvol ook een referentiebranche laten bepalen. Daarvoor moet je het SBI nummer van de klant opvoeren.

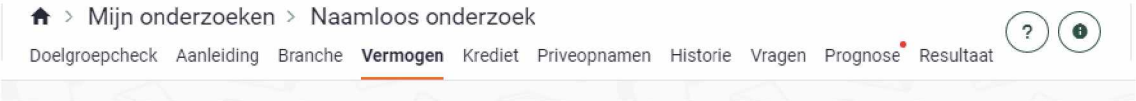
Stap 7 Lees de branche-informatie onder het tabblad Branche door



Onder het tabblad branche vind je de actuele brancheontwikkelingen. Je kunt deze benutten om de aanvraag te beoordelen. Daarnaast vind je onder 'bekende problemen' de aandachtspunten zoals wij die vaak terug zien komen bij ondernemers in de branche. Je kunt deze benutten in je onderzoek. Zowel de brancheontwikkelingen als 'bekende problemen' zijn overschrijfbare velden zodat je de mogelijkheid hebt om (evt. lokale) informatie toe te voegen of te verwijderen.

Heb je de verkeerde branche gekozen? Dan kun je terug naar het tabblad Aanleiding en daar de branche aanpassen.

Stap 8 Vul het tabblad Vermogen in



<u>Privévermogen</u>
Onder het privévermogen verstaan wij al die bezittingen en schulden die niet noodzakelijk zijn voor de uitoefening van het bedrijf en/of niet op de zakelijke balans staan.

- Privébezittingen: Ga hier na welke privébezittingen de aanvrager heeft. Het kan daarbij gaan om een woning, auto of noemenswaardig spaarsaldi. Je kunt deze bijvoorbeeld herleiden uit de WOZ-beschikking, de bankafschriften en/of de (mondelinge) toelichting van de klant.
- Privéschulden: Ga hier na welke privéschulden de aanvrager heeft. Denk daarbij aan hypotheek, doorlopend krediet, belastingschulden. Je kunt deze bijvoorbeeld herleiden uit de opgaven van de belasting, de bankafschriften en/of de (mondelinge) toelichting van de klant.

<u>Zakelijk vermogen</u>
Onder het zakelijk vermogen verstaan wij al het vermogen dat gebruikt wordt voor de uitoefening van het bedrijf. Je kunt het zakelijk vermogen bij een bestaande onderneming herleiden uit de balans. Een ondernemer (starter) die nog niet is gestart, heeft geen zakelijk vermogen.

- Zakelijke bezittingen: Ga op basis van de balans na wat de waarde van de bezittingen per aanvraagdatum was. Je kunt hiervoor de jaarcijfers, kolommenbalans en de (mondelinge) toelichting van de aanvrager gebruiken.
- Zakelijke schulden: Ga op basis van de balans na wat de waarde van de schulden per aanvraagdatum was. Je kunt hiervoor de jaarcijfers, kolommenbalans en de (mondelinge) toelichting van de aanvrager gebruiken.

Let op:

Je kunt extra invoervelden maken door middel van +:

Velden verwijderen kun je via de prullenbak achter het veld: 

Bestaande aflossingsverplichtingen

Als er sprake is van reeds lopende (zakelijke) betalingsverplichtingen dan kun je die hier opvoeren. Veel voorkomende zakelijke betalingsverplichtingen zijn:
- Financial lease (auto)
- Aflossing op zakelijke lening

Vermogen in het kader van de Bbz-regeling

Nadat je op 'opslaan' hebt gedrukt, berekent Gripvol het eigen vermogen. Conform artikel 3 kan bijstand in de vorm van een bedrag 'om niet', waaronder kwijtschelding van de rente, worden verleend als wordt voldaan aan de vermogenseisen. Gripvol berekent op basis van de input het recht op bijstand 'om niet'.

Veelgestelde vragen

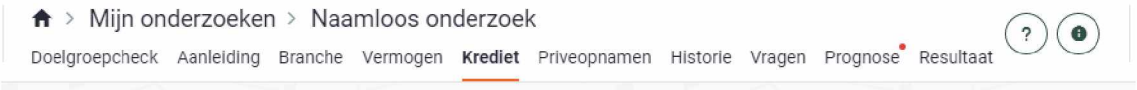
1	***Vraag:*** Ik heb een starter. Moet ik zijn openingsbalans als zakelijk vermogen opvoeren?
	Antwoord: Nee, voor de Bbz is het vermogen op aanvraagdatum van belang. Een starter heeft pas vermogen op het moment dat hij/zij de lening ontvangt en de onderneming start. Vuistregel is dat een starter géén zakelijk vermogen heeft. Je kunt dan het zakelijk vermogen leeg laten.
2	***Vraag:*** Waar vind ik de informatie over het eigen vermogen?
	Antwoord: Je kunt de waarde van de vermogensbestanddelen uit het gesprek met de ondernemer, de WOZ-beschikking, de jaarrekening of de IB-aangiften halen. Ook de bankafschriften kunnen je veel informatie verschaffen. Kijk daarin bijvoorbeeld naar afschrijvingen richting deurwaarders, wegenbelasting (auto) etc.
3	***Vraag:*** Kijkt Gripvol ook naar voorliggende voorzieningen?
	Antwoord: Nee, dat moet je vooralsnog zelf doen. Zie je dat een ondernemer bijvoorbeeld een hoog banksaldo heeft, dan trek je zelf de conclusie dat mogelijk sprake is van een voorliggende voorziening. Je kunt dit toelichten in het toelichtingenveld.
4	***Vraag:*** Als sprake is van een schuldensanering, vul ik dan nog wel de aflossingsverplichtingen op de zakelijke financieringen in?
	Antwoord: Dat hangt ervan af. Als het een aflossing betreft op schulden die gesaneerd worden, dan niet. Vaak zie je dat de aflossingen gebeuren op schulden die niet gesaneerd kunnen worden omdat deze gedekt zijn door zekerheden (bijvoorbeeld een financial lease op de bedrijfsauto); in dat geval vul je de aflossingen wél in.
5	***Vraag:*** De balans sluit niet (het is niet in balans) hoe kan dit?
	Antwoord:



In het bovenstaande voorbeeld lijkt de totaaltelling van de zakelijke schulden niet te kloppen. Het verschil tussen de zakelijke bezittingen en de zakelijke schulden (in dit geval -€ 80.000) is het Eigen vermogen. Dit wordt door Gripvol automatisch berekend. Deze waarde is namelijk van belang voor de Bbz-regeling. Kortom, de bovenstaande opstelling is correct.

Solvabiliteit: geeft de verhouding weer tussen het eigen vermogen en het vreemd vermogen in je onderneming. Met vreemd vermogen bedoelen we geld dat je bedrijf heeft geleend. Met eigen vermogen bedoelen we het verschil tussen de bezittingen en de schulden van je bedrijf. Hoe hoger de solvabiliteit hoe beter, maar een **solvabiliteit tussen 25% en 40% wordt als gezond beschouwd**.

Stap 9 Vul het tabblad Krediet in



Let op:
Deze stap is alleen van toepassing bij een aanvraag voor een lening voor bedrijfskapitaal voor het herfinancieren van schulden, een investering of als werkkapitaal. Dit tabblad zal je niet vinden bij een aanvraag voor een uitkering of een saneringskrediet.

Onder de gevraagde Bbz-lening kun je de kredietbehoefte nader specificeren. Ga hierbij uit van de Bbz-lening zoals jij deze noodzakelijk acht voor het bedrijf. Dit kan afwijken van het verzoek van de aanvrager. Het opgevoerde krediet wordt als basis gebruikt voor de prognose.



Je kunt extra invoervelden maken door middel van het plusje +.
Velden verwijderen kun je via de prullenbak achter het veld.

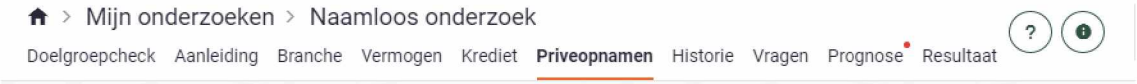
<u>Looptijd van de lening</u>
Je wordt gevraagd om de looptijd van de lening te bepalen. De looptijd wordt door Gripvol gebruikt voor het berekenen van de rente en aflossing in de prognose. Hoe langer de looptijd, hoe lager de jaarlijkse verlichting.



Veelgestelde vragen

1	***Vraag:*** Ik krijg geen tabblad met kredietbehoefte?
	Antwoord: Bij een aanvraag voor een uitkering of een saneringskrediet word je niet langs het veld krediet geleid.
2	***Vraag:*** Hoe ga ik om met een eigen inbreng van de ondernemer?
	Antwoord:  In dit voorbeeld rekent Gripvol met een Bbz-lening van € 11.500.

Stap 10 Vul het tabblad Privéopnamen in



Hier vul je de privé-uitgaven en -inkomsten in. Je houdt hierbij geen rekening met een bijstandsuitkering. Het uiteindelijke doel is immers dat de ondernemer zelfstandig in zijn bestaan kan voorzien en niet afhankelijk is van een bijstandsuitkering.

Let op:
Met de inkomstenbelasting hoef je geen rekening te houden, deze berekent Gripvol zelf.
Houd ook geen rekening met een eventuele Bbz-uitkering, ook die berekent Gripvol in een later stadium zelf.

Priveopnamen

Uitgaven	Per maand	Per jaar
Hypotheekrente	0	0
Premie AOV	0	0
Aflossing hypotheek	0	0
Huur woning	630	7.560
Gas, water en elektriciteit	170	2.040
Overige woonlasten	70	840
Ziektekostenverzekering	240	2.880
Internet, televisie en telefoon	85	1.020
Overige verzekeringen	20	240
Autokosten	70	840
Overige vaste lasten	40	480
Variabele lasten	400	4.800
Subtotaal privéuitgaven	€ 1725	€ 20.700

Inkomsten		
Toeslagen belastingdienst	310	3.720
Kinderbijslag	70	840
Kindgebonden budget	110	1.320
Overige inkomsten	0	0
Subtotaal inkomsten	€ 490	€ 5.880
Totaal privéopnamen	**€ 1.235**	**€ 14.820**

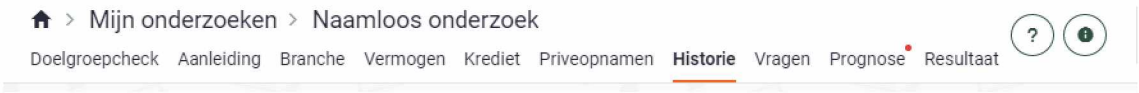
Via de knop Opslaan kun je de totaaltellingen opvragen.

Je kunt de privéopnamen herleiden uit de bankafschriften, het aanvraag- en inlichtingenformulier en de (mondelinge) toelichting van de aanvrager.

Veelgestelde vragen

1	***Vraag:*** Wat doet Gripvol met de totale privéopnamen?
	Antwoord: De privéopnamen worden gebruikt voor de prognose, mits deze hoger zijn dan de historische opnamen (bij een gevestigde). Zijn de gemiddelde historische opnamen hoger, dan hanteert Gripvol deze in de prognose.
2	***Vraag:*** Waarom zijn de velden hypotheekrente en premie AOV grijs en kan ik deze niet wijzigen?
	Antwoord: De grijze velden 'Hypotheekrente' en 'Premie AOV' zijn niet overschrijfbaar. Als hiervan geen sprake is kun je deze op € 0 laten staan. De overige velden zijn overschrijfbaar en/of verwijderbaar met de 'prullenbak'-knop. Nieuwe velden kun je toevoegen met de '+'-knop. De grijze velden zijn vereist voor de berekening van de belastingdruk.

Stap 11 Vul het tabblad Historie in

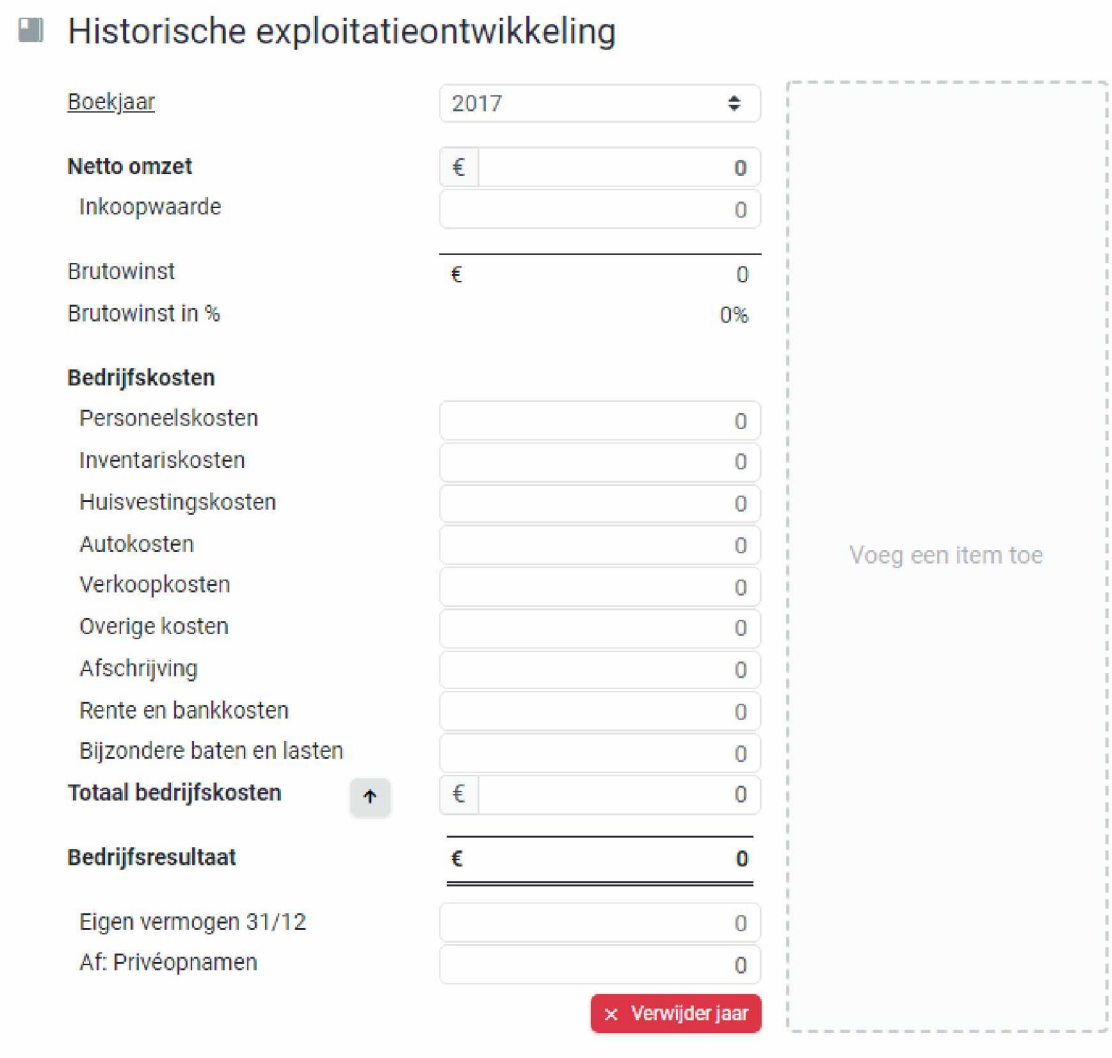


Let op:
Deze stap is alleen van toepassing als er sprake is van een bestaande (gevestigde) onderneming.

De jaarcijfers kun je overnemen van de jaarrekening van de onderneming en/of de IB-aangifte. Gebruik hiervoor de winst- en verliesrekening van de onderneming.

De historische cijfers vormen een belangrijke pijler voor het inschatten van de levensvatbaarheid.

Je voegt een boekjaar toe door op 'Voeg een item toe' te klikken.



Veelgestelde vragen

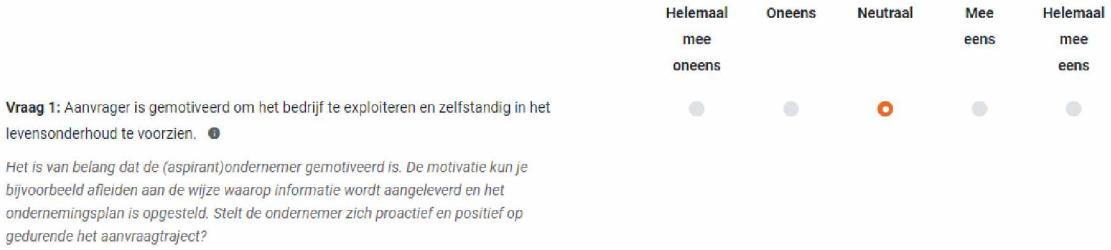
1	***Vraag:*** De kostencategorieën komen niet overeen (bedrijfskosten)? Wat kan ik doen?
	Antwoord: Gripvol heeft de meest voorkomende kostencategorieën opgenomen onder de bedrijfskosten. Komen de kostencategorieën niet overeen met de ontvangen jaarcijfers, kies dan de categorie met de meeste overlap, of neem het totaal van deze kosten over onder de categorie 'overige kosten'.
2	***Vraag:*** Ik moet het eigen vermogen per 31-12 invullen. Waar kan ik dit vinden?
	Antwoord: Het eigen vermogen kun je vinden op de balans in de jaarrekening van de onderneming. **Balans passiva** 31-12-2017 € 31-12-2016 € **Eigen vermogen** Kapitaal 14.751,93- 17.817,48- Kapitaal **14.751,93-** **17.817,48-** In het bovenstaande voorbeeld is het eigen vermogen per 31-12-2017 € -/- 14.751. Dit kun je opvoeren in Gripvol als vermogen 31-12 onder het boekjaar 2017.
3	***Vraag:*** Ik moet in het eerste jaar zelf de privéopnamen invullen. Waar kan ik deze vinden?
	Antwoord: Voor het eerste opgevoerde jaar vragen we je de privéopnamen handmatig op te voeren. Je kunt deze privéopnamen over het algemeen vinden in de jaarrekening van de onderneming. **Specificatie behorende bij de Balans** 31-12-2017 € 31-12-2016 € **Eigen vermogen** Beginkapitaal 1-1 17.817,48- 29.098,16- Winst/Verlies 88.981,76 94.064,31 71.164,28 64.966,15 Af/Bij: saldo privé rekeningen 85.916,21 82.783,63 **Kapitaal per 31 december** **14.751,93-** **17.817,48-** In dit voorbeeld heeft de ondernemer in 2017 € 85.916 onttrokken aan zijn onderneming. Het resultaat was € 88.981. In dit voorbeeld zie je dat het vermogen licht is gestegen, omdat de ondernemer in 2017 meer verdiende dan hij uitgaf.
4	***Vraag:*** Ik heb geen jaarrekeningen ontvangen. Waar kan ik het eigen vermogen en/of de privéopnamen dan vinden?
	Antwoord: Je kunt de privéopnamen ook uit de IB-aangifte halen. **8 Saldo fiscale winstberekening** a Ondernemingsvermogen aan het einde van het boekjaar € -11.300 b Privé onttrekkingen € 67.194 + c Totaal eindvermogen en privé onttrekkingen € 55.894 d Ondernemingsvermogen aan het begin van het boekjaar € 6.991 e Privé stortingen € 0 + f Totaal beginvermogen en privé stortingen € 6.991 - j Saldo fiscale winst € 48.903 In dit voorbeeld zie je onder a het eindvermogen van dit boekjaar (€ 11.300). Onder b lees je de privéopnamen. In Gripvol kun je voor het betreffende boekjaar als vermogen 31-12 € -/- 11.300 opnemen. De privé-opnamen zijn € 67.194.

Stap 12 Vul het tabblad Vragen in



Onder het tabblad vragen vind je circa 25 stellingen die je kunt beantwoorden met 'Helemaal mee eens – helemaal mee oneens'. De beantwoording van de vragen is van invloed op de levensvatbaarheidsscore. Bijvoorbeeld; bij een aanvraag waarbij alle pijlers onvoldoende scoren is het niet erg waarschijnlijk dat klant komt tot een levensvatbare onderneming.

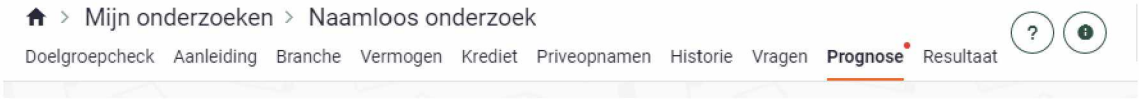
Onder de 'i'-knop vind je per stelling een nadere uitleg.



Veelgestelde vragen

1	***Vraag:*** Is het noodzakelijk om alle stellingen te beantwoorden?
	Antwoord: Nee, je kunt de levensvatbaarheid van een onderneming inschatten zonder de vragenlijsten in te voeren. De vragenlijsten vormen een hulpmiddel bij het ondernemersgesprek en voor het inschatten van het risico van een aanvraag.
2	***Vraag:*** Krijgt de klant deze vragen ook te zien als ik kies voor 'invoer door de ondernemer'?
	Antwoord: Nee, de beoordeling op de verschillende pijlers is alleen door de behandelaar te maken.

Stap 13 Vul het tabblad Prognose in



Een belangrijk onderdeel van het levensvatbaarheidsonderzoek is het opstellen van de prognose. Om de levensvatbaarheid van de (toekomstige) onderneming te kunnen inschatten moet je een schatting maken van het toekomstig inkomen van de ondernemer én bepalen of dit inkomen toereikend is om in de levensbehoefte te voorzien én de Bbz-ondersteuning terug te betalen.

Gripvol biedt je verschillende hulpmiddelen om een prognose op te stellen en deze te beoordelen.

Onderstaande tabel geeft een toelichting op de verschillende velden in het tabblad Prognose.

Veld	Toelichting
Netto-omzet	Alle verkopen die de ondernemer heeft gedaan (exclusief BTW).
Inkoopwaarde	Dit betreft alle inkopen van de ondernemer. Het gaat om de inkoop van producten die zijn bestemd voor de verkoop.
Bedrijfskosten	Vul hier de bedrijfskosten in onder de betreffende kostencategorie. Is er geen passende kostencategorie, dan kun je de betreffende kosten opnemen onder de overige kosten.
Bedrijfsresultaat	Dit is de brutowinst -/- bedrijfskosten. Dit is het inkomen van de ondernemer. Vanuit dit inkomen moet hij/zij de belasting betalen, het levensonderhoud én de aflossingen.
Bij: Afschrijving	De afschrijvingen vormen een positieve kasstroom en zijn in principe bedoeld om op termijn de vaste activa te vervangen wanneer deze zijn afgeschreven. In een gezond bedrijf worden de afschrijvingen gereserveerd voor vervangingsinvesteringen, of benut voor de aflossing op de lening die aan het betreffende activum is gekoppeld. Gripvol neemt de afschrijving automatisch over uit de bedrijfskosten.
Periodieke uitkering	Gripvol berekent de periodieke uitkering automatisch aan de hand van de bijstandsnorm die je in het tabblad Aanleiding hebt ingevuld én het begrote bedrijfsresultaat. Voor een starter geldt een periode van 3 jaar.
Vrijval liquide middelen	Als de ondernemer nog over liquide middelen beschikt om een liquiditeitstekort op te vangen kun je die hier invullen. Denk bijvoorbeeld aan ruimte op het rekening courant óf de liquide middelen die aanvrager in de investeringsbegroting heeft opgenomen.
Privéopnamen	De ondernemer moet kunnen leven van zijn/haar bedrijf en de gegenereerde kasstroom moet ten eerste de privéuitgaven dekken. Voor een starter rekent Gripvol met de opnamen zoals die in het tabblad Privéopnamen zijn gespecificeerd, of de bijstandsnorm. Je kunt deze overschrijven. Voor een gevestigde wordt gekeken naar de historische opnamen of de specificatie in het tabblad Privéopnamen. Gripvol neemt de hoogste waarde mee.
Te betalen inkomstenbelasting	De te betalen belastingen worden door Gripvol geschat op basis van het bedrijfsresultaat. Daarbij wordt rekening gehouden met de betreffende fiscale faciliteiten en aftrekposten zoals hypotheekrente en/of AOV-premie.
Aflossing Bbz-lening	De aflossing op de Bbz-lening wordt automatisch berekend op basis van de waarden in het tabblad Krediet. Aan de hand van de gevraagde Bbz-lening en looptijd wordt de annuïteit berekend. Het is mogelijk de velden te overschrijven, waardoor je de aflossingen op een later moment kan laten ingaan.
Aflossing overige financieringen	Dit veld wordt automatisch gevuld aan de hand van de waarden in het tabblad Vermogen.
Reservering/onvoorzien	In dit veld kun je eventuele reserveringen opnemen. Wij bepalen de reservering over het algemeen aan de hand van de afschrijvingen.

Gripvol heeft een aantal hulpmiddelen om de prognose eenvoudig op te stellen en/of te beoordelen op haalbaarheid. Er worden daarbij twee uitgangssituaties onderscheiden:

- De aanvrager heeft een prognose opgesteld
- De aanvrager heeft géén prognose opgesteld

<u>De aanvrager heeft een prognose opgesteld</u>
Over het algemeen zie je dat met name starters een prognose aanleveren. Hieronder vind je een voorbeeld van een dergelijke prognose voor een starter in de detailhandel voor buitenlandse levensmiddelen:

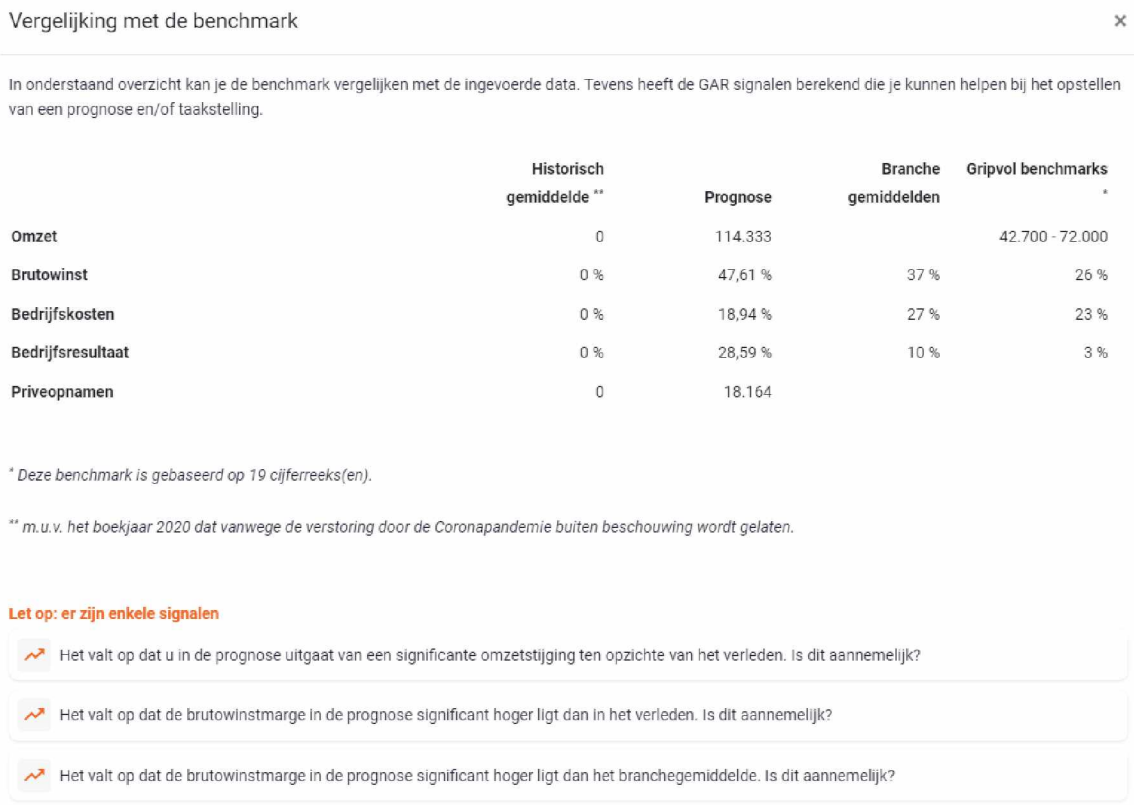


	Jaar 1	Jaar 2	Jaar 3
Netto omzet	€ 83000	€ 104000	€ 156000
Inkoopwaarde	44000	53000	83000
Brutowinst	39000	51000	73000
Brutowinstmarge	46,99 %	49,04 %	46,79 %
Bedrijfskosten			
Personeelskosten	0	0	0
Inventariskosten	2500	2100	2000
Huisvestingskosten	12000	12700	13200
Autokosten	2200	2300	2450
Verkoopkosten	500	600	700
Overige kosten	2500	2700	2900
Afschrijvingen	1000	1000	1000
Rente en bankkosten	200	200	200
Bijzondere baten en lasten	0	0	0
Totaal Bedrijfskosten	€ 20.900	€ 21.600	€ 22.450
Bedrijfsresultaat	€ 18.100	€ 29.400	€ 50.550
Bij: Afschrijvingen	1.000	1.000	1.000
Bij: Periodieke uitkering	3.831	0	0
Bij: Vrijval liquide middelen	0	0	0
Af: Privéopnamen	18000	18000	18492
Af: Te betalen inkomstenbelast...	1.032	1.943	11.089
Af: Aflossing Bbz-lening	3975	3975	3975
Af: Aflossing overige financieri...	0	0	0
Af: Reservering/Onvoorzien	0	0	0
Liquiditeitsontwikkeling	€ -76	€ 6.482	€ 17.994

Logische vervolgstappen na ontvangst van een dergelijke prognose zijn dan:

1. Beoordeel de prognose met de knop 'bekijk benchmark en signalen' rechtsboven.

Met deze functie kun je de prognose vergelijken met branchekengetallen, historie en onze benchmark. In de signalen wordt een overzicht gegeven van de significante afwijkingen. Ook signalen aangaande de beoordeling op de pijlers worden hier weergegeven. Beoordeel je een pijler als matig of lager, dan vind je hier een signaal. Vuistregel is: **Hoe meer signalen er zijn, hoe minder waarschijnlijk het is dat de aanvrager de prognose zal realiseren.**



2. Nodig de aanvrager uit voor een gesprek.

Ga in het gesprek in op de diverse signalen en stel zo nodig de prognose bij op basis van reële uitgangspunten. Is er een goede en sluitende verklaring voor de signalen en geen aanleiding om de prognose bij stellen, dan kun je deze als haalbaar beschouwen.

<u>De aanvrager heeft géén prognose opgesteld</u>

In het geval dat de aanvrager geen prognose heeft opgesteld biedt Gripvol je de mogelijkheid een geautomatiseerde prognose te maken. Dit doe je door te klikken op:

1. Voeg prognose toe
2. Regenereer prognose

Gripvol berekent nu een prognose op basis van:

Veld	Toelichting
Netto-omzet	De prognose berekent de omzet op basis van de historie en de branchevooruitzichten. De branchevooruitzichten worden ieder kwartaal door Gripvol geactualiseerd.
Inkoopwaarde	De inkoopwaarde wordt berekend op basis van de historische lijn.
Bedrijfskosten	De bedrijfskosten worden berekend op basis van de historische lijn. Wij maken in de begroting onderscheid in vaste kosten en variabele kosten die met de omzet meebewegen.
Bedrijfsresultaat	Dit is de brutowinst -/- bedrijfskosten. Dit is het inkomen van de ondernemer. Vanuit dit inkomen moet hij de belasting betalen, het levensonderhoud én de aflossingen.

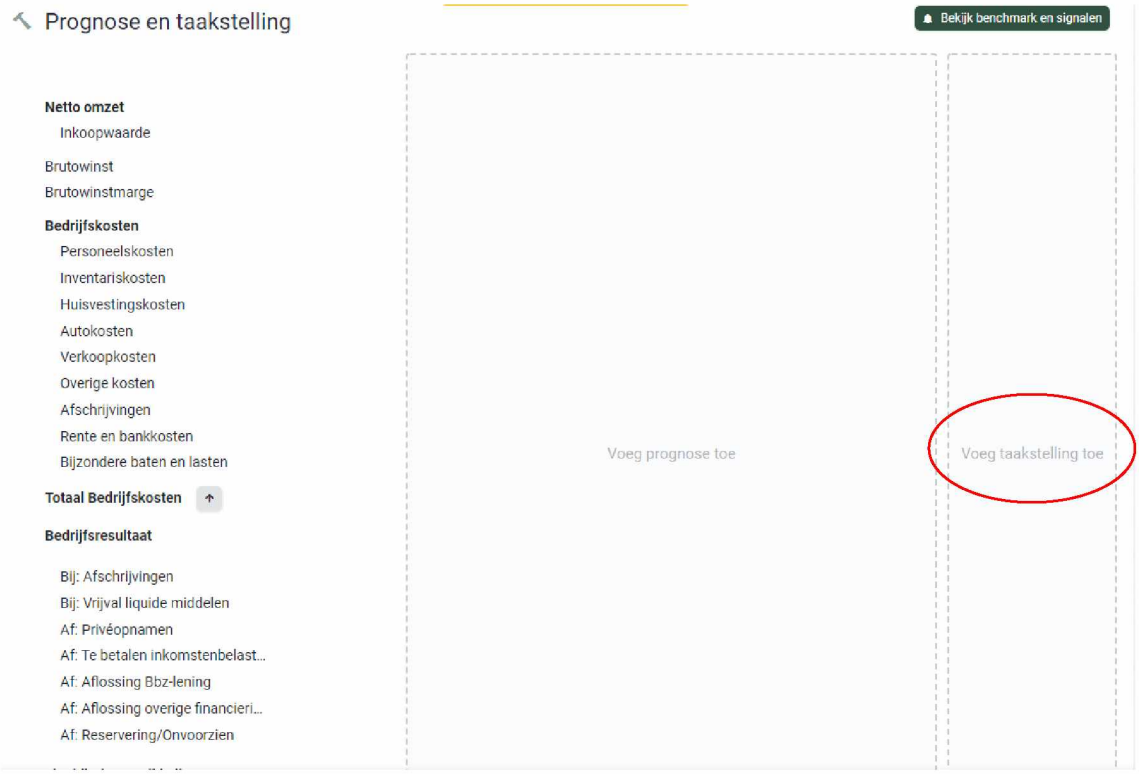
Bij: Afschrijving	De afschrijvingen vormen een positieve kasstroom en zijn in principe bedoeld om op termijn de vaste activa te vervangen, wanneer deze zijn afgeschreven. In een gezond bedrijf worden de afschrijvingen gereserveerd voor vervangingsinvesteringen, of benut voor de aflossing op de lening die aan het betreffende activum is gekoppeld. **Gripvol neemt de afschrijving automatisch over uit de bedrijfskosten.**
Periodieke uitkering	Gripvol berekent de periodieke uitkering automatisch aan de hand van de **bijstandsnorm** die je onder het tabblad Aanleiding hebt ingevuld én het begrote bedrijfsresultaat. Voor een starter geldt een periode van 3 jaar. **Let op:** Voor een gevestigde wordt de uitkering slechts meegenomen als dit expliciet is aangegeven in het veld 'aard van de aanvraag'.
Vrijval liquide middelen	Als de ondernemer nog over liquide middelen beschikt om een liquiditeitstekort op te vangen kun je die hier invullen. Denk bijvoorbeeld aan ruimte op het rekening courant óf de liquide middelen die aanvrager in de investeringsbegroting heeft opgenomen.
Privéopnamen	De ondernemer moet kunnen leven van zijn bedrijf en de gegenereerde kasstroom moet ten eerste de privé-uitgaven dekken. In de geautomatiseerde prognose kijken we naar de historische opnamen, de bijstandsnorm en de opnamen in het laatste boekjaar. Afhankelijk van de aard van de aanvraag kiest Gripvol een uitgangspunt.
Te betalen inkomstenbelasting	De te betalen belastingen worden door Gripvol geschat op basis van het bedrijfsresultaat. Daarbij wordt rekening gehouden met de betreffende fiscale faciliteiten en aftrekposten zoals hypotheekrente en/of AOV-premie.
Aflossing Bbz-lening	De aflossing op de Bbz-lening wordt automatisch berekend op basis van de waarden in het tabblad Krediet. Aan de hand van de gevraagde Bbz-lening en looptijd wordt de annuïteit berekend. De velden zijn overschrijfbaar waardoor je de aflossingen op een later moment kan laten ingaan.
Aflossing overige financieringen	Dit veld wordt automatisch gevuld. Aan de hand van de waarden in het tabblad Vermogen.
Reservering/onvoorzien	In dit veld kun je eventuele reserveringen opnemen. Wij bepalen de reservering over het algemeen aan de hand van de afschrijvingen.

Let op: Het betreft een geautomatiseerde prognose. Beoordeel deze op waarde en maak waar nodig naar eigen inzicht én op basis van het gesprek met de ondernemer aanpassingen.

Stap 14 Maak een taakstelling

Naast de prognose kun je je analyse ook baseren op de taakstelling. Door middel van de taakstelling krijg je snel een inzicht in de omzet die een ondernemer minimaal moet realiseren om tot een levensvatbare onderneming te komen. Door deze te vergelijken met de historie en/of de branchegemiddelden krijg je vlot inzicht in de haalbaarheid.

Een taakstelling maak je via de knop 'voeg taakstelling toe'.



Bij een gevestigde
Gripvol berekent de benodigde omzet op basis van de historische kostenstructuur.

Bij een starter
Gripvol berekent de benodigde omzet op basis van de kostenstructuur in de prognose. Is er geen prognose opgesteld, dan zal je zien dat de kostenstructuur op € 0 staat. Je vult deze dan naar eigen inzicht.

Let op: het betreft een geautomatiseerde berekening. Beoordeel deze op waarde en maak waar nodig naar eigen inzicht én op basis van het gesprek met de ondernemer aanpassingen.

Stap 15 Accepteer prognose en taakstelling

Een essentieel onderdeel in de beoordeling van de levensvatbaarheid is het accepteren van de prognose en/of taakstelling. Hulpmiddelen voor de beoordeling hiervan vind je onder de knop 'bekijk benchmark en signalen'. Vuistregel hierbij is: Hoe meer signalen, hoe onwaarschijnlijk het is dat de prognose haalbaar is'.

Vind je dat er sprake is van een realistische en haalbare prognose, dan vink je 'haalbaar' aan. Vind je de prognose niet realistisch, dan vink je 'niet haalbaar' aan.



Je kunt er ook voor kiezen om zelf een prognose op te stellen die je haalbaar acht. Je kunt hiervoor de knop 'genereer prognose' gebruiken.

Veelgestelde vragen

Vraag: Waarom staat er een rood bolletje achter prognose? 
Antwoord: Een rood bolletje achter het tabblad Prognose bovenin de balk betekent dat er wijzigingen zijn aangebracht in de prognose die nog niet zijn geaccepteerd. Dit kunnen bijvoorbeeld ook wijzigingen zijn in het tabblad Krediet, waardoor de aflossingsverplichtingen in de prognose zijn gestegen. Na iedere wijziging zal je de prognose opnieuw moeten accorderen. Doe je dit niet, dan zal er geen levensvatbaarheidsscore worden getoond.

Stap 16 Bekijk het tabblad Resultaat



Aan de hand van alle invoer in Gripvol wordt het eindresultaat en het advies gegenereerd. Bovenaan vind je de algemene gegevens. Daaronder het advies.



Advies

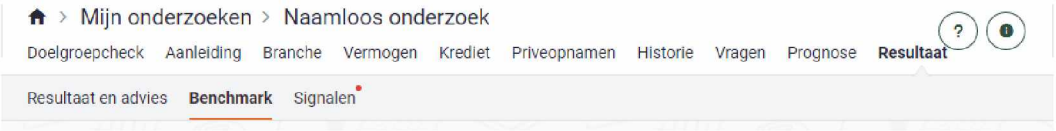
Advies	Dit betreft het advies van Gripvol. Dit advies is gebaseerd op de invoer van de verschillende velden en het onderliggend algoritme.
Levensvatbaarheidsscore 	De levensvatbaarheidsscore geeft het risico van de aanvraag aan. Met andere woorden 'hoe waarschijnlijk is het dat de klant een levensvatbare exploitatie weet te realiseren?' Staat de meter in het oranje, dan is het niet waarschijnlijk dat een levensvatbare exploitatie wordt gerealiseerd. Staat de meter in het groen, dan is het zeer waarschijnlijk dat de ondernemer een levensvatbare exploitatie zal realiseren.

Hoewel Gripvol je een advies kan geven over de levensvatbaarheid, ligt het besluit op de aanvraag uiteindelijk bij jou. Je kunt ervoor kiezen het advies van Gripvol over te nemen. Het staat je ook vrij om hiervan af te wijken.

Let op: Je kunt het besluit pas nemen als je de onderstaande vragen hebt bevestigd.

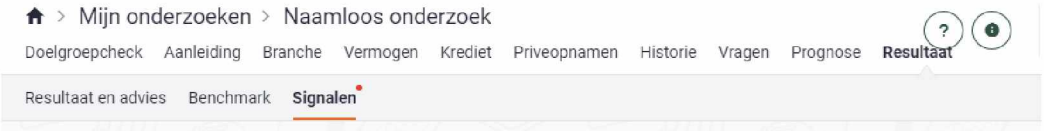


Benchmark



Vanuit het resultaat kun je de benchmark opvragen. Dit stelt je in staat om de prognoses snel te vergelijken met de referentiewaarden.

Signalen



Als sprake is van signalen dat wordt dat aangegeven met een rood bolletje. Gripvol adviseert je om de signalen te beoordelen en zo gewenst een verklaring te geven en/of de prognose aan te passen. Je zult zien dat aanpassen van de prognose leidt tot minder signalen. Gripvol streeft ernaar om bij

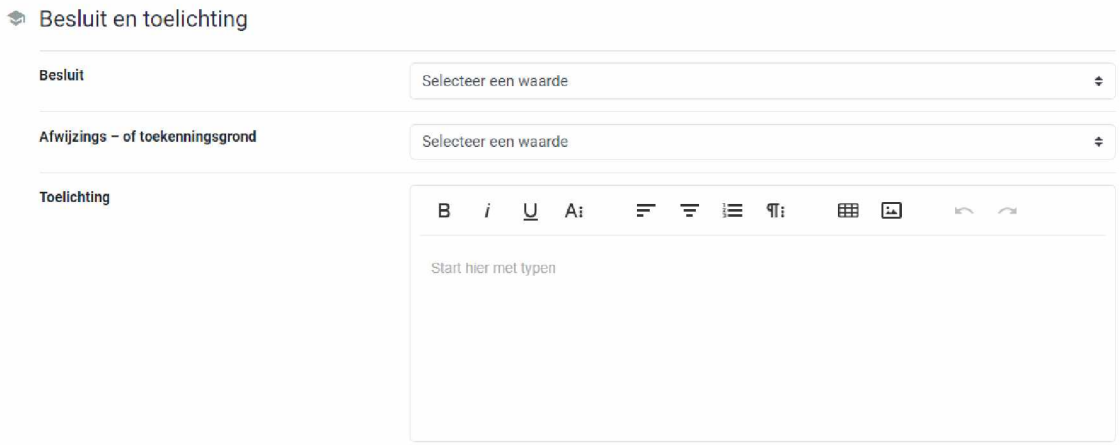
ieder signaal een passende verklaring te krijgen. Is die er niet, overweeg dan de prognose aan te passen.

Deze functie helpt je bij een signaal gedreven kredietbeoordeling.

Veelgestelde vragen

1	***Vraag:*** Na analyse van de aanvraag blijkt dat een minnelijke schuldsanering toch noodzakelijk is. Kan ik de aard van het onderzoek wijzigen van 'herfinanciering schuld' naar 'Minnelijke sanering'?
	Antwoord: Nee, dat kan in deze versie nog niet. Je zult de aanvraag dan opnieuw moeten opzetten vanaf Start een nieuw onderzoek, waarbij je bij de aard van het verzoek kiest voor 'minnelijke sanering'. Je kunt de gegevens uit je oude aanvraag dan overnemen in de nieuwe. De ontwikkeling van de 'switch' tussen de straten staat op de planning van Gripvol.
2	***Vraag:*** Kan ik de kwalificatie starter of gevestigde nog wijzigen?
	Antwoord: Ja, dat kan via het scherm 'aanleiding'. Dit kan wel invloed hebben op de prognose. Immers de belastingdruk kan wijzigen, evenals de periode waarover een uitkering kan worden ontvangen. Je zult dan de prognose opnieuw moeten beoordelen. Mogelijk ook opnieuw moeten genereren.

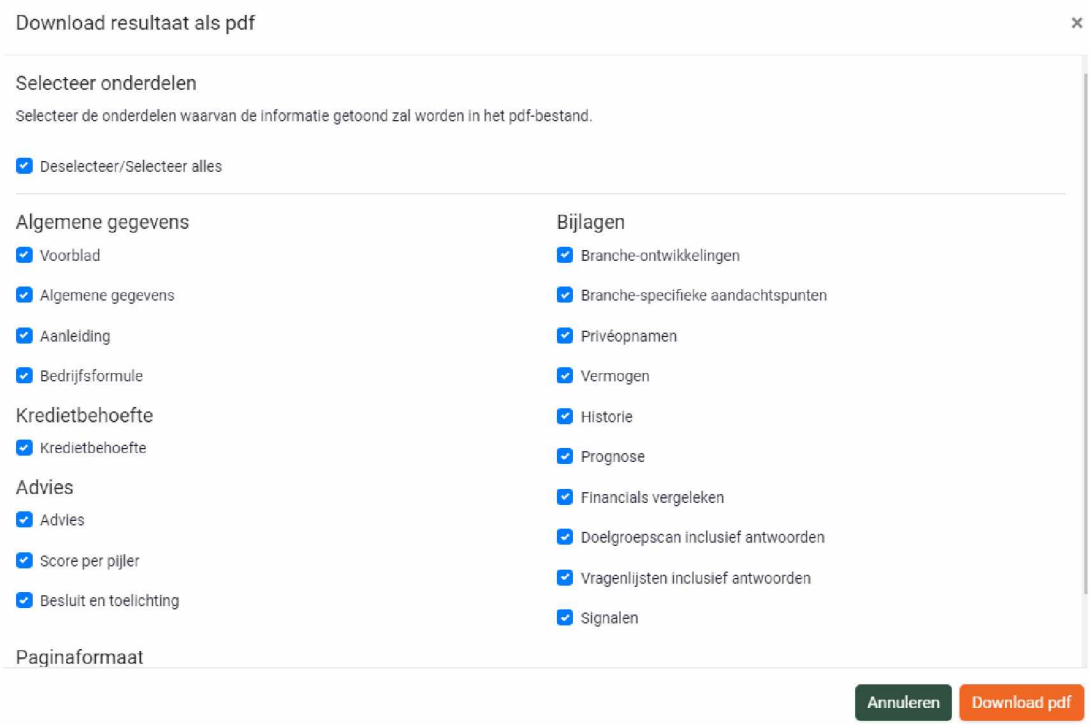
Stap 17 Maak een besluit



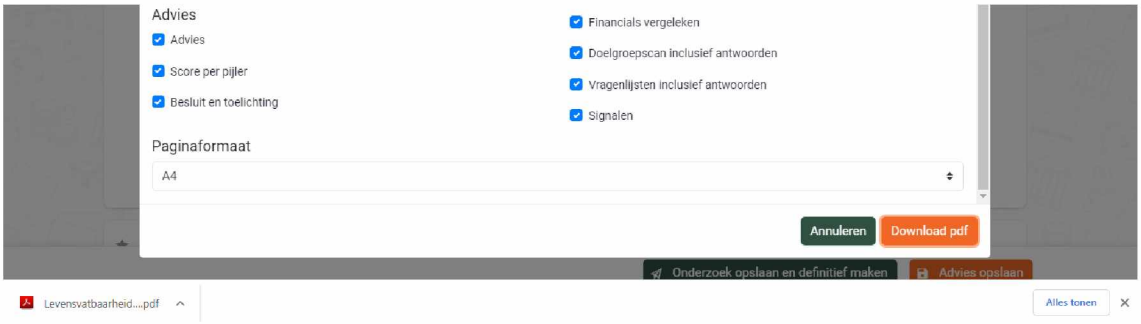
Stap 18 Maak een rapportage van het onderzoek

Gripvol biedt de mogelijkheid om een pdf-document te produceren. Het document geeft een weergave van álles wat je in de toelichtingen- en invoervelden hebt ingevuld.

Op de resultaatspagina vind je naast het kopje 'Algemene gegevens' de knop 'Download PDF'. Door op deze knop te klikken kom je in het keuzemenu.



Via het menu 'Selecteer onderdelen' kun je de onderdelen selecteren die je in je rapportage wilt terugzien. Op deze manier kun je de rapportage op maat genereren. Als je de onderdelen hebt geselecteerd, druk je op 'Download pdf' en wordt de rapportage aangemaakt. De download vind je na een paar seconden onder in je beeldscherm.



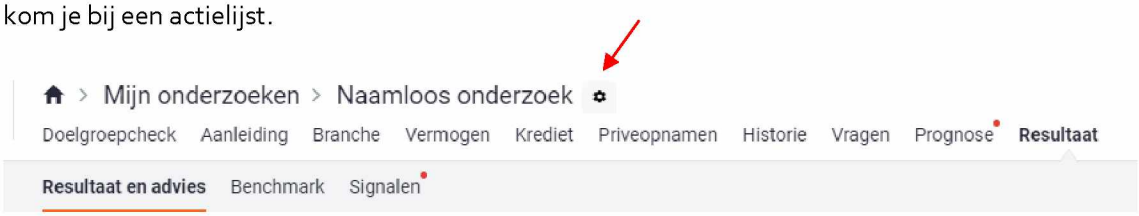
Door hierop te klikken, wordt je rapportage geopend.

Veelgestelde vragen

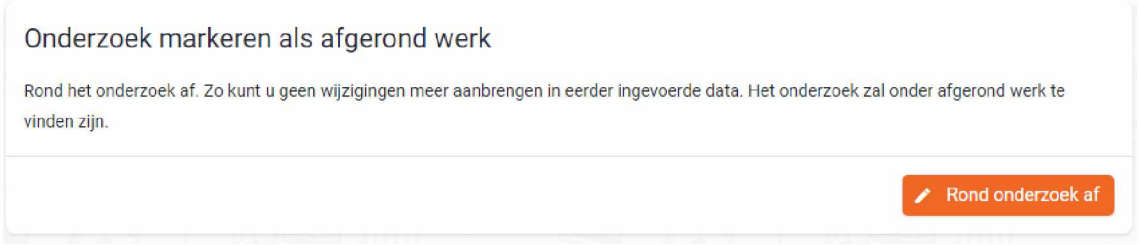
Vraag: Hoe kan ik wijzigingen aanbrengen in de rapportage?
Antwoord: Als je nog wijzigingen wilt aanbrengen in je rapportage, dan kun je dit doen via Gripvol zelf. Je zult je toelichting Gripvol moeten aanpassen dan wederom een rapportage moeten draaien. Is je onderzoek al op definitief gezet, dan zijn wijzigingen niet meer mogelijk. Je kunt je onderzoek heropenen via je werkvoorraad. Zie hiervoor paragraaf 4.4.

Stap 19 Maak onderzoek definitief

Door bovenaan naast de titel van je onderzoek te klikken op de 'maak bewerkbaar'- knop kom je bij een actielijst.



Hier kun je de aard van het onderzoek wijzigen, het onderzoek overdragen, het onderzoek verwijderen, en het onderzoek definitief maken. Klik om het onderzoek definitief te maken op 'Rond onderzoek af'.



Je vindt je onderzoek daarna terug onder Mijn onderzoeken -> Afgerond werk (paragraaf 4.4.).

Stap 20 Upload Gripvolrapportage in Focus

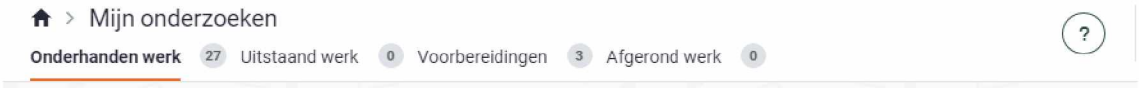
Stap 21 Verwijder dossier uit Gripvol

Nadat je de rapportage in Focus hebt gezet, en gecontroleerd hebt of deze er ook echt staat, verwijder je het dossier uit Gripvol. Zie hiervoor paragraaf 4.1 en/of 4.4.

4 MIJN ONDERZOEKEN (WERKVOORRAAD)

Onder 'Mijn onderzoeken' in het hoofdmenu vind je al jouw onderzoeken. Deze zijn verdeeld in vier categorieën.

4.1 Onderhanden werk



De lopende onderzoeken vind je hier. Dit zijn alle onderzoeken die je bent opgestart en nog niet hebt afgerond door in het tabblad Resultaat op 'onderzoek definitief maken' te klikken.

Onderzoeken overdragen of verwijderen
Vanuit hier kun je een dossier verwijderen of overdragen aan een collega. Dit doe je via de 'maak bewerkbaar' knop. De ontvangende behandelaar ontvangt dan een bericht dat het betreffende dossier op zijn/haar naam is gekomen en onder zijn/haar 'onderhanden werk' staat.



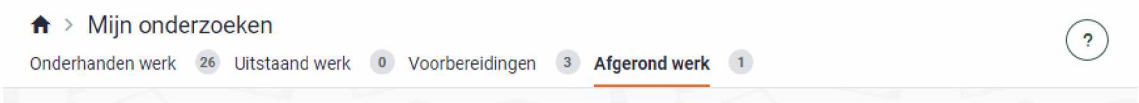
4.2 Uitstaand werk

Als je de ondernemer zou uitnodigen om het onderzoek zelf in te vullen, dan zou je hier de uitnodiging vinden.

4.3 Voorbereidingen

Hier vind je de gespreksvoorbereidingen die je hebt gemaakt.

4.4 Afgerond werk



Als je een dossier hebt afgerond en het eindresultaat als 'definitief' hebt opgeslagen, dan wordt het dossier overgeplaatst naar 'afgerond werk'. Vanuit hier heb je verschillende functies onder de 'maak bewerkbaar'-knop.

Aan de hand van deze knop kun je het onderzoek weer bewerkbaar maken. Door deze functie te gebruiken, wordt het dossier verplaatst naar je onderhanden werk en kun je hierin wijzigingen aanbrengen.

Door middel van deze knop kun je het onderzoek ook verwijderen.



5 ALLE ONDERZOEKEN

Vanuit het hoofdmenu kun je ook naar 'Alle onderzoeken'.



In het overzicht van alle onderzoeken vind je de onderzoeken die binnen onze organisatie zijn aangemaakt. Je kunt dan eens kijken of er van een vergelijkbare branche reeds een onderzoek is opgesteld. Je kunt de kennis en ervaringen van je collega dan benutten in jouw onderzoek.

Bijlage I: Uitgangspunten prognosticeren

Als er historische cijfers zijn ingevoerd, dan heeft de Tool de mogelijkheid om een geautomatiseerde prognose op te stellen. De tool hanteert hiervoor de volgende uitgangspunten.

Veld	Toelichting
Netto-omzet	De prognose berekent de omzet op basis van de historie en de branchevooruitzichten. De branchevooruitzichten worden ieder kwartaal door Gripvol geactualiseerd.
Formule netto-omzet	Omzet jaar 1 = A X Branchevooruitzichten in % X inflatie A = Laagste van de historische gemiddelde omzet vs de omzet in het laatste jaar)* In jaar 2 en 3 dient de omzet in jaar 1 als uitgangspunt. De omzet in die jaren wordt geprognosticeerd op basis van de formule 'omzet jaar 1 X branchevooruitzichten X inflatie' De branchevooruitzichten worden door Gripvol ieder kwartaal aangepast. Voor inflatie wordt een vast uitgangspunt gehanteerd (+2,5%). * Vanwege de bijzondere omstandigheden worden omzetten in 2020 niet meegewogen, tenzij dit de enige omzetten zijn die zijn opgenomen in de historische cijfers. Dit geldt in de gehele prognosemodule.
Inkoopwaarde/winstmarge	De winstmarge wordt berekend op basis van de historie. Uitgangspunt is daarbij de laagste van het laatste jaar vs de gemiddelde historische winstmarge. De inkoopkosten worden dan berekend op basis van de winstmarge X de geprognosticeerde omzet.
Bedrijfskosten	De bedrijfskosten worden berekend op basis van de historische lijn. Wij maken in de begroting onderscheid in vaste kosten en variabele kosten die met de omzet meebewegen.
Formule bedrijfskosten	Vaste bedrijfskosten: A X inflatie A = De kosten in het laatst vermelde boekjaar Variabele bedrijfskosten: A X inflatie A = Hoogste van de gemiddelde historische kosten vs het laatste boekjaar (in % van
Bedrijfsresultaat	Dit is de brutowinst -/- bedrijfskosten. Dit is het inkomen van de ondernemer. Vanuit dit inkomen moet de ondernemer de belasting betalen, het levensonderhoud én de aflossingen.
Afschrijving	De afschrijvingen vormen een positieve kasstroom en zijn in principe bedoeld om op termijn de vaste activa te vervangen, wanneer deze zijn afgeschreven. In een

	gezond bedrijf worden de afschrijvingen gereserveerd voor vervangingsinvesteringen, of benut voor de aflossing op de lening die aan het betreffende activum is gekoppeld. De GAR neemt de afschrijving automatisch over uit de bedrijfskosten. Let op: de reservering wordt niet automatisch ingevuld. Deze kun je zelf (desgewenst) invullen in reservering/onvoorzien.
Periodieke uitkering	De GAR berekent de periodieke uitkering automatisch aan de hand van de bijstandsnorm die je in het veld 'aanleiding' hebt ingevuld én het begrote bedrijfsresultaat. Voor een starter geldt een periode van 3 jaar. Voor een gevestigde wordt de uitkering slechts meegenomen als dit expliciet is aangegeven in het veld 'aard van de aanvraag'. De inkomensaanvulling wordt berekend op basis van de bijstandsnorm, het bedrijfsresultaat in dat jaar en het forfaitair percentage.
Vrijval liquide middelen	Als de ondernemer nog over liquide middelen beschikt om een liquiditeitstekort op te vangen kun je die hier invullen. Denk bijvoorbeeld aan ruimte op het rekening courant óf de liquide middelen die aanvrager in de investeringsbegroting heeft opgenomen.
Privéopnamen	De ondernemer moet kunnen leven van zijn bedrijf en de gegenereerde kasstroom moet ten eerste de privéuitgaven dekken. In de geautomatiseerde prognose kijken we naar de historische opnamen, de bijstandsnorm en de opnamen in het laatste boekjaar. Als uitgangspunt voor de prognose geldt de hoogste van de gemiddelde historische opnamen, de opnamen in het laatste jaar, de bijstandsnorm en de gespecificeerde opnamen. Uitzondering op het bovenstaande uitgangspunt maken wij bij aanvragen uitkering voor een gevestigde ondernemer. Dan geldt het uitgangspunt de hoogste van de gespecificeerde opnamen en de bijstandsnorm.
Te betalen inkomstenbelasting	De te betalen belastingen worden door de GAR geschat op basis van het bedrijfsresultaat. Daarbij wordt rekening gehouden met de betreffende fiscale faciliteiten en aftrekposten zoals hypotheekrente en/of AOV premie.
Aflossing Bbz-lening	De aflossing op de Bbz-lening wordt automatisch berekend op basis van de waarden in het veld 'krediet'. Aan de hand van de gevraagde Bbz-lening en looptijd wordt de annuïteit berekend. De velden zijn overschrijfbaar, waardoor je de aflossingen op een later moment kan laten ingaan. Wij gaan uit van een annuïtaire berekening op basis van 8%.
Aflossing overige financieringen	Dit veld wordt automatisch gevuld. Aan de hand van de waarden in het veld 'Vermogen' .

Reservering/onvoorzien	In dit veld kun je eventuele reserveringen opnemen. Wij bepalen de reservering over het algemeen aan de hand van de afschrijvingen.

Bijlage II: Uitgangspunten taakstelling

Wil je een taakstelling (breakeven) berekenen, dan neemt de tool jaar 1 tot 3 (prognose) als uitgangspunt. Zijn deze niet beschikbaar, dan kun je de kostenstructuur zelf invullen, om tot een taakstellende omzet te komen. De kosten kun je dan halen uit de prognose van de ondernemer.

Veld	Toelichting
Netto-omzet	De omzet wordt automatisch berekend op basis van de kostenstructuur. Het betreft de omzet die minimaal vereist is om alle lasten te kunnen voldoen.
Inkoopwaarde/winstmarge	De winstmarge wordt berekend op basis van de winstmarge zoals die in de prognosejaren 1-3 is opgenomen. Is geen prognose opgesteld dan neemt de Tool de branchegemiddelde winstmarge als uitgangspunt. Is geen prognose én branchegemiddelde beschikbaar, dan neemt ie 100% als uitgangspunt.
Bedrijfskosten	De bedrijfskosten worden berekend op basis van de kosten zoals die in jaar 1 – 3 zijn opgenomen in de prognose. Het uitgangspunt in de taakstelling zijn de gemiddelde kosten in de prognosejaren.
Bedrijfsresultaat	Dit is de brutowinst -/- bedrijfskosten. Dit is het inkomen van de ondernemer. Vanuit dit inkomen moet de ondernemer de belasting betalen, het levensonderhoud én de aflossingen.
Afschrijving	De afschrijvingen vormen een positieve kasstroom en zijn in principe bedoeld om op termijn de vaste activa te vervangen, wanneer deze zijn afgeschreven. In een gezond bedrijf worden de afschrijvingen gereserveerd voor vervangingsinvesteringen, of benut voor de aflossing op de lening die aan het betreffende activum is gekoppeld. De GAR neemt de afschrijving automatisch over uit de bedrijfskosten. Let op: de reservering wordt niet automatisch ingevuld. Deze kun je zelf (desgewenst) invullen in reservering/onvoorzien.
Periodieke uitkering	In de taakstelling wordt geen rekening gehouden met de periodieke uitkering, omdat de taakstelling uitgaat van een situatie dat sprake is van een levensvatbare onderneming. De taakstelling berekent de omzet die uiteindelijk nodig is om levensvatbaar te zijn. Dus onafhankelijk van inkomensondersteuning.
Vrijval liquide middelen	Als de ondernemer nog over liquide middelen beschikt om een liquiditeitstekort op te vangen kun je die hier invullen. Denk bijvoorbeeld aan ruimte op het rekening courant óf de liquide middelen die aanvrager in de investeringsbegroting heeft opgenomen.

Privéopnamen	De ondernemer moet kunnen leven van zijn bedrijf en de gegenereerde kasstroom moet ten eerste de privéuitgaven dekken. In de geautomatiseerde prognose kijken we naar de historische opnamen, de bijstandsnorm en de opnamen in het laatste boekjaar. Als uitgangspunt voor de prognose geldt de hoogste van de gemiddelde historische opnamen, de opnamen in het laatste jaar, de bijstandsnorm en de gespecificeerde opnamen.
Te betalen inkomstenbelasting	De te betalen belastingen worden door de GAR geschat op basis van het bedrijfsresultaat. Daarbij wordt rekening gehouden met de betreffende fiscale faciliteiten en aftrekposten zoals hypotheekrente en/of AOV premie.
Aflossing Bbz-lening	De aflossing op de Bbz-lening wordt automatisch berekend op basis van de waarden in het veld 'krediet'. Aan de hand van de gevraagde Bbz-lening en looptijd wordt de annuïteit berekend. De velden zijn overschrijfbaar, waardoor je de aflossingen op een later moment kan laten ingaan. Wij gaan uit van een annuïtaire berekening op basis van 8%.
Aflossing overige financieringen	Dit veld wordt automatisch gevuld. Aan de hand van de waarden in het veld 'Vermogen' .
Reservering/onvoorzien	In dit veld kun je eventuele reserveringen opnemen. Wij bepalen de reservering over het algemeen aan de hand van de afschrijvingen.