

Dit is een voorbeeldrapport.

**Bedrijfsanalyse
over het boekjaar 2012
Prognose 2013-2015**

VOF de Boer
Hoeve "Suydeinde"
Zuideinde 18 b
2445 AV Aarlanderveen



12 april 2013

Opgesteld door:
Klaas de Jong
Adviseur Economie en Strategie
Zuideinde 18 b
2445 AV Aarlanderveen
06-17552127
k.de.jong@ppp-agro.nl

Inleiding en toelichting	3
Aandachtspunten	3
Sterke punten	3
Prognose	3
Conclusies	4
Advies	4
Algemene gegevens	5
Winst en verliesrekening	7
Financiële analyse	8
Saldo melkveehouderij	9
Resultaat melkveehouderij	10
Analyse saldo melkveehouderij	11
Analyse Voeding	12
Analyse Omzet en Aanwas	13
Kostprijs melk en kritieke melkprijs	14
Saldo melkveehouderij per melkkoe	15
Interne vergelijking	16
Prognose	17
BIJLAGEN	
Werk voor derden	18

Voor het samenstellen van de bedrijfsanalyse wordt gebruikt gemaakt van de jaarrekening van het bedrijf, de jaarrekening(en) van de persoonlijke onderneming van de vennoten, het overzicht van de prive-uitgaven en de aanvullende technische gegevens van het bedrijf.

Het bemestingsplan, het overzicht van de gecombineerde opgave, de BEX, e.d. geven de meeste technische gegevens. Voor het verzamelen van de technische gegevens gebruiken we een invulformulier die door de ondernemer wordt ingevuld. Hierop de benodigde informatie van het bedrijf ingevuld, zoals melkquotum, melkproductie, bemesting, beweiding, in-/uitscharen, mest aan- of afvoer, arbeidsaanbod, e.d.

Nadat alle bedrijven verwerkt zijn, wordt een bedrijfsvergelijkend overzicht verstrekt, waarin vele kengetallen en resultaten van alle deelnemers (onder nummer) zijn opgenomen.

De bedrijfsanalyse en het bedrijfsvergelijkend overzicht zijn onmisbare instrumenten om meer inzicht te krijgen in de sterke en zwakte punten van het bedrijf, opdat de juiste en verantwoorde beslissingen genomen kunnen worden t.a.v. bedrijfsoptimalisatie en of-ontwikkeling.

Inleiding en toelichting

Het bedrijf heeft twee jaarrekeningen, n.l. Mts De Boer met de vennoten Piet, Yvonne en Kees en een buitenvennootschappelijke maatschap tussen Piet en Yvonne. In de persoonlijke onderneming van Piet en Yvonne staan de bedrijfswoning en "oude" bedrijfsgebouwen op de balans, evenals de familielening.. In de analyse is zowel de balans als het resultaat samengevoegd met de maatschap. De kosten zijn bij de kosten toegevoegd en de inkomsten zijn gesaldeerd met de post "doorbelaste huisvestingskosten". In de bedrijfsanalyse worden de bedrijfsboekhouding en de persoonlijke onderneming als 1 bedrijf verwerkt.

De neventak "werk voor derden" is uitgesplitst. Zo goed mogelijk hebben we de opbrengsten en kosten toegerekend.

De kostenpost "onderhoud installaties" wordt in de jaarrekening genoemd onder "Kosten onroerende zaken". Dit betreft de onderhoudskosten van de melkinstallatie. We hebben deze kosten toegerekend aan werktuigen en installaties.

Grond en gewasonderzoek is geboekt onder de overige toegerekende kosten.

Van de verzekeringen (€ 4.538,-) is € 2.500,- geboekt bij gebouwen, € 1.000,- bij werktuigen en de rest bij algemene kosten.

In dit boekjaar is 250.000 kg melkquotum aangekocht voor een prijs van € 103.700,-.

Op de in de jaarrekening opgenomen kosten voor graslandproducten (hooi,kuil) is een correctie gemaakt. Het betreft grotendeels "pacht". Het bedrag van € 8.100,- is dan ook als pacht verwerkt. De 5,2 ha van uw buurman(5,2 ha x € 495,-) is als aankoop ruwvoer verwerkt. Tevens zijn de loonwerkkosten van de oogst van het land [3 x maaien / kuilen voor een bedrag van € 1.800,-] als aankoopkosten ruwvoer verwerkt.

De melkproductie is vanaf 3e kwartaal tegengevallen. De melkproductie per koe liep terug naar gemiddeld 26 kg/dag (dit lag > 30 kg) zonder dat hiervoor een duidelijke reden is gevonden. Er is flink gesleuteld aan het rantsoen en gedurende een paar maanden is duur voer aangekocht. Hiermee kwamen de krachtvoerkosten per kg melk in december zelfs boven 12 cent per kg uit.

Aandachtspunten

Wanneer de resultaten, in dit geval de tegenvallende melkproductie en extra kosten, tegenvallen, heeft Piet moeite om dit tijdig ter sprake te brengen. Wanneer dan uit de stand van de rekening courant blijkt dat er te weinig liquide middelen zijn ontstaan er interne spanningen.

Door de gedaalde melkprijs en hogere prijzen voor voer is het saldo flink afgenomen.

De omzet en aanwas (zoals dat is opgenomen in de jaarrekening) is met € 2.500,- afgenomen, ondanks het feit dat het aantal stuks vee toegenomen is.

De opbrengsten uit werk voor derden is afgenomen door minder werk en hogere dieselkosten.

De ontvangen vergoeding voor vreeschade door ganzen was veel minder dan de werkelijke opbrengstderiving.

De kosten voor gewasbeschermingsmiddelen is met € 1.600,- toegenomen tot € 3.751,-.

De werktuigenkosten namen toe met € 4.300,-. Er is voor ca. € 8.000,- gasolie verbruikt, m.n. door de shovel die gebruikt wordt voor het laden van de voermengwagen.

Sterke punten

Na het bespreken van de liquiditeitsproblemen in het najaar en welk effect dit had op de interne verhoudingen heeft u er met zijn allen hard aan gewerkt om de puntjes op de i te zetten. De samenwerking loopt weer prima.

De voerkosten zijn (ondanks de problemen met de melkproductie en de hogere prijzen) zeer goed in de hand gehouden. Compliment hiervoor.

De veeonkosten (gezondheidszorg, fokkerij, melkcontrole en strooisel) zijn afgenomen.

Water, gas en elektra zijn gedaald tot 1 cent per kg melk.

Prognose

Er is inmiddels (in 2013) 100.000 kg melkquotum gekocht voor € 30.000,-. Gelet op de aantallen aanwezige koeien en jongvee verwachten we dat er bijna 1.500.000 kg melk geproduceerd kan worden. Om dit te kunnen produceren zal nog extra melkquotum gekocht worden. In totaal zal er voor € 54.000,- melkquotum aangekocht worden. Daarnaast zal de aanwas in het vee (27 koeien *1.250,- en 18 st. jongvee * 600) € 44.450,- bedragen. We hebben het totaal bedrag (€ 100.000,-) als investering opgenomen.

De verwachting is dat de opbrengsten werk voor derden gelijk zullen blijven.

De melkprijs begroten we op 34,8 cent/kg.

De voerkosten zullen door herstel van de melkproductie per koe en een betere voerefficiëntie iets dalen, n.l. krachtvoerkosten op 9 cent/kg melk.

De toename van de veestapel met 27 melk- en kalfkoeien met bijbehorend jongvee betekent een hogere aanwas (minder omzet / liquiditeiten). De waarde hiervan (ca. 44.000,-) zal van de deposito nodig zijn om de voldoende liquide middelen te hebben voor het betalen van de rekeningen.

Voor het extra vee dient al het voer te worden aangekocht. De post ruwvoer stijgt met € 16.000,-.

Door scherpe resultaten met de BEX en de gerealiseerde mestafzet is de mestvoorraad (op papier) lager dan in werkelijkheid. Door in 2013, ondanks meer vee, evenveel mest af te zetten als in 2012 stijgen de veeonkosten nauwelijks. In 2014 zullen deze weer toenemen met ca. € 4.500,-, omdat er dan weer meer mest afgevoerd zal worden.

De kosten van werktuigen nemen in 2013 af doordat er in 2012 groot onderhoud aan de voermengwagen is uitgevoerd. Daarentegen verwachten we een hogere dieseloprijs. Per saldo houden we voor 2013 deze post gelijk.

De pacht van de 10 ha zal ca. € 200,-/ha toenemen.

Door aflossing dalen de rentekosten naar € 91.000,-.

De prive-onttrekkingen begroten we op € 55.000,-. Dit is lager dan de afgelopen vijf jaar, maar hoger t.o.v. vorig jaar.

Hoewel er geen vervangingsinvesteringen gepland zijn begroten we hiervoor € 10.000,-.

Conclusies

De lagere melkproductie heeft een lagere voerefficiëntie tot gevolg gehad. De lagere eiwitgehalten in met name het kuilgras had tot gevolg dat meer eiwit aangekocht (hogere prijzen) aangekocht moest worden.

Door hogere prijzen en verbruik van dieselolie zijn de werktuigenkosten en de loonwerkkosten flink toegenomen.

Ondanks de melkproductieproblemen in het najaar zijn de bedrijfsresultaten t.o.v. de norm gemiddeld.

Uit de prognose voor 2013 blijkt dat bij de gekozen uitgangspunten een liquiditeitsontwikkeling verwacht wordt van € 30.000,-. Hiermee ontstaat er weer ruimte in de rekening courant.

Aangezien de rekening courant op dit moment volledig gebruikt wordt en de bedrijfstoelage pas aan het eind van het jaar wordt ontvangen zal er vanaf juli een liquiditeitsprobleem ontstaan.

Kees en zijn vriendin Maartje willen gaan trouwen.

Naast het bedrijf staat een burgerwoning te koop, maar de vraagprijs is eigenlijk te hoog.

Jullie willen (moeten wellicht) deze woning een keer kopen, omdat deze woning binnen 50 meter van het bedrijf staat.

U wilt uitbreiden tot 180 melkkoeien, omdat hiervoor ruimte in de stallen is. Dit zal ten koste gaan van het werk voor derden.

Afspraak: Kees gaat met Maartje praten hoe zij samen de toekomst zien en of zij de tekoopstaande woning willen kopen.

Vervolgens kunt u plannen uitwerken (aankoop woning, uitbreiding tot 180 melkkoeien).

Advies

Nu de technische resultaten (melkproductie) weer op orde zijn, volg uw oorspronkelijke plan om de veestapel en melkproductie verder uit te breiden.

Overleg met uw bankadviseur of de € 44.000,- die in de aanwas van het vee zit overgeboekt kan worden van de depositorekening naar de rekening courant.

In het 3e kwartaal van 2013 zullen we de prognose evalueren en zondig aanpassen.

Besprek met elkaar wat de toekomstplannen van Kees en Maartje zijn en wat dit betekent voor het bedrijf en de ontwikkelmogelijkheden. Zondig maken we een nieuw ondernemingsplan wanneer u de woning wilt aankopen.

Algemene gegevens		2012	2011
Ondernemingsvorm:	VOF	Klantnummer:	1000
BTW-boekhouding:	Ja		
Accountant:			
Oppervlakte grond			
Eigendom		31,29 ha	31,29 ha
Reguliere pacht		23,79 ha	23,79 ha
Kortlopende pacht		7,53 ha	7,53 ha
Totaal [kadastraal]		62,61 ha	62,61 ha
Bouwplan			
Grasland		49,84 ha	48,82 ha
Mais		8,79 ha	9,81 ha
Erf, wegen en sloten		3,98 ha	3,98 ha
Totaal (kadastraal)		62,61 ha	62,61 ha
Veestapel			
Melkkoeien + overige koeien		132,0	123,8
Vrouwelijk jongvee > 1 jaar		54,5	55,0
Vrouwelijk jongvee < 1 jaar		60,0	56,0
Schapen		5,0	5,0
Mestvee/weidekoeien		2,4	3,0
Stieren		0,5	1,5
Jongvee per 10 melkkoeien		8,7	9,0
Toeslagrechten			
Aantal rechten		40,00	40,00
Waarde per recht		850,00	850,00
Melkproductierecht			
Fabrieksquotum		1.310.000 kg	1.154.264 kg
Totaal gebruiksquotum		1.310.000 kg	1.154.264 kg
Vetreferentie gebruiksquotum		4,13 %	4,14 %
Vetcorrectie			
Totaal gebruiksquotum		1.310.000 kg	1.154.264 kg
Vetcorrectie		-25.938 kg	-24.932 kg
Vet gecorrigeerd gebruiksquotum		1.284.062 kg	1.129.332 kg
Melkproductie			
Afgeleverd melkfabriek		1.260.000 kg	1.182.913 kg
Privé-gebruik & huisverkoop		500 kg	500 kg
Vervoederd kalveren		2.000 kg	2.500 kg
Vernietigd/overig		kg	500 kg
Totaal geproduceerd		1.262.500 kg	1.186.413 kg
Melkproductie per koe		9.564 kg	9.583 kg
Geproduceerd vet-%		4,35 %	4,38 %
Geproduceerd eiwit-%		3,50 %	3,52 %
Gemiddeld ureum		24 mg/100 g	25 mg/100 g
Meetmelkproductie		1.327.645 kg	1.253.184 kg
Meetmelk / koe		10.058 kg	10.123 kg
Meetmelk / ha voederoppervlakte		22.644 kg	21.374 kg

Algemene gegevens		2012	2011
Graslandgebruik			
Grondsoort [overwegend]		Veen/Klei	
Beweidingsstelsel		B4+6	B4+6
Oppervlakte grond in de voernorm		58,6 ha	58,6 ha
Oppervlakte huiskavel (grasland)		45,3 ha	42,3 ha
Bemesting			
N-gift per ha uit kunstmest		179 kg	185 kg
N-gift per ha grasland (huiskavel)		175 kg	180 kg
N-gift per ha grasland (veldkavel)		220 kg	220 kg
Voederwinning			
Grasland huiskavel	kuilen	80,0 ha	
	hooien	2,0 ha	
Grasland veldkavels	kuilen	10,0 ha	
Totaal maai %		185 %	-
Beweidingsstelsel			
	Aantal	start	eind
Melkkoeien	110	2-jun	15-sep
Droge koeien	5	15-apr	31-aug
Pinken	50	15-apr	21-okt
			dagen
			105
			138
			189
Voeding melkkoe/dag weideperiode (exclusief vers gras)			
Ruwvoer (kg ds)		5,0	
Bijproducten (kg ds)		2,0	
Krachtvoer (kg)		4,0	
Totaal (kg ds)		10,5	
Kengetallen beweiding			
Aantal melk- en kalfkoeien dat wordt geweid (in % van totaal)		85 %	Pinken 92%
Gem. beweidingstelsel melkvee/beweidingstelsel (in uren)		11 uur	Kalveren 83%
Totaal beweidingstelsel (in % van zomerperiode)		25 %	
Beweidingsstelsel			
		B4+6	
Oppervlakte gebruikt voor beweiding		52 ha	
Aantal percelen		16	
Dagen beweiding per perceel		4	
Arbeidsbezetting in volwaardige arbeidskracht (VAK)			
Ondernemers		2,50	2,50
Gezinsleden		0,10	0,10
Personeel		0,14	0,06
Totaal VAK		2,74	2,66
Meetmelk per VAK melkveehouderij		720.734 kg	754.598 kg
Toegerekende VAK neventak[ken]		0,90	1,00
Nge totaal bedrijf		173,3 nge	163,8 nge
Nge/VAK melkveehouderij		63,2 nge	61,6 nge

Winst en verliesrekening	Fiscaal	Geldstroom	
			Per 100 kg melk
OPBRENGSTEN			
Melkopbrengst incl. superheffing	443.850	443.850	35,2
O & A rundvee incl. slachtpremie	52.500	52.500	4,2
Overige opbrengsten grondgebonden	3.905	3.905	0,3
<i>Totale opbrengsten melkveehouderij</i>	500.255	500.255	39,6
Andere opbrengsten	35.759	35.759	2,8
Neventakken	39.250	39.250	3,1
<i>Totale opbrengsten bedrijf</i>	575.264	575.264	45,6
KOSTEN			
Veevoer	156.450	155.500	12,3
Veeonkosten	34.800	34.800	2,8
Overige toeg. kosten	38.880	38.880	3,1
Arbeid	5.825	5.825	0,5
Werk door derden	44.900	44.900	3,6
Werktuigenkosten	50.171	21.920	1,7
Grond en gebouwen	68.379	37.711	3,0
Productierechten	74.568		
Algemene kosten	32.371	32.371	2,6
Werkelijk betaalde rente	95.944	95.944	7,6
<i>Totale kosten bedrijf</i>	602.288	467.851	37,1
Resultaat buiten de exploitatie			
<i>Bedrijfsresultaat</i>	-27.024	107.413	8,5
BRUTO OVERSCHOT	202.407		16,0
Bij: neveninkomsten, rente, e.d.	1.500	1.500	0,1
Af: prive-uitgaven	51.000	51.000	4,0
incidentele inkomsten/uitgaven	2.500	2.500	0,2
privé belastingen	-1.500	-1.500	-0,1
<i>VERMOGENSONTWIKKELING</i>	-72.524		
RESERVERINGSCAPACITEIT		61.913	4,9
Af: aflossingen		65.206	5,2
vervangingsinvesteringen			
<i>MUTATIE LIQUIDE MIDDELEN</i>		-3.293	-0,3
Kritieke melkprijs [exclusief incidentele prive inkomsten/ uitgaven]			35,6
Werkelijke melkprijs			35,2
<i>Marge per 100 kg melkproductie</i>			-0,5

Financiële analyse

	Boekwaarde		
	Eind	Begin	Vershil
ACTIVA [bezittingen]			
Melkquotum	203.997	174.864	29.133
Grond en grondverbetering	1.477.661	1.482.703	-5.042
Bedrijfsgebouwen en installaties	510.597	536.223	-25.626
Werktuigen en machines	204.581	232.832	-28.251
Levende have	180.404	161.278	19.126
Deelnemingen	114.729	106.429	8.300
Vorderingen	72.556	97.474	-24.918
Voorraden	61.600	62.200	-600
Liquide middelen	50.158	149.157	-98.999
Totaal Activa	2.876.283	3.003.160	-126.877
PASSIVA [financiering]			
Eigen Vermogen	628.322	705.774	-77.452
Hypotheek bank	1.458.164	1.508.156	-49.992
Ruilverkavelingschuld	31.873	37.497	-5.624
Familielening	607.826	617.416	-9.590
Kortlopende schulden	49.748	33.766	15.982
Aflossingsverplichtingen leningen	50.000	50.000	
Rekening courant	50.350	50.551	-201
Totaal Passiva	2.876.283	3.003.160	-126.877

TOELICHTING

In het algemeen geldt dat het voor een gezonde financiering noodzakelijk is dat Vaste Activa, zoals productierechten, grond, gebouwen, werktuigen en de veestapel, met op lange termijn beschikbaar vermogen [zoals eigen vermogen en langlopende schulden] worden gefinancierd.

Het saldo eigen vermogen + langlopende schulden bedraagt:	2.726.185
Het totaal van de vaste activa bedraagt aan het einde van het boekjaar:	2.577.240
Er is voldoende E.V. + lang vreemd vermogen voor de financiering van de vaste activa	148.945

Het eigen vermogen is afgenomen met € 77.452

De langlopende schulden zijn afgenomen met € 65.206

Kengetallen vreemd vermogen

Totaal vreemd vermogen	2.247.961
Af: Vorderingen	134.156
Af: Liquide middelen	50.158
Saldo vreemd vermogen	2.063.647

Vreemd vermogen per kg melk	1,63
Vreemd vermogen per ha eigendom	70.245
Gem. rente-% langlopende schulden	4,4 %

Saldo melkveehouderij	2012		2011	
Opbrengsten melkveehouderij				
Melkveehouderij				
Melkopbrengst	443.850	35,16	445.832	37,58
Omzet en aanwas rundvee	52.500	4,16	55.000	4,64
Omzet en aanwas schapen	500	0,04	650	0,05
Natuurbeheer	1.525	0,12	2.548	0,21
Ganzenschade	1.580	0,13		
Jacht- en visrecht	300	0,02	300	0,03
	500.255	39,62	504.330	42,51
Toegerekende kosten				
Veevoer				
Voerkosten	90.000	7,13	74.000	6,24
Natte bijproducten	25.000	1,98	23.000	1,94
Melkproducten	4.500	0,36	4.750	0,40
Ruwvoer	36.000	2,85	24.500	2,07
Mineralen en overige voerkosten	950	0,08	1.050	0,09
	156.450	12,39	127.300	10,73
Veekosten				
Fok en controle	10.800	0,86	10.100	0,85
Gezondheidszorg	11.500	0,91	9.000	0,76
Overige veekosten/strooisel	12.500	0,99	11.350	0,96
Mestafzetkosten	12.500	0,99	11.000	0,93
	47.300	3,75	41.450	3,49
Gewaskosten				
Zaad/pootgoed	3.800	0,30	5.000	0,42
Gewasbeschermingsmiddelen	3.650	0,29	2.175	0,18
Kunstmest	13.000	1,03	11.400	0,96
	20.450	1,62	18.575	1,57
Overige toegerekende kosten	5.930	0,47	4.500	0,38
Totaal toegerekende kosten	230.130	18,23	191.825	16,17
Saldo melkveehouderij	270.125	21,40	312.505	26,34
Overige bedrijfsopbrengsten				
Bedrijfstoeslag	33.039	2,62	34.000	2,87
Burenhulp	250	0,02	300	0,03
Vacatiegeld RFC			741	0,06
Verkoop stro	970	0,08	356	0,03
Verhuur schuurruimte	1.500	0,12	1.500	0,13
	35.759	2,83	36.897	3,11
Bedrijfsaldo	305.884	24,23	349.402	29,45

Resultaat melkveehouderij	2012	2011
----------------------------------	-------------	-------------

Bedrijfsaldo	305.884	24,23	349.402	29,45
---------------------	----------------	--------------	----------------	--------------

Niet toegerekende kosten

Personeelskosten

Betaald loon	5.825	0,46	2.490	0,21
Bedrijfsverzorgingsdienst	3.250	0,26	990	0,08
	9.075	0,72	3.480	0,29

Loonwerk

Voederwinning grasland	9.500	0,75	8.500	0,72
Voederwinning mais	9.308	0,74	7.470	0,63
Mestuitrijden	11.800	0,93	10.700	0,90
Overig loonwerk	8.992	0,71	5.054	0,43
Totaal loonwerk	39.600	3,14	31.724	2,67

Machines en werktuigen

Onderhoud/brandstof/verzekering	13.530	1,07	9.349	0,79
Onderhoud melkwinningsapparatuur	3.390	0,27	3.210	0,27
Afschrijvingen	23.251	1,84	20.863	1,76
Totaal machines en werktuigen	40.171	3,18	33.422	2,82

Totaal bewerkingkosten (incl. afschrijvingen)

88.846	7,04	68.626	5,78
---------------	-------------	---------------	-------------

Overige niet toegerekende kosten

Onderhoud gebouwen + eigenaarslasten	10.160	0,80	8.898	0,75
Huren en pacht	27.451	2,17	25.780	2,17
Afschrijvingen gebouwen	30.468	2,41	30.566	2,58
Afschrijving melkquotum	74.568	5,91	44.105	3,72
Gas, water, electra en telefoon	10.890	0,86	14.985	1,26
Overige algemene kosten	19.931	1,58	20.671	1,74
Betaalde rente	95.944	7,60	99.138	8,36
Totaal overige niet toeger. Kosten	269.412	21,34	244.143	20,58

Totaal niet toegerekende kosten

358.258	28,38	312.769	26,36
----------------	--------------	----------------	--------------

Bedrijfsresultaat melkveehouderij	-52.374	-4,15	36.633	3,09
--	----------------	--------------	---------------	-------------

Neventak(ken)

Opbrengsten	39.250		55.750	
Af: Overige kosten	17.150		21.850	
Bedrijfsresultaat neventak(ken)	22.100	1,75	33.900	2,86

Analyse saldo melkveehouderij

	2011	2012	norm 2012	verschil		waardering
	€ / 100 kg	€ / 100 kg	€ / 100 kg	t.o.v. norm		
				%	€	
Opbrengsten						
Melkopbrengst	37,58	35,16	35,16			
Omzet en aanwas rundvee	4,64	4,16	3,96	105	2.600	<i>goed</i>
Overig rundvee	0,29	0,31	0,31			
	42,51	39,62	39,42	101	2.600	<i>goed</i>
Toegerekende kosten						
Veevoer						
Voerkosten	6,24	7,13 }	10,09	91	11.400	<i>goed</i>
Natte bijproducten	1,94	1,98 }				
Mineralen en overige voerkosten	0,09	0,08 }				
Melkproducten	0,40	0,36	0,34	104	100	<i>goed</i>
Ruwvoer	2,07	2,85	4,39	65	19.500	<i>uitstekend</i>
Totale veevoerkosten	10,73	12,39	14,83	84	30.733	<i>uitstekend</i>
Veekosten						
Fok en controle	0,85	0,86	0,94	91	1.100	<i>goed</i>
Gezondheidszorg	0,76	0,91	1,02	89	1.400	<i>uitstekend</i>
Overige veekosten/strooisel	0,96	0,99	1,19	83	2.500	<i>uitstekend</i>
Mestafzetkosten	0,93	0,99	0,99			
	3,49	3,75	4,14	90	5.000	<i>goed</i>
Gewaskosten						
Zaad/pootgoed	0,42	0,30	0,30			
Gewasbeschermingsmiddelen	0,18	0,29	0,29			
Kunstmest	0,96	1,03	0,92	112	-1.400	<i>aandachtpunt</i>
	1,57	1,62	1,51	107	-1.400	<i>voldoende</i>
Overige toegerekende kosten	0,38	0,47	0,47			
Totaal toegerekende kosten	16,17	18,23	20,95	87	34.333	<i>uitstekend</i>
Saldo melkveehouderij	26,34	21,40	18,47	116	36.933	<i>uitstekend</i>

Analyse Voeding

Vershil t.o.v. norm

Ruwvoervoorziening	norm	2012	%	Bedrag	Kg
Norm totaal benodigde ruwvoeraankoop					
Beweidingsstelsel:	B4+6				
Ruwvoertekort [kVEM]	299.070 kVEM				
Ruwvoertekort [uitgedrukt in ha snijmais]	21,81 ha				
met een bruto opbrengst per ha van	13.712 kVEM				
Aankoop ruwvoer (+ is tekort en - is overschot)	€ 55.485	€ 36.000	65 %	19.485	
Prijs aankoop ruwvoer/ kVEM	€ 0,17	€ 0,18	98 %	-0,01	

Krachtvoerverbruik	norm	2012	%	Bedrag	Kg
norm krachtvoerbehoefte					
<i>kg voor:</i>	<u>aantal</u>	<u>kg/dier</u>		<u>kg totaal</u>	
melkkoeien	132,0	2.444		322.569 kg	
kalveren	60,0	215		12.900 kg	
pinken	54,5	30		1.635 kg	
neventakken				3.675 kg	
				340.779 kg	
Vervoederingsverliezen			2%		
Aankoop bruto krachtvoerhoeveelheid		347.594 kg	99 %		9.296
Waarvan eiwitrijk krachtvoer (180 dve)		64.754 kg			
Krachtvoerkosten	€ 102.132	€ 115.950	114 %	-13.818	
Verbruik per 100 kg meetmelk	25,7 kg	25,5 kg			0,2
Prijs per 100 kg brok incl. dve correctie	€ 29,97	€ 34,27	114 %	-4,30	
Totaal voerkosten:	€ 157.618	€ 151.950	96 %	5.668	

kVEM opbrengst Grasland	norm	2012	%	Bedrag	Kg
Behoeftetotaal veestapel	1.212.492	1.212.492			
Verbruik krachtvoer	320.332	330.992	103 %		
Aankoop en Verbruik ruwvoer	419.598	318.528	76 %		
Netto kVEM benutting grasland	472.563	562.972			90.410
Netto kVEM benutting per ha grasland	9.482	11.296	119 %		1.814
Netto kVEM benutting per ha cultuurgrond	10.116	11.658	115 %		1.542

Analyse Omzet en Aanwas

<i>Opbouw melkveestapel</i>	<i>norm</i>	<i>2012</i>	<i>Vershil t.o.v. norm</i>	
			<i>%</i>	<i>hoeveelheid</i>
aantal melkkoeien	132,0	132,0	100	
aantal pinken > 1 jaar	37,4	54,5	146	-17,1
aantal kalveren < 1 jaar	37,6	60,0	159	-22,4
Jongvee per 10 melkkoeien	5,7	8,7	153	-3,0
Leeftijd bij 1e keer afkalven	2,00	2,10	105	-0,10
Leeftijd aanwezige melkkoeien	5,50	5,10	93	-0,40
Leeftijd bij uitstoot	6,00	6,20	103	0,20
Gem. levensproductie per aanwezige koe	33.475	24.700	74	-8.775
Gem. levensproductie per afgevoerde koe	38.975	36.120	93	-2.855
<i>Omzet en aanwas bedrijf</i>	<i>€ 53.136</i>	<i>€ 52.500</i>	<i>99</i>	<i>-636</i>
<i>Omzet en aanwas per melkkoe</i>	<i>€ 403</i>	<i>€ 398</i>		<i>-5</i>

<i>Analyse van effecten prijs en aantal</i>	<i>norm</i>	<i>2012</i>	<i>Vershil t.o.v. norm</i>	
			<i>%</i>	<i>aantal €</i>
Tussenkalftijd	375	400	107	25
Aantal geboren kalveren	147	145	99	-2
Aantal geboorten per 100 melkkoeien	111	110	130	-2
% kalversterfte < 1 jaar	10,0%	7,0%	70	-3%
% sterfte overig vee	3,0%	0,9%	30	-2%
Aantal verkochte kalveren	72	71	98	-1
Gemiddelde verkoopprijs nuka's	€ 140	€ 145	103	5
Aantal verkochte pinken en vaarzen				
Gemiddelde verkoopprijs pink/vaars				
% uitstoot melkkoeien	28%	27%	98	-0
% insteek melkkoeien	28%	37%	132	0
Aantal verkochte koeien	37	34	92	-3
Gemiddelde verkoopprijs melkkoe	€ 650	€ 685	105	35
Aantal aan te kopen vaarzen/koeien	0		1000	
Gemiddelde aankoopprijs vaars/koe	€ 0		1000	-0

Kostprijs melk en kritieke melkprijs	2012	Groep	2011
		<i>MP [x 1.000]</i>	
		<i>>20</i>	
		<i>per ha [2011]</i>	
Bedragen in € per 100 kg melk			
Toegerekende kosten			
Veevoer	12,39	10,75	10,73
Veekosten	3,75	2,15	3,49
Gewaskosten	1,62	1,03	1,57
Overige toeg.kn	0,47	1,27	0,38
Totaal toegerekende kosten	18,23	15,20	16,17
Niet toegerekende kosten			
Arbeid	0,72	0,39	0,29
Loonwerk	3,14	2,71	2,67
Machines en inventaris	3,18	4,76	2,82
Grond en gebouwen	5,39	4,65	5,50
Productierechten	5,91	3,69	3,72
Algemene kosten	2,44	2,65	3,01
Totaal niet toegerekende kosten	20,78	18,85	18,01
Af: Omzet en aanwas melkvee	4,16	2,75	4,64
Overige opbrengsten melkveehouderij	0,31	0,65	0,29
Andere opbrengsten	2,83	5,14	3,11
Kostprijs melk	31,71	25,51	26,13
Resultaat neventakken	1,75	-0,50	2,86
Afschrijvingen	10,57	-10,04	8,49
Rente	7,60	3,94	8,36
Kritieke melkprijs voor bestedingen	26,98	39,99	23,14
Bestedingen			
Aflossingen	<i>gecorrigeerd</i> 4,36	4,26	4,64 <i>gecorrigeerd</i>
Vervangingsinvesteringen	<i>gecorrigeerd</i> 0,79	2,35	0,84 <i>gecorrigeerd</i>
Privé-uitgaven incl. belastingen	3,60	3,72	3,71
	8,75	10,33	9,19
Kritieke melkprijs	35,73	50,32	32,33
Werkelijk ontvangen melkprijs	35,16	40,06	37,58
Marge	-0,58	-10,26	5,25

Toelichting:

In de berekening van de *normatieve* kritieke melkprijs van 2011 en 2012, is uitgegaan van:

- * een aflossingstermijn van 25 jaar voor langlopende schulden;
- * vervangingsinvesteringen passend bij de bedrijfsvoering;
- * geen buitengewone opbrengsten en/of kosten.

Saldo melkveehouderij per melkkoe

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
	€ / koe	€ / koe
<u>Opbrengsten melkveehouderij</u>		
Melkveehouderij		
Melkopbrengst	3.363	3.601
Omzet en aanwas rundvee	398	444
Overig rundvee	<u>32</u>	<u>28</u>
	3.792	4.074
<u>Toegerekende kosten</u>		
Veevoer		
Voerkosten	682	598
Natte bijproducten	189	186
Melkproducten	34	38
Ruwvoer	273	198
Mineralen en overige voerkosten	<u>7</u>	<u>8</u>
	1.185	1.028
Veekosten		
Fok en controle	82	82
Gezondheidszorg	87	73
Overige veekosten/strooisel	95	92
Mestafzetkosten	<u>95</u>	<u>89</u>
	358	335
Gewaskosten		
Zaad/pootgoed	29	40
Gewasbeschermingsmiddelen	28	18
Kunstmest	<u>98</u>	<u>92</u>
	155	150
Totaal toegerekende kosten	<u><u>1.698</u></u>	<u><u>1.513</u></u>
Saldo melkveehouderij	2.093	2.561

Interne vergelijking	2008		2009		2010		2011		2012	
Melkproductie totaal [kg]	821.539		908.137		1.037.412		1.186.413		1.262.500	
Oppervlakte gras en mais [ha]	52,65		59,75		59,75		58,63		58,63	
Melkkoeien	93,0		99,0		112,0		123,8		132,0	
Melkproductie per koe	8.834		9.173		9.263		9.583		9.564	
OPBRENGSTEN										
Melkopbrengst	308.916	37,6	240.085	26,4	335.179	32,3	445.832	37,6	443.850	35,2
O & A rundvee incl. slachtpremie	46.821	5,7	25.478	2,8	46.530	4,5	55.000	4,6	52.500	4,2
Overig grondgebonden	4.228	0,5	2.900	0,3	2.785	0,3	3.498	0,3	3.905	0,3
Bedrijfstoeslag	34.987	4,3	34.326	3,8	36.551	3,5	34.000	2,9	33.039	2,6
Overig	11.686	1,4	20.381	2,2	15.156	1,5	2.897	0,2	2.720	0,2
Totaal opbrengsten	406.638	49,5	323.170	35,6	436.201	42,0	541.227	45,6	536.014	42,5
Krachtvoer	74.928	9,1	74.565	8,2	79.563	7,7	102.800	8,7	120.450	9,5
Ruwvoer	13.016	1,6	-3.261	-0,4	12.662	1,2	24.500	2,1	36.000	2,9
Meststoffen	7.187	0,9	8.314	0,9	7.722	0,7	11.400	1,0	13.000	1,0
Zaaizaad en bestrijdingsmidd.	6.310	0,8	6.202	0,7	8.305	0,8	7.175	0,6	7.450	0,6
Ov. directe kosten	41.306	5,0	33.997	3,7	38.383	3,7	34.950	2,9	40.730	3,2
SALDO Opbr -/- dir kn	217.219	26,4	148.646	16,4	237.859	22,9	323.505	27,3	282.625	22,4
Arbeid	1.600	0,2			2.504	0,2	2.490	0,2	5.825	0,5
Werk door derden	44.459	5,4	37.948	4,2	42.436	4,1	42.724	3,6	52.100	4,1
Werktuigenkosten	18.291	2,2	13.623	1,5	14.169	1,4	12.559	1,1	15.920	1,3
Afschrijving werktuigen	3.156	0,4	4.629	0,5	17.004	1,6	20.863	1,8	23.251	1,8
Grond en gebouwen	7.665	0,9	7.065	0,8	6.715	0,6	8.890	0,8	10.160	0,8
Afschrijving gebouwen	4.660	0,6	6.528	0,7	28.562	2,8	27.300	2,6	30.468	2,4
Pacht/huur	22.563	2,7	26.849	3,0	25.712	2,5	25.000	2,2	27.451	2,2
Huur melkquotum	-9.226	-1,1	-9.424	-1,0						
Afschrijving melkquotum	39.540	4,8	25.776	2,8	36.374	3,4	44.105	3,7	74.568	5,9
Water, electra, gas en telefoon	9.693	1,2	11.053	1,2	10.700	1,0	14.985	1,3	10.890	0,9
Algemene kosten	22.064	2,7	19.839	2,2	20.000	1,9	20.671	1,7	19.931	1,6
Totale kosten melkvee	307.211	37,4	263.703	29,3	305.584	34,2	404.466	34,1	489.194	38,7
Productieresultaat melkvee	99.427	12,1	59.843	7,5	81.617	7,9	136.761	11,5	46.820	3,7
Resultaat neventakken	1.438	0,2	4.360	2,7	28.834	2,8	33.900	2,9	22.100	1,8
Productieresultaat bedrijf	100	1,3	83.827	9,2	110.451	10,6	170.661	14,4	68.920	5,5
Betaalde rente	2.742	5,2	62.163	6,8	99.004	9,5	99.138	8,4	95.944	7,6
Buiten bedrijfsexploitatie	1.522				-11.858		20.050			
WINST	59.645	7,3	21.664	2,4	-411	-0,0	91.573	7,7	-27.024	-2,1
KASSTROOM	110.701	13,5	62.297	6,9	85.229	8,2	192.307	16,2	106.463	8,4
Bij: neveninkommen	13.275	1,6			4.010	0,4	4.000	0,3	4.000	0,3
Af: gezinsuitgaven	45.316	5,5	43.033	4,7	54.432	5,2	50.500	4,3	51.000	4,0
privé belastingen	12.684	1,5	8.967	1,0	-734	-0,1	-2.500	-0,2	-1.500	-0,1
Reserveringscapaciteit	65.976	8,0	10.297	1,1	35.541	3,4	148.307	12,5	60.963	4,8
aflossingen	16.070	2,0			54.090	5,2	64.830	5,5	65.206	5,2
vervangings investeringen	1.289	0,2	201.122	22,1	43.337	4,2	18.026	1,5		
MUTATIE LIQUIDE MIDDELEN	48.617	5,9	-190.825	-21,0	-61.886	-6,0	65.451	5,5	-4.243	-0,3

Indien de bedrijfsanalyse meerdere jaren wordt opgesteld, is een historisch overzicht van maximaal 5 jaar beschikbaar.

Prognose	2012		2013		2014		2015		
Kg melkproductie	1.262.500		1.490.000		1.504.900		1.519.949		
Oppervlakte cultuurgrond	58,63		56,82		56,82		56,82		
Aantal melkkoeien	132,0	1,0%	157,0		158,6		160,2		
Melkproductie / koe	9.550		9.500		9.500		9.500		
OPBRENGSTEN									
			+/-						
Melkopbrengst	443.850	35,2		518.520	34,8	489.093	32,5	493.983	32,5
O & A rundvee incl. slachtpremie	52.500	4,2		62.580	4,2	63.206	4,2	63.838	4,2
Overig grondgebonden	3.905	0,3		35.000	2,3	35.000	2,3	35.000	2,3
Bedrijfstoelage	33.039	2,6	-2,0%	32.700	2,2	32.050	2,1	31.400	2,1
Overig	2.720	0,2		4.550	0,3	4.550	0,3	4.550	0,3
Totaal opbrengsten	536.014	42,5		653.350	43,8	623.898	41,5	628.771	41,4
Krachtvoer	120.450	9,5		134.609	9,0	135.955	9,0	137.314	9,0
Ruwvoer	36.000	2,9		50.073	3,4	50.574	3,4	51.080	3,4
Meststoffen	13.000	1,0		13.000	0,9	13.000	0,9	13.000	0,9
Zaaizaad en bestrijdingsmidd.	7.450	0,6		7.550	0,5	7.550	0,5	7.550	0,5
Ov. directe kosten	40.730	3,2		45.660	3,1	50.000	3,1	51.123	3,4
SALDO Opbr -/- dir kn	282.625	22,4		365.208	24,5	338.898	21,9	332.755	21,9
Arbeid	5.825	0,5		3.000	0,2	3.000	0,2	3.000	0,2
Werk door derden	52.100	4,1	1,0%	58.000	4,1	58.600	3,9	59.200	3,9
Werktuigenkosten	16.920	1,3	1,0%	22.150	1,3	22.350	1,5	22.550	1,5
Afschrijving werktuigen	23.251	1,8		23.250	1,9	28.250	1,9	28.250	1,9
Grond en gebouwen	10.160	0,8		10.160	0,7	10.500	0,7	10.500	0,7
Afschrijving gebouwen	30.468	2,4		30.650	2,1	30.650	2,0	30.650	2,0
Pacht/huur	27.451	2,2		29.450	2,0	29.450	2,0	29.450	1,9
Afschrijving melkquotum	74.568	5,9		75.300	5,1	76.050	5,1	76.800	5,1
Water, electra, gas en telefoon	10.890	0,8	1,0%	14.900	1,0	15.198	1,0	15.502	1,0
Algemene kosten	19.500	1,5	1,0%	22.000	1,5	22.440	1,5	22.888	1,5
Totale kosten melkvee	282.625	38,7		545.092	36,6	554.183	36,8	558.857	36,8
Resultaat melkveehouderij	46.820	3,7		108.259	8,6	69.715	5,5	69.914	5,5
Resultaat neventakken	22.100	1,8		24.000	1,6	24.000	1,6	24.000	1,6
- waarvan afschrijving	5.200	0,4		5.200	0,3	5.200	0,3	5.200	0,3
Buiten bedrijfsactiviteit									
Productie	68.920	5,5		108.259	7,3	93.715	6,2	93.914	6,2
Betaalde rente	95.944	7,6	4,4 %	90.872	6,1	91.053	6,1	87.528	5,8
WINST	-27.024	-2,1		17.387	1,2	2.662	0,2	6.386	0,4
KASSTROOM	106.463	8,4		151.587	10,2	142.812	9,5	147.286	9,7
Bij: neveninkomsten	4.000	0,3		2.300	0,2	2.300	0,2	2.300	0,2
Af: gezinsuitgaven	51.000	4,0		55.000	3,7	55.000	3,7	55.000	3,6
privé belastingen	-1.500	-0,1							
Reserveringscapaciteit	60.963	4,8		104.887	7,0	90.112	6,0	94.586	6,2
aflossingen	65.206			65.200	4,4	65.200	4,3	65.200	4,3
vervangings investeringen				10.000	0,7	10.000	0,7	10.000	0,7
MUTATIE LIQUIDE MIDDELEN	-4.243	-0,3		29.687	2,0	14.912	1,0	19.386	1,3
Investeringen				99.019					
Totaal vreemd vermogen eind jaar	2.097.863	1,7		2.101.995	1,4	2.021.883	1,3	1.937.297	1,3

De prognose voor het lopende jaar en komende jaren wordt samen met de ondernemer opgesteld.

SALDO Werk voor derden	2012	2011	2010	2009	2008
OPBRENGSTEN	39.250	55.750	38.959	33.110	10.917
.....					
.....					
.....					
Totale opbrengsten	39.250	55.750	38.959	33.110	10.917
Aanschafwaarde werktuigen en inventar	€ 55.000	€ 55.000	€ 55.000	€ 55.000	€ 55.000
Aantal VAK	0,90 VAK	1,00 VAK	0,70 VAK	0,70 VAK	0,50 VAK
Toegerekend loon					
Werk door derden	5.300	9.000	1.500	500	500
Afschrijving werktuigen	5.000	5.000	3.500	3.500	3.500
Onderhoud inventaris en werktuigen	5.000	6.000	3.500	3.250	3.480
Bewerkingskosten	15.300	20.000	8.500	7.250	7.480
Afschrijving gebouwen	200	200	200	200	200
Huur/pacht /onderhoud/verzekering	100	100	100	100	100
Kosten gebouwen	300	300	300	300	300
Elektra,water,gas en telefoon	50	50	75	50	60
Overige kosten	1.500	1.500	1.250	1.150	1.000
Algemene kosten	1.550	1.550	1.325	1.200	1.060
Totale kosten	17.150	21.850	10.125	8.750	8.840
ARBEIDSINKOMEN uit Werk voor derde	22.100	33.900	28.834	24.360	2.077
Berekende afschrijving	5.200	5.200	3.700	3.700	3.700
Liquiditeit	27.300	39.100	32.534	28.060	5.777