

Bedrijfseconomische Analyse over het boekjaar 2008

J. & P. de Boer-Boerin
Hoeve "Zonnevreugd"
Zuideinde 18 b
2445 AV Aarlanderveen



14 februari 2009

Opgesteld door:

Klaas de Jong

Adviseur Economie en Strategie

Zuideinde 18 b

2445 AV Aarlanderveen

06-17552127

k.de.jong@ppp-agro.nl

INHOUDSOPGAVE

Pag.

Inleiding	3
Aandachtspunten	3
Sterke punten	3
Conclusies	3
Advies	3
Algemene gegevens	4
Winst en verliesrekening	6
Financiële analyse	7
Saldo melkveehouderij	8
Resultaat melkveehouderij	9
Analyse saldo melkveehouderij	10
Analyse Voeding	11
Analyse Omzet en Aanwas	12
Kostprijs melk en kritieke melkprijs	13
Saldo melkveehouderij per melkkoe	14
Interne vergelijking	15
Prognose	16
Liquiditeitsprognose per maand	17

BIJLAGEN

Kaasmakerij
Zuivelwinkel

Inleiding

In 2008 is de melkprijs op peil gebleven, echter de voerkosten zijn behoorlijk toegenomen. Vanaf februari is het voeren uitbesteed aan de loonwerker. De bewerkingskosten zijn daardoor fors gestegen.

Aandachtspunten

Voerverbruik en kosten krachtvoer t.o.v. norm.
Kosten gezondheidszorg.
Saldo zuivelwinkel.
Rente % van de leningen.

Sterke punten

Veekosten behalve de kosten van diergezondheidszorg.
Lage kunstmestgift in relatie tot gewasopbrengsten.
Goede opbrengst per kg kaas, geen schade.
Toename van het eigen vermogen.

Conclusies

Het voermanagement kan beter, het krachtvoederverbruik is te hoog.
De kosten van diergezondheidszorg zijn toegenomen a.g.v. een verslechterde vruchtbaarheid.
Het uitbesteden van het voeren leidt tot hogere loonwerkkosten, terwijl de besparing op werktuigenkosten geringer is. De vrijgekomen arbeid heeft nog niet geleid tot een beter resultaat.

Advies

Met een zwaardere kunstmestgift kan de gewasproductie per ha omhoog zodat kan worden bespaard op de aankoop van ruwvoer. Ook zal door een hoger eiwitgehalte van het eigen ruwvoer minder eiwitrijk krachtvoer nodig zijn.
Neem meer tijd om tochtige koeien op te sporen.
Controleer 1x per maand de afstelling van de krachtvoercomputer.
Overleg met uw bankadviseur hoe het rentetarief verlaagd kan worden.

Algemene gegevens	2008	2007
Ondernemingsvorm:	V.O.F.	
BTW-boekhouding:	Ja	
Accountant:	Carpine	
Oppervlakte grond		
Eigendom	22,20 ha	22,20 ha
Reguliere pacht	8,50 ha	8,50 ha
Kortlopende pacht	9,00 ha	9,00 ha
Totaal [kadastraal]	39,70 ha	39,70 ha
Bouwplan		
Grasland	38,50 ha	38,50 ha
Erf, wegen en sloten	1,20 ha	1,20 ha
Totaal (kadastraal)	39,70 ha	39,70 ha
Graslandgebruik		
Grondsoort [overwegend]	Veen	Veen
Groeidepressie ontwatering	13 %	13 %
Beweidingssysteem	B4+3	B4+3
Ha in de voernorm	38,5 ha	38,5 ha
N-gift per ha uit kunstmest	135 kg	100 kg
N-gift per ha totaal	277 kg	242 kg
Veestapel		
Melkkoeien + overige koeien	64,0	60,0
Vrouwelijk jongvee > 1 jaar	20,0	22,0
Vrouwelijk jongvee < 1 jaar	24,0	20,0
Mestvee/weidekoeien	1,0	1,0
Jongvee per 10 melkkoeien	6,9	7,0

Algemene gegevens	2008	2007
Melkproductierecht		
Fabrieksquotum	186.955 kg	182.395 kg
Consumentenquotum	330.000 kg	305.000 kg
Totaal gebruiksquotum	516.955 kg	487.395 kg
Vetreferentie gebruiksquotum	3,80 %	3,80 %
Vetcorrectie		
Totaal gebruiksquotum	516.955 kg	487.395 kg
Vetcorrectie	-27.916 kg	-22.810 kg
Vet gecorrigeerd gebruiksquotum	489.040 kg	464.585 kg
Melkproductie		
Afgeleverd melkfabriek	180.000 kg	175.000 kg
Verzuiveld	328.000 kg	308.305 kg
Privé-gebruik & huisverkoop	1.200 kg	1.225 kg
Vervoederd kalveren	4.500 kg	3.500 kg
Vernietigd/overig	2.500 kg	kg
Totaal geproduceerd	516.200 kg	488.030 kg
Melkproductie per koe	8.066 kg	8.134 kg
Geproduceerd vet-%	4,10 %	4,06 %
Geproduceerd eiwit-%	3,45 %	3,40 %
Gemiddeld ureum	25 mg/100 g	24 mg/100 g
Meetmelkproductie	526.318 kg	493.867 kg
Meetmelk / koe	8.224 kg	8.231 kg
Meetmelk / ha voederoppervlakte	13.671 kg	12.828 kg
Toeslagrechten		
Aantal rechten	29,78	29,78
Waarde per recht	448,08	448,08
Arbeidsbezetting in volwaardige arbeidskracht (VAK)		
Ondernemers	1,50	1,50
Personeel	0,86	0,88
Totaal VAK	2,36	2,38
Meetmelk per VAK melkveehouderij	612.171 kg	563.855 kg

Winst en verliesrekening	Economisch	Fiscaal	Geldstroom	
				Per 100 kg melk
OPBRENGSTEN				
Melkopbrengst incl. superheffing	167.922	167.922	167.922	32,5
O & A rundvee incl. slachtpremie	17.050	17.050	17.050	3,3
Overige opbrengsten grondgebonden	2.050	2.050	2.050	0,4
Totale opbrengsten melkveehouderij	187.022	187.022	187.022	36,2
Andere opbrengsten	23.510	23.510	23.510	4,6
Neventakken	159.878	159.878	159.878	31,0
Totale opbrengsten bedrijf	370.410	370.410	370.410	71,8
KOSTEN				
Veevoer	53.150	53.150	47.625	9,2
Veeonkosten	16.395	12.150	12.150	2,4
Overige toeg. kosten	70.530	70.530	70.530	13,7
Arbeid	96.750	35.250	35.250	6,8
Werk door derden	19.750	19.750	19.750	3,8
Werktuigenkosten	49.032	28.025	9.825	1,9
Grond en gebouwen	74.252	19.838	7.338	1,4
Melkquotum	8.388			
Algemene kosten	30.750	30.750	30.750	6,0
Werkelijk betaalde rente		37.450	37.450	7,3
Totale kosten bedrijf	418.997	306.893	270.668	52,4
Bedrijfsresultaat	-48.587	63.517	99.742	19,3
Bij: berekend loon	61.500			
ARBEIDSOPBRENGST ONDERNEMERS	12.913			
BRUTO OVERSCHOT		136.167		26,4
Bij: neveninkomsten, rente, e.d.		2.500	2.500	0,5
Af: prive-uitgaven		30.500	30.500	5,9
incidentele inkomsten/uitgaven				
privé belastingen				
VERMOGENSONTWIKKELING		35.517		
RESERVERINGSCAPCITEIT			71.742	13,9
Af: aflossingen			30.000	5,8
vervangingsinvesteringen			22.000	4,3
MUTATIE LIQUIDE MIDDELEN			19.742	3,8
Kritieke melkprijs				28,7
Werkelijke melkprijs				32,5
Marge per 100 kg melkproductie				3,8

Financiële analyse

	Aanschaf waarde	Boekwaarde		
		Eind	Begin	Vershil
ACTIVA [bezittingen]				
Grond en grondverbetering	788.100	426.386	426.386	
Bedrijfsgebouwen en installaties	587.000	165.000	172.062	-7.062
Werktuigen en machines	304.419	65.000	51.286	13.714
Levende have	80.850	54.260	52.462	1.798
Deelnemingen		11.780	11.550	230
Vorderingen		45.500	41.311	4.189
Vorraden		45.250	47.730	-2.480
Liquide middelen		1.500	2.196	-696
Totaal Activa	1.839.319	814.676	804.983	9.693
PASSIVA [financiering]				
Eigen Vermogen		167.511	112.738	54.773
Hypotheek bank		601.915	631.915	-30.000
Kortlopende schulden		45.250	60.330	-15.080
Totaal Passiva		814.676	804.983	9.693

TOELICHTING

In het algemeen geldt dat het voor een gezonde financiering noodzakelijk is dat Vaste Activa, zoals 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:	769.426
Het totaal van de vaste activa bedraagt aan het einde van het boekjaar:	710.646
Er is voldoende E.V. + lang vreemd vermogen voor de financiering van de vaste activa	58.780

Het eigen vermogen is toegenomen met € 54.773

De langlopende schulden zijn afgenomen met € 30.000

Kengetallen vreemd vermogen

Totaal vreemd vermogen	647.165
Af: Vorderingen	90.750
Af: Liquide middelen	1.500
Saldo vreemd vermogen	554.915

Vreemd vermogen per kg melk	1,08
Vreemd vermogen per ha eigendom	29.152
Gem. rente-% langlopende schulden	6,1 %

Saldo melkveehouderij	2008 [BE]		2008		2007	
-----------------------	-----------	--	------	--	------	--

Opbrengsten melkveehouderij

Melkveehouderij

Melkopbrengst	167.922	32,53	167.922	32,53	159.944	32,77
Omzet en aanwas rundvee	16.500	3,20	16.500	3,20	18.357	3,76
Slachtpremie	550	0,11	550	0,11	650	0,13
Beheersvergoeding	1.500	0,29	1.500	0,29	1.750	0,36
Verkoop hooibalen	550	0,11	550	0,11	1.100	0,23
	187.022	36,23	187.022	36,23	181.801	37,25

Toegerekende kosten

Veevoer

Krachtvoer	36.875	7,14	36.875	7,14	27.500	5,63
Natte bijproducten	750	0,15	750	0,15	500	0,10
Melkproducten	250	0,05	250	0,05	125	0,03
Ruwvoer	9.500	1,84	9.500	1,84	12.500	2,56
Vorraadafname ruwvoer	5.525	1,07	5.525	1,07		
Mineralen en overige voerkosten	250	0,05	250	0,05	300	0,06
	53.150	10,30	53.150	10,30	40.925	8,39

Veekosten

Fok- en controle kosten	2.500	0,48	2.500	0,48	2.250	0,46
Diergezondheid	6.300	1,22	6.300	1,22	4.500	0,92
Overige veekosten	3.350	0,65	3.350	0,65	3.200	0,66
Berekende rente veestapel	4.245					
	16.395	3,18	12.150	2,35	9.950	2,04

Gewaskosten

Zaad-, plant- en pootgoed	125	0,02	125	0,02		
Gewasbescherming	50	0,01	50	0,01	150	0,03
Meststoffen	3.250	0,63	3.250	0,63	2.250	0,46
	3.425	0,66	3.425	0,66	2.400	0,49

Overige toegerekende kosten	1.920	0,37	1.920	0,37	134	0,03
Totaal toegerekende kosten	74.890	14,51	70.645	13,69	53.409	10,94

Saldo melkveehouderij	112.133	21,72	116.377	22,54	128.392	26,31
------------------------------	----------------	--------------	----------------	--------------	----------------	--------------

Overige bedrijfsopbrengsten

Bedrijfstoeslag	18.060	3,50	18.060	3,50	18.060	3,70
Privegebruik goederen	450	0,09	450	0,09	500	0,10
Verhuur bedrijfsgebouw	3.250	0,63	3.250	0,63	3.250	0,67
Werk voor derden	500	0,10	500	0,10	750	0,15
Vacatiegelden	1.250	0,24	1.250	0,24	800	0,16
	23.510	4,55	23.510	4,55	23.360	4,79

Bedrijfssaldo	135.643	26,28	139.887	27,10	151.752	31,09
----------------------	----------------	--------------	----------------	--------------	----------------	--------------

Resultaat melkveehouderij	2008 [BE]		2008		2007	
Bedrijfssaldo	135.643	25,77	139.887	27,10	151.752	31,09
Niet toegerekende kosten						
Personeelskosten						
Betaald loon	35.000	6,78	35.000	6,78	33.885	6,94
Bedrijfsverzorgingsdienst	250	0,05	250	0,05	1.150	0,24
	35.250	6,83	35.250	6,83	35.035	7,18
Loonwerk						
Voederwinning grasland	5.780	1,12	5.780	1,12	5.000	1,02
Mestuitrijden	2.250	0,44	2.250	0,44	1.500	0,31
Overig loonwerk	11.720	2,27	11.720	2,27	8.863	1,82
	19.750	3,83	19.750	3,83	15.363	3,15
Machines en werktuigen						
Onderhoud/brandstof/verzekering	5.189	1,01	5.189	1,01	5.147	1,05
Onderhoud melkwinningsapparatuur	1.283	0,25	1.283	0,25	1.548	0,32
Overige kosten machines en werktuigen	700	0,14	700	0,14	533	0,11
Autokosten	750	0,15	750	0,15	545	0,11
Afschrijvingen	19.292	3,74	18.200	3,53	17.520	3,59
Berekende rente	5.873					
Totaal machines en werktuigen	33.086	6,41	26.122	5,06	25.293	5,18
Totaal bewerkingskosten (incl. afschrijvingen)	88.086	17,06	81.122	15,72	75.691	15,51
Overige niet toegerekende kosten						
Onderhoud gebouwen	1.670	0,32	1.670	0,32	6.391	1,31
Eigenaarslasten	838	0,16	838	0,16	799	0,16
Huren en pacht	4.500	0,87	4.500	0,87	3.168	0,65
Afschrijvingen gebouwen	25.725	4,98	12.500	2,42	15.483	3,17
Berekende rente grond en gebouwen	33.550	6,50				
Afschrijving melkquotum	6.316	1,22				
Berekende rente melkquotum	2.072	0,40				
Gas, water, electra en telefoon	6.000	1,16	6.000	1,16	5.925	1,21
Overige algemene kosten	10.600	2,05	10.600	2,05	12.093	2,48
Betaalde rente			37.450	7,25	35.289	7,23
Totaal overige niet toeger. Kosten	91.271	17,68	73.558	14,25	79.148	16,22
Totaal niet toegerekende kosten	179.358	34,75	154.679	29,97	154.839	31,73
Bedrijfsresultaat melkveehouderij	-43.715	-8,47	-14.792	-2,87	-3.087	-0,63
Neventak(ken)						
Opbrengsten	159.878		159.878		167.368	
Af: Toegerekende kosten	65.185		65.185		66.971	
Af: Berekend loon	61.500					
Af: Overige kosten	38.065		16.384		16.463	
Bedrijfsresultaat neventak(ken)	-4.872	-0,94	78.309	15,17	83.934	17,20
Ondernemersoverschot totaal	-48.587					
Bij: Berekend loon	61.500					
Arbeidsopbrengst ondernemers	12.913	2,50				
Resultaat			63.517	12,30	93.972	19,26

Analyse saldo melkveehouderij

	2007	2008	norm 2008	verschil		waardering
	€ / 100 kg	€ / 100 kg	€ / 100 kg	t.o.v. norm %	€	
Opbrengsten						
Melkopbrengst	32,77	32,53	32,53			
Omzet en aanwas rundvee	3,76	3,20	2,67	120	2.700	<i>uitstekend</i>
Slachtpremie	0,13	0,11	0,11			
Overig rundvee	0,58	0,40	0,40			
	37,25	36,23	35,71	101	2.700	
Toegerekende kosten						
Veevoer						
Krachtvoer	5,63	7,14	6,04	121	-6.700	verbeterpunt
Natte bijproducten	0,10	0,15				
Mineralen en overige voerkosten	0,06	0,05				
Melkproducten	0,03	0,05	0,12	39	400	<i>uitstekend</i>
Vorraadafname ruwvoer		1,07	1,25	233	-3.000	verbeterpunt
Ruwvoer	2,56	1,84				
Totale veevoerkosten	8,39	10,30	7,42	139	-14.854	verbeterpunt
Veekosten						
Fok- en controle kosten	0,46	0,48	0,68	71	1.000	<i>uitstekend</i>
Diergezondheid	0,92	1,22	1,00	122	-1.100	verbeterpunt
Overige veekosten	0,66	0,65	0,88	74	1.200	<i>uitstekend</i>
	2,04	2,35	2,56	92	1.100	<i>goed</i>
Gewaskosten						
Zaad-, plant- en pootgoed		0,02	0,02			
Gewasbescherming	0,03	0,01	0,01			
Meststoffen	0,46	0,63	1,91	33	6.600	<i>uitstekend</i>
	0,49	0,66	1,94	34	6.600	<i>uitstekend</i>
Overige toegerekende kosten	0,03	0,37				
Totaal toegerekende kosten	10,94	13,69	11,92	115	-7.154	verbeterpunt
Saldo melkveehouderij	26,31	22,54	23,78	95	-4.454	

Analyse Voeding

Vershil t.o.v. norm

Ruwvoervoorziening	norm	2008	%	Bedrag	Kg
Norm totaal benodigde ruwvoeraankoop					
Beweidingsstelsel:	B4+3				
Ruwvoertekort [kVEM]	49.076 kVEM				
Ruwvoertekort [uitgedrukt in ha snijmais]	4,52 ha				
met een bruto opbrengst per ha van	10.854 kVEM				
Aankoop ruwvoer (+ is tekort en - is overschot)	€ 6.458	€ 15.025	233 %	-8.567	
Prijs aankoop ruwvoer/ kVEM	€ 0,12		0 %	0,12	

Krachtvoerverbruik	norm	2008	%	Bedrag	Kg
norm krachtvoerbehoefte					
<i>kg voor:</i>	<u>aantal</u>	<u>kg/dier</u>		<u>kg totaal</u>	
melkkoeien	64,0	2.008		128.495 kg	
kalveren	24,0	215		5.160 kg	
pinken	20,0	30		600 kg	
neventakken				1.275 kg	
				135.530 kg	
Vervoederingsverliezen			2%		
Aankoop bruto krachtvoerhoeveelheid	138.240 kg	145.000 kg	107 %	-6.760	
Waarvan eiwitrijk krachtvoer (180 dve)					kg
Krachtvoerkosten	€ 31.199	€ 37.875	121 %	-6.676	
Verbruik per 100 kg meetmelk	9,0 kg	9,6 kg		-0,6	
Prijs per 100 kg brok incl. dve correctie	€ 23,02	€ 26,12	123 %	-3,10	
Totaal voerkosten:	€ 37.658	€ 52.900	140 %	-15.242	

kVEM opbrengst Grasland	norm	2008	%	Bedrag	Kg
Behoeftes totale veestapel	501.523	501.523			
Verbruik krachtvoer	127.398	137.025	108 %		
Aankoop en Verbruik ruwvoer	49.076	42.500	87 %		
Netto kVEM benutting grasland	325.049	321.998			-3.051
Netto kVEM benutting per ha grasland	8.443	8.364	99 %		-79

Analyse Omzet en Aanwas

<i>Opbouw melkveestapel</i>	<i>norm</i>	<i>2008</i>	<i>Vershil t.o.v. norm</i>	
			<i>%</i>	<i>hoeveelheid</i>
aantal melkkoeien	64,0	64,0	100	
aantal pinken > 1 jaar	18,1	20,0	110	-1,9
aantal kalveren < 1 jaar	18,2	24,0	132	-5,8
Jongvee per 10 melkkoeien	5,7	6,9	121	-1,2
Leeftijd bij 1e keer afkalven	2,00	2,15	108	-0,15
Leeftijd aanwezige melkkoeien	5,50	4,80	87	-0,70
Leeftijd bij uitstoot	6,00	5,40	90	-0,60
Gem. levensproductie per aanwezige koe	28.230	25.800	91	-2.430
Gem. levensproductie per afgevoerde koe	32.867	27.500	84	-5.367
<i>Omzet en aanwas bedrijf</i>	€ 14.672	€ 16.500	112	1.828
<i>Omzet en aanwas per melkkoe</i>	€ 229	€ 258		29

<i>Analyse van effecten prijs en aantal</i>	<i>norm</i>	<i>2008</i>	<i>Vershil t.o.v. norm</i>	
			<i>%</i>	<i>aantal €</i>
Tussenkalftijd	375	420	112	45
Aantal geboren kalveren	75	74	99	-1
Aantal geboorten per 100 melkkoeien	117	116	63	-1
% kalversterfte < 1 jaar	10,0%	8,0%	80	-2%
% sterfte overig vee	3,0%	0,5%	17	-3%
Aantal verkochte kalveren	43	40	92	-3
Gemiddelde verkoopprijs nuka's	€ 100	€ 125	125	25
Aantal verkochte pinken en vaarzen	6			
Gemiddelde verkoopprijs pink/vaars	€ 635			-635
% uitstoot melkkoeien	18%	15%	84	-0
% insteek melkkoeien	18%	30%	167	0
Aantal verkochte koeien	18	16	89	-2
Gemiddelde verkoopprijs melkkoe	€ 361	€ 450	125	89
Aantal aan te kopen vaarzen/koeien	0		1000	
Gemiddelde aankooprijs vaars/koe	€ 0		1000	-0
Effect van prijzen op totaal vee omzet	14.672	12.624	86	-2.048
Effect van aantallen op totaal vee omzet	14.672	10.400	71	-4.272

Kostprijs melk en kritieke melkprijs	2008 [BE]	2008	Groep 2007	2007
			<i>MP [x 1.000]</i>	
			<i>12 tot 14</i>	
			<i>per ha</i>	
Bedragen in € per 100 kg melk				
Toegerekende kosten				
Veevoer	10,30	10,30	7,50	8,39
Veekosten	3,18	2,35	2,20	2,04
Gewaskosten	0,66	0,66	1,10	0,49
Overige toeg.kn	0,37	0,37	1,20	0,03
Totaal toegerekende kosten	14,51	13,69	12,00	10,94
Niet toegerekende kosten				
Arbeid	6,83	6,83	0,50	7,18
Loonwerk	3,83	3,83	2,90	3,15
Machines en inventaris	6,41	5,06	4,80	5,18
Grond en gebouwen	6,34	3,78	4,50	5,29
Productierechten	1,22		4,90	
Algemene kosten	3,22	3,22	3,20	3,69
Totaal niet toegerekende kosten	27,84	22,71	20,80	24,50
Af: Omzet en aanwas melkvee	3,20	3,20	2,90	3,76
Overige opbrengsten melkveehouderij	0,50	0,50	1,40	0,72
Andere opbrengsten	4,55	4,55	5,20	4,79
Kostprijs melk	34,10	28,14	23,30	26,18
Resultaat neventakken	-0,94	15,17		16,26
Afschrijvingen	9,94	5,95		6,76
Rente		7,25		7,23
Kritieke melkprijs voor bestedingen	25,10	14,28		10,38
Bestedingen				
Aflossingen	5,81	5,81 <i>werkelijk</i>		7,22 <i>werkelijk</i>
Vervangingsinvesteringen	3,74	4,26 <i>gecorrigeerd</i>		5,37 <i>werkelijk</i>
Privé-uitgaven incl. belastingen	5,42	5,42		5,55
	14,97	15,50		18,15
Kritieke melkprijs	40,07	29,78	31,80	28,53
Werkelijk ontvangen melkprijs	32,53	32,53		32,77
Marge	-7,54	2,75		4,24

Saldo melkveehouderij per melkkoe

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
	€ / koe	€ / koe
<u>Opbrengsten melkveehouderij</u>		
Melkveehouderij		
Melkopbrengst	2.624	2.666
Omzet en aanwas rundvee	258	306
Slachtpremie	9	11
Overig rundvee	34	48
	<u>2.924</u>	<u>3.030</u>
<u>Toegerekende kosten</u>		
Veevoer		
Krachtvoer	576	458
Natte bijproducten	12	8
Melkproducten	4	2
Ruwvoer	148	208
Vorraadafname ruwvoer	86	-
Mineralen en overige voerkosten	4	5
	<u>830</u>	<u>682</u>
Veekosten		
Fok- en controle kosten	39	38
Diergezondheid	98	75
Overige veekosten	52	53
	<u>190</u>	<u>166</u>
Gewaskosten		
Zaad-, plant- en pootgoed	2	-
Gewasbescherming	1	3
Meststoffen	51	38
	<u>54</u>	<u>40</u>
Totaal toegerekende kosten	<u><u>1.074</u></u>	<u><u>888</u></u>
Saldo melkveehouderij	1.851	2.142

Interne vergelijking	2005		2006		2007		2008	
Melkproductie totaal [kg]	477.750		500.725		488.030		516.200	
Oppervlakte gras en mais [ha]	38,50		38,50		38,50		38,50	
Melkkoeien	60,5		60,0		60,0		64,0	
Melkproductie per koe	7.897		8.345		8.134		8.066	
OPBRENGSTEN								
Melkopbrengst	139.308	29,2	145.214	29,0	159.944	32,8	167.922	32,5
O & A rundvee incl. slachtpremie	16.115	3,4	7.216	1,4	19.007	3,9	17.050	3,3
Overig grondgebonden					2.850	0,6	2.050	0,4
Bedrijfstoeslag	13.172	2,8	16.594	3,3	18.060	3,7	18.060	3,5
Overig	3.236	0,7			5.300	1,1	5.450	1,1
Totaal opbrengsten	171.831	36,0	169.024	33,8	205.161	42,0	210.532	40,8
Krachtvoer	21.654	4,5	24.749	4,9	28.425	5,8	38.125	7,4
Ruwvoer	4.000	0,8	5.200	1,0	12.500	2,6	15.025	2,9
Meststoffen	2.751	0,6	1.698	0,3	2.250	0,5	3.250	0,6
Zaaizaad en bestrijdingsmidd.	44	0,0			150	0,0	175	0,0
Ov. directe kosten	5.803	1,2	8.351	1,7	10.084	2,1	14.070	2,7
SALDO Opbr -/- dir kn	121.171	25,4	112.432	22,5	128.392	26,3	116.377	22,5
Arbeid	38.673	8,1	39.118	7,8	35.035	7,2	35.250	6,8
Werk door derden	13.588	2,8	8.772	1,8	15.363	3,1	19.750	3,8
Werktuigenkosten	4.892	1,0	4.892	1,0	7.228	1,5	7.172	1,4
Afschrijving werktuigen	11.429	2,4	12.400	2,5	17.520	3,6	18.200	3,5
Grond en gebouwen	6.541	1,4	6.062	1,2	7.190	1,5	2.508	0,5
Afschrijving gebouwen	28.067	5,9	23.437	4,7	15.483	3,2	12.500	2,4
Pacht/huur	3.908	0,8	6.521	1,3	3.168	0,6	4.500	0,9
Huur melkquotum								
Afschrijving melkquotum	5.615	1,2	185	0,0				
Water, electra, gas en telefoon	8.078	1,7	9.355	1,9	5.925	1,2	6.000	1,2
Autokosten	-42	-0,0	5	0,0	545	0,1	750	0,1
Algemene kosten	6.225	1,3	9.610	1,9	12.093	2,5	10.600	2,1
Totale kosten melkvee	161.226	33,7	160.355	32,0	172.959	35,4	187.874	36,4
Productieresultaat melkvee								
	10.605	2,2	8.668	1,7	32.202	6,6	22.658	4,4
Resultaat neventakken	80.111	16,8	74.533	14,9	83.934	17,2	78.309	15,2
Productieresultaat bedrijf	90.716	19,0	83.201	16,6	116.136	23,8	100.967	19,6
Betaalde rente	36.894	7,7	35.863	7,2	35.289	7,2	37.450	7,3
Resultaat buiten bedrijfsexploitatie			-1.466		13.125			
WINST	53.822	11,3	45.872	9,2	93.972	19,3	63.517	12,3
KASSTROOM								
	98.933	20,7	81.894	16,4	126.975	26,0	94.217	18,3
Bij: neveninkomsten							2.500	0,5
Af: gezinsuitgaven	26.127	5,5	18.396	3,7	27.108	5,6	30.500	5,9
privé belastingen	4.812	1,0						
Reserveringscapaciteit	67.994	14,2	63.498	12,7	99.867	20,5	66.217	12,8
aflossingen	35.220	7,4	35.220	7,0	35.220	7,2	30.000	5,8
vervangings investeringen	9.500	2,0	7.428	1,5	26.229	5,4	22.000	4,3
MUTATIE LIQUIDE MIDDELEN	23.274	4,9	20.850	4,2	38.418	7,9	14.217	2,8

Prognose	2008		2009		2010		2011		
Kg melkproductie	516.200		1,0%	521.362		526.576		531.841	
Oppervlakte cultuurgrond	38,50			38,50		38,50		38,50	
Aantal melkkoeien	64,0		1,0%	64,6		65,3		65,9	
Melkproductie / koe	8.050			8.050		8.050		8.050	
OPBRENGSTEN									
			+/-						
Melkopbrengst	167.922	32,5		150.000	28,8	165.000	31,3	166.650	31,3
O & A rundvee incl. slachtpremie	17.050	3,3		15.500	3,0	15.655	3,0	15.812	3,0
Overig grondgebonden	2.050	0,4		2.000	0,4	2.000	0,4	2.000	0,4
Bedrijfstoeslag	18.060	3,5	-5,0%	17.150	3,3	16.300	3,1	15.500	2,9
Overig	5.450	1,1		5.500	1,1	5.500	1,0	5.500	1,0
Totaal opbrengsten	210.532	40,8		190.150	36,5	204.455	38,8	205.462	38,6
Krachtvoer	38.125	7,4		38.500	7,4	38.885	7,4	39.274	7,4
Ruwvoer	15.025	2,9		7.500	1,4	7.575	1,4	7.651	1,4
Meststoffen	3.250	0,6		3.350	0,6	3.350	0,6	3.350	0,6
Zaaizaad en bestrijdingsmidd.	175	0,0		500	0,1	500	0,1	500	0,1
Ov. directe kosten	14.070	2,7		12.500	2,4	12.625	2,4	12.751	2,4
SALDO Opbr -/- dir kn	116.377	22,5		105.150	20,2	119.720	22,7	120.936	22,7
Arbeid	35.250	6,8		35.000	6,7	35.000	6,6	35.000	6,6
Werk door derden	19.750	3,8		16.000	3,1	16.000	3,0	16.000	3,0
Werktuigenkosten	7.172	1,4		7.500	1,4	7.500	1,4	7.500	1,4
Afschrijving werktuigen	18.200	3,5		16.000	3,1	16.000	3,0	16.000	3,0
Grond en gebouwen	2.508	0,5		2.750	0,5	2.750	0,5	2.750	0,5
Afschrijving gebouwen	12.500	2,4		8.000	1,5	8.000	1,5	8.000	1,5
Pacht/huur	4.500	0,9		4.500	0,9	4.500	0,9	4.500	0,8
Huur melkquotum									
Afschrijving melkquotum			1,0%						
Water, electra, gas en telefoon	6.000	1,2	1,0%	6.120	1,2	6.242	1,2	6.367	1,2
Autokosten	750	0,1	1,0%	750	0,1	750	0,1	750	0,1
Algemene kosten	10.600	2,1	-1,0%	10.000	1,9	10.000	1,9	10.001	1,9
Totale kosten melkvee	187.874	36,4		168.970	32,4	169.678	32,2	170.394	32,0
Resultaat melkveehouderij	22.658	4,4		21.180	4,1	34.777	6,7	35.068	6,8
Resultaat neventakken	78.309	15,2	1,0%	79.100	15,2	79.900	15,2	80.700	15,2
Productieresultaat bedrijf	100.967	19,6		100.280	19,2	114.677	21,8	115.768	21,8
Betaalde rente	37.450	7,3	5,0%	29.346	5,6	27.764	5,3	24.898	4,7
WINST	63.517	12,3		70.934	13,6	86.913	16,5	90.869	17,1
KASSTROOM	94.217	18,3		94.934	18,2	110.913	21,1	114.869	21,6
Bij: neveninkomsten	2.500	0,5		2.500	0,5	2.500	0,5	2.500	0,5
Af: gezinsuitgaven privé belastingen	30.500	5,9	1,0%	30.800	5,9	31.100	5,9	31.400	5,9
Reserveringscapaciteit	66.217	12,8		66.634	12,8	82.313	15,6	85.969	16,2
aflossingen	30.000			30.000	5,8	30.000	5,7	30.000	5,6
vervangings investeringen	22.000	4,3		35.000	6,7	25.000	4,7	25.000	4,7
MUTATIE LIQUIDE MIDDELEN	14.217	2,8		1.634	0,3	27.313	5,2	30.969	5,8
Investeringen									
Totaal vreemd vermogen eind jaar	601.915	1,2		570.281	1,1	512.968	1,0	451.999	0,8

Liquiditeitsprognose		2009	Januari	Februari	Maart	April	Mei	Juni	Juli	Augustus	September	Oktober	November	December													
Vreemd vermogen begin	601.915		601.915	599.415	596.915	594.415	681.915	679.415	676.915	674.415	671.915	669.415	666.915	664.415													
Kg melkproductie	521.362																										
Beginstand rekening courant	1.500		1.500	6.239	-8.023	-2.854	-3.346	-6.460	-1.875	-3.789	-11.262	-6.177	-3.664	-4.621													
OPBRENGSTEN																											
Melkopbrengst	150.000	28,8	15.000	10%	13.500	9%	13.500	9%	12.000	8%	10.750	7%	10.750	7%	10.750	7%	10.750	7%	10.750	7%	13.500	9%	18.000	12%			
O & A rundvee incl. slachtpremie	15.500	3,0	775	5%	775	5%	1.550	10%	2.325	15%	1.259	8%	1.259	8%	1.259	8%	1.259	8%	1.259	8%	1.259	8%	1.259	8%			
Overig grondgebonden	2.000	0,4	167	8%	167	8%	167	8%	167	8%	167	8%	167	8%	167	8%	167	8%	167	8%	167	8%	167	8%			
Bedrijfstoeslag	17.150	3,3																						17.150	100%		
Overig	5.500	1,1							2.750	50%			2.750	50%													
Totaal opbrengsten	190.150	36,5	15.942		14.442		15.217		14.492		12.176		14.926		12.176		12.176		14.926		12.176		14.926		36.576		
Krachtvoer	38.500	7,4	4.620	12%	4.620	12%	3.465	9%	3.850	10%	2.079	5%	2.079	5%	2.079	5%	2.079	5%	2.079	5%	3.080	8%	3.850	10%	4.620	12%	
Ruwvoer	7.500	1,4	625	8%	625	8%	625	8%	625	8%	625	8%	625	8%	625	8%	625	8%	625	8%	625	8%	625	8%	625	8%	
Meststoffen	3.350	0,6							1.675	50%			1.675	50%													
Zaaizaad en bestrijdingsmidd.	500	0,1							375	75%			125	25%													
Ov. directe kosten	12.500	2,4	1.042	8%	1.042	8%	1.042	8%	1.042	8%	1.042	8%	1.042	8%	1.042	8%	1.042	8%	1.042	8%	1.042	8%	1.042	8%	1.042	8%	
SALDO Opbr -/- dir kn	105.150	20,2	9.655		8.155		10.085		6.925		8.430		8.430		6.630		8.430		8.430		8.430		7.429		9.409		13.139
Arbeid	35.000	6,7	2.917	8%	2.917	8%	2.917	8%	2.917	8%	2.917	8%	2.917	8%	2.917	8%	2.917	8%	2.917	8%	2.917	8%	2.917	8%	2.917	8%	
Werk door derden	16.000	3,1							3.200	20%			3.200	20%	6.400	40%								3.200	20%		
Werktuigenkosten	7.500	1,4	321	4%	321	4%	321	4%	321	4%	1.500	20%	750	10%	750	10%	750	10%	1.500	20%	321	4%	321	4%	321	4%	
Grond en gebouwen	2.750	0,5	125	5%	125	5%	125	5%	125	5%	125	5%	1.375	50%	125	5%	125	5%	125	5%	125	5%	125	5%	125	5%	
Pacht/huur	4.500	0,9							2.250	50%													2.250	50%			
Water, electra, gas en telefoon	6.120	1,2	510	8%	510	8%	510	8%	510	8%	510	8%	510	8%	510	8%	510	8%	510	8%	510	8%	510	8%	510	8%	
Autokosten	750	0,1	63	8%	63	8%	63	8%	63	8%	63	8%	63	8%	63	8%	63	8%	63	8%	63	8%	63	8%	63	8%	
Algemene kosten	10.000	1,9	833	8%	833	8%	833	8%	833	8%	833	8%	833	8%	833	8%	833	8%	833	8%	833	8%	833	8%	833	8%	
Totale kosten melkvee	144.970	27,8	11.056		11.056		9.901		12.336		15.143		10.193		13.943		15.343		9.693		9.516		15.736		11.056		
Kasstroom melkveehouderij	45.180	8,7	4.886		3.386		5.316		2.156		-2.967		4.733		-1.767		-3.167		5.233		2.660		-810		25.520		
Resultaat neventakken	79.100	15,2	6.592	8%	6.592	8%	6.592	8%	6.592	8%	6.592	8%	6.592	8%	6.592	8%	6.592	8%	6.592	8%	6.592	8%	6.592	8%	6.592	8%	
Betaalde rente	29.346	5,6	2.445	8%	2.445	8%	2.445	8%	2.445	8%	2.445	8%	2.445	8%	2.445	8%	2.445	8%	2.445	8%	2.445	8%	2.445	8%	2.445	8%	
Kasstroom totaal bedrijf	94.934	18,2	9.032		7.532		9.462		6.302		1.179		8.879		2.379		979		9.379		6.807		3.337		29.667		
Bij: neveninkomsten	2.500	0,5	208	8%	208	8%	208	8%	208	8%	208	8%	208	8%	208	8%	208	8%	208	8%	208	8%	208	8%	208	8%	
Af: gezinsuitgaven	30.800	5,9	2.002	7%	2.002	7%	2.002	7%	2.002	7%	2.002	7%	2.002	7%	2.002	7%	2.002	7%	2.002	7%	2.002	7%	2.002	7%	4.620	15%	
aflossingen	30.000	5,8	2.500	8%	2.500	8%	2.500	8%	2.500	8%	2.500	8%	2.500	8%	2.500	8%	2.500	8%	2.500	8%	2.500	8%	2.500	8%	2.500	8%	
vervangings investeringen	35.000	6,7			17.500	50%			17.500	50%																	
MUTATIE LIQUIDE MIDDELEN	1.634	0,3	4.739		-14.261		5.169		-15.491		-3.115		4.585		-1.915		-7.473		5.085		2.513		-957		22.755		
Investeringen	75.000						75.000	100%																			
Financiering met lening	90.000						90.000	100%																			
Eindstand rekening courant	18.134		6.239		-8.023		-2.854		-3.346		-6.460		-1.875		-3.789		-11.262		-6.177		-3.664		-4.621		18.134		

SALDO KAASMAKERIJ	2008	2007	2006	2005
Percentage van de totale melkproductie verzuiveld:	65%	64%	68%	72%
Kg melk verzuiveld	328.000 kg	308.305 kg	340.000 kg	345.000 kg
Gemiddelde opbrengstprijis per 100 kg verkaasde melk	54,36	59,00	48,56	49,94
Gem. opbrengstprijis per 100 kg gelev. melk [excl. superh	33,06	33,09	29,00	29,48
Kg kaas uit 100 kg melk:	9,62 kg	9,63 kg	9,71 kg	9,72 kg
Gemiddeld gewicht per kaas	0,75 kg			
Gemiddelde opbrengstprijis per kg kaas	5,23	5,68	4,72	4,85
Af: Wegens schade		0,50		
Netto opbrengstprijis per kg kaas	5,23	5,18	4,72	4,85

BEREKENING VAN HET RESULTAAT VAN DE KAASMAKERIJ

Productie kaas [kg]	34.110	32.000	35.000	35.500
Opbrengst kaas	178.300	181.898	165.094	172.290
Opbrengst indien geleverd:	108.422	102.030	99.542	101.706
Berekende meeropbrengst door kaasmakerij	69.878	79.868	66.492	70.584
Kosten zuivelbereiding	9.785	10.003	8.781	12.531
SALDO OPBRENGST MINUS DIRECTE KOSTEN	60.093	69.865	57.711	58.053

Kosten

Toegerekend loon	1,00 VAK	41.000	40.000	38.000	38.000
Afschrijving kaasmaakinventaris en werktuigen		9.050	8.600	8.000	8.000
Ber. rente kaasmaakinventaris en werktuigen		2.231	2.126	2.000	2.000
Berekend onderhoud werktuigen		1.753	1.866	1.544	1.544
		54.034	52.593	49.544	49.544
Afschrijving gebouwen		3.938	3.938	3.000	3.000
Berekende rente gebouwen		1.969	1.969	1.875	1.875
Berekend onderhoud gebouwen		256	978	359	502
		6.162	6.884	5.234	5.377
Overige kosten		6.750	6.000	6.000	6.000
Totale kosten		66.946	65.477	60.783	60.879

Ondernemersoverschot kaasmakerij	-6.853	4.388	-3.072	-2.826
---	---------------	--------------	---------------	---------------

Toegerekend loon	41.000	40.000	38.000	38.000
Berekend arbeidsinkomen uit de kaasmakerij	34.147	44.388	34.928	35.174
Berekend arbeidsinkomen per 100 kg verkaasde melk	€ 10,41	€ 14,40	€ 10,27	€ 10,20
Berekende rente	4.200	4.095	3.875	3.875
Berekende afschrijving	12.988	12.538	11.000	11.000
Winst kaasmakerij	51.335	61.021	49.803	50.049

SALDO Zuivelwinkel	2008	2007	2006	2005
OPBRENGSTEN	143.490	142.069	132.962	137.877
Af: Interne levering vanuit kaasmakerij	53.490	54.569	49.528	51.687
Af: Inkoop eieren/boter/zuivel/kaas	55.400	56.968	51.509	48.895
SALDO OPBRENGST MINUS DIRECTE KOSTEN	34.600	30.532	31.925	37.295
Aantal VAK	0,50	0,50	0,50	0,50
Toegerekend loon	20.500	20.000	19.000	19.000
Afschrijving werktuigen	2.100	2.000	2.000	2.000
Berekende rente inventaris en werktuigen	662	630	600	600
Berekend onderhoud inventaris en werktuig	901	858	599	599
	<u>24.162</u>	<u>23.488</u>	<u>22.199</u>	<u>22.199</u>
Afschrijving gebouwen	1.155	1.050	800	800
Berekende rente gebouwen	578	525	500	500
Berekend onderhoud gebouwen	75	261	96	134
	<u>1.807</u>	<u>1.836</u>	<u>1.396</u>	<u>1.434</u>
Elektra,water,gas en telefoon	3.500	3.500	4.000	4.000
Overige kosten	3.150	3.000	2.500	2.500
	<u>6.650</u>	<u>6.500</u>	<u>6.500</u>	<u>6.500</u>
Totale kosten	88.019	88.792	81.604	79.028
ONDERNEMERSOVERSCHOT Zuivelwinkel	1.981	-1.292	1.830	7.162
Toegerekend loon	20.500	20.000	19.000	19.000
ARBEIDSINKOMEN uit Zuivelwinkel	22.481	18.708	20.830	26.162
Berekende rente	1.239	1.155	1.100	1.100
Berekende afschrijving	3.255	3.050	2.800	2.800
Winst Zuivelwinkel	26.975	22.913	24.730	30.062