

# Toetstermen Erkend-Kandidaat Financieringsadviseur MKB



Profieleisen	Vertaald naar toetstermen
<b>A. Het kunnen opstellen van:</b>	<b>A. Het kunnen opstellen van:</b>
1. Bedrijfsanalyse (bedrijfsbeschrijving, markt, branche, businessmodel).	<p>A 1. Bedrijfsanalyse</p> <p>A 1.1 Waaruit bestaat een bedrijfsanalyse; welke onderdelen bevat een bedrijfsanalyse en wat wordt per onderdeel beschreven. Onderdelen zijn o.m. algemene introductie, juridische structuur, beschrijving bedrijfshistorie, product/dienst/activiteiten, interne organisatie, management, personeel, administratieve organisatie, automatisering, MVO, milieuaspecten, relevante actualiteiten</p> <p>A 1.2 Inzicht in verdienmodel, verdienmodel kunnen verklaren, wat zijn de drivers, wat is de exploitatiecyclus, leveranciersvoorwaarden en -afspraken, eigen verkoopvoorwaarden, debiteurenbeheer</p>
2. Financiële analyse (jaarcijfers, exploitatiecyclus, ratio's, balansverhoudingen, rentabiliteit, cashflowanalyse en prognoses scenario's).	<p>A 2. Financiële analyse: tonen van inzicht in cijfers</p> <p>A 2.1 Balansanalyse: benoemen en verklaren van afwijkingen, berekenen en beoordelen van ratio's (solvabiliteit, liquiditeit, DSCR, D/E, debiteuren- en crediteurentermijn, brutomarge, rentabiliteit eigen vermogen, omloopsnelheden) en werkkapitaal, BNK opstellen, oordeel geven over balansverhoudingen, RC directie, pensioenverplichtingen,</p> <p>A 2.2 Resultatenrekening: benoemen en verklaren van afwijkingen, relateren aan markt cijfers, relevante relaties tussen resultatenrekening en balans duiden, ratio beoordeling en -toelichting.</p> <p>A 2.3 Cashflowanalyse verleden rol van mutaties werkkapitaal in cash flow beoordeling, wat is free cashflow,</p>
3. Risico analyse	<p>A 3 Risico analyse</p> <p>A 3.1 Kunnen signaleren en benoemen verschillende risico's (conjunctuurrisico's, structuurrisico's, marktrisico's, management, financieel, personeel, kostenflexibiliteit)</p>
4. Een verantwoord (o.b.v. balansverhoudingen en terugbetalingscapaciteit) financieringsadvies o.b.v. deze analyses Risico analyse	<p>A 4 Normen van en visie op verantwoord financieren</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· Visie op solvabiliteit</li> <li>· Verantwoorde D/E in verschillende branches</li> <li>· Vrije kasstroom</li> </ul> <p>wat is verantwoord financieren</p>
4. Beschrijven en onderbouwen van markt en concurrentie	<p>A 5. Onderbouwen van markt en concurrentie</p> <p>A 5.1 Weet wat relevante markt informatie is en kent de bronnen van input voor marktbeschrijving (ondernemer, economische bureaus banken, branchegegens, etc)</p> <p>A 5.2 Kent marketingbegrippen als PMC, USP, UBP, etc Kent systemen ter beoordeling van marktkracht, SWOT, Porter</p>

Profieleisen	Vertaald naar toetstermen
<p><b>B. Kennis hebben van:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Verschillende soorten financieringsbehoeftes (groeifinanciering, overnamefinanciering, handelsfinanciering, aankoop vastgoed eigen gebruik, aankoop verhuurd OG, MBO etc.)</li> <li>2. Investeringsanalyse en beoordeling economische belang van een (financierings) transactie</li> <li>3. Verschillende financieringsconstructies met bijbehorende consequenties</li> <li>4. Gestapelde financieringsconstructies</li> <li>5. Het inrichten optimale financieringsstructuur</li> <li>6. Juridische ondernemingsstructuren,</li> </ol>	<p><b>B. Kennis en toepassen:</b></p> <p>B 1 Kennen van kenmerken en verschillen van diverse financieringsbehoeftes (groeifinanciering, overnamefinanciering, handelsfinanciering, aankoop vastgoed eigen gebruik, aankoop verhuurd OG, MBO etc.)</p> <p>B 2 Investeringsanalyse en beoordeling economische belang van een (financierings) transactie</p> <p>B 3 Verschillende financieringsconstructies: de juiste financieringsinstrumenten bij de vastgestelde financieringsbehoefte voorstellen</p> <p>B 4 Wat is gestapeld financieren, wanneer en hoe pas je dit toe, wat zijn aandachtspunten, zekerheden, regierol, structuur</p> <p>B 5 Wat is de optimale financieringsstructuur en waarom (kunnen onderbouwen)</p> <p>B 6 de hoofdkenmerken van juridische ondernemingsstructuren, w.o. EZ, BV, VoF, CV, Bvba, Stichting, etc.</p>
<p><b>C. Beoordelen historische en toekomstige betaalcapaciteit als basis voor de financieringsconstructie</b></p>	<p><b>C. Beoordelen historische en toekomstige betaalcapaciteit als basis voor de financieringsconstructie</b></p>
	<p>C 1 Onderbouwing. Kunnen inschatten hoe realistisch toekomstige cashflow ontwikkeling is, bestendigheid c.q. stabiliteit van cashflow, beïnvloedende factoren, kans/risico op veranderingen</p> <p>C 2 Kunnen berekenen van vrije kasstroom, rekening houdend met toekomstige investeringsverplichting, kunnen de verplichtingen van de nieuwe financiering worden voldaan,</p>
<p><b>D. Kennis van de diverse zekerheden en de bijbehorende (juridische) consequenties, financieringsvoorwaarden en verstrekkingvoorwaarden.</b></p>	<p><b>D. Kennis van de diverse zekerheden en de bijbehorende (juridische) consequenties, financieringsvoorwaarden en verstrekkingvoorwaarden.</b></p>
	<p>D1 Primaire, secundaire en persoonlijke zekerheden, waardetoekenning, covenants, verstrekkingvoorwaarden, etc</p>

<b>Profielisen</b>	<b>Vertaald naar toetstermen</b>
<b>E. Kennis van riskratingsystemen van financiers</b>	<b>E. Kennis van riskratingsystemen van financiers</b>
	E 1 Achtergrond van Riskrating, opbouw van RR systemen, toepassing door banken en overige financiers
<b>F. Kennis van het beheerproces en de revisie begeleiding na transactie</b>	<b>F. Kennis van het beheerproces en de revisiebegeleiding na transactie</b>
	F 1 Wordt gereviseerd? hoe werkt revisie, consequentie, revisie eigen klanten bv ivm rentevervaldata en overige bepalingen
<b>G. Kennis van de principes van het Customer Due Diligence cliëntenonderzoek</b>	<b>G. Kennis van de principes van het Customer Due Diligence cliëntenonderzoek:</b>
	G 1 Ubo register, MOT, etc
<b>Marktkennis</b>	<b>Marktkennis</b>
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. kent de actuele financieringsmarkt en is in staat om de ontwikkelingen in de financieringsmarkt toe te lichten.</li> <li>2. heeft succesvolle financieringstrajecten afgerond met bancaire en non-bancaire geldverstrekkers.</li> <li>3. kent de relevante geldverstrekkers in de markt en kent hun doelgroepenbeleid, procedures en beoordelingscriteria.</li> <li>4. heeft ervaring met het stapelen van diverse financieringen in een transactie.</li> <li>5. is bekend met organisatie, verdienmodel en de funding van de relevante geldverstrekkers.</li> <li>6. beschikt over de kennis en het netwerk om alle benodigde partijen in het proces op een juiste wijze in te schakelen.</li> </ol>	<p>M 1 Kent de actuele financieringsmarkt en de achtergrond ervan, is in staat om de ontwikkelingen in de financieringsmarkt toe te lichten. Niet in de toets op te nemen --&gt; in eindbespreking</p> <p>M 3 Kent de relevante geldverstrekkers in de markt en kent hun doelgroepenbeleid, procedures en beoordelingscriteria. Niet in de toets op te nemen --&gt; in eindbespreking</p> <p>M 5 Is toetsterm M3, zie M3 Niet in de toets op te nemen --&gt; in eindbespreking</p>

# Vragen?

**Neem gerust contact op voor meer informatie:**

Stichting MKB Financiering

Keizersgracht 264

1016 EV Amsterdam

**Keurmerk Erkend Financieringsadvies MKB**

financieringsadvies@stichtingmkbfinanciering.nl

**[www.stichtingmkbfinanciering.nl](http://www.stichtingmkbfinanciering.nl)**