

FINANCIAL PLANNING TOOLKIT

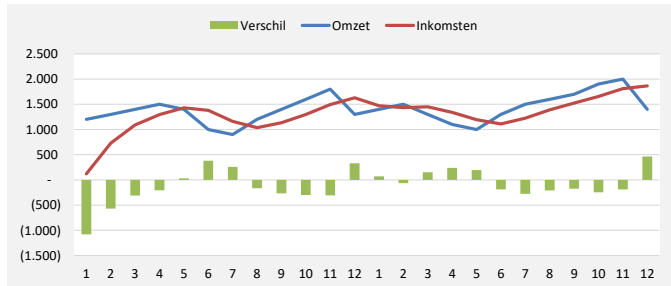
Cashflow Matrix

Referentiedatum:
1-1-2019

% Ontvangsten na x maanden (0 is zelfde maand):

0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Check
10%	50%	25%	10%	5%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	100%

n	Jaar	Maand	Omzet	n	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
				Jaar	2019	2019	2019	2019	2019	2019	2019	2019	2019	2019	2019	2019	2020	2020	2020	2020	2020	2020	2020	2020	2020	2020	2020	2020	2021	2021
				Mnd	jan	feb	mrt	apr	mei	jun	jul	aug	sep	okt	nov	dec	jan	feb	mrt	apr	mei	jun	jul	aug	sep	okt	nov	dec	jan	feb
1	2019	jan	1.200		120	600	300	120	60	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	2019	feb	1.300		-	130	650	325	130	65	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	2019	mrt	1.400		-	-	140	700	350	140	70	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	2019	apr	1.500		-	-	-	150	750	375	150	75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	2019	mei	1.400		-	-	-	-	140	700	350	140	70	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	2019	jun	1.000		-	-	-	-	-	100	500	250	100	50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	2019	jul	900		-	-	-	-	-	-	90	450	225	90	45	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	2019	aug	1.200		-	-	-	-	-	-	-	120	600	300	120	60	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	2019	sep	1.400		-	-	-	-	-	-	-	-	140	700	350	140	70	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	2019	okt	1.600		-	-	-	-	-	-	-	-	-	160	800	400	160	80	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	2019	nov	1.800		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	180	900	450	180	90	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	2019	dec	1.300		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	130	650	325	130	65	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	2020	jan	1.400		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	140	700	350	140	70	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	2020	feb	1.500		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150	750	375	150	75	-	-	-	-	-	-	-	
15	2020	mrt	1.300		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	130	650	325	130	65	-	-	-	-	-	-	
16	2020	apr	1.100		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	110	550	275	110	55	-	-	-	-	-	
17	2020	mei	1.000		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100	500	250	100	50	-	-	-	-	
18	2020	jun	1.300		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	130	650	325	130	65	-	-	-	
19	2020	jul	1.500		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150	750	375	150	75	-	-	
20	2020	aug	1.600		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	160	800	400	160	80	-	
21	2020	sep	1.700		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	170	850	425	170	85	
22	2020	okt	1.900		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	190	950	475	190	95	
23	2020	nov	2.000		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200	1.000	500	200	
24	2020	dec	1.400		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	140	700	350	
Inkomsten			33.700	Inkomsten	120	730	1.090	1.295	1.430	1.380	1.160	1.035	1.135	1.300	1.495	1.630	1.470	1.435	1.450	1.340	1.195	1.110	1.225	1.390	1.525	1.655	1.810	1.865	1.475	645
Omzet				Omzet	1.200	1.300	1.400	1.500	1.400	1.000	900	1.200	1.400	1.600	1.800	1.300	1.400	1.500	1.300	1.100	1.000	1.300	1.500	1.600	1.700	1.900	2.000	1.400		
Verschil				Verschil	(1.080)	(570)	(310)	(205)	30	380	260	(165)	(265)	(300)	(305)	330	70	(65)	150	240	195	(190)	(275)	(210)	(175)	(245)	(190)	465	1.475	645



Toelichting

Groene staaf onder nul? Dan minder inkomsten dan omzet (minder cash inflow)

FINANCIAL PLANNING TOOLKIT

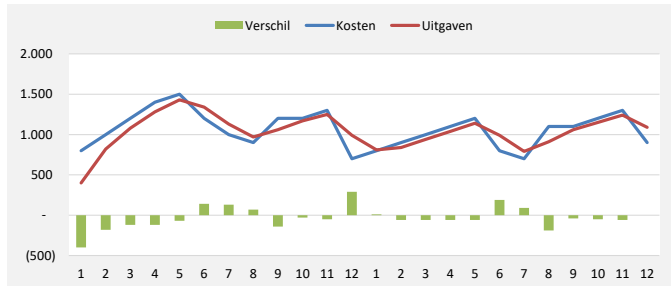
Cashflow Matrix

Referentiedatum:
1-1-2019

% Uitgaven na x maanden (0 is zelfde maand):

0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Check
50%	40%	10%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	100%

n	Jaar	Maand	Kosten	n	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
n	Jaar	Maand	Kosten	Jaar	2019	2019	2019	2019	2019	2019	2019	2019	2019	2019	2019	2019	2020	2020	2020	2020	2020	2020	2020	2020	2020	2020	2020	2020	2021	2021
n	Jaar	Maand	Kosten	Mnd	jan	feb	mrt	apr	mei	jun	jul	aug	sep	okt	nov	dec	jan	feb	mrt	apr	mei	jun	jul	aug	sep	okt	nov	dec	jan	feb
1	2019	jan	800		400	320	80	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	2019	feb	1.000		-	500	400	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	2019	mrt	1.200		-	-	600	480	120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	2019	apr	1.400		-	-	-	700	560	140	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	2019	mei	1.500		-	-	-	-	750	600	150	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	2019	jun	1.200		-	-	-	-	-	600	480	120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	2019	jul	1.000		-	-	-	-	-	-	500	400	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	2019	aug	900		-	-	-	-	-	-	-	450	360	90	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	2019	sep	1.200		-	-	-	-	-	-	-	-	600	480	120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	2019	okt	1.200		-	-	-	-	-	-	-	-	-	600	480	120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	2019	nov	1.300		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	650	520	130	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	2019	dec	700		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	350	280	70	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	2020	jan	800		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	400	320	80	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	2020	feb	900		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	450	360	90	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	2020	mrt	1.000		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	500	400	100	-	-	-	-	-	-	-	-	
16	2020	apr	1.100		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	550	440	110	-	-	-	-	-	-	-	
17	2020	mei	1.200		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	600	480	120	-	-	-	-	-	-	
18	2020	jun	800		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	400	320	80	-	-	-	-	-	
19	2020	jul	700		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	350	280	70	-	-	-	-	
20	2020	aug	1.100		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	550	440	110	-	-	-	
21	2020	sep	1.100		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	550	440	110	-	-	
22	2020	okt	1.200		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	600	480	120	-	
23	2020	nov	1.300		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	650	520	130	-
24	2020	dec	900		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	450	360	90	-
Uitgaven			25.500	Uitgaven	400	820	1.080	1.280	1.430	1.340	1.130	970	1.060	1.170	1.250	990	810	840	940	1.040	1.140	990	790	910	1.060	1.150	1.240	1.090	490	90
Kosten				Kosten	800	1.000	1.200	1.400	1.500	1.200	1.000	900	1.200	1.200	1.300	700	800	900	1.000	1.100	1.200	800	700	1.100	1.100	1.200	1.300			
Verschil				Verschil	(400)	(180)	(120)	(120)	(70)	140	130	70	(140)	(30)	(50)	290	10	(60)	(60)	(60)	(60)	190	90	(190)	(40)	(50)	(60)			



Groene staaf onder nul? Dan minder uitgaven dan kosten (minder cash outflow)

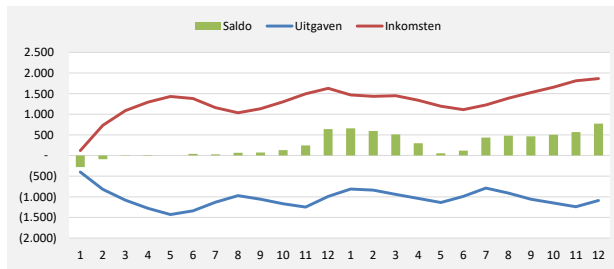
Toelichting

FINANCIAL PLANNING TOOLKIT

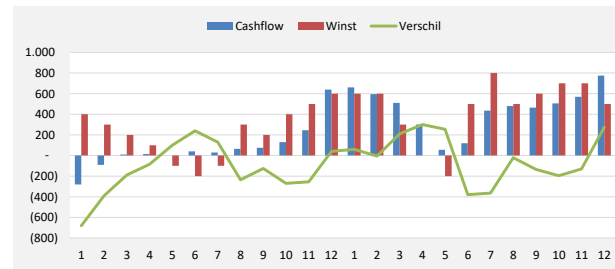
Cashflow Matrix

Referentiedaam
1-1-2019

n	Jaar	Maand	Omzet	Kosten	Verschil	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	Totaal	
n	Jaar	Maand	Omzet	Kosten	Verschil	2019	2019	2019	2019	2019	2019	2019	2019	2019	2019	2019	2019	2020	2020	2020	2020	2020	2020	2020	2020	2020	2020	2020	2020	2020	2020	2020	Totaal
1	2019	jan	1.200	800	400	(280)	280	220	120	60	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	400	
2	2019	feb	1.300	1.000	300	-	(370)	250	225	130	65	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	300	
3	2019	mrt	1.400	1.200	200	-	-	(460)	220	230	140	70	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200	
4	2019	apr	1.500	1.400	100	-	-	-	(550)	190	235	150	75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100	
5	2019	mei	1.400	1.500	(100)	-	-	-	-	(610)	100	200	140	70	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(100)	
6	2019	jun	1.000	1.200	(200)	-	-	-	-	-	(500)	20	130	100	50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(200)	
7	2019	jul	900	1.000	(100)	-	-	-	-	-	-	(410)	50	125	90	45	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(100)	
8	2019	aug	1.200	900	300	-	-	-	-	-	-	-	(330)	240	210	120	60	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	300	
9	2019	sep	1.400	1.200	200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(460)	220	230	140	70	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200	
10	2019	okt	1.600	1.200	400	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(440)	320	280	160	80	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	400	
11	2019	nov	1.800	1.300	500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(470)	380	320	180	90	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	500	
12	2019	dec	1.300	700	600	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(220)	370	255	130	65	-	-	-	-	-	-	-	-	-	600	
13	2020	jan	1.400	800	600	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(260)	380	270	140	70	-	-	-	-	-	-	-	-	600	
14	2020	feb	1.500	900	600	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(300)	390	285	150	75	-	-	-	-	-	-	-	600	
15	2020	mrt	1.300	1.000	300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(370)	250	225	130	65	-	-	-	-	-	-	300	
16	2020	apr	1.100	1.100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(440)	110	165	110	55	-	-	-	-	-	-	
17	2020	mei	1.000	1.200	(200)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(500)	20	130	100	50	-	-	-	-	(200)	
18	2020	jun	1.300	800	500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(270)	330	245	130	65	-	-	-	500	
19	2020	jul	1.500	700	800	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(200)	470	305	150	75	-	-	800	
20	2020	aug	1.600	1.100	500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(390)	360	290	160	80	-	500	
21	2020	sep	1.700	1.100	600	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(380)	410	315	170	85	600	
22	2020	okt	1.900	1.200	700	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(410)	470	355	190	95	700
23	2020	nov	2.000	1.300	700	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(450)	480	370	200	600
24	2020	dec	1.400	900	500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(310)	340	260	290	
			33.700	25.500	8.200	(280)	(90)	10	15	-	40	30	65	75	130	245	640	660	595	510	300	55	120	435	480	465	505	570	775	985	555	7.890	
			Inkomsten	120	730	1.090	1.295	1.430	1.380	1.160	1.035	1.135	1.300	1.495	1.630	1.470	1.435	1.450	1.340	1.195	1.110	1.225	1.390	1.525	1.655	1.810	1.865	1.475	645	33.390			
			Uitgaven	(400)	(820)	(1.080)	(1.280)	(1.430)	(1.340)	(1.130)	(970)	(1.060)	(1.170)	(1.250)	(990)	(810)	(840)	(940)	(1.040)	(1.140)	(990)	(790)	(910)	(1.060)	(1.150)	(1.240)	(1.090)	(490)	(90)	(25.500)			
			Cashflow	(280)	(90)	10	15	-	40	30	65	75	130	245	640	660	595	510	300	55	120	435	480	465	505	570	775	985	555	7.890			
			Omzet	1.200	1.300	1.400	1.500	1.400	1.000	900	1.200	1.400	1.600	1.800	1.300	1.400	1.500	1.300	1.100	1.000	1.300	1.500	1.600	1.700	1.900	2.000	1.400	-	-	-	33.700		
			Kosten	(800)	(1.000)	(1.200)	(1.400)	(1.500)	(1.200)	(1.000)	(900)	(1.200)	(1.200)	(1.300)	(700)	(800)	(900)	(1.000)	(1.100)	(1.200)	(800)	(700)	(1.100)	(1.100)	(1.200)	(1.300)	(900)	-	-	-	(25.500)		
			Winst	400	300	200	100	(100)	(200)	(100)	300	200	400	500	600	600	600	300	-	(200)	500	800	500	600	700	700	500	-	-	-	8.200		
			Verschil	(680)	(390)	(190)	(85)	100	240	130	(235)	(125)	(270)	(255)	40	60	(5)	210	300	255	(380)	(365)	(20)	(135)	(195)	(130)	275	985	555	7.890			



Groene staaf onder nul? Dan meer uitgaven dan inkomsten (negatieve cashflow)



Groene lijn onder nul? Dan minder cashflow dan winst.

