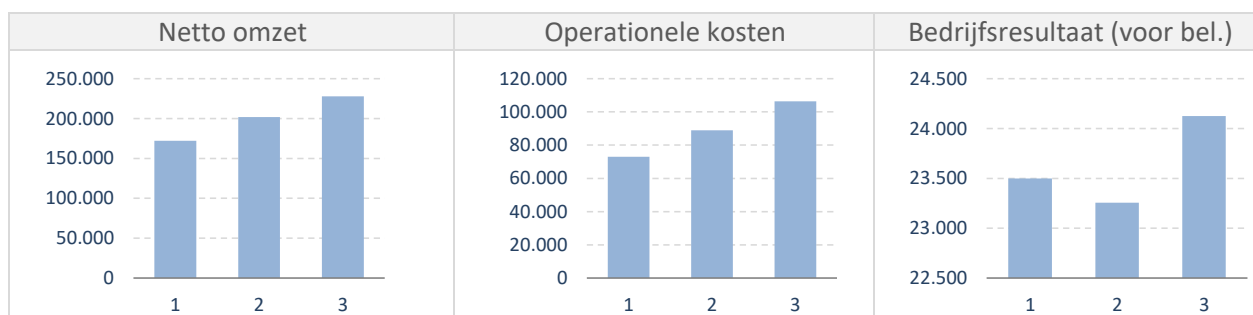


## FINANCIAL PLANNING TOOLKIT

## Exploatiebegroting

	Jaar 1		Jaar 2		Jaar 3	
1 Netto omzet	172.000		202.000		228.000	
2 Kostprijs van de omzet	70.000	- 40,7%	84.300	- 41,7%	92.000	- 40,4%
<b>Brutowinst</b>	<b>102.000</b>	59,3%	<b>117.700</b>	58,3%	<b>136.000</b>	59,6%
3 Personeelslasten	28.000	16,3%	43.944	21,8%	59.376	26,0%
4 Afschrijvingen	12.000	7,0%	13.000	6,4%	14.000	6,1%
5 Huisvestingskosten	12.000	7,0%	12.000	5,9%	12.000	5,3%
6 Autokosten	7.000	4,1%	7.000	3,5%	7.000	3,1%
7 Verkoopkosten	8.000	4,7%	6.500	3,2%	7.000	3,1%
8 Distributiekosten	2.000	1,2%	2.500	1,2%	3.000	1,3%
9 Algemene kosten	4.000	+ 2,3%	4.000	+ 2,0%	4.000	+ 1,8%
<b>Operationele kosten</b>	<b>73.000</b>	42,4%	<b>88.944</b>	44,0%	<b>106.376</b>	46,7%
<b>Operationeel resultaat</b>	<b>29.000</b>	16,9%	<b>28.756</b>	14,2%	<b>29.624</b>	13,0%
10 Financiële baten en lasten	-5.500	+ -3,2%	-5.500	+ -2,7%	-5.500	+ -2,4%
<b>Bedrijfsresultaat (voor belastingen)</b>	<b>23.500</b>	13,7%	<b>23.256</b>	11,5%	<b>24.124</b>	10,6%
11 Belastingen (BV)	-4.465	+ -2,6%	-4.419	+ -2,2%	-4.584	+ -2,0%
<b>Resultaat na belastingen</b>	<b>19.035</b>	11,1%	<b>18.837</b>	9,3%	<b>19.540</b>	8,6%



Vul de specificaties in het volgende werkblad in en de totalen verschijn hierboven.

## FINANCIAL PLANNING TOOLKIT

## Specificaties exploitatiebegroting

## 1 Netto omzet (excl. BTW)

	Jaar 1	Jaar 2	Jaar 3
Aantal uren	1.200	1.300	1.500
Gem. uurtarief	50 x	55 x	60 x
Diensten tegen uurtarief	60.000	71.500	90.000
Diensten op projectbasis	12.000	15.000	18.000
Overige diensten			
<b>Totaal diensten</b>	<b>72.000</b>	<b>86.500</b>	<b>108.000</b>
Product A	50.000	45.000	35.000
Product B	40.000	58.000	72.000
Product C	10.000	12.500	13.000
...			
<b>Totaal producten</b>	<b>100.000</b>	<b>115.500</b>	<b>120.000</b>
<b>Totaal</b>	<b>172.000</b>	<b>202.000</b>	<b>228.000</b>

Toelichting

## 2 Kostprijs van de omzet

	Jaar 1	Jaar 2	Jaar 3
Inhuur derden	10.000	15.000	20.000
Marge op producten (in % van de omzet)	40%	40%	40%
Inkoopwaarde van de verkopen	60.000	69.300	72.000
<b>Totaal</b>	<b>70.000</b>	<b>84.300</b>	<b>92.000</b>

Toelichting

## 3 Personeelslasten

	Jaar 1	Jaar 2	Jaar 3
Aantal personeelsleden	1,0	1,5	2,0
Gem. bruto jaarsalaris	20.000	20.400	20.800
Lonen en salarissen	20.000	30.600	41.600
Sociale lasten (werkgeversdeel)	20% 4.000	6.120	8.320
Pensioenlasten	8% 1.600	2.448	3.328
Overige personeelskosten	2.400	4.776	6.128
<b>Totaal</b>	<b>28.000</b>	<b>43.944</b>	<b>59.376</b>

Toelichting

## 4 Afschrijvingen

	Jaar 1	Jaar 2	Jaar 3
Goodwill			
Terreinen en gebouwen			
Inventaris en inrichting	5.000	6.000	7.000
Machines en installaties			
Vervoermiddelen	7.000	7.000	7.000
<b>Totaal</b>	<b>12.000</b>	<b>13.000</b>	<b>14.000</b>

Voor het berekenen van de afschrijvingen is een afzonderlijk model beschikbaar.

## FINANCIAL PLANNING TOOLKIT

## Specificaties exploitatiebegroting

## 5 Huisvestingskosten

Huur Straatweg 2

	12.000	12.000	12.000
Totaal	<b>12.000</b>	<b>12.000</b>	<b>12.000</b>

Toelichting

## 6 Autokosten

Lease-/huurkosten

Brandstof

Onderhoud

Verzekering

Motorrijtuigenbelasting

Overige autokosten

Totaal

	0	0	0
	5.000	5.000	5.000
	1.000	1.000	1.000
	500	500	500
	400	400	400
	100	100	100
Totaal	<b>7.000</b>	<b>7.000</b>	<b>7.000</b>

Toelichting

## 7 Verkoopkosten

Reclame

Advertentie

Sponsoring

Website

Beurs

Relatiegeschenken

Reis- en verblijfkosten

Voedsel en drank

Representatiekosten

Overige verkoopkosten

Totaal

	0	0	0
	1.500	2.000	2.500
	0	0	0
	4.000	2.000	2.000
	0	0	0
	500	500	500
	1.500	1.500	1.500
	0	0	0
	0	0	0
	500	500	500
Totaal	<b>8.000</b>	<b>6.500</b>	<b>7.000</b>

Toelichting

## 8 Distributiekosten

Verzending porti

Vervoer

Overige distributiekosten

Totaal

	0	0	0
	1.500	2.000	2.500
	500	500	500
Totaal	<b>2.000</b>	<b>2.500</b>	<b>3.000</b>

Toelichting

## FINANCIAL PLANNING TOOLKIT

## Specificaties exploitatiebegroting

## 9 Overige algemene kosten

Communicatie	2.400	2.400	2.400
Postzegels	100	100	100
Contributies & abonnement	500	500	500
Verzekering algemeen			
Kantoorartikelen			
Kleine aanschaf kantoor			
Vakliteratuur			
Software			
Accountant			
Administratie	1.000	1.000	1.000
Juridisch advies			
Drukwerk & papier			
Branche-organisatie			
Onderhoud machines en installaties			
Onderhoud inventaris en interieur			
Onderhoud computers			
Bankkosten			
Overige algemene kosten			
Totaal	4.000 +	4.000 +	4.000 +

Toelichting

## 10 Financiële baten en lasten

Rente bate verstrekte leningen	0	0	0
Rente lasten opgenomen leningen	-5.000	-5.000	-5.000
Rente lasten rekening courant (rood staan)	-500	-500	-500
Totaal	-5.500 +	-5.500	-5.500

Toelichting

## 11 Belastingen (BV)

Is er sprake van een BV?	Ja	Ja	Ja
Belasting schijf 1: 19% over EUR 200.000	4.465	4.419	4.584
Belasting schijf 2: 25% groter dan EUR 200.000	0	0	0
Totaal	4.465 +	4.419	4.584

Toelichting