

FINANCIAL PLANNING TOOLKIT

Investeringsbegroting

Vaste activa

1 Goodwill	50.000	
2 Terreinen en gebouwen	35.000	
3 Inventaris en inrichting	4.300	
4 Machines en installaties	15.000	
5 Vervoermiddelen	12.000	+
Totaal vaste activa	116.300	

Vlottende activa

6 Voorraad	17.000	
7 Debiteuren	28.906	
8 Voorfinanciering btw	29.796	
9 Waarborgsommen	2.400	
10 Overige vlottende activa	0	+
Totaal vlottende activa	78.101	

Liquide middelen

11 Kas	500	
12 Bank	5.000	
13 Overige liquide middelen	0	+
Totaal vaste activa	5.500	

Aanloopkosten

14 Openingskosten	8.000	
15 Levensonderhoud	4.500	
16 Onvoorziene kosten	5.000	+
Totaal aanloopkosten	17.500	

TOTAAL INVESTERINGEN**217.401**

FINANCIAL PLANNING TOOLKIT

Specificaties investeringsbegroting

1 Goodwill

Overname winkel

50.000

Totaal

50.000

Toelichting

2 Terreinen en gebouwen

Uitbreiding winkel (100 m2)

35.000

Totaal

35.000

Toelichting

3 Inventaris en inrichting

Toonbank

2.000

Kassa

500

Computer

800

Laptop

1.000

Totaal

4.300

Toelichting

FINANCIAL PLANNING TOOLKIT

Specificaties investeringsbegroting

4 Machines en installaties

Crushing machine

15.000

Totaal

15.000

Toelichting

5 Vervoermiddelen

Bezorgauto

12.000

Totaal

12.000

Toelichting

6 Voorraad

Eindproducten

12.000

Halffabrikaten

5.000

Totaal

17.000

Toelichting

FINANCIAL PLANNING TOOLKIT

Specificaties investeringsbegroting

7 Debiteuren

Bruto jaaronzet (incl. btw)	208.120
Gemiddelde betaaltermijn in dagen	50
Totaal	28.906

Toelichting

8 Voorfinanciering btw

Aangifte frequentie (aantal x per jaar)		12
Btw hoog %		21%
Btw laag %		9%
Betalingstermijn klanten (in dagen)		50
	Excl. BTW	
Investeringsen btw hoog (1 t/m 6) 21% (eenmalig)	133.300	27.993 +
Investeringsen btw laag (1 t/m 6) 9% (eenmalig)	0	0 +
Jaarkosten* btw hoog 21% (gelijk verspreid over jaar)	103.000	1.803 +
Jaarkosten* btw laag 9% (gelijk verspreid over jaar)	0	0 +
Totaal		29.796

* (2 en 5 t/m 9 uit exploitatiebegroting)

9 Waarborgsommen

Huur garage (3 maanden)	2.400
Totaal	2.400

Toelichting

FINANCIAL PLANNING TOOLKIT

Specificaties investeringsbegroting

10 Overige vlottende activa

Totaal			+
			0

Toelichting

11 Kas

Kassa 1		250	
Kassa 2		250	
Totaal			+
			500

Toelichting

12 Bank

Minimaal saldo ING bank		2.500	
Minimaal saldo Rabobank		2.500	
Totaal			+
			5.000

Toelichting

13 Overige liquide middelen

Totaal			+
			0

Toelichting

FINANCIAL PLANNING TOOLKIT

Specificaties investeringsbegroting

14 Openingskosten

Feest	4.000
Catering	2.500
Oprichtingskosten	1.500
	+
Totaal	8.000

Toelichting

15 Levensonderhoud

3 maanden	4.500
	+
Totaal	4.500

Toelichting

16 Onvoorziene kosten

Stelpost	5.000
	+
Totaal	5.000

Toelichting