

Module 1 Maak een plan

Les 2. Creëer rust en vertrouwen met een goed financieel plan



Geleerd in vorige presentatie

- Falen a.g.v. slechte financiële planning
- Business Plan op 1 A4
 - van visie naar actie
- O.G.S.M.
- Doel door Doen
- Unieke aanbod



Les 2

- Stel je financieel plan op in 5 stappen
- Bereken jouw uurtarief
- Bereken het optimaal DGA-salaris



Vertaal plan in budget

- **Cijfermatige onderbouwing** van jouw plan → het financieel plan (budget)
- Budget maken in 5 simpele stappen



Waarom een budget maken?

- Financiële **haalbaarheid** plan toetsen
- Koppelen **middelen** aan doelstellingen en strategieën
- **Planning**: wat moet wanneer gebeuren?
- **Monitoren** van handelingen:
 - Opbrengsten, kosten, liquide middelen



Waarom een budget maken?

- **Prestaties** beoordelen en verbeteren
 - KPI's, benchmarking
- **Communicatie**: informeren in financiële bewoordingen over plannen en strategieën



Financieel plan

1. **Investeringsbegroting:** hoeveel geld heb je nodig om te starten?
2. **Financieringsplan:** hoe ga je dat betalen?
3. **Exploitatatiebegroting:** inschatting van opbrengsten, kosten en resultaat



Financieel plan

4. **Liquiditeitsprognose:** overzicht van inkomsten en uitgaven (geldstromen)
5. **Privébegroting:** hoeveel geld heb je zelf nodig om van te leven?



1. Investeringsbegroting

- Hoeveel geld heb je nodig om te **starten** of jouw onderneming te **runnen**?
- **Initiële** (eenmalig) uitgaven: inventaris, computer, auto, visitekaartjes, website, voorraad...
- Niet verwarren met definitie investering!



4 soorten investeringen

- **Lange** termijn > 1 jaar: vaste activa
- **Korte** termijn < 1 jaar: vlottende activa
- Benodigde **geld** op de bank: liquide mid.
- **Aanloopkosten** (start)

Linkerzijde van de Balans (Bezittingen)



Voorbeeld Investeringsbegroting

FINANCIAL PLANNING TOOLKIT	
Investeringsbegroting	
1. Vaste activa	10.000
2. Inventaris en gereedschap	5.000
3. Inventaris en voorraad	2.000
4. Inventaris en voorraad	1.000
5. Inventaris en voorraad	1.000
Totaal vaste activa	19.000
6. Vlottende activa	10.000
7. Inventaris en gereedschap	5.000
8. Inventaris en voorraad	2.000
9. Inventaris en voorraad	1.000
10. Inventaris en voorraad	1.000
Totaal vlottende activa	19.000
Totaal activa	38.000
11. Vaste passiva	10.000
12. Vaste passiva	5.000
13. Overige vaste passiva	1.000
Totaal vaste passiva	16.000
14. Vlottende passiva	10.000
15. Vlottende passiva	5.000
16. Overige vlottende passiva	1.000
Totaal vlottende passiva	16.000
Totaal passiva	32.000
Totaal investeringen	20.000



2. Financieringsplan

- Hoe ga ik die investeringen **betalen**?
- Hoe kom ik aan dat geld?



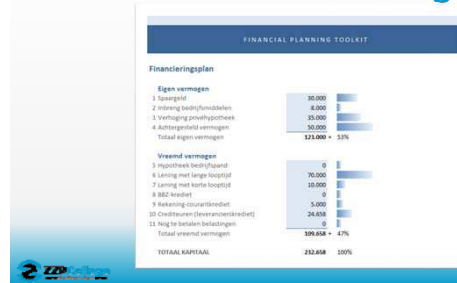
2 soorten financieringen

- **Eigen** geld (eigen vermogen)
- **Geleend** geld (vreemd vermogen)

Rechterzijde van de Balans (Schulden)



Voorbeeld Financieringsplan



3. Exploitatiebegroting

- Wat zijn mijn te verwachten **opbrengsten, kosten** en winst?
- Ben ik **winstgevend** genoeg?



Onderscheid

- Opbrengsten / Omzet
- Kostprijs van de omzet
- Brutowinst**
- Algemene kosten
- Bedrijfsresultaat**

Winst- en verliesrekening



Voorbeeld Exploitatiebegroting

Exploitatiebegroting		jaar 1	jaar 2	jaar 3
1. Netto omzet		112.000	202.000	238.000
2. Kostprijs van de omzet		70.000 • 62,5%	84.500 • 41,7%	92.000 • 40,4%
Brutowinst		42.000	117.500	146.000
3. Personeelskosten		28.000	43.944	59.376
4. Aankopen		12.000	13.000	14.000
5. Huurvergoedingen		12.000	12.000	12.000
6. Aankopen		7.000	7.000	7.000
7. Verkoopkosten		8.000	6.300	7.000
8. Distributiekosten		2.000	2.000	3.000
9. Algemene kosten		4.000 • 3,6%	4.000 • 2,0%	4.000 • 1,8%
Operationele kosten		73.000	86.944	106.376
Operationeel resultaat		29.000	30.556	39.624
10. Financiële baten en lasten		-5.000	-5.000	-5.000
Bedrijfsresultaat (voor belastingen)		24.000	25.556	34.624
11. Belastingen (B.V.)		-4.700 • -2,7%	-4.851 • -2,3%	-4.825 • -2,1%
Resultaat na belastingen		19.300	20.705	29.800



4. Liquiditeitsprognose

- Heb ik iedere maand **voldoende** geld beschikbaar?
- Inzicht in de **geldstromen**
- Hoeveel komt er maandelijks **in** en hoeveel gaat er **uit**?
- Wat is mijn **banksaldo** einde maand?



2 soorten geldstromen

- **Inkomsten** (hoeveel komt er binnen?)
 - Identificeer bronnen
 - Maak aannames (betaalgedrag)
- **Uitgaven** (hoeveel geld gaat er uit?)

Liquide middelen (banksaldo)



Voorbeeld Liquiditeitsbegroting

The screenshot shows a spreadsheet titled 'Liquiditeitsbegroting' with columns for months (Jan to Dec) and a total column. It lists various income sources like 'Salaris' and 'Toeslagen', and expense categories like 'Woning', 'Transport', and 'Levensmiddelen'.



Hulpmiddel cashflow matrix

The screenshot shows a 'Cashflow Matrix' spreadsheet with a grid for months (Jan to Dec) and rows for different categories, providing a detailed monthly cash flow analysis.



5. Privébegroting

- Hoeveel geld heb ik zelf nodig om van te **leven**?
- Verschil tussen jouw **persoonlijke** inkomsten en uitgaven
- Tip: doorloop jouw bankafschriften



2 soorten geldstromen

- **Inkomsten** (hoeveel komt er binnen?)
 - Salaris (uit baan) / Uitkering
 - Kinderbijslag / Toeslagen
 - **Uitgaven** (hoeveel geld gaat er uit?)
 - Vaste lasten: hypotheek, huur, gas, water...
 - Variabele uitgaven: kleding, boodschappen...
- Privé geld (banksaldo)



Voorbeeld Liquiditeitsbegroting

The screenshot shows a 'Privébegroting' spreadsheet with columns for months (Jan to Dec) and a total column. It lists income sources like 'Salaris' and 'Toeslagen', and expense categories like 'Woning', 'Transport', and 'Levensmiddelen'.



Download template en oefening

- Download de template voor jouw financieel plan / budget
- Vul de 5 templates in
- Vertel me wat je hebt **geleerd** en vertel me of jouw plannen haalbaar zijn

Uurtarief afhankelijk van

1. Gewinst/benodigd netto besteedbaar inkomen (zie privébegroting)
2. Aantal beschikbare uren
3. Kostenniveau → zie exploitatiebegroting

ZEP 1001.13		
Startartikel ZEP'er		
Invoer gegevens		
Geslacht van de mandarijnen	3.000	
Aantal mandarijnen per partij	1.000	
Aantal koudverfsmiddele	20.000	
Wat is het bestelnummer?	20.000	
Wat is het nr partijnummer?	naa	
Wat is de naam leverancier van de ZEP'er	ja	
Berekening		
Geslacht van de ZEP'er (34.14)	99.796	
Aantal koudverfsmiddele	2.000	
Berekening	2.000	
Wat is het bestelnummer	12.766	12.766
Zelfstandigheidsnummer	3.071	
Stationsnummer (ZEP)	3.071	3.071
Wat is de naam leverancier	11.000	
Berekening van de ZEP'er (34.14)	9.020	
Berekening van de ZEP'er (34.14)	5.792	
Berekening van de ZEP'er (34.14)	5.792	
Berekening van de ZEP'er (34.14)	13.146	
Opbrengst van de ZEP'er	13.146	
Aankoopkosten	2.020	
Verspreidingskosten (intermediariteit)	9.000	9.000
Zorgpremie (ZEP'er)	1.000	
Berekening (particulieren (34.14))	14.146	
Startartikel	14.146	

De templates ZZZ Toolkit

- Declarable uren_v2.xlsx
- Uurtarief_2015.xlsx



Bereken optimaal DGA-salaris

- DGA = Directeur Groot Aandeelhouder BV
- Bepaalt eigen jaarinkomen met fiscaal minimum van €44.000
- Doel: zo min mogelijk belasting betalen



Bereken optimaal DGA-salaris

- Vennootschapsbelasting 20%
- Dividendbelasting 25%
- Totaal 45%
- Inkomstenbelasting schaal 42%
- Verschil 3%
- 42% schaal volledig benutten
- 52% schaal vermijden: dividend uitkeren is voordeliger



Rekening houden met

- Auto van de zaak
- Aftrekbare hypotheekrente
- WOZ-waarde eigen woning
- Overige aftrekposten



ZZZ TOOLKIT	
Optimaal inkomen DGA	
Invoer gegevens	
Catalogusprijs auto van de zaak	40.000
Bijtellingspercentages	25%
Aftrekbare hypotheekrente	15.000
WOZ waarde eigen woning	300.000
Andere aftrekposten	1.000
Berekening	
Salaris DGA	61.315
Bijtelling auto van de zaak	10.000 +
Eigenwoningforfait	2.250 +
Renteaftrek	15.000 -
Andere aftrekposten	1.000 -
Belastbaar inkomen box 1	57.565



De template ZZZ Toolkit

- Optimaal inkomen DGA 2015.xlsx



In de volgende presentatie

- Orde in de papieren chaos
- Btw-administratie
- Uren- en kilometerregistratie

