

FINANCIERINGSPLAN

2027 - 2029

CROCO SHOP

BV

Adam Bernards

Eva Feenstra

Gevraagde financiering

€ 27.482

Opgesteld door: Ad Viseur

11 september 2026

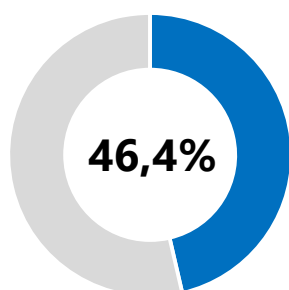
Versie 1

Financiering

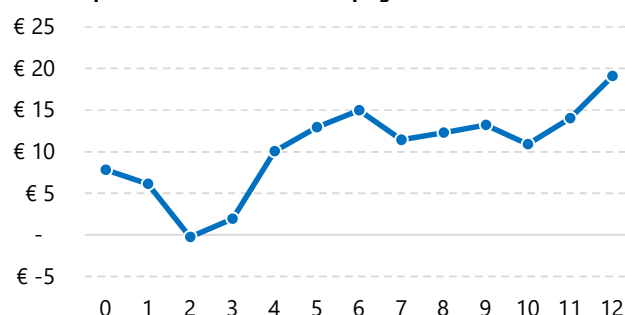
Liquiditeit

Totale financieringsbehoefte		€ 59.282	Laagste liquiditeitsstand	€ -245
Eigen inbreng	37,4%	€ 22.200	Bereikt in maand	2
Overige financiering	16,2%	€ 9.600	Eindsaldo jaar 1	€ 19.074
Al gefinancierd	53,6%	€ 31.800	Eindsaldo jaar 2	€ 13.128
Gevraagde financiering	46,4%	€ 27.482	Eindsaldo jaar 3	€ 21.720

Aandeel bankfinanciering



Liquiditeitsverloop jaar 1 (x € 1.000)



Rendement

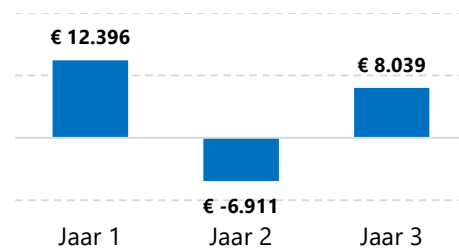
Marges

	Jaar 1	Jaar 2	Jaar 3	Jaar 1	Jaar 2	Jaar 3
Omzet	€ 162.000	€ 172.682	€ 196.948			
Brutowinst	€ 137.470	€ 145.730	€ 164.663	84,9%	84,4%	83,6%
Bedrijfsresultaat	€ 19.340	€ 3.890	€ 17.801	11,9%	2,3%	9,0%
Resultaat voor belasting	€ 16.374	€ 2.012	€ 17.154	10,1%	1,2%	8,7%

Aflossingscapaciteit

Vrije kasstroom

	Jaar 1	Jaar 2	Jaar 3
Operationele kasstroom	€ 22.162	€ 8.590	€ 19.855
Beschikbaar voor aflossingen	€ 22.162	€ 8.590	€ 19.855
Aflossingen	€ 9.766	€ 15.501	€ 11.815
Vrije kasstroom	€ 12.396	€ -6.911	€ 8.039



Onvoldoende kasreserve: verhoog deze met minimaal € 245.

Onvoldoende aflossingscapaciteit in Jaar 2 (tekort € 6.911). Pas de exploitatie of financiering aan.

Financieringsbehoefte

Besteding	Bedrag
Investerings in vaste activa excl. btw	€ 37.000
Overige uitgaven bij de start excl. btw	€ 11.000
Te financieren btw op investeringen en startuitgaven	€ 9.282
Benodigd werkkapitaal/kasreserve	€ 2.000 +
Totale financieringsbehoefte	€ 59.282

Financiering

Financieringsbron	Bedrag
Inbreng van bestaande bedrijfsmiddelen	€ 2.200
Eigen geld	€ 20.000
Lening van familie of bekenden	€ 9.600 +
Financiering uit andere bronnen	€ 31.800 –
Gevraagde financiering	€ 27.482 46,4%

Leningvoorwaarden

Financieringsbron	Bedrag	Rente %	Looptijd	Afl. vanaf	Leningtype	Rente jaar 1
Lening van familie of bekende	€ 9.600	4,50%	2 jaar	maand 1	Lineair	€ 333
Bankfinanciering	€ 27.482	9,95%	3 jaar	maand 7	Annuïtair	€ 2.633

De rentelasten zijn berekend op basis van de ingevoerde rentepercentages en financieringsvoorwaarden.

Exploitatiebegroting 3 jaar

BV: Croco Shop

		Jaar 1	Jaar 2	Jaar 3	Index jr 2	Index jr 3
Netto omzet	Groep A	€ 58.400	€ 64.240	€ 77.088	110,0	132,0
	Groep B	€ 22.600	€ 25.312	€ 31.387	112,0	138,9
	Groep C	€ 24.000	€ 25.920	€ 30.067	108,0	125,3
	Dienst 1	€ 22.500	€ 23.400	€ 25.272	104,0	112,3
	Dienst 2	€ 34.500	€ 33.810	€ 33.134	98,0	96,0
Totaal netto omzet		€ 162.000	€ 172.682	€ 196.948	106,6	121,6
Directe kosten	Groep A	€ 11.680	€ 12.848	€ 15.418	110,0	132,0
	Groep B	€ 5.650	€ 6.328	€ 7.847	112,0	138,9
	Groep C	€ 7.200	€ 7.776	€ 9.020	108,0	125,3
	Dienst 1	-	-	-	-	-
	Dienst 2	-	-	-	-	-
Totaal directe kosten		€ 24.530	€ 26.952	€ 32.284	109,9	131,6
Brutowinst		€ 137.470	€ 145.730	€ 164.663	106,0	119,8
<i>Brutomarge</i>		<i>84,9%</i>	<i>84,4%</i>	<i>83,6%</i>		
	Bruto DGA-salaris ondernemer Adam	€ 60.000	€ 61.200	€ 64.260	102,0	107,1
	Bruto DGA-salaris ondernemer Eva	€ 18.000	€ 24.480	€ 25.704	136,0	142,8
DGA-salarissen		€ 78.000	€ 85.680	€ 89.964	109,8	115,3
Overige personeelskosten (incl. wglasten)		€ 14.000	€ 24.720	€ 25.709	176,6	183,6
	Huisvestingskosten	€ 4.800	€ 9.600	€ 9.600	200,0	200,0
	Vervoerskosten	€ 3.600	€ 3.690	€ 3.782	102,5	105,1
	Marketing en reclame	€ 2.400	€ 2.460	€ 2.522	102,5	105,1
	Verzekeringen	€ 1.200	€ 1.230	€ 1.261	102,5	105,1
	Administratie en software	€ 1.200	€ 1.230	€ 1.261	102,5	105,1
	Telefoon, internet en abonnementen	€ 1.200	€ 1.230	€ 1.261	102,5	105,1
	Overige kosten	€ 4.800	€ 5.040	€ 5.544	105,0	115,5
Overige bedrijfskosten		€ 19.200	€ 24.480	€ 25.230	127,5	131,4
Totale bedrijfskosten		€ 111.200	€ 134.880	€ 140.903	121,3	126,7
Bedrijfsresultaat vóór afschrijvingen		€ 26.270	€ 10.850	€ 23.761	41,3	90,4
Afschrijvingen		€ 6.930	€ 6.960	€ 5.960	100,4	86,0
Bedrijfsresultaat		€ 19.340	€ 3.890	€ 17.801	20,1	92,0
	Rentekosten lening van familie of bekenden	€ 333	€ 117	-	35,1	0,0
	Rentekosten bankfinanciering	€ 2.633	€ 1.761	€ 646	66,9	24,6
Rentekosten		€ 2.966	€ 1.878	€ 646	63,3	21,8
Resultaat voor belasting		€ 16.374	€ 2.012	€ 17.154	12,3	104,8
Vennootschapsbelasting		€ 1.143	€ 382	€ 3.259	33,5	285,2
Resultaat na belasting		€ 15.232	€ 1.630	€ 13.895	10,7	91,2

Liquiditeitsprognose 3 jaar

BV: Croco Shop

	Bij start	Jaar 1	Jaar 2	Jaar 3	Index jr 2	Index jr 3
Beginsaldo liquide middelen		€ 7.808	€ 19.074	€ 13.128	244,3	168,1
Ontvangsten						
Eigen inbreng	€ 20.000					
Lening van familie of bekende	€ 9.600					
Bankfinanciering	€ 27.482					
Verkopen Groep A		€ 70.664	€ 77.730	€ 93.276	110,0	132,0
Groep B		€ 22.990	€ 32.431	€ 37.366	141,1	162,5
Groep C		€ 24.471	€ 28.765	€ 32.585	117,6	133,2
Dienst 1		€ 27.225	€ 28.314	€ 30.579	104,0	112,3
Dienst 2		€ 28.500	€ 34.175	€ 33.247	119,9	116,7
Ontvangsten uit verkopen		€ 173.850	€ 201.416	€ 227.053	115,9	130,6
Totaal ontvangsten	€ 57.082	€ 173.850	€ 201.416	€ 227.053	115,9	130,6
Uitgaven						
Investerings in vaste activa	€ 39.930	€ 2.178				
Startuitgaven	€ 9.344	€ 3.630				
Directe kosten Groep A		€ 12.681	€ 15.703	€ 18.396	123,8	145,1
Groep B		€ 6.292	€ 7.882	€ 9.418	125,3	149,7
Groep C		€ 7.848	€ 8.476	€ 9.832	108,0	125,3
Dienst 1		-	-	-	-	-
Dienst 2		-	-	-	-	-
Betalingen directe kosten		€ 26.821	€ 32.061	€ 37.646	119,5	140,4
Bruto DGA-salaris ondernemer Adam		€ 60.000	€ 61.200	€ 64.260	102,0	107,1
Bruto DGA-salaris ondernemer Eva		€ 18.000	€ 24.480	€ 25.704	136,0	142,8
DGA-salarissen		€ 78.000	€ 85.680	€ 89.964	109,8	115,3
Overige personeelskosten		€ 14.000	€ 24.720	€ 25.709	176,6	183,6
Huisvestingskosten		€ 5.808	€ 11.616	€ 11.616	200,0	200,0
Vervoerskosten		€ 4.356	€ 4.465	€ 4.577	102,5	105,1
Marketing en reclame		€ 2.904	€ 2.977	€ 3.051	102,5	105,1
Verzekeringen		€ 1.200	€ 1.230	€ 1.261	102,5	105,1
Administratie en software		€ 1.452	€ 1.488	€ 1.526	102,5	105,1
Telefoon, internet en abonnementen		€ 1.452	€ 1.488	€ 1.526	102,5	105,1
Overige kosten		€ 5.808	€ 6.098	€ 6.708	105,0	115,5
Overige bedrijfskosten		€ 22.980	€ 29.363	€ 30.264	127,8	131,7
Rentekosten leningen		€ 2.966	€ 1.878	€ 646	63,3	21,8
Aflossing leningen		€ 9.766	€ 15.501	€ 11.815	158,7	121,0
Btw-afdracht		€ 1.100	€ 17.778	€ 19.157	1.615,6	1.740,9
		-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-

Liquiditeitsprognose 3 jaar

BV: Croco Shop

	Bij start	Jaar 1	Jaar 2	Jaar 3	Index jr 2	Index jr 3
Vennootschapsbelasting		€ 1.143	€ 382	€ 3.259	33,5	285,2
Belastingen		€ 2.243	€ 18.160	€ 22.416	809,6	999,3
		-	-	-	-	-
Totaal uitgaven	€ 49.274	€ 162.583	€ 207.362	€ 218.461	127,5	134,4
Saldo per jaar	€ 7.808	€ 11.266	€ -5.947	€ 8.592	-52,8	76,3
Eindsaldo liquide middelen	€ 7.808	€ 19.074	€ 13.128	€ 21.720	68,8	113,9

	Jaar 1	Jaar 2	Jaar 3
Winst uit onderneming vóór vennootschapsbelasting	€ 16.374	€ 2.012	€ 17.154
Vennootschapsbelasting	€ 1.143	€ 382	€ 3.259 –
Afschrijvingen	€ 6.930	€ 6.960	€ 5.960 +
Operationele kasstroom	€ 22.162	€ 8.590	€ 19.855
	-	-	- –
	-	-	- –
Beschikbaar voor aflossingen	€ 22.162	€ 8.590	€ 19.855
Aflossingen leningen	€ 9.766	€ 15.501	€ 11.815 –
Vrije kasstroom na aflossingen	€ 12.396	€ -6.911	€ 8.039

	Adam	Eva
Waarde eigen woning	€ 430.000	-
Spaargeld	€ 15.000	€ 5.000
Beleggingen en overig vermogen	€ 30.000 +	€ 15.000 +
Totaal privébezittingen	€ 475.000	€ 20.000
Openstaande hypotheek	€ 400.000	-
Overige leningen en schulden	€ 20.000 +	- +
Totaal privéschulden	€ 420.000	-
Netto privévermogen	€ 55.000	€ 20.000
Overwaarde eigen woning	€ 30.000	-
Beschikbaar vermogen voor eigen inbreng	€ 45.000	€ 20.000
Eigen geld ingebracht in onderneming	€ 18.000	€ 2.000
Resterende liquiditeitsbuffer	€ 27.000	€ 18.000

		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Totaal
Netto omzet	Groep A	€ 4.000	€ 4.200	€ 4.400	€ 4.600	€ 5.000	€ 5.400	€ 5.000	€ 4.800	€ 4.600	€ 5.000	€ 5.400	€ 6.000	€ 58.400
	Groep B	€ 1.000	€ 1.100	€ 1.200	€ 1.300	€ 1.600	€ 1.800	€ 2.000	€ 1.800	€ 1.600	€ 2.400	€ 3.200	€ 3.600	€ 22.600
	Groep C	€ 900	€ 1.100	€ 1.300	€ 1.500	€ 1.700	€ 1.900	€ 2.100	€ 2.300	€ 2.500	€ 2.700	€ 2.900	€ 3.100	€ 24.000
	Dienst 1	€ 500	€ 750	€ 1.000	€ 1.250	€ 1.500	€ 1.750	€ 2.000	€ 2.250	€ 2.500	€ 2.750	€ 3.000	€ 3.250	€ 22.500
	Dienst 2	€ 2.000	€ 2.500	€ 3.000	€ 3.000	€ 3.000	€ 3.000	€ 3.000	€ 3.000	€ 3.000	€ 3.000	€ 3.000	€ 3.000	€ 34.500
Totaal netto omzet		€ 8.400	€ 9.650	€ 10.900	€ 11.650	€ 12.800	€ 13.850	€ 14.100	€ 14.150	€ 14.200	€ 15.850	€ 17.500	€ 18.950	€ 162.000
Directe kosten	Groep A	€ 800	€ 840	€ 880	€ 920	€ 1.000	€ 1.080	€ 1.000	€ 960	€ 920	€ 1.000	€ 1.080	€ 1.200	€ 11.680
	Groep B	€ 250	€ 275	€ 300	€ 325	€ 400	€ 450	€ 500	€ 450	€ 400	€ 600	€ 800	€ 900	€ 5.650
	Groep C	€ 270	€ 330	€ 390	€ 450	€ 510	€ 570	€ 630	€ 690	€ 750	€ 810	€ 870	€ 930	€ 7.200
	Dienst 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dienst 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal directe kosten		€ 1.320	€ 1.445	€ 1.570	€ 1.695	€ 1.910	€ 2.100	€ 2.130	€ 2.100	€ 2.070	€ 2.410	€ 2.750	€ 3.030	€ 24.530
Brutowinst		€ 7.080	€ 8.205	€ 9.330	€ 9.955	€ 10.890	€ 11.750	€ 11.970	€ 12.050	€ 12.130	€ 13.440	€ 14.750	€ 15.920	€ 137.470
<i>Brutomarge</i>		<i>84,3%</i>	<i>85,0%</i>	<i>85,6%</i>	<i>85,5%</i>	<i>85,1%</i>	<i>84,8%</i>	<i>84,9%</i>	<i>85,2%</i>	<i>85,4%</i>	<i>84,8%</i>	<i>84,3%</i>	<i>84,0%</i>	<i>84,9%</i>
DGA-salarissen		€ 5.000	€ 5.000	€ 5.000	€ 7.000	€ 7.000	€ 7.000	€ 7.000	€ 7.000	€ 7.000	€ 7.000	€ 7.000	€ 7.000	€ 78.000
Overige personeelskosten (incl. wglasten)		-	-	-	-	-	€ 2.000	€ 2.000	€ 2.000	€ 2.000	€ 2.000	€ 2.000	€ 2.000	€ 14.000
	Huisvestingskosten	-	-	-	-	-	-	€ 800	€ 800	€ 800	€ 800	€ 800	€ 800	€ 4.800
	Vervoerskosten	€ 300	€ 300	€ 300	€ 300	€ 300	€ 300	€ 300	€ 300	€ 300	€ 300	€ 300	€ 300	€ 3.600
	Marketing en reclame	€ 200	€ 200	€ 200	€ 200	€ 200	€ 200	€ 200	€ 200	€ 200	€ 200	€ 200	€ 200	€ 2.400
	Verzekeringen	€ 100	€ 100	€ 100	€ 100	€ 100	€ 100	€ 100	€ 100	€ 100	€ 100	€ 100	€ 100	€ 1.200
	Administratie en software	€ 100	€ 100	€ 100	€ 100	€ 100	€ 100	€ 100	€ 100	€ 100	€ 100	€ 100	€ 100	€ 1.200
	Telefoon, internet en abonnementen	€ 100	€ 100	€ 100	€ 100	€ 100	€ 100	€ 100	€ 100	€ 100	€ 100	€ 100	€ 100	€ 1.200
	Overige kosten	€ 400	€ 400	€ 400	€ 400	€ 400	€ 400	€ 400	€ 400	€ 400	€ 400	€ 400	€ 400	€ 4.800
Overige bedrijfskosten		€ 1.200	€ 1.200	€ 1.200	€ 1.200	€ 1.200	€ 1.200	€ 2.000	€ 2.000	€ 2.000	€ 2.000	€ 2.000	€ 2.000	€ 19.200
Totale bedrijfskosten		€ 6.200	€ 6.200	€ 6.200	€ 8.200	€ 8.200	€ 10.200	€ 11.000	€ 11.000	€ 11.000	€ 11.000	€ 11.000	€ 11.000	€ 111.200
Bedrijfsresultaat vóór afschrijvingen		€ 880	€ 2.005	€ 3.130	€ 1.755	€ 2.690	€ 1.550	€ 970	€ 1.050	€ 1.130	€ 2.440	€ 3.750	€ 4.920	€ 26.270
Afschrijvingen		€ 550	€ 580	€ 580	€ 580	€ 580	€ 580	€ 580	€ 580	€ 580	€ 580	€ 580	€ 580	€ 6.930
Bedrijfsresultaat		€ 330	€ 1.425	€ 2.550	€ 1.175	€ 2.110	€ 970	€ 390	€ 470	€ 550	€ 1.860	€ 3.170	€ 4.340	€ 19.340
	Rentekosten lening van familie of bekende	€ 36	€ 35	€ 33	€ 32	€ 30	€ 29	€ 27	€ 26	€ 24	€ 23	€ 21	€ 20	€ 333
	Rentekosten bankfinanciering	€ 228	€ 228	€ 228	€ 228	€ 228	€ 228	€ 228	€ 221	€ 214	€ 208	€ 201	€ 194	€ 2.633
Rentekosten		€ 264	€ 262	€ 261	€ 259	€ 258	€ 256	€ 255	€ 247	€ 238	€ 230	€ 222	€ 213	€ 2.966
Resultaat voor belasting		€ 66	€ 1.163	€ 2.289	€ 916	€ 1.852	€ 714	€ 135	€ 223	€ 312	€ 1.630	€ 2.948	€ 4.127	€ 16.374
Vennootschapsbelasting		€ 95	€ 95	€ 95	€ 95	€ 95	€ 95	€ 95	€ 95	€ 95	€ 95	€ 95	€ 95	€ 1.143
Resultaat na belasting		€ -29	€ 1.067	€ 2.194	€ 820	€ 1.757	€ 618	€ 40	€ 128	€ 216	€ 1.535	€ 2.853	€ 4.032	€ 15.232

Liquiditeitsprognose jaar 1

BV: Croco Shop

	Bij start	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Totaal
Beginsaldo liquide middelen		€ 7.808	€ 6.108	€ -245	€ 1.952	€ 10.047	€ 12.938	€ 14.959	€ 11.425	€ 12.279	€ 13.214	€ 10.880	€ 14.041	
Ontvangsten														
Eigen inbreng	€ 20.000													€ 20.000
Lening van familie of bekende	€ 9.600													€ 9.600
Bankfinanciering	€ 27.482													€ 27.482
Verkopen Groep A		€ 4.840	€ 5.082	€ 5.324	€ 5.566	€ 6.050	€ 6.534	€ 6.050	€ 5.808	€ 5.566	€ 6.050	€ 6.534	€ 7.260	€ 70.664
Groep B		-	€ 1.210	€ 1.331	€ 1.452	€ 1.573	€ 1.936	€ 2.178	€ 2.420	€ 2.178	€ 1.936	€ 2.904	€ 3.872	€ 22.990
Groep C		€ 491	€ 1.090	€ 1.308	€ 1.526	€ 1.744	€ 1.962	€ 2.180	€ 2.398	€ 2.616	€ 2.834	€ 3.052	€ 3.270	€ 24.471
Dienst 1		€ 605	€ 908	€ 1.210	€ 1.513	€ 1.815	€ 2.118	€ 2.420	€ 2.723	€ 3.025	€ 3.328	€ 3.630	€ 3.933	€ 27.225
Dienst 2		-	-	€ 2.000	€ 2.500	€ 3.000	€ 3.000	€ 3.000	€ 3.000	€ 3.000	€ 3.000	€ 3.000	€ 3.000	€ 28.500
Ontvangsten uit verkopen		€ 5.936	€ 8.290	€ 11.173	€ 12.557	€ 14.182	€ 15.550	€ 15.828	€ 16.349	€ 16.385	€ 17.148	€ 19.120	€ 21.335	€ 173.850
Totaal ontvangsten	€ 57.082	€ 5.936	€ 8.290	€ 11.173	€ 12.557	€ 14.182	€ 15.550	€ 15.828	€ 16.349	€ 16.385	€ 17.148	€ 19.120	€ 21.335	€ 230.932
Uitgaven														
Investerings in vaste activa	€ 39.930	-	€ 2.178	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	€ 42.108
Startuitgaven	€ 9.344	-	€ 3.630	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	€ 12.974
Directe kosten Groep A		-	€ 968	€ 1.016	€ 1.065	€ 1.113	€ 1.210	€ 1.307	€ 1.210	€ 1.162	€ 1.113	€ 1.210	€ 1.307	€ 12.681
Groep B		€ 151	€ 318	€ 348	€ 378	€ 439	€ 514	€ 575	€ 575	€ 514	€ 605	€ 847	€ 1.029	€ 6.292
Groep C		€ 294	€ 360	€ 425	€ 491	€ 556	€ 621	€ 687	€ 752	€ 818	€ 883	€ 948	€ 1.014	€ 7.848
Dienst 1		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dienst 2		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Betalings directe kosten		€ 446	€ 1.645	€ 1.789	€ 1.933	€ 2.108	€ 2.346	€ 2.568	€ 2.537	€ 2.493	€ 2.601	€ 3.005	€ 3.349	€ 26.821
Bruto DGA-salaris ondernemer Adam		€ 5.000	€ 5.000	€ 5.000	€ 5.000	€ 5.000	€ 5.000	€ 5.000	€ 5.000	€ 5.000	€ 5.000	€ 5.000	€ 5.000	€ 60.000
Bruto DGA-salaris ondernemer Eva		-	-	-	€ 2.000	€ 2.000	€ 2.000	€ 2.000	€ 2.000	€ 2.000	€ 2.000	€ 2.000	€ 2.000	€ 18.000
DGA-salarissen		€ 5.000	€ 5.000	€ 5.000	€ 7.000	€ 7.000	€ 7.000	€ 7.000	€ 7.000	€ 7.000	€ 7.000	€ 7.000	€ 7.000	€ 78.000
Overige personeelskosten		-	-	-	-	-	€ 2.000	€ 2.000	€ 2.000	€ 2.000	€ 2.000	€ 2.000	€ 2.000	€ 14.000
Huisvestingskosten		-	-	-	-	-	-	€ 968	€ 968	€ 968	€ 968	€ 968	€ 968	€ 5.808
Vervoerskosten		€ 363	€ 363	€ 363	€ 363	€ 363	€ 363	€ 363	€ 363	€ 363	€ 363	€ 363	€ 363	€ 4.356
Marketing en reclame		€ 242	€ 242	€ 242	€ 242	€ 242	€ 242	€ 242	€ 242	€ 242	€ 242	€ 242	€ 242	€ 2.904
Verzekeringen		€ 100	€ 100	€ 100	€ 100	€ 100	€ 100	€ 100	€ 100	€ 100	€ 100	€ 100	€ 100	€ 1.200
Administratie en software		€ 121	€ 121	€ 121	€ 121	€ 121	€ 121	€ 121	€ 121	€ 121	€ 121	€ 121	€ 121	€ 1.452
Telefoon, internet en abonnementen		€ 121	€ 121	€ 121	€ 121	€ 121	€ 121	€ 121	€ 121	€ 121	€ 121	€ 121	€ 121	€ 1.452
Overige kosten		€ 484	€ 484	€ 484	€ 484	€ 484	€ 484	€ 484	€ 484	€ 484	€ 484	€ 484	€ 484	€ 5.808
Overige bedrijfskosten		€ 1.431	€ 1.431	€ 1.431	€ 1.431	€ 1.431	€ 1.431	€ 2.399	€ 2.399	€ 2.399	€ 2.399	€ 2.399	€ 2.399	€ 22.980
Rentekosten leningen		€ 264	€ 262	€ 261	€ 259	€ 258	€ 256	€ 255	€ 247	€ 238	€ 230	€ 222	€ 213	€ 2.966

Liquiditeitsprognose jaar 1

BV: Croco Shop

	Bij start	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Totaal
Aflossing leningen		€ 400	€ 400	€ 400	€ 400	€ 400	€ 400	€ 1.211	€ 1.217	€ 1.224	€ 1.231	€ 1.238	€ 1.245	€ 9.766
Btw-afdracht		-	-	-	€ -6.658	-	-	€ 3.834	-	-	€ 3.925	-	-	€ 1.100
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vennootschapsbelasting		€ 95	€ 95	€ 95	€ 95	€ 95	€ 95	€ 95	€ 95	€ 95	€ 95	€ 95	€ 95	€ 1.143
Belastingen		€ 95	€ 95	€ 95	€ -6.563	€ 95	€ 95	€ 3.929	€ 95	€ 95	€ 4.020	€ 95	€ 95	€ 2.243
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal uitgaven	€ 49.274	€ 7.636	€ 14.642	€ 8.976	€ 4.461	€ 11.292	€ 13.528	€ 19.362	€ 15.495	€ 15.450	€ 19.481	€ 15.959	€ 16.301	€ 211.857
Saldo per maand	€ 7.808	€ -1.700	€ -6.352	€ 2.197	€ 8.096	€ 2.890	€ 2.021	€ -3.534	€ 853	€ 935	€ -2.334	€ 3.161	€ 5.033	
Eindsaldo liquide middelen	€ 7.808	€ 6.108	€ -245	€ 1.952	€ 10.047	€ 12.938	€ 14.959	€ 11.425	€ 12.279	€ 13.214	€ 10.880	€ 14.041	€ 19.074	

Onvoldoende kasreserve: verhoog deze met minimaal € 245.

Omschrijving	In maand	Excl. btw	Afs. in jaren	Restwaarde	Afs. p.m.	Afschrijvingen			Boekwaarde einde		
						Jaar 1	Jaar 2	Jaar 3	Jaar 1	Jaar 2	Jaar 3
Bedrijfspand					-	-	-	-	-	-	-
Verbouwingen			5	-	-	-	-	-	-	-	-
Machines en installaties	2	€ 1.800	5	-	€ 30	€ 330	€ 360	€ 360	€ 1.470	€ 1.110	€ 750
Inventaris en inrichting	0	€ 2.200	2	€ 200	€ 83	€ 1.000	€ 1.000	-	€ 1.200	€ 200	€ 200
Computers en software	0	€ 3.000	5	-	€ 50	€ 600	€ 600	€ 600	€ 2.400	€ 1.800	€ 1.200
Vervoermiddelen	0	€ 30.000	5	€ 5.000	€ 417	€ 5.000	€ 5.000	€ 5.000	€ 25.000	€ 20.000	€ 15.000
Goodwill en franchiserechten					-	-	-	-	-	-	-
Overige vaste activa					-	-	-	-	-	-	-
Totaal		€ 37.000		€ 5.200	€ 580	€ 6.930	€ 6.960	€ 5.960	€ 30.070	€ 23.110	€ 17.150

Aflossingsschema

Lening van familie of bekenden

Bedrag	Rente %	Looptijd	Afl. vanaf	Leningtype	# Aflossingen
€ 9.600	4,50%	2	1	Lineair	24

Totaal		€ 9.600	€ 450	€ 10.050	
Maand	Beginsaldo	Aflossing	Rente	Eindsaldo	Afl. + rente
1	€ 9.600	€ 400	€ 36	€ 9.200	€ 436
2	€ 9.200	€ 400	€ 35	€ 8.800	€ 435
3	€ 8.800	€ 400	€ 33	€ 8.400	€ 433
4	€ 8.400	€ 400	€ 32	€ 8.000	€ 432
5	€ 8.000	€ 400	€ 30	€ 7.600	€ 430
6	€ 7.600	€ 400	€ 29	€ 7.200	€ 429
7	€ 7.200	€ 400	€ 27	€ 6.800	€ 427
8	€ 6.800	€ 400	€ 26	€ 6.400	€ 426
9	€ 6.400	€ 400	€ 24	€ 6.000	€ 424
10	€ 6.000	€ 400	€ 23	€ 5.600	€ 423
11	€ 5.600	€ 400	€ 21	€ 5.200	€ 421
12	€ 5.200	€ 400	€ 20	€ 4.800	€ 420
13	€ 4.800	€ 400	€ 18	€ 4.400	€ 418
14	€ 4.400	€ 400	€ 17	€ 4.000	€ 417
15	€ 4.000	€ 400	€ 15	€ 3.600	€ 415
16	€ 3.600	€ 400	€ 14	€ 3.200	€ 414
17	€ 3.200	€ 400	€ 12	€ 2.800	€ 412
18	€ 2.800	€ 400	€ 11	€ 2.400	€ 411
19	€ 2.400	€ 400	€ 9	€ 2.000	€ 409
20	€ 2.000	€ 400	€ 8	€ 1.600	€ 408
21	€ 1.600	€ 400	€ 6	€ 1.200	€ 406

Aflossingsschema

BV: Croco Shop

Bankfinanciering

Bedrag	Rente %	Looptijd	Afl. vanaf	Leningtype	# Aflossingen
€ 27.482	9,95%	3	7	Annuitair	30

Totaal		€ 27.482	€ 5.040	€ 32.522	
Maand	Beginsaldo	Aflossing	Rente	Eindsaldo	Afl. + rente
1	€ 27.482	-	€ 228	€ 27.482	€ 228
2	€ 27.482	-	€ 228	€ 27.482	€ 228
3	€ 27.482	-	€ 228	€ 27.482	€ 228
4	€ 27.482	-	€ 228	€ 27.482	€ 228
5	€ 27.482	-	€ 228	€ 27.482	€ 228
6	€ 27.482	-	€ 228	€ 27.482	€ 228
7	€ 27.482	€ 811	€ 228	€ 26.671	€ 1.038
8	€ 26.671	€ 817	€ 221	€ 25.854	€ 1.038
9	€ 25.854	€ 824	€ 214	€ 25.030	€ 1.038
10	€ 25.030	€ 831	€ 208	€ 24.199	€ 1.038
11	€ 24.199	€ 838	€ 201	€ 23.361	€ 1.038
12	€ 23.361	€ 845	€ 194	€ 22.516	€ 1.038
13	€ 22.516	€ 852	€ 187	€ 21.665	€ 1.038
14	€ 21.665	€ 859	€ 180	€ 20.806	€ 1.038
15	€ 20.806	€ 866	€ 173	€ 19.940	€ 1.038
16	€ 19.940	€ 873	€ 165	€ 19.067	€ 1.038
17	€ 19.067	€ 880	€ 158	€ 18.186	€ 1.038
18	€ 18.186	€ 888	€ 151	€ 17.298	€ 1.038
19	€ 17.298	€ 895	€ 143	€ 16.403	€ 1.038
20	€ 16.403	€ 902	€ 136	€ 15.501	€ 1.038
21	€ 15.501	€ 910	€ 129	€ 14.591	€ 1.038

	Bij start	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Jaar 1	Jaar 2	Jaar 3
Netto omzet	Groep A	€ 840	€ 882	€ 924	€ 966	€ 1.050	€ 1.134	€ 1.050	€ 1.008	€ 966	€ 1.050	€ 1.134	€ 1.260	€ 12.264	€ 13.490	€ 16.188
	Groep B	€ 210	€ 231	€ 252	€ 273	€ 336	€ 378	€ 420	€ 378	€ 336	€ 504	€ 672	€ 756	€ 4.746	€ 5.316	€ 6.591
	Groep C	€ 81	€ 99	€ 117	€ 135	€ 153	€ 171	€ 189	€ 207	€ 225	€ 243	€ 261	€ 279	€ 2.160	€ 2.333	€ 2.706
	Dienst 1	€ 105	€ 158	€ 210	€ 263	€ 315	€ 368	€ 420	€ 473	€ 525	€ 578	€ 630	€ 683	€ 4.725	€ 4.914	€ 5.307
	Dienst 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totaal verschuldigde btw		€ 1.236	€ 1.370	€ 1.503	€ 1.637	€ 1.854	€ 2.051	€ 2.079	€ 2.066	€ 2.052	€ 2.375	€ 2.697	€ 2.978	€ 23.895	€ 26.053	€ 30.793
Investerings in vaste activa	€ 6.930	-	€ 378	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	€ 7.308	-	-
Startuitgaven	€ 1.344	-	€ 630	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	€ 1.974	-	-
Directe kosten	Groep A	€ 168	€ 176	€ 185	€ 193	€ 210	€ 227	€ 210	€ 202	€ 193	€ 210	€ 227	€ 252	€ 2.453	€ 2.698	€ 3.238
	Groep B	€ 53	€ 58	€ 63	€ 68	€ 84	€ 95	€ 105	€ 95	€ 84	€ 126	€ 168	€ 189	€ 1.187	€ 1.329	€ 1.648
	Groep C	€ 24	€ 30	€ 35	€ 41	€ 46	€ 51	€ 57	€ 62	€ 68	€ 73	€ 78	€ 84	€ 648	€ 700	€ 812
	Dienst 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dienst 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Overige personeelskosten		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Huisvestingskosten		-	-	-	-	-	-	€ 168	€ 168	€ 168	€ 168	€ 168	€ 168	€ 1.008	€ 2.016	€ 2.016
Vervoerskosten		€ 63	€ 63	€ 63	€ 63	€ 63	€ 63	€ 63	€ 63	€ 63	€ 63	€ 63	€ 63	€ 756	€ 775	€ 794
Marketing en reclame		€ 42	€ 42	€ 42	€ 42	€ 42	€ 42	€ 42	€ 42	€ 42	€ 42	€ 42	€ 42	€ 504	€ 517	€ 530
Verzekeringen		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administratie en software		€ 21	€ 21	€ 21	€ 21	€ 21	€ 21	€ 21	€ 21	€ 21	€ 21	€ 21	€ 21	€ 252	€ 258	€ 265
Telefoon, internet en abonnementen		€ 21	€ 21	€ 21	€ 21	€ 21	€ 21	€ 21	€ 21	€ 21	€ 21	€ 21	€ 21	€ 252	€ 258	€ 265
Overige kosten		€ 84	€ 84	€ 84	€ 84	€ 84	€ 84	€ 84	€ 84	€ 84	€ 84	€ 84	€ 84	€ 1.008	€ 1.058	€ 1.164
Totaal voorbelasting	€ 8.274	€ 476	€ 1.503	€ 514	€ 533	€ 571	€ 604	€ 771	€ 757	€ 744	€ 808	€ 872	€ 924	€ 17.349	€ 9.609	€ 10.731
Btw-saldo aangifteperiode	€ -8.274	€ 760	€ -133	€ 989	€ 1.104	€ 1.283	€ 1.447	€ 1.308	€ 1.308	€ 1.308	€ 1.567	€ 1.825	€ 2.054	€ 6.546	€ 16.443	€ 20.062
Btw-afdracht/-teruggave	-	-	-	-	€ -6.658	-	-	€ 3.834	-	-	€ 3.925	-	-	€ 1.100	€ 17.778	€ 19.157

Bij jaaraangifte wordt de btw op aanloopinvesteringen verondersteld in maand 1 te worden afgerekend. De btw over het eerste bedrijfsjaar valt buiten de prognoseperiode.