



Regie over je bedrijfsfinanciën

Om de regie over de geldstromen in je bedrijf te krijgen zijn de volgende zaken belangrijk

- Het bepalen van een inkomensdoel
- Je hebt een overzicht van de vaste lasten van je bedrijf
- Je registreert alle inkomsten en uitgaven
- Je houdt de ontvangen en betaalde BTW bij
- Je hebt overzicht over al je bankrekeningen
- Je hebt een buffer c.q. spaarrekening voor onverwachte uitgaven
- Je hebt een rekening waarop je je BTW en gereserveerde belasting reserveert (dit is niet nodig als je je BTW en/of belasting maandelijks betaalt)
- Je hebt inzicht in je omzet, winst en kosten
- Van alle producten binnen je bedrijf heb je een overzicht van de kosten per product
- Je evalueert maandelijks en stuurt bij op je omzet, winst en kosten teneinde je inkomensdoel te halen



Bepaal je omzetdoel voor 2017

Om een omzetdoel te halen, zal je hem eerst moeten vaststellen.

De start van het bepalen van je omzetdoel voor het nieuwe jaar is het bedrag dat je jezelf minimaal elke maand netto aan privé onttrekking uit wilt keren (dit bedrag is minimaal gelijk aan je huidige inkomsten op de maandbegroting). Dit bedrag doe je keer 12. Vervolgens bepaal je een netto bedrag dat je wilt gebruiken als vakantiegeld en een netto bedrag dat je aan jezelf als eindejaarsuitkering wilt uitkeren

<i>maandelijkse privé onttrekking</i>	12 x €	=	€	
<i>vakantiegeld</i>			€	
<i>eindejaarsuitkering</i>			€	_____ +
			€	

Het totaalbedrag bedraagt ongeveer 25% van je omzetdoel

A €



Maak een overzicht van de vaste lasten van je bedrijf

1. €
2. €
3. €
4. €
5. € _____ +
€
- etc etc.....

Dit doe je vervolgens ook met de kosten per product.

De kosten van je product liggen tussen de 25-30 % van de verkoopprijs
Als je hier boven komt dien je òf de prijs òf de kosten aan te passen.

1. €
2. €
3. €
4. €
5. € _____ +
€
- etc etc.....



Het totaalbedrag bedraagt maximaal 30% van je omzetdoel

B €

Bepaal de te betalen omzetbelasting over je omzetdoel.

Houd er rekening mee dat je inkomstenbelasting over de **winst** van je onderneming betaalt en niet over de **omzet**. Om je winst te berekenen, dien je maandelijks inzichtelijk te hebben wat je omzet minus kosten is. Reserveer vervolgens een bedrag volgens de geldende belastingtarieven*

Als je winst minder bedraagt dan €66.422 kun je globaal 40% van de voortschrijdende winst (=winst vanaf januari tot aan de lopende maand) reserveren.

*** De belastingtarieven voor de inkomstenbelasting van 2016 en 2017 kun je vinden in het document Belastingtarieven 2017.**

Het totaalbedrag bedraagt 40% van de bruto winst (=omzet minus kosten)

C €

Vervolgens maak je een overzicht van de investeringen die je dit jaar wilt doen. Zet ze in volgorde van prioriteit. De belangrijkste investering zet je bovenaan. Zet vervolgens de kosten van de investering erbij. Indien je deze niet hebt, maak dan een schatting en tel de bedragen bij elkaar op.



Investeringslijst

1. €
2. €
3. €
4. €
5. € _____ +
€

Het totaalbedrag bedraagt 15% van je omzetdoel

D €

Houd een spaarbuffer aan van 5% van je omzetdoel voor onverwachte kosten of het laten groeien van het eigen vermogen van je bedrijf

E €



Rekenvoorbeeld omzetdoel

Om je omzetdoel te bepalen, neem je als uitgangspunt het bedrag dat je bij **A** hebt ingevuld. Dit is het bedrag dat je minimaal netto wilt overhouden na aftrek van kosten, investeringen en omzetbelasting.

Stel dat dit bedrag **€25.000** is.

Om je voorlopige omzetdoel te bepalen doe je dit bedrag keer 4.
 $4 \times €25.000 = \mathbf{€100.000}$

Vervolgens ga je je omzetdoel definitief vaststellen.

Om dit te kunnen doen, ga je terugrekenen of je na aftrek van de bedragen die je bij **B**, **D** en **E** hebt ingevuld, minimaal het bedrag van **A** overhoudt. Om de te betalen omzetbelasting van **C** te kunnen bepalen, dien je de omzet te verminderen met de bedrijfskosten (= bruto winst). Van dit bedrag neem je 40%.

omzet		€ 100.000	
B bedrijfskosten	30% van de omzet	€ 30.000	
C inkomstenbelasting	40% van de bruto winst	€ 28.000	
D investeringen	15% van de omzet	€ 15.000	
E spaarbuffer	5% van de omzet	€ 5.000	
			+
		€ 78.000	



Als je de omzet vermindert met alle kosten $€100.000 - €78.000 = €22.000$ dan zie je dat het minder is dan het bedrag van €25.000 (**A**) dat je minimaal wilt overhouden.

Dit betekent dat je omzetdoel omhoog moet.

Een uitzondering kan zijn dat je bedrijf voldoende eigen vermogen heeft (spaarbuffer) of dat je zeker weet dat je investeringen en/of bedrijfskosten lager zijn zodat je het tekort van €3.000 bij **A** kunt opvangen. Wees echter niet te optimistisch. Als je het niet zeker weet, verhoog dan je omzetdoel.

We verhogen het omzetdoel nu naar €115.000

omzet		€ 115.000	
B bedrijfskosten	30% van de omzet	€ 34.500	
C inkomstenbelasting	40% van de bruto winst	€ 32.200	
D investeringen	15% van de omzet	€ 17.250	
E spaarbuffer	5% van de omzet	€ 5.750	
			+
		€ 89.700	

Als je de omzet vermindert met alle kosten $€115.000 - €89.700 = €25.300$ dan zie je dat het meer is dan het bedrag van €25.000 (**A**) dat je minimaal wilt overhouden.

Je kunt je omzetdoel definitief vaststellen op €115.000