



Financieel plan

Voor het bedrijf

'Computerworld' S-bvba

Vertegenwoordigd door Pieter Dirckx

Financiële planningen
van juli 2010 tot juni 2012



Studie gerealiseerd op 8 juni 2010 door Tom van DE BOEKHOUDWINKEL
op basis van de gegevens van de klant

GEGEVENS

Dossiergegevens

Inleiding

PLANNINGEN

Planningen - Samenvattende tabel

Thesaurie

Liquiditeitspositie

Cijferanalyse

Grafische analyse

Algemene thesaurie

Jaarrekeningen

Resultatenrekeningen

Jaarlijkse resultatenrekening

Details

I. Bedrijfsopbrengsten

IIa. Handelsgoederen, hulp-en grondstoffen

IIb. Diensten en diverse goederen

Belastingberekening

Balansen

Balans-Activa (+/-)

Balans-Passiva (+/-)

Tabellen

Financieringstabel (+/-)

Afschrijvingstabel (+/-)

Planningen - Conclusies

Dossiergegevens

DOSSIER	'Computerworld' S-bvba
Begin vd projecties	07-2010
Duur vh eerste boekjaar	12 mnd
Duur vd projecties	2 boekjaren
Juridische vorm :	BVBA
BTW-plichtig	Ja
Munteenheid	(eenheden) EURO
Contactpersoon	Pieter Dirckx
Titel	Zaakvoerder
Adres	Korte steenweg 43 3500 Hasselt
Telefoon	011/352.76.45
Fax	
E-mail	p.dirckx@gmail.com
Dossierbeschrijving	Kleinhandel in computers en software: <ul style="list-style-type: none">- Onderhoud en reparatie van computers en kantooruitrusting- Plaatsing en onderhoud van computernetwerken- Adviesverlening omtrent ICT



Inleiding

De Onderneming Computerworld is een kleinhandel in computermateriaal en biedt tevens ondersteuning aan kleine tot middelgrote ondernemingen voor de opbouw van bedrijfsnetwerken. De twee oprichters weerhouden de S-bvba als rechtsvorm voor het voeren van hun activiteit.

Het bedrijf wordt in juli 2010 opgestart.

Het beginkapitaal bedraagt 1.300 EUR

De beginbalans :

Voor de oprichtingsformaliteiten werd een totale uitgave van 2.500 EUR vooropgesteld, dewelke zal geactiveerd worden als oprichtingskost en worden afgeschreven over een looptijd van 5 jaar.

De materiële vaste activa bevatten enerzijds een investering voor 2.000 EUR in Installaties, machines en uitrusting en anderzijds een investering van 6.000 EUR in Meubilair en rollend materieel. Deze zullen respectievelijk over 10 en 15 jaar lineair worden afgeschreven.

Financiering :

Ter financiering van de groei van de onderneming werd enerzijds beroep gedaan op een Winwinlening van 5.000 EUR gefinancierd door de ouders van de heer Pieter Dirckx en anderzijds op een investeringskrediet van 10.000 EUR.

De Winwinlening dient pas na 8 jaar in hoofdsom te worden terugbetaald. De intresten worden jaarlijks betaald en de intrestvoet bedraagt 6%.

Van de investeringskrediet wordt 2.500 EUR in 2012 terugbetaald. Het restbedrag (7.500 EUR) wordt in de loop van 2013 afgelost.

De activiteit :

Ongeveer 70% van de omzet zal worden gerealiseerd door de verkoop en herstelling van computers. Het overige deel zal worden gerealiseerd door de opstelling en ondersteuning van bedrijfsnetwerken.

Wat de betalingen betreft, de doelstelling is dat 50% van de betalingen contant plaatsvinden en 50% op één maand.

Het gemiddelde aandeel van de variabele kosten bedraagt à 70%.

Er werd beslist de voorraad tot een minimum te herleiden (praktisch wordt uitsluitend op bestelling verkocht). Bij de start wordt een voorraad van 2.300 EUR voorzien die geleidelijk zal toenemen.



Planningen - Samenvattende tabel*Begin vd projecties : 7-2010**Einde van de projecties : 6-2012**Rentabiliteit : De rentabiliteitsdrempel wordt bereikt in: 10-2010**Thesauriesituatie**Maximum aan thesaurie : 1 988 (1-2012)**Minimum aan thesaurie : -1 383 (1-2011)**Periodes met een tekort : Van 09-2010 tot 05-2011*

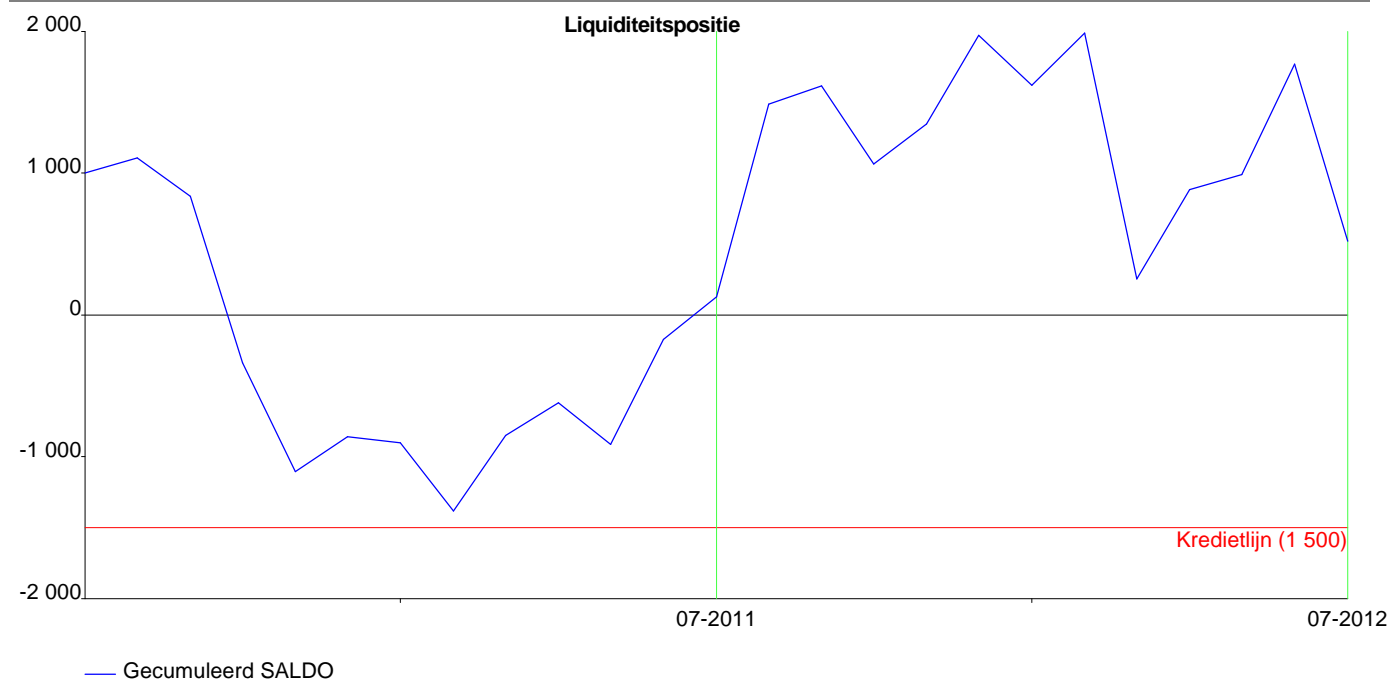
Omschrijving	Begin	>06-2011	>06-2012
RESULTATENREKENING			
Visualisatie omzet		39 750	57 500
Bruto marge (I-IIA)		11 918	17 248
Toegevoegde waarde (I-IIA,B,G/H)		4 322	8 404
Bruto cashflow(VI+IID/E/F)		3 461	7 644
Resultaat vóór belasting (VI+VII-VIII)		2 361	6 544
BALANSSITUATIE			
Totaal der ACTIVA	16 300	18 224	20 587
Vaste activa	13 000	11 900	10 800
Vlottende activa	3 300	6 324	9 787
met oa - Stocks	2 300	3 325	4 971
- Handelsvorderingen		2 874	4 295
- Liquide middelen en geldbeleg.	1 000	125	521
Totaal der PASSIVA	16 300	18 224	20 587
Eigen vermogen	1 300	3 071	7 986
Schulden op lange termijn	15 000	12 500	5 000
Schulden op korte termijn		2 653	7 601
met oa - Financiële schulden			
- Handelsschulden			
Netto bedrijfskapitaal	3 300	3 671	2 186
Behoefte aan bedrijfskapitaal	2 300	6 046	9 165



Cijferanalyse

mnd	Saldo >06-2011	Intresten	Saldo >06-2012	Intresten
juli	1 105		1 486	-57
augustus	836		1 611	-57
september	-341		1 066	-57
oktober	-1 106		1 349	-57
november	-860	-6	1 970	-57
december	-902	-14	1 618	-57
januari	-1 383	-21	1 988	-57
februari	-849	-31	251	-57
maart	-622	-40	883	-57
april	-917	-46	987	-57
mei	-171	-52	1 769	-57
juni	125	-57	521	-57

Grafische analyse



Algemene thesaurie						
Omschrijving	07-2010	08-2010	09-2010	10-2010	11-2010	12-2010
Verkoop	922	1 845	2 344	3 206	3 569	3 690
Financiële en uitzonderlijke producten						
Subsidies						
Variabele kosten		-1 094	-2 691	-3 008	-2 500	-2 839
Diensten en diverse goederen (vast)	-675	-675	-675	-675	-675	-675
Personeel						
Andere bedrijfskosten	-75	-75	-75	-75	-75	-75
Financiële en uitzonderlijke kosten	-67	-67	-67	-67	-67	-67
Investeringen						
Vorderingen en schulden						
Terugbetaling vord./schulden						
BTW administratie		-203	-13			-68
Belastingen				-146		
Dividenden en opnamen						
Vrijlating kapitaal						
Intresten op thesaurie					-6	-8
Maandelijks SALDO	105	-269	-1 177	-765	246	-42
Gecumuleerd SALDO	1 105	836	-341	-1 106	-860	-902
Beginsaldo	1 000					



Jaarlijkse resultatenrekening

Omschrijving	>06-2011	>06-2012
I. Bedrijfsopbrengsten	39 750	57 500
II. Bedrijfskosten	-36 528	-50 196
A. Handelsgoed., hulp-en grondst.	-27 832	-40 252
B. Diensten en diverse goederen	-6 696	-8 196
C. Personeelskosten		
D/E/F. Afschr., waardevermind. en voorz.	-1 100	-1 100
G/H. Andere bedrijfskosten	-900	-648
III. Bedrijfsresultaat (I-II)	3 222	7 304
IV. Financiële opbrengsten		
V. Financiële kosten	-861	-760
VI. Lopend result. vóór belasting (III+IV-V)	2 361	6 544
VII. Uitzonderlijke opbrengsten		
VIII. Uitzonderlijke kosten		
IX. Resultaat vóór belasting (VI+VII-VIII)	2 361	6 544
IXbis. Overb. naar (Onttrek. aan) de uitg. belast.		
X. Belasting op het resultaat	-590	-1 629
XI. Resultaat van het boekjaar (IX-X)	1 771	4 915
XII. Overb. naar de belastingvrije reserves		
XIII. Te bestem. winst (Te verwerk. verlies)	1 771	4 915



I. Bedrijfsopbrengsten

Code	Omschrijving	>06-2011	>06-2012
700000	Herstel computers	29 100	40 400
701000	Onderhoud computernetwerken	10 650	17 100
	Diverse posten		
TOTAAL		39 750	57 500

Ila.Handelsgoederen, hulp-en grondstoffen

Code	Omschrijving	>06-2011	>06-2012
600000	Aankopen	-27 832	-40 252
	Diverse posten		
TOTAAL		-27 832	-40 252

Ilb. Diensten en diverse goederen

Code	Omschrijving	>06-2011	>06-2012
611001	Diensten en diverse goederen	-6 696	-8 196
	Diverse posten		
TOTAAL		-6 696	-8 196

Belastingberekening

Omschrijving	>06-2011	>06-2012
IX. Resultaat vóór belasting (VI+VII-VIII)	2 361	6 544
IXbis. Overb. naar (Onttrek. aan) de uitg. belast.		
Verworpen uitgaven		
Subtotaal 1	2 361	6 544
Vrijstellingen en diverse aftrekken		
Subtotaal 2	2 361	6 544
Aftrekbare verliezen		
Subtotaal 3	2 361	6 544
Bijkomende notionele intresten		
Berekende notionele intresten		-22
Overgedragen notionele aftrekken		
Notionele intrestaftrek		-22
Subtotaal 4	2 361	6 522
Investeringsaftrek		
Belastbare basis	2 361	6 522
Schijf 1 (Tot 25.000 EUR)	590	1 629
Schijf 2 (Tussen 25.000 EUR en 90.000 EUR)		
Schijf 3 (Tussen 90.000 EUR en 322.500 EUR)		
Schijf 4 (Meer dan 322.500 EUR)		
BELASTINGTOTAAL	590	1 629



Balans-Activa (+/-)			
Omschrijving	Begin	>06-2011	>06-2012
Vaste activa	13 000	11 900	10 800
I. Oprichtingskosten	2 500	2 000	1 500
II. Immateriële vaste activa			
III. Materiële vaste activa	8 000	7 400	6 800
A. Terreinen en gebouwen			
B. Installaties, machines en uitrusting	2 000	1 800	1 600
C. Meubilair en rollend materieel	6 000	5 600	5 200
D. Leasing en soortgelijke rechten			
E/F. Overige			
IV. Financiële vaste activa	2 500	2 500	2 500
Vlottende activa	3 300	6 324	9 787
V. Vorderingen op méér dan 1 jaar			
A. Handelsvorderingen			
B. Overige vorderingen			
VI. Stocks en bestellingen in uitvoering	2 300	3 325	4 971
VII. Vorderingen op ten hoogste 1 jaar		2 874	4 295
A. Handelsvorderingen		2 874	4 295
B. Overige vorderingen			
VIII/IX. Liquide middelen en geldbelegg.	1 000	125	521
X. Overlopende rekeningen			
Totaal der ACTIVA	16 300	18 224	20 587



Balans-Passiva (+/-)			
Omschrijving	Begin	>06-2011	>06-2012
Eigen vermogen	1 300	3 071	7 986
I. Kapitaal	1 300	1 300	1 300
A. Geplaatst kapitaal	1 300	1 300	1 300
B. Niet opgevraagd kapitaal (-)			
II/III. Uitgiftepr./herwaarderingsmeerw.			
IV. Reserves		1 771	6 686
A. Wettelijke reserve		443	1 672
B/C/D. Overige reserves		1 328	5 014
V. Overgedragen resultaat (+ of -)			
VI. Kapitaalsubsidies			
Voorzieningen voor risico's en kosten			
Schulden	15 000	15 153	12 601
VIII. Schulden op méér dan 1 jaar	15 000	12 500	5 000
A. Financiële schulden	15 000	12 500	5 000
B/C. Handelsschulden en ontv. vooruitbet.			
D. Overige schulden			
IX. Schulden op ten hoogste 1 jaar		2 653	7 601
A. Schuld.+1jaar die binnen het jaar vervallen		2 500	7 500
B. Financiële schulden			
C/D. Handelsschulden en ontv. vooruitbet.			
E/F. Schulden mbt belast., bezold.		153	101
X. Overlopende rekeningen			
Totaal der PASSIVA	16 300	18 224	20 587



Financieringstabel (+/-)

Omschrijving	>06-2011	>06-2012
--------------	----------	----------

BESTEDINGEN

Investeringen en beleggingen		2 500
Nieuwe investeringen		
Nieuwe beleggingen		
Betaling van leningen		2 500
Afschrijving subsidies en uitg. belast.		

Bestedingen uit bedrijfsactiviteit	3 024	3 463
Schommeling in de voorraden	1 025	1 646
Schommeling in de klanten	2 874	1 421
Schomm. in de overige vorderingen		
Schommeling in de liquiditeiten	-875	396

Activiteit		
Winstuitkering		
Verlies van het boekjaar		

Totaal BESTEDINGEN	3 024	5 963
---------------------------	--------------	--------------

MIDDELEN

Kapitaal		
Mutatie in kapitaal		
Nieuwe leningen		
Nieuwe kapitaalpremies		
Terugbetalingen van leningen		

Middelen uit ondernemingsactiviteit	153	-52
Schommeling in de leveranciers		
Schomm. in personeel, soc.last., ea	153	-52
Schomm. in de financ.schulden <1j		

Activiteit	2 871	6 015
Winst van het boekjaar	1 771	4 915
Afschrijvingen	1 100	1 100

Totaal MIDDELEN	3 024	5 963
------------------------	--------------	--------------

Schommeling in het bedrijfskapitaal	2 871	3 515
Schomm. in de behoefte aan bedrijfskap.	3 746	3 119
Schomm. in de thesaurie	-875	396



Afschrijvingstabel (+/-)

Code	Omschrijving	Details	>06-2011	>06-2012
--- VAST ACTIVA ---				
200000	Oprichtingskosten (2 500)	Afschrijv. Boekwaarde	500 2 000	500 1 500
230000	Installaties, machines en uitr (2 000)	Afschrijv. Boekwaarde	200 1 800	200 1 600
240000	Meubilair en rollend materieel (6 000)	Afschrijv. Boekwaarde	400 5 600	400 5 200
288000	Borgtocht betaald in contanten (2 500)	Afschrijv. Boekwaarde	2 500	2 500
--- Totale boekingen ---			1 100	1 100



Planningen - Conclusies

De rentabiliteitsdrempel wordt reeds na 4 maanden bereikt, namelijk in oktober 2010. In het eerste boekjaar wordt een kleine winst van 1.771 EUR gemaakt en in het tweede een winst van 4.845 EUR.

Conform de wettelijke bepalingen van de S-BVBA wordt de winst van het boekjaar voor 25% toegewezen aan de wettelijke reserves. Na twee jaar bedraagt de som van de wettelijke reserve en het sociaal kapitaal 2.972 EUR. Worden de overige reserves toegevoegd dan bekomt men een totaal eigen vermogen op het einde van het tweede boekjaar 7.986 EUR.

Het bedrijf heeft het eerste boekjaar echter te kampen met een moeilijke thesaurie. De voornaamste oorzaken zijn het traag op gang komen van de omzet en de betalingstermijnen van de klanten. Het is aangewezen een kaskrediet aan te vragen van 1.500 EUR, dit tenminste voor het eerste boekjaar.

