

# Bedrijfs- en privé financiën

## Workshop / presentatie

## Even voorstellen:

- Siebe van Loon (45jr)
- Administratie- en bedrijfsadvieskantoor
- Lid van ONS (sinds 2009)

Opening van zaken.....

## Even voorstellen:

- Frans Nieuwhof (57jr)
- Onafhankelijk Financieel Planner
- Lid van ONS (sinds 2010)

Frans maakt je beter.....

# Van sigarendoos tot mijn bedrijfsdashboard.



Kolommenbalans per 31-12-2009

Grootboek	Proefbalans		Saldibalans		Verlies/winst				
	Debet	Credit	Debet	Credit	Verlies	Winst			
0100 Gebouwen	955.000,00	25.000,00	930.000,00						
0200 Inventaris	211.300,00	20.000,00	191.300,00						
0300 Vervoermiddelen	98.920,00	8.692,00	90.228,00						
0500 Eigen vermogen		378.670,00		378.670,00					
0550 Prive	45.678,00		45.678,00						
				950.000,00					
				42.366,90					
				53.770,00					
				55.749,12					
			72,21	115.372,21				115.372,21	
			18,02	10.423,21				10.423,21	
			30,00	13.748,02				13.748,02	
			30,00	1.000,00				1.000,00	
			30,00	45.080,00				45.080,00	
				160.456,00				160.456,00	
				22.221,00				22.221,00	
				12.901,00				12.901,00	
				65.000,00				65.000,00	
				7.423,00				7.423,00	
				53.692,00				53.692,00	
				17.890,00				17.890,00	
8000 Kostprijs verkopen	604.490,00		604.490,00					604.490,00	
8500 Opbrengst verkopen		951.878,00		951.878,00				951.878,00	
Resultaat								7.805,00	
	3.952.160,23	3.952.160,23	2.409.668,23	2.409.668,23	951.878,00	951.878,00	1.419.917,23	1.419.917,23	



	Saldo	Verandering	Saldo	Verandering	Saldo
1. Vastgoed	955.000	25.000	930.000		930.000
2. Inventaris	211.300	20.000	191.300		191.300
3. Vervoermiddelen	98.920	8.692	90.228		90.228
4. Eigen vermogen		378.670	378.670		378.670
5. Prive	45.678		45.678		45.678
<b>Totaal</b>	<b>1.310.898</b>	<b>408.362</b>	<b>1.719.260</b>		<b>1.719.260</b>



## Doel van de workshop

- **Niet alleen** maar een jaarrekening
  - **Noodzaak** van actuele bedrijfscijfers gedurende het jaar.
  - Welke **frequentie**
  - Vormen van **bedrijfscijfers**
  - Hoe **anticipeer** ik op bedrijfscijfers
  - Kortom: **Juiste informatie op juiste tijd**
-

# Waarom zo belangrijk?

- Economie: **Onrustig en onzekerheid**
- Voorkom ondernemen in **zwaar weer**
- Op tijd **bijsturen**
- Op tijd **maatregelen** nemen

Noodzaak: **Juiste informatie op juiste tijd**

# De jaarrekening en belastingaangifte

Vaak laat na het boekjaar klaar

**Is dit gewenst?**



Gedurende het jaar bedrijfscijfers = **belangrijk**

# Want.....

- nooit **afhankelijk** van jaarrekening  
(achteraf)
- de jaarcijfers **niet goed leesbaar**  
(veel tekst en cijfers)
- **gedurende het jaar niet** de juiste informatie

# Een methode?

“de sigarendoos”-methode



- Banksaldo 20.000€+
- Debiteuren 30.000€+
- Voorraad ???? (geen inventarisatie?)
- Crediteuren 20.000€-
- Stand +30.000€ (beginstand? , dus €+ of -)

## Juiste weergave van onderneming?

# Of?

## Kolommenbalans per 31-12-2009

Grootboek	Proefbalans		Saldibalans		Verlies/winst		Eindbalans	
	Debet	Credit	Debet	Credit	Verlies	Winst	Debet	Credit
0100 Gebouwen	955.000,00	25.000,00	930.000,00				930.000,00	
0200 Inventaris	211.300,00	20.000,00	191.300,00				191.300,00	
0300 Vervoermiddelen	98.920,00	8.692,00	90.228,00				90.228,00	
0500 Eigen vermogen		378.670,00		378.670,00				340.797,00
0550 Prive	45.678,00		45.678,00					
0700 Hypothecaire lening		950.000,00		950.000,00				950.000,00
1000 Kas	42.366,90		42.366,90				42.366,90	
1100 Bank	934.520,00	880.750,00	53.770,00				53.770,00	
1300 Debiteuren	55.749,12		55.749,12				55.749,12	
1400 Crediteuren		115.372,21		115.372,21				115.372,21
1700 Te vorderen BTW	10.423,21		10.423,21				10.423,21	
1720 Te betalen BTW		13.748,02		13.748,02				13.748,02
2000 Geld onderweg	4.560,00	3.560,00	1.000,00				1.000,00	
7000 Voorraad goederen	649.570,00	604.490,00	45.080,00				45.080,00	
4000 Bruto lonen	160.456,00		160.456,00		160.456,00			
4200 Autokosten	22.221,00		22.221,00		22.221,00			
4300 Verkoopkosten	12.901,00		12.901,00		12.901,00			
4500 Intrestkosten	65.000,00		65.000,00		65.000,00			
4600 Huisvestingskosten	7.423,00		7.423,00		7.423,00			
4800 Afschrijvingskosten	53.692,00		53.692,00		53.692,00			
4900 Overige kosten	17.890,00		17.890,00		17.890,00			
8000 Kostprijs verkopen	604.490,00		604.490,00		604.490,00			
8500 Opbrengst verkopen		951.878,00		951.878,00		951.878,00		
Resultaat					7.805,00			
	3.952.160,23	3.952.160,23	2.409.668,23	2.409.668,23	951.878,00	951.878,00	1.419.917,23	1.419.917,23

# Tussentijdse rapportage

Vanuit boekhouding worden er overzichten samengesteld.

- Spreadsheets (Excel e.d.)
- Rapportgeneratoren

**HET KAN OOK ANDERS.....**

# ..het kan ook anders



## “Bedrijfs”- Dashboard

- Visueel, cijfers in beeld brengen
- Pijlen hoog  of omlaag 
- Groen of rood
- Scoor je onder en boven de 100%
- In één oogopslag je bedrijf in beeld.

# Mijn "Bedrijfs" dashboard

Hoofdscherm KPI-scherm Exploitatie Brutomarge planning Balans Kasstroom Liquiditeit Prestatie-indicatoren

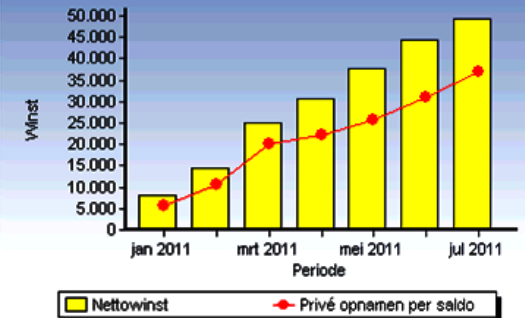
Behaalde winst (na bel.) in % van geplande winst



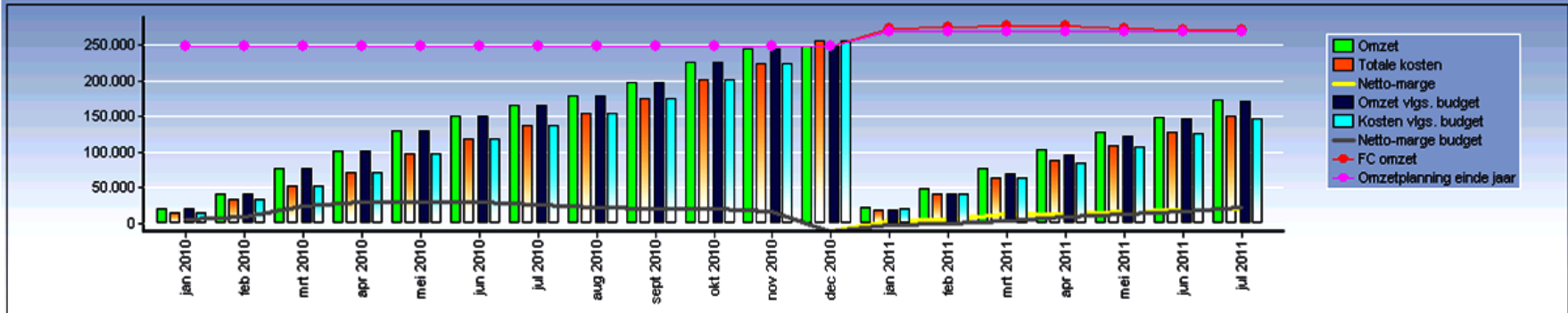
Winstverwachting (planning = 100 %)



Winst versus privé



Actueel vs planning



# Winst- en verliesrekening

⊕	Actueel	% van omzet actueel	Planning	% van omzet planning	Actueel - Planning	Actueel - Planning (%)	Actueel - Planning (signaal)
⊕ Totaal omzet	669.359	100%	636.458	100%	32.901	5%	
⊕ Totaal inkoopwaarde omzet	228.377	34%	219.476	34%	8.901	4%	
<b>Brutomarge</b>	<b>440.981</b>	<b>66%</b>	<b>416.981</b>	<b>66%</b>	<b>24.000</b>	<b>6%</b>	
⊕ Personeelskosten	184.302	28%	210.930	33%	-26.628	-13%	↓
⊕ Productiekosten	4.205	1%	5.285	1%	-1.080	-20%	↓↓
⊕ Huisvestingskosten	38.414	6%	41.869	7%	-3.455	-8%	
⊕ Vervoerskosten	2.838	0%	5.035	1%	-2.197	-44%	↓↓↓
⊕ Algemene kosten	31.695	5%	34.849	5%	-3.154	-9%	
⊕ Verkoopkosten	14.692	2%	17.129	3%	-2.437	-14%	↓
⊕ Vrije groep 1	802	0%	4.155	1%	-3.352	-81%	↓↓↓
⊕ Afschrijvingen	21.780	3%	29.827	5%	-8.048	-27%	↓↓
<b>Som der kosten</b>	<b>298.727</b>	<b>45%</b>	<b>349.079</b>	<b>55%</b>	<b>-50.352</b>	<b>-14%</b>	↓
<b>Bedrijfsresultaat</b>	<b>142.254</b>	<b>21%</b>	<b>67.902</b>	<b>11%</b>	<b>74.352</b>	<b>109%</b>	↑↑↑
⊕ Financiële baten en lasten	7.330	1%	-16.936	-3%	24.266	143%	↑↑↑
⊕ Bijzondere baten en lasten	-3.252	-0%	12.799	2%	-16.051	-125%	↓↓↓
<b>Resultaat voor belasting</b>	<b>146.332</b>	<b>22%</b>	<b>63.765</b>	<b>10%</b>	<b>82.567</b>	<b>129%</b>	↑↑↑
<b>Resultaat na belasting</b>	<b>146.332</b>	<b>22%</b>	<b>63.765</b>	<b>10%</b>	<b>82.567</b>	<b>129%</b>	↑↑↑

# Mijn "Bedrijfs" dashboard

Hoofdscherm KPI-scherm Exploitatie Brutomarge planning Balans Kasstroom Liquiditeit Prestatie-indicatoren

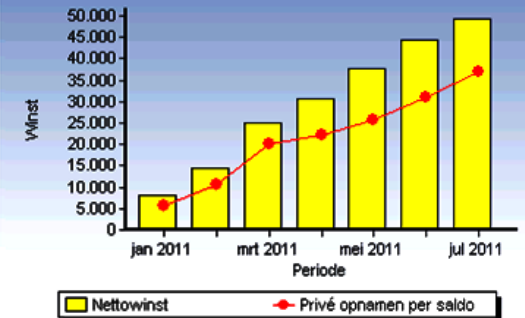
Behaalde winst (na bel.) in % van geplande winst



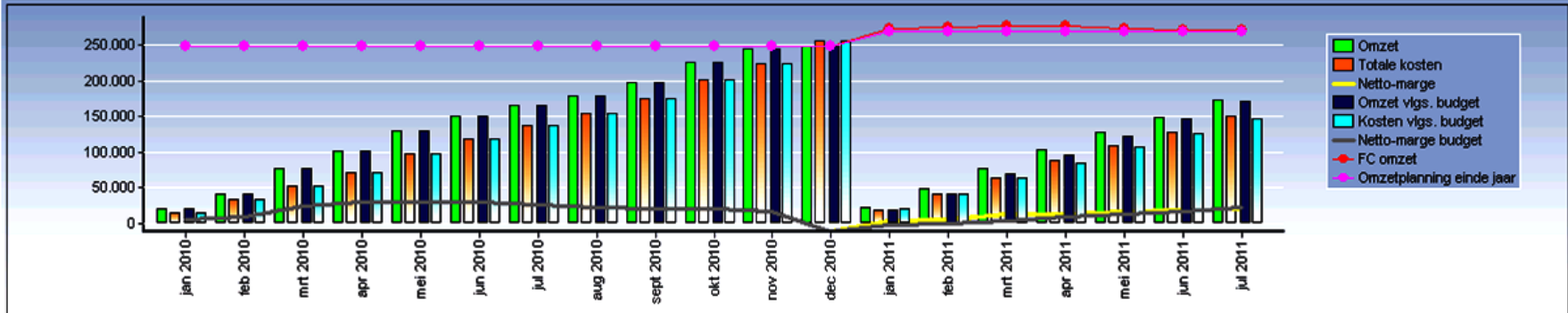
Winstverwachting (planning = 100 %)



Winst versus privé



Actueel vs planning



# Balans

+	Actueel	Perc. van balans actueel	Planning	Perc. van balans planning	Actueel - Planning	Actueel - Planning in %	Actueel - Planning signaal	Actueel - 2010
⊕ Immateriële vaste activa	66.284	30%	66.284	29%	0	0%		73.503
⊕ Materiële vaste activa	65.177	29%	61.706	27%	3.470	6%		54.564
⊕ Financiële vaste activa	0	0%	0	0%	0	0%		0
⊕ Voorraden	29.688	13%	25.000	11%	4.688	19%	↑	11.826
⊕ Kortlopende vorderingen	61.097	27%	73.794	33%	-12.697	17%	↑	40.601
⊕ Liquide middelen	632	0%	0	0%	632	100%		12.393
<b>ACTIVA</b>	<b>222.877</b>	<b>100%</b>	<b>226.784</b>	<b>100%</b>	<b>-3.906</b>	<b>2%</b>		<b>192.887</b>
⊕ Eigen vermogen	138.085	62%	125.055	55%	13.030	10%	↑	114.308
⊕ Vreemd vermogen lang	15.707	7%	16.052	7%	-345	2%		0
⊕ Vreemd vermogen middellang	0	0%	0	0%	0	0%		0
⊕ Vreemd vermogen kort	69.085	31%	85.676	38%	-16.591	19%	↑	78.579
<b>PASSIVA</b>	<b>222.877</b>	<b>100%</b>	<b>226.784</b>	<b>100%</b>	<b>-3.906</b>	<b>2%</b>		<b>192.887</b>

# Mijn "Bedrijfs" dashboard

Hoofdscherm KPI-scherm Exploitatie Brutomarge planning Balans Kasstroom Liquiditeit Prestatie-indicatoren

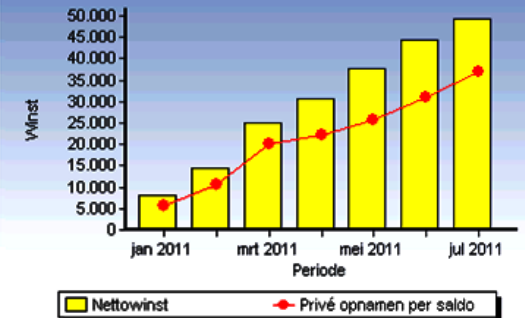
Behaalde winst (na bel.) in % van geplande winst



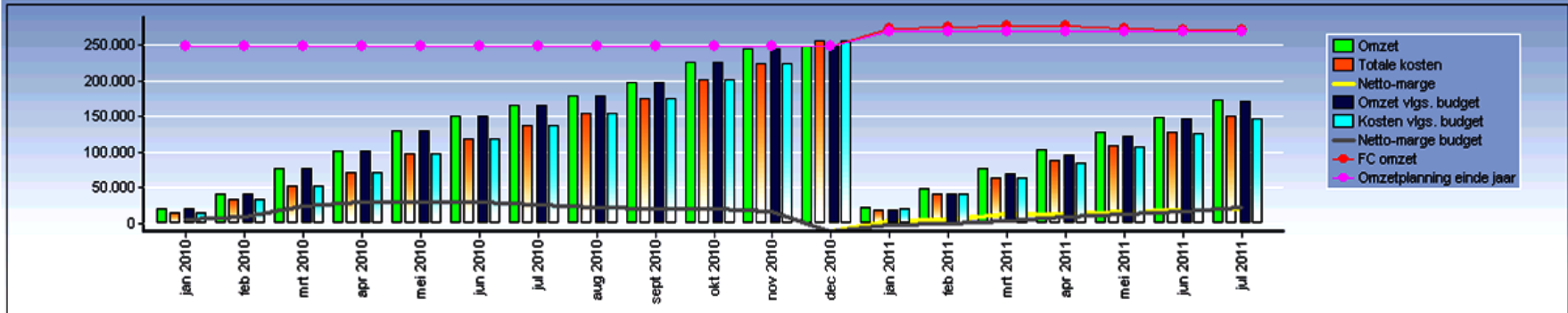
Winstverwachting (planning = 100 %)



Winst versus privé



Actueel vs planning



# Maar ook voorspelling tot einde jaar

	Actueel cumulatief	Actueel vorig jaar cumulatief	Percentage behaald	Geschatte forecast	Totaal vorig jaar	% van totaal vorig jaar	Signaal
⊕ Totaal omzet	676.774	658.530	103%	767.018	748.774	96%	
⊕ Totaal inkoopwaarde omzet	228.377	233.493	98%	260.916	266.032	92%	
<b>Brutomarge</b>	<b>448.396</b>	<b>425.037</b>	<b>105%</b>	<b>506.102</b>	<b>482.742</b>	<b>99%</b>	
⊕ Personeelskosten	184.302	205.083	90%	227.349	248.130	81%	
⊕ Productiekosten	4.205	6.001	70%	4.742	6.538	65%	↓
⊕ Huisvestingskosten	38.414	43.186	89%	47.025	51.797	85%	
⊕ Vervoerskosten	2.838	4.810	59%	4.257	6.229	56%	↓↓↓
⊕ Algemene kosten	31.695	34.700	91%	40.108	43.113	83%	
⊕ Verkoopkosten	14.692	17.438	84%	18.445	21.190	82%	↓
⊕ Vrije groep 1	802	3.147	25%	2.795	5.140	25%	↓↓↓
⊕ Afschrijvingen	21.780	30.750	71%	27.929	36.899	77%	↓↓
<b>Som der kosten</b>	<b>298.727</b>	<b>345.114</b>	<b>87%</b>	<b>372.649</b>	<b>419.036</b>	<b>81%</b>	↓
<b>Bedrijfsresultaat</b>	<b>149.669</b>	<b>79.923</b>	<b>187%</b>	<b>133.452</b>	<b>63.706</b>	<b>194%</b>	↑↑↑
⊕ Financiële baten en lasten	7.332	-17.267	242%	4.627	-19.972	-39%	↑↑↑
⊕ Bijzondere baten en lasten	-3.252	-2.254	56%	14.836	15.834	-20%	↓↓↓
<b>Resultaat voor belasting</b>	<b>153.749</b>	<b>60.402</b>	<b>255%</b>	<b>152.915</b>	<b>59.568</b>	<b>206%</b>	↑↑↑
<b>Resultaat na belasting</b>	<b>153.749</b>	<b>60.402</b>	<b>255%</b>	<b>152.915</b>	<b>59.568</b>	<b>206%</b>	↑↑↑

# Mijn prestatie-indicatoren (KPI's)

Hoofdicitem

Behaalde uren t.o.v. planning



Uren werkelijk 2.617 versus begroot 2.507

Productiviteit in %



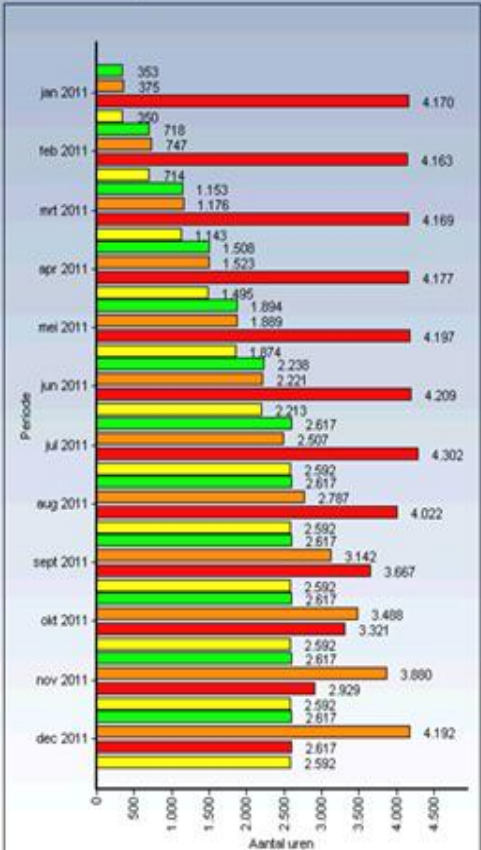
Productiviteit % werkelijk Productiviteit % begroot

Alboekingen in % v.d. omzet

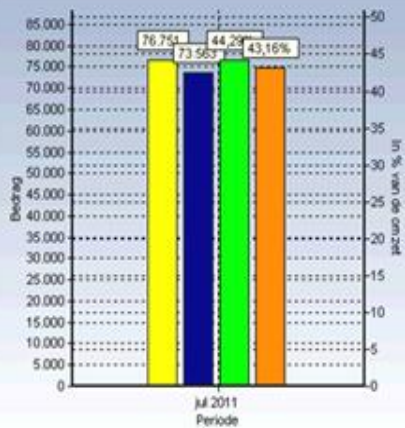


Werkelijk Begroot

KPI Urenbesteding

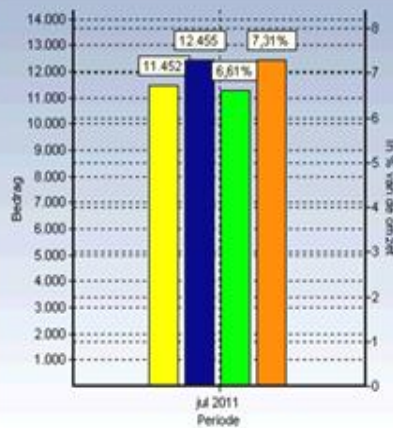


Personeelskostenkosten



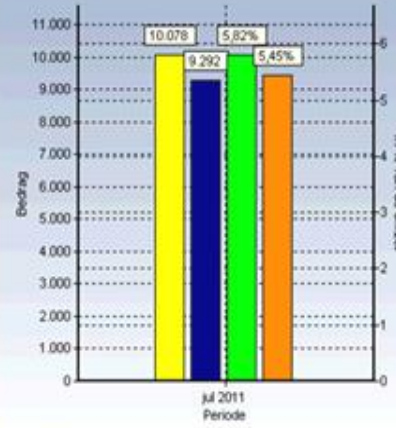
Werkelijk Begroot  
Werkelijk in % vd omzet Begroot in % vd omzet

Automatiseringskosten



Werkelijk Begroot  
Werkelijk in % vd omzet Begroot in % vd omzet

Verkoopkosten

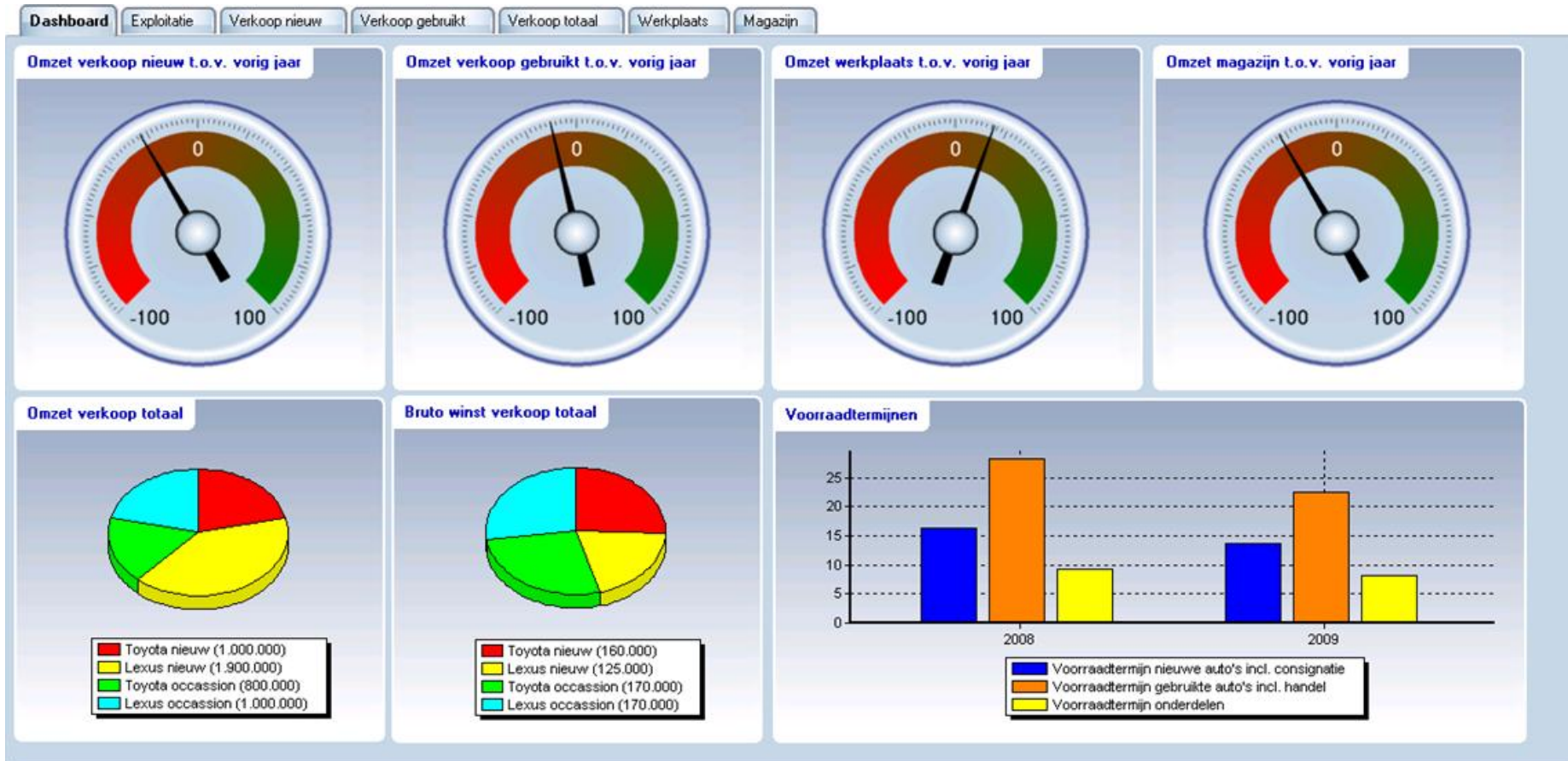


Werkelijk Begroot  
Werkelijk in % vd omzet Begroot in % vd omzet



ondernemers  
netwerken  
samen

# Voorbeeld autobedrijf



# Voorbeeld autobedrijf

Dashboard | Exploitatie | Verkoop nieuw | Verkoop gebruikt | Verkoop totaal | **Werkplaats** | Magazijn

	2009	%	2008	%	Vershil	%
<b>Aantal uren</b>						
Verkochte uren extern	4.850		4.300		550	
Verkochte uren intern	2.180		2.050		130	
<b>Totaal verkochte uren</b>	<b>7.030</b>		<b>6.350</b>		<b>680</b>	
<b>Omzet arbeidsloon</b>						
Extern arbeidsloon	300.000	67	250.000	67	50.000	20
Intern arbeidsloon	150.000	33	125.000	33	25.000	20
<b>Totaal arbeidsloon</b>	<b>450.000</b>	<b>72</b>	<b>375.000</b>	<b>69</b>	<b>75.000</b>	<b>40</b>
<b>Omzet diversen</b>						
Olie	60.000	34	45.000	26	15.000	33
Werk derden	85.000	49	90.000	53	-5.000	-6
Overige	30.000	17	35.000	21	-5.000	-14
<b>Totaal omzet diversen</b>	<b>175.000</b>	<b>28</b>	<b>170.000</b>	<b>31</b>	<b>5.000</b>	<b>13</b>
<b>Totale omzet</b>	<b>625.000</b>	<b>100</b>	<b>545.000</b>	<b>100</b>	<b>80.000</b>	<b>15</b>
<b>Kostprijs</b>						
Arbeidsloon extern	120.000	40	100.000	40	20.000	20
Arbeidsloon intern	80.000	53	60.000	48	20.000	33
Olie	15.000	25	10.000	22	5.000	50
Werk derden	75.000	88	80.000	89	-5.000	-6
Overig	20.000	67	25.000	71	-5.000	-20
<b>Totale kostprijs</b>	<b>310.000</b>	<b>50</b>	<b>275.000</b>	<b>50</b>	<b>35.000</b>	<b>13</b>

	2009	2008	Vershil
<b>Omzet per monteur</b>	32.895	22.708	10.186
<b>Bruto winst per monteur</b>	78.447	60.896	17.552
<b>Aantal monteurs</b>	4,75	6,00	
<b>Gefactureerde uren per monteur</b>	1.453	1.400	53
<b>Garantiekosten werkplaats als % van de loonomzet</b>	3,05	2,55	0,51

# Meer inzicht / bedrijf visueel

- **op tijd de juiste** bedrijfsinfo
- **op tijd signalen** af over de bedrijfssituatie  
-goed, herstel e.d.  
of  
-achteruitgang cq. verslechtering
- Je bedrijf verdient de **juiste aandacht**

# Hoe zit dit eigenlijk bij u?



Vragen? Informatie?

---

# Nu volgt: Frans Nieuwhof