

# ZO

bouw ik als  
ondernemer  
een  
buffer op

*Margreet Poels*

Ondernemen is leuker als je grip hebt op je financiën

# ZO

bouw ik als  
ondernemer  
een  
buffer op

*Margreet Poels*

Ondernemen is leuker als je grip hebt op je financiën

## **ZO bouw ik als ondernemer een buffer op**

*Ondernemen is leuker als je grip hebt op je financiën*

Auteur: Margreet Roels

Vormgeving: Vladimir Simonjan

Illustraties: Jacobien Vermande

Opmaak: Chiel Haakman

In dit boekje wordt gewerkt met een aantal praktische tools.  
Deze zijn te downloaden op [www.margreetroels.nl/downloads](http://www.margreetroels.nl/downloads).  
Voor jou zijn deze tools gratis. De toegangscode is zobuffer.

## Voorwoord

Van mijn ouders leerde ik dat je alleen geld mag lenen voor een huis en dat je voor luxe moet sparen.

Achteraf is dat een wijze les geweest.

Als alleenstaande moeder van drie kinderen heeft deze wijze les mij altijd overeind gehouden.

Nooit gaf ik een dubbeltje te veel uit.

Ik wist altijd precies wat ik voor elk doel te besteden had.

Deze periode ben ik schuldenvrij doorgekomen en je mag best weten, daar ben ik enorm trots op!

Om zekerheid van inkomen te hebben, heb ik tot 2016 in loondienst gewerkt.

In mijn laatste baan als financieel controller viel het mij op dat boekhouden niet zo vanzelfsprekend is voor ondernemers.

Toen ik me tijdens een opleiding in 2017 bewust werd dat omgaan met geld voor ondernemers nogal een ding is, was mijn toekomst duidelijk: Ondernemers grip geven op hun geld én administratie.

We zijn nu een paar jaar verder.

Met veel plezier leer ik ondernemers grip te krijgen op hun financiën.

Mijn kracht is dat ik dit financiële deel makkelijker maak.

Begrijpelijk én praktisch uitvoerbaar.

Het geeft mij veel energie als een ondernemer een zucht van verlichting slaakt en zegt: 'Ik heb het onder controle. Wat een rust. Wat ben ik blij met jou!' Daar word ik gelukkig van.

Ik wil ook jou die rust geven.

En daarom heb ik dit boekje, de eerste in een serie, voor jou geschreven.

In dit boekje neem ik jou letterlijk bij de hand en vertel ik je hoe je in 5 stappen inzicht en overzicht krijgt op de cashflow van je bedrijf. Met de bijbehorende praktische tools houd jij de kosten onder controle en bouw je die o zo belangrijke buffer op.

Met dit stappenplan heb ook jij straks grip op je geld en ben je klaar voor de toekomst!

*Margreet*

*Met dank aan Eugène Kuisch die steeds het beste in mij naar boven haalt, Tom Zoethout voor zijn hulp en het geregel 'achter de schermen', Christien Innikel voor haar eerlijke feedback, Natasha Ioppi voor haar positieve inbreng, Jacobien Vermande voor haar 'rake' ondersteunende tekeningen en Mark Vroonland voor de vele puntjes op de i.*

## Inhoud

Inleiding	7
Stap 1 - Inzicht	10
Stap 2 - Overzicht	18
Stap 3 - Organisatie	27
Stap 4 - Labelen	30
Stap 5 - Buffer groter maken	34
Valkuilen en Opmerkingen	39
Hulp en Ondersteuning	41

## Inleiding

In 5 stappen neem ik je mee op weg naar het doel van dit boekje: een buffer opbouwen waarvan je zowel zakelijk als privé minimaal drie maanden kunt leven.

Als het je financieel even tegenzit, vangt deze buffer die tegenslag op. Omdat je hierdoor geen directe geldzorgen hebt, raak je niet in paniek maar blijf je relaxt.

Je hebt de tijd om jezelf te herpakken, nieuwe plannen uit te werken en je op te laden om weer met een positief gevoel aan het werk te gaan. Een financiële buffer zorgt voor rust en zekerheid, zowel zakelijk als privé.

Om je een idee te geven hoe hoog deze buffer dan moet zijn, het volgende voorbeeld:

Je maakt iedere maand € 2.500 over naar je privérekening.

Je vaste lasten van je bedrijf zijn maandelijks € 1.000.

Op die bufferrekening moet dan minstens € 10.500 staan  
(€ 2.500 + € 1.000 = € 3.500 x 3 maanden).

Als cijfers niet 'jouw ding' zijn, zul je af en toe wat kriebels krijgen. Dat geeft niet.

Jij bent goed in jouw vak, en ik ben hier goed in.

Ik vraag je mij te vertrouwen.

Stap voor stap breng ik je naar je doel: Overzicht en controle over je geld waardoor je die buffer kunt opbouwen.

Ik bereid je een beetje voor op wat komen gaat.

In **stap 1** ga je terug in de tijd.

Je gaat kijken hoe je met je geld bent omgegaan. Je krijgt inzicht.

Je leert hoe goed je het hebt gedaan of je komt tot de conclusie dat het beter kan.

In **stap 2** kijk je vooruit.

Hoe krijg je overzicht zodat je die buffer kunt opbouwen.

Misschien krijg je de schrik van je leven. Hier vertel ik je dat je meerdere bank- en spaarrekeningen nodig hebt.

Het kan zijn dat je hier onrustig van wordt. Blijf gewoon doorlezen, want in de volgende stappen word je duidelijk hoeveel profijt je hiervan zult hebben.

In **stap 3** lees je wat je moet regelen.

Het lijkt veel, maar het is eenmalig en je hebt hier ook op de lange termijn veel voordeel aan.

In **stap 4** valt alles op zijn plaats.

Hier word je duidelijk hoe makkelijk én snel je overzicht houdt en daardoor altijd 'in control van je geld' bent.

En ten slotte **stap 5**.

Hier lees je wat je moet doen om het saldo van je buffer te vergroten.

Ik wil je meegeven dat deze stappen je een aantal uren van je kostbare tijd kosten.

Zie het als een investering voor de toekomst.

Nu een paar uur investeren voor jarenlang gemak, overzicht en rust.

Succes!



# Stap 1 - Inzicht



## Stap 1 - Inzicht

Een buffer opbouwen kan alleen als je weet wat er binnen je bedrijf met je geld gebeurt.

Kortgezegd, je moet inzicht hebben in hoeveel geld er binnenkomt, maar vooral weten wat er uit gaat en waaraan je dit besteedt.

Om inzicht te krijgen in de geldstromen van jouw bedrijf, ga je kijken hoe je vorig jaar met je geld bent omgegaan.

Waarom vorig jaar?

Als je naar vorig jaar kijkt, krijg je een idee van de verhoudingen, hoeveel geld is naar privé gegaan, hoeveel naar de bedrijfskosten enzovoort.

Omdat er in de loop van een jaar ook veel eenmalige kosten zijn, is het handig om de totalen over een heel jaar te gebruiken.

En, deze cijfers liggen vast in je administratie dus heb je meteen alles bij elkaar.

Wat heb je nodig om dit inzicht te krijgen.

1. De Balans en de Winst- en Verliesrekening per 31 december van vorig jaar.

Open je boekhoudpakket en print deze overzichten beide uit.

*Als je boekhouder je boekhouding bijhoudt, vraag hem/haar om deze overzichten.*

2. De aangifte IB over vorig jaar.

*Als je deze nog niet hebt, vraag je boekhouder een schatting te maken van wat jij over het afgelopen jaar aan Inkomstenbelasting en Zorgverzekeringwet moet gaan betalen.*

In dit boekje werken we met drie bestanden.


Download deze alvast van mijn website

[www.margreetroels.nl/downloads](http://www.margreetroels.nl/downloads) (toegangscodes: zobuffer).



Als je de gegevens bij elkaar hebt en de bestanden gedownload, open dan het formulier 'ZO - Inzicht'.

Je ziet dit overzicht staan.

		INZICHT	
		<i>Zo ben ik met mijn geld omgegaan</i>	
		Bedragen	Percentages
A	Totale omzet	€ 0	
B	Inhuur derden	€ 0	0%
C	Inkopen	€ 0	0%
D	Te verdelen omzet	€ 0	100%
E	Bedrijfskosten	€ 0	0%
F	Investerings	€ 0	0%
G	Privé	€ 0	0%
H	Belastingen	€ 0	0%
I	Overig	€ 0	0%
J	Verschil	€ 0	100%

In dit overzicht zie je onder andere 'Totale omzet' en 'Te verdelen omzet' staan. Hierin zit een verschil.

'Totale omzet' is het totaalbedrag dat je aan facturen hebt verstuurd. Dit zegt niet zoveel over de financiële basis van jouw bedrijf.

De 'Te verdelen omzet' is de omzet waar jouw bedrijf van draait, waar jij van leeft, waarvan jij belastingen betaalt en waarvan je kunt sparen.

Aan de slag voor inzicht in je cijfers!

Het is de bedoeling dat je alleen de kolom 'Bedragen' gaat invullen, de percentages worden automatisch berekend.

*Maak het jezelf makkelijk en rond de bedragen af op € 100 naar boven.*



Wat zijn de bedragen die je nu gaat invullen?

## **A - Omzet**

Hier vul je het totaalbedrag in dat je aan omzet hebt gefactureerd (staat rechts op de Winst- en Verliesrekening).

## **B - Inhuur derden**

Als je regelmatig collega-ondernemers inhuurt van wie jij de uren kunt doorberekenen, vul je hier het totaalbedrag van deze kosten in (staat links op de Winst- en Verliesrekening).

*Huur jij af en toe iemand in of doe je dat nooit, laat dit bedrag dan op nul staan.*

## **C - Inkopen**

Als jouw omzet voor een groot deel bestaat uit artikelen die jij in- en verkoopt, vul je hier de inkoopkosten van deze artikelen in.

*Verkoop jij af en toe een artikel of helemaal niet, laat dit bedrag dan op nul staan.*

## **E - Bedrijfskosten**

Hier vul je het totaalbedrag van de bedrijfskosten in. Dit totaalbedrag staat links op de Winst- en Verliesrekening.

*Let op: heb jij wat ingevuld bij B-Inhuur derden en/of C-Inkopen? Trek deze bedragen dan van het totaalbedrag af.*

## **F - Investerings**

Als je vorig jaar hebt geïnvesteerd dan staat dit bedrag links op de Balans.

*Let op: op de Balans staat het totaalbedrag van alle investeringen van de laatste jaren.*

*Het is de bedoeling dat je hier alleen het investeringsbedrag van vorig jaar invult. Als je dit niet weet, laat dit bedrag dan op nul staan.*



## G - Privé

Vul hier het totaalbedrag in dat je vorig jaar in totaal hebt overgemaakt naar je privérekening plus de privéaankopen die je met je zakelijke pas hebt gedaan. Deze bedragen vind je links op de Balans.

Afhankelijk van jouw boekhoudpakket kan het ook zijn dat deze bedragen rechts op de Balans staan, maar dan staat er een minteken voor.

## H - Belastingen

Vul hier het totaalbedrag in dat je over het afgelopen jaar aan Inkomstenbelasting en Zorgverzekeringswet hebt betaald, of nog moet betalen.

Deze bedragen vind je op je aanslagbiljetten.

Heb je deze bedragen niet, vraag je boekhouder voor jou een schatting te maken (hoeft niet op de cent nauwkeurig!).

Je hebt nu de benodigde regels ingevuld.

Kijk nu naar [regel J - Verschil](#).

Deze regel moet op nul staan.

Het is voor 100% zeker dat dit niet het geval is. Geen punt!

Zet het bedrag dat hier staat bij I - Overig.

## I - Overig is een verzamelregel

Dit is het totaal van onder andere nog te ontvangen bedragen van je klanten, nog te betalen rekeningen aan je leveranciers en je banksaldo's.

*Het is mogelijk dat deze regel een negatief bedrag laat zien, dat geeft niet, het is een verzamelregel.*

## Eyeopener

Je ziet nu in één oogopslag hoe je vorig jaar met je geld bent omgegaan. Wat voor informatie haal je uit dit overzicht?

Als je in je bedrijf geen buffer kunt opbouwen, komt dat door twee boosdoeners: de bedrijfskosten en privé.



## Bedrijfskosten

Als je geen overzicht op je bedrijfskosten hebt, lekt er ongemerkt geld weg uit je bedrijf. En dat is logisch. Je bent druk met je werk en zolang je steeds alle rekeningen kunt betalen, denk je hier simpelweg niet aan.

In de kolom Percentages zie je hoeveel procent jij vorig jaar van de te verdelen omzet aan bedrijfskosten hebt uitgegeven.

Je hebt het prima voor elkaar als dit percentage rond de 30 is.

Is dit percentage bij jou lager?

Dan heb je het echt super voor elkaar. Houden zo!

Is dit percentage bij jou (veel) hoger?

Dan is het slim om op een later tijdstip eens met een stofkam door je bedrijfskosten heen te lopen.

Als je schrikt van het (te) hoge percentage, is dat geen reden tot paniek. Je weet nu waar je aan toe bent.

Je hebt inzicht.

Dat is superbelangrijk.

Met deze kennis kun je het voortaan anders/beter doen!

## Privé

Hoe heb jij het vorig jaar gedaan?

In het overzicht zie je hoeveel procent jij van de te verdelen omzet hebt overgemaakt naar privé en gebruikt hebt om privéaankopen te doen.

Bij een te verdelen omzet

- tot € 60.000 is een percentage van ca. 50 prima;
- tot € 75.000 is een max van 45% aan te bevelen;
- tot € 100.000 is het raadzaam om 40% aan te houden.

Zit jij goed met jouw percentage?

Top! Niets aan veranderen.



Zit jij er (ver) boven?

Geen paniek. Je weet het nu.

Tijd voor verandering!

Het is belangrijk om erachter te komen hoe het komt dat je (te) veel geld hebt opgenomen uit je bedrijf.

## Valkuilen

Eén van de valkuilen waardoor je te veel geld uit je bedrijf opneemt, is privéaankopen doen met je zakelijke pas.

Een tientje hier, twintig euro daar. Ongemerkt neem je meer geld op uit je bedrijf dan dat je denkt.

Is dit bij jou het geval? Dan is dat jouw valkuil.

Slimmer is het om dit niet meer te doen.

Gebruik je zakelijke pas alleen voor zakelijke uitgaven.

Je hebt meer overzicht én controle als je privé en zakelijk gescheiden houdt.

Wat ook voor vertroebeling zorgt, is om - naar behoefte - meerdere keren per maand een bedrag over te maken naar je privérekening.

Als je dit niet nauwkeurig bijhoudt, schrik je ervan hoeveel geld je in totaal naar privé overmaakt.

Om het totaalbedrag binnen de perken te houden, is het overzichtelijker om voortaan één keer per maand een vast bedrag naar je privérekening over te maken.

Bereken hoeveel geld jij privé op jaarbasis nodig hebt. Dit is inclusief sparen voor de vakantie en dergelijke.

Deel dit bedrag door twaalf en maak dit bedrag, op een vaste dag in de maand, over naar je privérekening.

Een bijkomend voordeel van deze manier is dat je zakelijk en privé precies weet waar je aan toe bent.

*Op mijn website staat bij downloads een formulier 'ZO - Privé', waarmee je dit snel berekenen kunt.*

Inzicht



De eerste stap heb je gezet: je hebt inzicht!  
Je weet nu hoe jij vorig jaar met je geld bent omgegaan.

Op naar stap 2!



## Stap 2 - Overzicht



# Overzicht

## Stap 2 - Overzicht

Met het inzicht dat je nu hebt, kun je nu je plannen voor de toekomst maken.

Om een buffer op te bouwen, is het belangrijk dat je iedere dag precies weet hoe je er financieel voor staat.

Dat je overzicht hebt.

In je boekhouding houd je keurig alle gemaakte kosten en omzet bij. Maar belangrijker is om te weten hoe het met je cashflow is gesteld.

Als je nu naar je bankrekening kijkt, geeft deze je geen informatie. Je ziet alleen het totaalbedrag staan.

Je weet nu hoeveel procent je van je te verdelen omzet nodig hebt om je bedrijfskosten te kunnen betalen en hoeveel procent je nodig hebt voor privé.

Ook wil je een buffer opbouwen. En misschien is geld apart zetten voor de belastingen ook niet verkeerd.

En nu we toch bezig zijn; geld reserveren voor je pensioen en komende investeringen geeft je ook meer overzicht.

### Labelen

Om overzicht op je uitgaven te hebben is het 'labelen' van je beschikbare geld een handig hulpmiddel.

Dit klinkt misschien ingewikkeld, maar waarschijnlijk doe je dit privé al jaren.

Heb jij thuis naast je bankrekening ook één of meerdere spaarrekeningen? Eentje voor vakanties, onvoorziene uitgaven of een spaarrekening voor de kinderen?



## Overzicht

Als dat het geval is, label jij privé je geld.

De reden waarom je dit doet, is omdat je zo meer overzicht hebt.

Dat je in één oogopslag kunt zien of je al genoeg gespaard hebt voor bijvoorbeeld de vakantie.

En omdat je het geld apart hebt gezet, kom je niet in de verleiding om het uit te geven aan andere dingen zoals de wekelijkse boodschappen.

Komt dit je bekend voor?

### Labelen - zakelijk

Zakelijk gezien, is het daarom ook praktisch om je geld op deze manier te labelen.

Ook hier verdeel je je beschikbare geld over meerdere bankrekeningen.

Je bankrekeningen zijn altijd bijgewerkt en daardoor ben je altijd op de hoogte van je cashflow voor de verschillende doelen.

Hoe gaat dat 'labelen' in zijn werk?

Stel, je wilt geld labelen voor de volgende doelen:

- Inhuur (en/of Inkopen)
- Bedrijfskosten
- Investeringsen
- Belastingen
- Privé
- Buffer
- Pensioen

Hiervoor heb je dan 5 bankrekeningen en 3 spaarrekeningen nodig.

Deze rekeningen zijn voor bovenstaande posten en één extra: dat is de rekening waarop je je klanten laat betalen, de rekening Ontvangsten.

*Wellicht word je nu onrustig, 'zóveel rekeningen' dat is zakelijk toch onoverzichtelijk en bewerkelijk?*

*Dat lijkt in 1e instantie zo, dat begrijp ik. Maar geloof me, als je hier zakelijk mee werkt, wil je nooit meer anders! Lees vooral verder.*



## Overzicht

### Kiezen van bank

Bij een paar banken kun je, tegen zeer lage kosten, meerdere zakelijke rekeningen openen en kun je deze rekeningen ook een naam geven.

Gemak dient de mens!

Voor zover nu bekend, hebben KNAB en BUNQ deze mogelijkheid, maar waarschijnlijk zullen andere banken snel volgen.

Informeer bij jouw bank wat de mogelijkheden zijn.

Bij stap 3 - Organisatie lees je hier meer over.

### Labelen/verdelen van je geld

Eens per week verdeel je het saldo van de rekening Ontvangsten over de andere rekeningen.

Het geld staat dan op de rekening waarvoor het bedoeld is.

Dit verdelen doe je op basis van percentages.

De reden dat je met percentages verdeelt, is omdat je wisselende inkomsten hebt.

Als je vaste bedragen zou verdelen, kom je in de knel als er in een week weinig geld binnenkomt.

Als je gebruikmaakt van percentages, verdeel je altijd in verhouding: hoge bedragen als er veel te verdelen is en lage bedragen als er weinig te verdelen valt.

Om dit dagelijkse overzicht te hebben, zijn er drie dingen die je moet doen:

1. Eenmalig je verdeelpercentages berekenen;
2. Bank- en spaarrekeningen openen;
3. Eens per week het saldo van de rekening Ontvangsten labelen en verdelen.

*Je hebt het bestand 'ZO - labelen' al gedownload.*

*Hiermee kost het labelen en verdelen van je geld je maximaal vijf minuten per week (hierop kom ik terug bij stap 4).*

# Overzicht

## Berekenen van jouw percentages

Open het formulier 'ZO - Overzicht'.

Je ziet dit overzicht staan.

		OVERZICHT	
		<i>Zo label ik mijn geld</i>	
		Bedragen	Percentages
A	Omzet	€ 0	
B	Inhuur en/of Inkopen	€ 0	0%
C	Te labelen geld	€ 0	100%
D	Bedrijfskosten	€ 0	0%
E	Investeringsen	€ 0	0%
F	Belastingen	€ 0	0%
G	Privé	€ 0	0%
H	Buffer	€ 0	0%
I	Pensioen	€ 0	0%
J	Verschil	€ 0	100%

Het is de bedoeling dat je ook hier alleen de kolom 'Bedragen' invult. Hier vul je de bedragen toekomstgericht in: zoals je dat het liefste ziet. Als basis hiervoor kun je de cijfers van vorig jaar gebruiken. De bedragen zijn op jaarbasis. Wees wel reëel. Maak ze niet mooier dan dat ze zijn.

### A - Omzet

Vul hier een haalbaar bedrag in. Liever iets te laag dan dat je te hoog inzet.



## Overzicht

### **B - Inhuur en/of Inkopen**

Bereken hoeveel geld jij hieraan dit jaar gaat uitgeven.

Neem als uitgangspunt het bedrag van vorig jaar.

Houd er rekening mee dat als je omzet dit jaar lager of hoger is, dit bedrag daarvan afhankelijk is en daardoor ook afwijkt ten opzichte van vorig jaar.

Is dit voor jou niet van toepassing, laat dit bedrag dan op nul staan.

### **D - Bedrijfskosten**

Neem als uitgangspunt het bedrag van vorig jaar.

Als je weet dat je bedrijfskosten vorig jaar te hoog waren, is het heel verleidelijk om hier een (veel) lager bedrag in te vullen. Wees eerlijk naar jezelf.

Als je al in je bedrijfskosten hebt kunnen snijden, kun je hier een lager bedrag invullen. Heb je dat nog niet kunnen doen, houd dan het bedrag van vorig jaar aan.

### **E - Investerings**

Als je weet dat je voor investeringen komt te staan, is het handig om hiervoor een bedrag apart te zetten.

Vul hier het bedrag in dat je dit jaar wilt 'sparen' voor investeringen.

Ben je dat niet van plan, laat dit bedrag dan op nul staan.

### **F - Belastingen**

Je weet dat je Inkomstenbelasting en een bijdrage Zorgverzekeringswet moet betalen.

Het is aan te raden hiervoor te reserveren.

Om dit te berekenen moet je wel even je rekenmachine pakken.

Neem het bedrag dat je bij Omzet hebt ingevuld en trek hier het bedrag van de Bedrijfskosten vanaf.

Als je ook een bedrag bij Inhuur/Inkopen hebt ingevuld, trek je dit bedrag hier ook vanaf.

## Overzicht

Het bedrag dat overblijft, is het bedrag waarover je belasting moet betalen.

Dit bedrag vind je in onderstaande tabel.

Omzet -/- inhuur, inkopen en bedrijfskosten	Reserveren voor de te betalen IB/ZVW
= lager dan	
€ 20.000	€ 1.000
€ 25.000	€ 1.500
€ 30.000	€ 3.000
€ 35.000	€ 5.000
€ 40.000	€ 7.500
€ 45.000	€ 10.000
€ 50.000	€ 12.500
€ 55.000	€ 15.000
€ 60.000	€ 17.000

Vul het bedrag in dat voor jou van toepassing is.

*Deze bedragen zijn ruim genomen en bij de berekening hiervan is geen rekening gehouden met privé zaken zoals aftrek hypotheekrente. Als je dit bedrag reserveert, zit je in ieder geval goed.*

### G - Privé

Vul hier het bedrag in dat je dit jaar naar je privé rekening wilt overmaken. Neem als uitgangspunt het bedrag van vorig jaar.

Als dit bedrag vorig jaar (veel) te hoog was en je hebt al berekend dat je met minder toe kunt, vul dan hier het berekende bedrag in.

*Op mijn website staat bij downloads het formulier 'ZO - Privé'.*

*Hiermee kun je deze berekening maken.*



## Overzicht

### H - Buffer

Ook al heb je nog nooit bewust gespaard, vul hier in ieder geval een bedrag in.

Begin bijvoorbeeld met 1% van je te labelen geld en rond dit op € 100 af naar boven.

*Het heeft geen zin om hier meteen 5- of 10% neer te zetten.*

*Als jij binnen je bedrijf nog niet hebt kunnen sparen, kan jouw bedrijf dit geld nu nog niet missen. Hoe je dit percentage kunt verhogen, lees je bij stap 5 - Buffer groter maken.*

### I - Pensioen

Als je nog niet aan het reserveren bent voor je pensioen, heb je hier de mogelijkheid daaraan te beginnen.

Begin ook hier bijvoorbeeld met 1% van je te labelen geld en rond dit op € 100 af naar boven.

Heb jij je pensioen al op een andere manier geregeld, laat dit veldje dan op nul staan.

Je hebt nu alles ingevuld.

Kijk nu naar regel J.

Staat hier een bedrag vermeld? Dat is niet de bedoeling.

Als dit een positief bedrag is, heb je een bedrag over dat je nog kunt verdelen.

Bij een negatief bedrag heb je te veel geld verdeeld.

Maak de verdeling kloppend.





## Overzicht

**Let op:** als je getallen wijzigt bij Omzet, Bedrijfskosten of Inhuur/Inkopen, kan het zijn dat het bedrag bij Belastingen niet meer klopt. Pas de bedragen aan en check dan in voorgaande tabel of het te reserveren bedrag nog juist is.

Als je alles kloppend hebt gemaakt, zie je in het overzicht de percentages staan waarmee jij van start kunt gaan.

Je hebt de 2e stap al gezet, super!

Sla dit overzicht op en ga door naar stap 3.

## Stap 3 - Organisatie



## Stap 3 - Organisatie

Om zoveel mogelijk profijt te hebben van het labelen en verdelen van je geld, staat hier op een rijtje wat je 'nog even' moet regelen.

1. Open de bank- en spaarrekeningen die jij wilt gebruiken en geef deze een naam.

**Tip:** Geef de eerste rekening die je opent de naam *Bedrijfskosten*.  
Van deze rekening incasseert de bank de maandelijkse kosten.

### Bankrekeningen

Ontvangsten - Inhuur en/of Inkopen - Bedrijfskosten - Belastingen - Privé

### Spaarrekeningen

Buffer - Investerings - Pensioen

2. Maak een (klein) bedrag over naar de rekening Bedrijfskosten.
3. Geef je bankrekeningnummer Bedrijfskosten door aan de leveranciers die bij jou incasseren.
4. Geef je bankrekeningnummer Ontvangsten door aan je bestaande klanten en wijzig het rekeningnummer op je factuur.
5. Wijzig je bankrekeningnummer bij de Belastingdienst (wordt nu rekeningnummer Belastingen).
6. Installeer de app van de bank op je telefoon.
7. Voeg de bankrekeningen toe in je boekhoudpakket.
8. Maak een koppeling tussen je bank en je boekhoudpakket. Hierdoor worden alle transacties automatisch in je boekhoudpakket ingelezen en zijn ook hier de saldo's altijd up-to-date.

# Organisatie



9. Stop de betaalpas van de Bedrijfskosten in je portemonnee en berg de andere passen op.

Geregeld? Super!

Als de bankrekeningen zijn geactiveerd, kun je verder met.....

stap 4 - Labelen!


## Stap 4 - Labelen



## Stap 4 - Labelen

Open het bestand 'ZO - Labelen'.

Je ziet dit bestand staan.

		Labelen					
		datum	datum	datum	datum	datum	datum
<b>Percentages</b>	<b>Ontvangsten</b>	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
21%	btw in dit bedrag	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
	Ontvangsten excl. btw	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
0%	<b>Inhuur en/of Inkopen</b>	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
0%	<b>Bedrijfskosten</b>	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
0%	<b>Investerings</b>	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
0%	IB/ZVW	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
	berekening deel BTW	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
	<b>Belastingen</b>	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
0%	<b>Privé</b>	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
0%	<b>Buffer</b>	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
0%	<b>Pensioen</b>	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -

### BTW

Als je naar dit bestand kijkt, zie je ook btw (omzetbelasting) staan.

Hier hebben we het nog niet eerder over gehad.

Bij iedere factuur die je maakt, breng je ook 21% btw in rekening.

Over iedere aankoop die je doet, betaal je 21% btw.

Het verschil tussen de ontvangen en betaalde btw draag je, één keer per kwartaal, af aan de Belastingdienst.

In het bestand ZO - Labelen is rekening gehouden met de btw.

Op regel 6 wordt de btw uit het totaalbedrag van de Ontvangsten gehaald, zodat je dit niet 'labelt' aan andere uitgaven.

Bij het bedrag voor Inhuur/Inkopen (regel 9) wordt automatisch 21% btw opgeteld. Deze 21% btw betaal jij aan je leverancier.

Ditzelfde geldt voor de Bedrijfskosten (regel 11).

# Labelen



Het verschil tussen de ontvangen btw (regel 6) en de betaalde btw op de regels 9 en 11 wordt automatisch op regel 14 gezet.

Het totaalbedrag dat je voor de rekening Belastingen labelt, is hierdoor het percentage dat je reserveert voor de Inkomstenbelasting en Zorgverzekeringwet plus het verschil tussen de ontvangen en betaalde btw.

## Afwijkend btw-percentage

Als jij vrijgesteld bent van btw, doe je geen btw-aangifte.

Wijzig dan het btw-percentage in de kolom Percentages in 0.

Hetzelfde geldt als je gebruikmaakt van de Kleineondernemersregeling (KOR).

Factureer jij én met btw én vrijgesteld, of factureer jij met 9- en 21% btw, dan kun je hier een afwijkend percentage invullen.

Dit percentage is helaas niet eenduidig aan te geven, dit is bedrijfsafhankelijk.

Dit percentage kan wel voor jou op maat berekend worden (zie pagina 41).

## Werken met het bestand

In kolom B vul je jouw percentages in (die je hebt berekend bij stap 2 - Overzicht).

Het enige dat je vanaf nu iedere week doet, is dit bestand openen en je bankapp erbij pakken.

Het totaalbedrag van de bankrekening Ontvangsten noteer je in de paarse balk.

De te labelen bedragen worden in een splitsecond uitgerekend.

Je maakt de bedragen in de oranje regels over naar de bijbehorende bank- en spaarrekeningen en klaar is je overzicht voor de komende week!

# Labelen



In het bestand kun je ook de datum van labelen noteren. Als je dit een paar maanden doet, lees je hieruit de regelmaat van je ontvangsten.

## Eerste paar maanden

De eerste paar maanden kost het nog even wat inspanning om alles te stroomlijnen tussen je oude en nieuwe bankrekeningen.

De ontvangsten die je nog binnenkrijgt op je oude bankrekening tel je eens per week bij elkaar op.

Dit bedrag maak je over naar je Ontvangstenrekening en neem je mee in de wekelijkse verdeling.

Laat in deze periode in ieder geval een klein saldo op je oude bankrekening staan voor incasso's die nog van deze rekening worden afgeschreven.

Pas wanneer je zeker weet dat er geen incasso's meer zullen plaatsvinden, kun je het restantsaldo van je oude bankrekening overmaken naar je Ontvangstenrekening en meenemen in de wekelijkse verdeling.

## Tip

Download de mutaties van je oude bankrekening voordat je deze opzegt.

Dit was stap 4.

Nog één stap te gaan!



## Stap 5 - Buffer groter maken

# Buffer groter maken



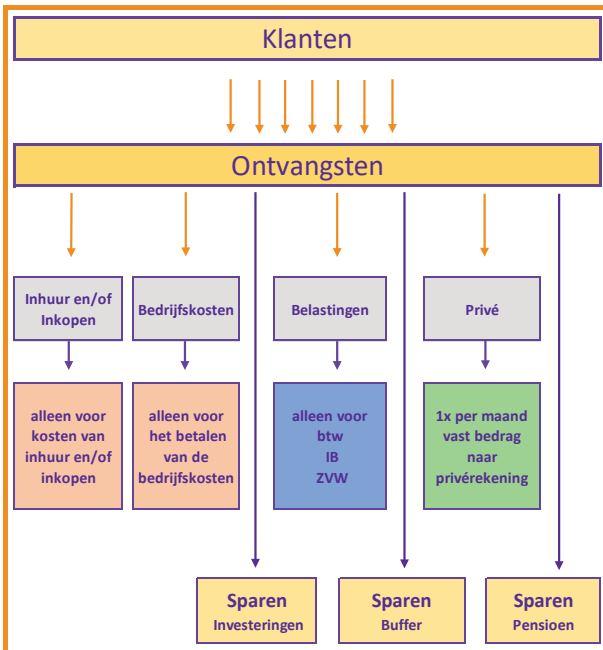
## Stap 5 - Buffer groter maken

Het doel is om een buffer te hebben waarvan je, zowel zakelijk als privé, minimaal drie maanden kunt leven.

Als je nog nooit gespaard hebt, kun je dit bedrag niet 1-2-3 apart zetten. Hier gaat wat tijd overheen.

Je hebt de grootste hordes al genomen. Je hebt inzicht, je hebt de percentages berekend, de rekeningen geopend en je bent je geld aan het labelen en verdelen.

In onderstaand schema zie je waar je de diverse rekeningen voor gebruikt.



# Buffer groter maken



Hoe gaat het vanaf nu verder?

## Iedere dag

Je klanten betalen op je rekening Ontvangsten.

## Eens per week

- Label je het saldo van de Ontvangstenrekening en verdeel je dit geld over de bankrekeningen;
- Betaal je de kosten van inhuur of inkopen;
- Betaal je de bedrijfskosten.

## Eens per maand

Maak je (bijvoorbeeld op de 20ste van iedere maand) het vastgestelde bedrag over naar je privérekening.

### *Let op:*

Door je wisselende inkomsten verdeel je de ene keer meer geld dan de andere keer.

Hierdoor kan het voorkomen dat er op je rekening Privé meer staat dan het bedrag dat je maandelijks overmaakt naar je privérekening.

*Kom niet in de verleiding om meer over te maken!*

Dit overschot is bedoeld als basis voor de volgende maand.

Door het overschot steeds te laten staan, zorg je ervoor dat je iedere maand een vast inkomen uit je bedrijf kunt halen.

Ook in periodes waarin minder geld binnenkomt.

## De saldo's op de spaarrekeningen

Het saldo van de rekening Investeringsrekening spreek je pas aan als je genoeg hebt gespaard voor een investering.

De rekening Buffer zorgt ervoor dat je relaxt kunt blijven ondernemen als het financieel even tegenzit.

De spaarrekening Pensioen helpt jou om relaxter met pensioen te gaan.

## Buffer groter maken



### Verhogen percentage Bufferrekening

Nu je een paar weken aan het labelen en verdelen bent, is het belangrijk om te weten hoe hoog jouw buffer moet zijn.

Pak je bestand Overzicht en een rekenmachine erbij.

Tel de bedragen, die je bij Bedrijfskosten en Privé hebt ingevuld, bij elkaar op.

Deel dit bedrag door twaalf.

Je hebt nu het totaalbedrag dat je maandelijks voor zakelijk en privé nodig hebt.

Vermenigvuldig dit bedrag met drie:

Dit is het bedrag dat er minimaal op je Bufferrekening hoort te staan!

Als jij op dit moment bijvoorbeeld maar 1% kunt labelen voor je Bufferrekening, wil je dit percentage natuurlijk zo snel mogelijk verhogen.

Dat begrijp ik, 1% is niet veel, maar let op:

Als je het percentage voor de Bufferrekening bijvoorbeeld met 4% wilt verhogen, betekent dit dat je het percentage voor de Bedrijfskosten met 4% moet verlagen. Of dat je 4% minder kunt labelen voor Privé.

*Links of rechtsom: als je het ene percentage verhoogt, moet je een ander percentage verlagen!*

Als je het percentage voor de Bufferrekening kunt verhogen ten koste van Privé, doen!

## Buffer groter maken



Als dit ten koste van de Bedrijfskosten gaat, kun je dit niet zomaar doen. Hier gaat wat tijd overheen.

Maak niet de fout om het percentage voor de Bedrijfskosten te snel naar beneden bij te stellen. De kans is groot dat je dan geld te kort komt op deze rekening.

Aan te bevelen is om eens per kwartaal te bekijken of je op je bedrijfskosten hebt kunnen besparen.

Als dat zo is, kun je de percentages aanpassen.

### Bedrijfskosten verlagen

Neem de tijd om je bedrijfskosten voor de lange termijn te verlagen. Ga ervoor zitten, pak het rigoureus aan en neem beslissingen.

Je zult zien dat je nu met andere ogen naar je kosten kijkt omdat je nu een doel voor ogen hebt: je Bufferrekening op orde brengen.

Pas als je zeker weet dat je het komende kwartaal minder kosten hebt, kun je het percentage aanpassen én het percentage voor je Bufferrekening verhogen!

### Op welke bedrijfskosten kun je mogelijk besparen?

Hierbij een paar voorbeelden van bedrijfskosten die je vaak al jarenlang hebt.

Het levert je zeker een besparing op als je de tijd neemt om onderstaande kostenposten te bekijken.

Abonnement op vakbladen: *lees je deze nog steeds?*

Lidmaatschap van verenigingen/zakenclubs: *ga je hier wel heen, haal je hier omzet uit of ben je meer een sponsor?*

Jarenlange sponsoring: *is dit nog steeds actueel of wordt het tijd om deze op te zeggen?*

## Buffer groter maken



Onderhoudsabonnementen: *maak je hier gebruik van of kun je beter uurtje-factuurkje afspreken?*

Kijk ook eens kritisch naar de kostenpost zakenlunches: *is dit bedrag niet veel te hoog? Kun je misschien meer online afspreken of voortaan afspraken maken met alleen een kop koffie?*

Als je een bedrijfspand hebt: *zijn de verzekeringen nog wel up-to-date, kan de energienota lager?*

### **Inhuur of Inkopen**

Als je te maken hebt met inhuur of inkopen is het zinvol om te kijken of je wat aan de inkoopcondities kunt doen.

Nee heb je, ja kun je krijgen!

Bespreek bijvoorbeeld met je leverancier of er ruimte zit in de inkoopkortingen, zoals een hoger percentage of misschien zijn staffelkortingen wel mogelijk.

Onderhandel over de vrachttarieven of misschien behoort een betalingskorting wel tot de mogelijkheden.

Als je al jarenlang zakendoet met elkaar, is er meer mogelijk dan je denkt. Je moet er alleen wel om vragen.

Werk je met inhuurkrachten?

Controleer of de marges op de projecten voldoende zijn.

Zijn de marges te laag, ga dan in overleg met zowel de inhuurkracht als de opdrachtgever om de marges te verhogen.

### **Tot slot**

Ik hoop dat je snel je Bufferrekening op orde hebt!

En, ik ben benieuwd of het ook voor jou een sport wordt om het percentage voor de Bufferrekening zo hoog mogelijk te krijgen.

Ik wens je hier veel succes mee!

## Valkuilen en Opmerkingen

### Sparen voor Inkomstenbelasting en Zorgverzekeringswet binnen je bedrijf

Dit is ongewoon. Deze belastingen zijn privékosten.

De reden waarom je hiervoor binnen je bedrijf 'spaart', is om ervoor te zorgen dat je dit geld niet onbewust aan andere zaken uitgeeft.

Vraag je boekhouder om deze betalingen op Privé-IB/ZVW te boeken.

### Buffer gebruiken voor andere zaken

Het kan zijn dat je een prachtige investering kunt doen, maar daar geen geld voor hebt.

Op je bufferrekening heb je dit bedrag wel staan.

Het is heel verleidelijk om dit geld even 'te lenen'.

Doe dit niet!

Deze buffer is om financiële tegenslagen op te vangen en niet om te investeren.

### Je komt geld te kort op je rekening Bedrijfskosten

Dit kan drie dingen betekenen:

1. Je hebt het percentage te snel verlaagd waardoor er bij het verdelen te weinig op deze rekening komt.
2. Je geeft te veel geld uit of je hebt extra uitgaven gedaan.
3. Je moet nog (veel) geld ontvangen van je klanten.

Belangrijk is om te achterhalen waardoor dit komt, zodat je actie kunt ondernemen.

### Hoog saldo rekening Belastingen

Als je geen voorlopige aanslagen hebt ontvangen voor de Inkomstenbelasting en Zorgverzekeringswet loopt het saldo van deze rekening behoorlijk op.

Verleidelijk is het dan om een bedrag over te boeken naar je Bufferrekening zodat deze op orde is.

Doe dit niet!

Als er op deze Belastingrekening een behoorlijk bedrag staat, betekent dit dat je veel winst hebt gemaakt en dat je daardoor veel belasting moet betalen.

### Extraatje voor privé

Op je rekening Privé staat genoeg saldo voor de komende twee maanden.

Je hebt te maken met onverwachte privé-uitgaven en daarom maak je een extra bedrag over naar je privérekening.

Dat is je goed recht. Dat geld is van jou.

Maar, bedenk wel dat je het privé dan nog niet goed geregeld hebt. De maandelijkse overboeking moet genoeg zijn om privé te kunnen sparen voor deze onverwachte uitgaven.

Blijf zakelijk en privé strikt gescheiden houden.

Bereken eventueel de percentages opnieuw en houd je aan de eenmalige overboeking per maand.

Alleen op deze manier houd je 100% grip op de geldstromen binnen je bedrijf.



## Hulp en Ondersteuning

### Bestanden waarmee in dit boekje wordt gewerkt:

ZO - Inzicht (Zo ben ik met mijn geld omgegaan)

ZO - Overzicht (Zo label ik mijn geld)

ZO - Labelen (Zo verdeel ik met gemak mijn geld)

Deze bestanden vind je op mijn website

[www.margreetroels.nl/downloads](http://www.margreetroels.nl/downloads)

Toegangscode voor jou: zobuffer

### Heb je een vraag?

Aarzel niet om contact met me op te nemen.

Ik help je graag verder!

### Heb je (meer) hulp nodig?

Kijk op mijn website wat ik voor jou kan betekenen en neem contact met me op, dan gaan we samen aan de slag!

*Ondernemen is leuker als je grip hebt op je financiën*

### Contactgegevens

info@margreetroels.nl

06 - 1719 0615