

< Voorbeeld Stappenplan >

Stappenplan *Maken Cashflowbegroting*

Stap 1

Inventariseer inkomsten

Zet al uw inkomsten zo gedetailleerd mogelijk op een rij. Subsidies, ontvangen betalingen, contante omzet, enzovoort. Zet die inkomsten gerubriceerd onder elkaar en tel ze bij elkaar op. Het eerste subtotaal verschijnt.

Stap 2

Zet alle uitgaven op een rij

Te betalen inkoopfacturen, lonen, BTW betaling, belastingbetaling sociale premies, aflossing leningen, betaling rente, investeringen etc. Die plaatst u wederom gerubriceerd onder elkaar. Onder de inkomsten. En u berekent het tweede subtotaal.

Stap 3

Maak een overzicht van inkomsten minus uitgaven

De eerste twee stappen moeten nu geïntegreerd worden. Uw banksaldo vormt de basis bovenaan. Daarna wordt het subtotaal van alle inkomsten (stap 1) erbij opgeteld. Daarna gaat het subtotaal aan uitgaven (stap 2) eraf. U heeft nu onderaan de eindstand van uw bankrekening berekend.

Stap 4

Maak ruimte voor de toekomst

Als u de stappen één tot en met drie voor een aantal jaren in het verleden heeft uitgevoerd - alle jaren naast elkaar - kunt u de lijn doortrekken naar de toekomst. Kopieer de historische velden dus naar de meest rechts gelegen open ruimtes. De gegevens van het laatste jaar worden dus gebruikt voor de toekomst.

Stap 5

Gebruik al uw kennis bij het voorspellen

Tracht de prognoses voor de komende jaren zo goed mogelijk kloppend te maken met alle informatie die u nu al heeft. Als u bijvoorbeeld weet dat uw inkopen 3 procent per jaar duurder worden, vul dat dan in bij de prognoses. Hetzelfde geldt voor de kosten. Nemen die toe of juist af? Vul alles in wat u nu al weet. Een volgend jaar aan te schaffen machine dus ook.

Stap 6

Laat verschillende scenario's los op uw berekeningen

Als uw spreadsheet zo accuraat mogelijk is ingevuld, kunt u verschillende scenario's loslaten op uw spreadsheet. U kunt daarbij drie scenario's te maken. Een successscenario, een waarschijnlijk scenario en een "worst case" scenario. U doet dat door "te spelen" met uw spreadsheet. Kijk wat er gebeurt als uw omzet met twintig procent groeit. Hoeveel extra vermogen heeft u dan nodig voor voorraden, lonen, vervoerskosten? En wat gaan uw crediteuren aan liquiditeiten vergen? Wat gebeurt er als u uw twee grootste klanten verliest? Hoeveel omzet, inkoop en voorraadvorming scheelt dat? Speel met die scenario's en leer er van.

Stap 7

Stel prognoses bij

Controleer eens per maand of uw prognoses kloppen en stel ze bij. Zo leert u uw bedrijf perfect kennen en wordt uw liquiditeitsprognose steeds waarheidsgetrouwer en dus waardevoller.