

Studio Noord - fictief groeiplan

CONCEPT - versie 1 - 18-10-2026

Nog niet door ondernemer goedgekeurd voor delen. Geen financiering toegezegd of aangevraagd.

Samenvatting

Groei door aanschaf van een afwerkmachine en uitbreiding van de dienstverlening. Dit voorbeeld is geen bestaande onderneming.

Begroting / scenario Verwacht	Bedrag
Benodigd bij start incl. btw en buffer	€ 52.350,00
Ingevoerde eigen inbreng	€ 20.000,00
Ingevoerde lening	€ 30.000,00
Financieringstekort (+) / ruimte (-)	€ -2.650,00
Laagste kasstand in 36 maanden	€ 5.845,02
Break-evenomzet jaar 1 excl. btw	€ 86.207,63

Ondernemer [aanname]

FICTIEF VOORBEELD. Studio Noord maakt merkpresentaties voor lokale ondernemers. De oprichter heeft vijf jaar ervaring in ontwerp en projectbegeleiding.

Doel [aanname]

Groei door aanschaf van een afwerkmachine en uitbreiding van de dienstverlening. Dit voorbeeld is geen bestaande onderneming.

Markt [controleren]

Doelgroep: lokale winkels en dienstverleners. Nog te controleren: omvang van de markt, drie vergelijkbare aanbieders en koopbereidheid van klanten.

Aanbod [aanname]

Ontwerp en kleine producties. Aanname: gemiddeld 120 eenheden per maand tegen 75 euro exclusief btw. Onderbouwing met offertes en klantgesprekken ontbreekt in dit fictieve voorbeeld.

Marketing [aanname]

Lokale samenwerkingen, een portfolio en gerichte opvolging. Aanname: meer terugkerende klanten; nog geen bewezen orderportefeuille.

Organisatie [aanname]

De ondernemer verzorgt verkoop en ontwerp. Het ingevoerde personeelsbudget bevat alle veronderstelde werkgeverslasten. Nog te controleren: capaciteit, planning en vervanging.

Uitvoering [controleren]

Eerst offertes en levervoorwaarden vergelijken. Daarna planning, installatie en training vastleggen. Geen bestelling of financiering is aangegaan.

Risico [controleren]

Lagere afzet, hogere inkoopkosten en latere betalingen worden doorgerekend. Andere risico's: uitval machine, afhankelijkheid van de ondernemer en concentratie van klanten.

Financiering [aanname]

Conceptdoel: investering en werkkapitaal voor groei. Eigen inbreng en lening zijn fictieve aannames. Werkelijke voorwaarden en zekerheden zijn nog niet vastgesteld.

Onderbouwing en te controleren informatie

Alle bedragen zijn fictieve aannames voor het rekenvoorbeeld. Geen offertes, bankafschriften of jaarcijfers aangeleverd.

Exploitatiebegroting - drie jaar

Exclusief btw	Jaar 1	Jaar 2	Jaar 3
Omzet	€ 108.000,00	€ 118.800,00	€ 130.680,00
Variabele kosten	€ 27.000,00	€ 29.700,00	€ 32.670,00
Vaste kosten	€ 30.000,00	€ 30.000,00	€ 30.000,00
Personeelskosten	€ 24.000,00	€ 24.000,00	€ 24.000,00
Afschrijving	€ 6.000,00	€ 6.000,00	€ 6.000,00
Rente nieuwe lening	€ 1.655,72	€ 1.328,57	€ 981,25
Bestaande rente	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Eenmalige startkosten	€ 3.000,00	€ 0,00	€ 0,00
Resultaat vóór belasting	€ 16.344,28	€ 27.771,43	€ 37.028,75
Aflossing nieuwe lening (geen kosten)	€ 5.304,04	€ 5.631,19	€ 5.978,51

Liquiditeit - eerste twaalf maanden

Maand	Beginkas	Ontvangst	Uitgaven	Eindkas
1	€ 12.650,00	€ 0,00	€ 6.804,98	€ 5.845,02
2	€ 5.845,02	€ 10.890,00	€ 9.527,48	€ 7.207,54
3	€ 7.207,54	€ 10.890,00	€ 9.527,48	€ 8.570,06
4	€ 8.570,06	€ 10.890,00	€ 4.854,98	€ 14.605,08
5	€ 14.605,08	€ 10.890,00	€ 9.527,48	€ 15.967,60
6	€ 15.967,60	€ 10.890,00	€ 9.527,48	€ 17.330,12
7	€ 17.330,12	€ 10.890,00	€ 12.204,98	€ 16.015,14
8	€ 16.015,14	€ 10.890,00	€ 9.527,48	€ 17.377,66
9	€ 17.377,66	€ 10.890,00	€ 9.527,48	€ 18.740,18
10	€ 18.740,18	€ 10.890,00	€ 12.204,98	€ 17.425,20
11	€ 17.425,20	€ 10.890,00	€ 9.527,48	€ 18.787,72
12	€ 18.787,72	€ 10.890,00	€ 9.527,48	€ 20.150,24

Controlepunten

De kasstand komt onder de gewenste buffer.

Uitgangspunten en beperkingen

Alle omzet, kosten en investeringen worden exclusief btw ingevoerd. Btw wordt afzonderlijk berekend met de ingevoerde tarieven.

Maanden zijn rekenperioden van 30 dagen. Betaalvertraging wordt verdeeld over twee aangrenzende maanden; dit is een planning, geen factuuradministratie.

Btw wordt op factuurbasis per kwartaal berekend en één maand na het kwartaal betaald of terugontvangen. Investeringsvrijstellingen vinden vóór maand 1 plaats; hun btw loopt mee in kwartaal 1. Controleer de werkelijke aangifte- en teruggaafmomenten.

De lening en eigen inbreng zijn bij aanvang beschikbaar. Rente en aflossing starten in maand 1. Geen aflossingsvrije periode, provisie of variabele rente.

Investeringsvrijstellingen zijn één groep bedrijfsmiddelen met gelijke levensduur. Geen restwaarde, latere investeringen, verkoop van activa, voorraadmutaties of openingsdebiteuren/crediteuren in dit model.

Personeelskosten zijn de ingevoerde totale werkgeverslasten. Inkomsten-/vennootschapsbelasting en privéopnamen zijn apart ingevoerde kasbedragen; fiscale winst wordt niet berekend.

Het resultaat is vóór belasting. Aflossing verlaagt de kasstand en is geen bedrijfskostenpost. Afschrijving verlaagt het resultaat en is geen betaling.

Scenariofactoren en verkoopverwachtingen zijn aannames, geen voorspellingen. Voor overnames, vrijgestelde/gemengde btw, bestaande balansen en complexe financiering is aanvullend maatwerk nodig.

Bijlagen en financieringsdossier

Benodigd ter beoordeling: investerings-offertes, verkooponderbouwing, bewijs eigen inbreng, bestaande schuldvoorwaarden en, bij een bestaand bedrijf, recente jaarcijfers. De financier kan aanvullende stukken vragen.

Nog geen bijlagen toegevoegd. De controle op volledigheid is nog open.

Conceptaanvraag

Conceptdoel: investering en werkkapitaal voor groei. Eigen inbreng en lening zijn fictieve aannames. Werkelijke voorwaarden en zekerheden zijn nog niet vastgesteld.

Onderbouw de terugbetaling met kasstroom, rente en aflossing in de begroting. Dit rapport berekent geen kredietacceptatie en dient niets automatisch in.