

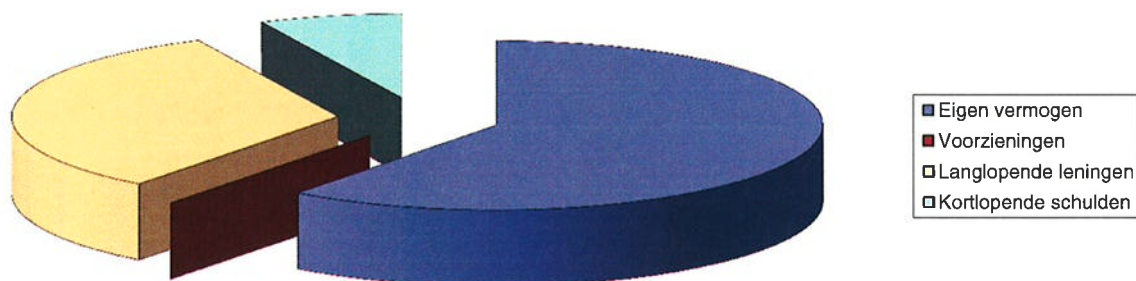


Vermogensoverzicht per 31-12-2016 ABC te Plaatsnaam

Bezittingen



Financiering bezittingen





Vermogensoverzicht per 31-12-2016 ABC te Plaatsnaam

KENGETALLEN NA TOEPASSING MUTATIE

Bezittingen

Gebouwen	480.000	52%
Inventaris	25.000	3%
Vervoermiddelen	60.000	7%
Financiële vaste activa	0	0%
Kortlopende vorderingen	96.500	10%
Effecten	0	0%
Liquide middelen	260.000	28%
	<u>921.500</u>	<u>100%</u>

Schulden

Eigen vermogen	556.500	60%
Voorzieningen	0	0%
Langlopende leningen	300.000	33%
Kortlopende schulden	65.000	7%
	<u>921.500</u>	<u>100%</u>

Schulden quote *1) 63%

*1) Hypotheken / Gebouwen

Liquiditeitsratio 5,48 (>1 akk)

Baten

Omzet	225.000	100%
Kostprijs	25.000	11%
<i>Brutobedrijfsresultaat</i>	<i>200.000</i>	<i>89%</i>

Lasten

Personeelskosten	50.000	22%
Huisvestingskosten	10.000	4%
Verkoopkosten	12.000	5%
Auto- en transportkosten	12.000	5%
Afschrijvingen	15.000	7%
Algemene kosten	28.000	12%
Bijzondere posten	0	0%
<i>Som der kosten</i>	<i>127.000</i>	<i>56%</i>

Financiële baten en lasten	2.000	1%
Belastingen	0	0%

Resultaat na belastingen 75.000 33%

Som der kosten per maand 10.750

ACTIEPLAN

Actieplan

Terughoudend beleid in investeringen
Zoveel mogelijk sparen als tegenhanger van aflossen

BreakEvenPunten in de gaten houden

Bedrijfskosten	129.000
Correctie bijtelling	0
Totaal kosten	129.000
Arbeidsinkomen bij eenmanszaak	
* maand	4.000 48.000
Totaal kosten	177.000
Inkopen	11% 19.470
Break even omzet	196.470
* per maand	16.373
* huidige omzet per maand	18.750

Stresstestbedrijven

Kaspositie totaal	260.000
Kaspositie niet inzetbaar	80.000
Kaspositie inzetbaar	180.000
Afschrijvingen	15.000
Totaal kasstroom	195.000
Benodigd voor investeringen / < 1 jr schulden	65.000
Kasstroom beschikbaar	130.000

Som der kosten per maand 10.750

Aantal maanden reserve 12,1

Voorlopige conclusie uit stresstestbedrijven is:

1. Voorlopig voldoende beschikbare kasgelden

Algemene punten van aandacht

Komende jaren minder kredietverlening voor bedrijven.

Kaspositie tussen 10% en 15% van balanstotaal is nodig voor reserve.

Komende jaren lage economische groei

Rente hypotheek voor langere termijn vastzetten

Crisistest onroerende goed op 20%

Eigen vermogen is gezond bij > 30%

Schulden quote <60% is marktconform