## Liquiditeitsbegroting

* In een jaar wisselen inkomsten en uitgaven vaak sterk. In uw [liquiditeitsbegroting](http://www.kvk.nl/ondernemen/financien/uw-financieel-plan/liquiditeitsbegroting/) staan ontvangsten en uitgaven in een periode, bijvoorbeeld per maand of per kwartaal. Zo ziet u op welke momenten u geld overhoudt of extra geld nodig heeft.

**Wat heeft u aan een liquiditeitsbegroting?**

Een liquiditeitsbegroting is een onderdeel van uw [financieel plan](http://www.kvk.nl/ondernemen/financien/uw-financieel-plan/). U ziet op uw liquiditeitsbegroting hoeveel geld u maandelijks ontvangt en uitgeeft. En ook of uw bedrijf in bepaalde maanden extra geld nodig heeft en wanneer het slim is om een investering te doen, bijvoorbeeld een nieuwe computer kopen.

**Voorbeeld: geld reserveren in uw liquiditeitsbegroting**

U heeft personeel in dienst. In mei moet u vakantiegeld uitkeren. Reserveer hier genoeg geld voor en zorg dat u ook andere verplichte uitgaven kunt doen.

**In 4 stappen naar een liquiditeitsbegroting**

* Stap 1: Bepaal uw beginsaldo per 1 januari.
* Stap 2: Zet op een rij welke inkomsten en uitgaven u in elke maand verwacht.
* Stap 3: Stel vast of er in een bepaalde maand een overschot of tekort is.
* Stap 4: Pas daarna de begroting aan om tekorten weg te werken.

**Tips bij de liquiditeitsbegroting**

* Houd rekening met betaaltermijnen van klanten die op rekening betalen. Gemiddeld duurt het 45 dagen voordat iemand zijn rekening betaalt.
* Denk ook aan vakanties: als uw bedrijf in de vakantieperiode dichtgaat, dan heeft u in die periode geen opdrachten.
* Sommige betalingen zijn periodiek en kunt u niet uitstellen. Bijvoorbeeld belastingen, huur, telefoonkosten en lonen.
* Zorg dat de bedragen inclusief btw zijn (op uw [exploitatiebegroting](http://www.kvk.nl/ondernemen/financien/uw-financieel-plan/exploitatiebegroting/) zijn bedragen juist exclusief btw).
* Bekijk het [voorbeeld van een liquiditeitsbegroting](http://www.kvk.nl/ondernemen/financien/uw-financieel-plan/liquiditeitsbegroting/voorbeeld-liquiditeitsbegroting/) op de volgende bladzijde.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Onderdeel** | **Bedrag** | **Omschrijving** |
|  |  |  |
| **Banksaldo begin** | **-20.000** | Dit is het saldo op uw bankafschrift aan het begin van de maand. |
|  |  |  |
| Ontvangsten: |  |  |
| Verkoop | 10.000 | Dit verwacht u te ontvangen uit uw verkoop. |
| Btw op verkoop | 2.000 | Te onvangen btw uit de verkoop. |
| Overige ontvangsten |  |  |
| **Totaal ontvangsten** | **12.000** |  |
|  |  |  |
| Betalingen: |  |  |
| Inkoop | -3.000 | Het bedrag waarvoor u deze maand hebt ingekocht. |
| Btw op inkopen en kosten | -700 | Het btw-bedrag dat u betaald heeft over uw inkopen. |
| Nettolonen en salarissen |  | Eventuele personeelskosten deze maand. |
| Afdracht premies en sociale lasten |  |  |
| Afdracht btw | -1.300 | Betaling van btw aan Belastingdienst. |
| Huur, gas, licht, water, stroom | -1.000 |  |
| Rente | -350 | Rente en kosten bank. Over het algemeen berekent u deze per kwartaal. |
| Aflossingen | -300 | Deze betaalt u meestal per maand. |
| Privé-opnamen | -2.000 | Uw privé-opnamen (uw 'salaris'). |
| Overige uitgaven | -200 | Bijvoorbeeld waterschapslasten. |
| **Af: Totaal betalingen** | **-8.850** |  |
|  |  |  |
| **Banksaldo einde periode (= beginsaldo+ontvangsten-betalingen)** | **-16.850** |  |
|  |  |  |
| Negatief saldo betekent dat u (extra) bankkrediet nodig heeft! |  | In dit voorbeeld heeft u meer ontvangen dan uitgegeven. U staat dus aan het eind van de maand minder rood. |