

216

MEER DAN CIJFERS



De impact van de terugbetaling van de corona belasting-schuld op jouw bedrijf

Vooruitkijken is belangrijker dan ooit

Inhoud

- **Introductie**
- **Zet de aflossingsregeling op de agenda**
- **Breng de regeling voor jouw bedrijf in kaart**
- **Inzicht in je liquiditeit**
- **Hoe maak je een goede liquiditeitsprognose?**
- **Wat levert een goede liquiditeitsprognose uiteindelijk op?**

Introductie

De coronacrisis heeft impact op ons allemaal. Ook op jou als ondernemer. Tussen 12 maart 2020 en 31 maart 2022 hebben ruim 400.000 ondernemers belastingbetalingen uitgesteld. Daarvan moeten nog 270.000 bedrijven in totaal 20 miljard euro terugbetalen. Deze opgebouwde belastingschuld moet vanaf 1 oktober 2022 worden terugbetaald, in maximaal 60-maandelijke termijnen. Hierover moet je ook invorderingsrente betalen, dit zit in je maandbedrag verwerkt.

Als je uitstel van belastingbetaling hebt aangevraagd in coronatijd, welke impact heeft dit op de schuldenlast en liquiditeit van jouw bedrijf?

Zet de aflossingsregeling op de agenda

Het economisch klimaat verandert drastisch, waardoor veel ondernemers bezig zijn om hun activiteiten te kunnen continueren. Toch blijft het altijd belangrijk om vooruit te kijken. Je wilt immers niet voor onverwachte verrassingen komen te staan. De maandelijkse kosten voor het terugbetalen van de belastingschuld kunnen behoorlijk fors en verrassend zijn. Als je in de betalingsproblemen

raakt, kan je straks niet meer aan je verplichtingen voldoen en dreigt misschien zelfs faillissement. Als je tijdig in beweging komt, kun je op tijd bijsturen om erger te voorkomen. Zet daarom het terugbetalen van uitgestelde belastingen hoog op het prioriteitenlijstje.

Breng de regeling voor jouw bedrijf in kaart

Als ondernemer is het essentieel om vooruit te kijken, zodat je in kunt spelen op toekomstige ontwikkelingen. Dat geldt ook voor de terugbetaling van de belastingschuld. Om de juiste keuzes te maken, is het belangrijk om de liquiditeit van jouw onderneming periodiek in kaart te brengen én te monitoren. De Belastingdienst biedt bijvoorbeeld de moge-

lijkheid om vrijwillig extra af te lossen. Als je de financiële ruimte hebt, kan het daarom slim zijn om zo snel mogelijk af te lossen. Zo kun je rentelasten besparen.

Inzicht in je liquiditeit

Het opstellen van een betrouwbare liquiditeitsprognose is een tijdrovend karwei, vereist de nodige expertise en blijft een momentopname. Om door het jaar heen betrouwbare stuurinformatie te behouden dient de liquiditeitsprognose daarom ook periodiek te worden bijgesteld op basis van actuele cijfers. Als je deze opdracht bij een specialist weglegt is de kans groot dat je een fikse nota ontvangt. En dat wil je juist niet in tijden van liquiditeitskrapte.



Hoe maak je een goede liquiditeitsprognose?

Bij 216 hebben we een betaalbare dienstverlening ontwikkeld die ons in staat stelt om ieder kwartaal op basis van actuele cijfers een liquiditeitsprognose voor de komende 12 weken te maken. Vertrekkend vanuit de laatste cijfers berekent onze liquiditeitstool niet alleen de ontwikkeling van de resultatenrekeningen van de komende maanden maar ook de balansen.

Met deze tool krijg je snel en eenduidig antwoord op vragen als:

- Hoeveel geld kun je op de rekening verwachten?
- Kun je de schulden afbetalen?
- Kun je dividend uitbetalen?
- Kun je een extra investering doen?

Met deze efficiënte tool kunnen we binnen 10 minuten een professionele liquiditeitsprognose maken, wat normaliter een tijdrovend karwei is. Een toekomstbeeld van de liquiditeit ontwikkeling ziet er dan als volgt uit.

The screenshot displays the 'Rolling Forecast' software interface. On the left, there are input fields for 'Operationele drivers & output' and 'Input personeelskosten'. The right side shows a 'Winst & Verlies rekening' (Income Statement) table comparing data for 2021, 2022, and 2023.

Operationele drivers & output

- Omzet groei: T.o.v. Vorig jaar: 35 %
- Directe kosten van Omzet: -46,4 %
- Groei salariskosten: T.o.v. Vorig jaar: 5 %
- Vakantie toeslag: 5,2 %
- Sociale lasten: 10,1 %
- Overige personeelskosten (niet BTW belast): %
- Groei overige indirecte kosten: T.o.v. Vorig jaar: 8,5 %

Winst & Verlies rekening

	ADMIN 2021	RF 2022	RF 2023
Omzet	1.200.539	1.503.023	2.029.082
Directe kosten van Omzet	-297.559	-703.104	-941.494
Bruto Marge	902.979	799.919	1.087.588
Personeelskosten	-597.974	-609.385	-643.432
Overige indirecte kosten	-249.370	-265.679	-288.262
EBITDA	55.636	-75.145	155.894
Non-Operationele kosten	-	-	-
EBITDA (incl. non-ops)	55.636	-75.145	155.894
Afschrijvingen	-30.555	-33.110	-74.408
EBIT	25.081	-108.256	81.486
Resultaat deelnemingen	-	-	-
Som financiële lasten	-1.364	-223	-8.854
Belastbaar resultaat	23.717	-108.479	72.632
Belastingen (admin / pro-forma)	-2.839	-14.430	-18.158
Winst na belasting	20.878	-122.909	54.474
Aandeel derden	-	-	-
Resultaat naar reserves	20.878	-122.909	54.474

Hoe werkt dat precies:

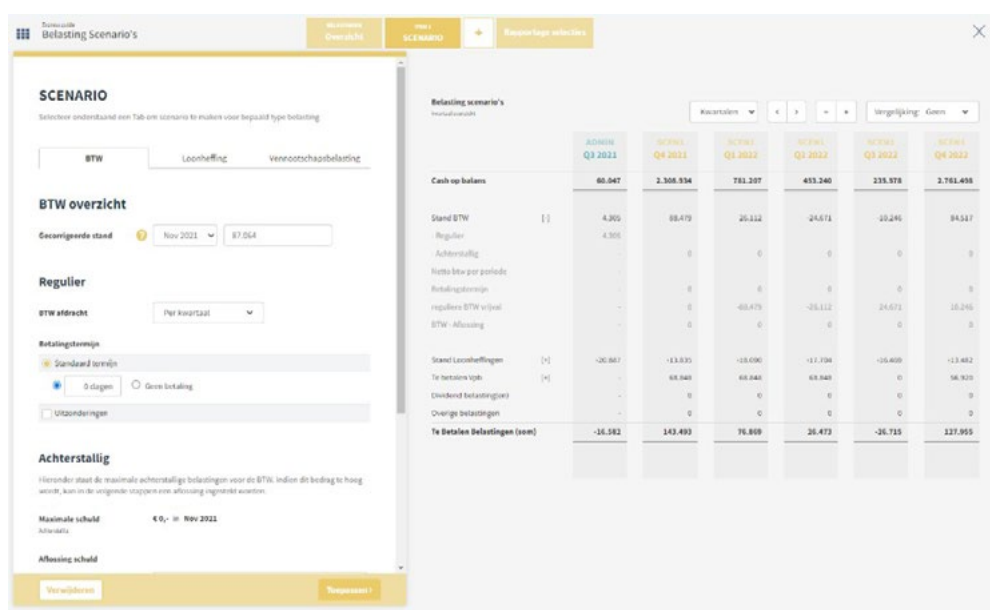
- 1** Wij standaardiseren jouw administratie op basis van het referentie grootboek schema (RGS) en koppelen deze aan ons financiële platform.
- 2** Via dit platform werken wij op een digitale manier samen met onze klanten om ervoor te zorgen dat jouw administratie altijd actueel bij is.
- 3** Dit stelt ons in staat om een goede periodieke afgrenzing te doen van de boekhouding. Hiermee creëren wij de basis van een goede liquiditeitsbegroting.
- 4** Wij koppelen onze speciaal ontwikkelde liquiditeitstool aan ons platform. Hierdoor kost het inlezen en actualiseren van de gegevens weinig tijd en blijft de diepgang behouden.
- 5** We stellen samen met jou als ondernemer een begroting op. Onze tool is zo slim dat we slechts enkele gegevens van je nodig hebben.
- 6** We updaten de begroting samen ieder kwartaal op basis van de meest actuele cijfers in jouw boekhouding. Waar nodig passen we de begroting aan op basis van de laatste inzichten en geven we je tips mee om je liquiditeit te verbeteren, eventueel met wat extra ondersteuning vanuit 216.



Wat levert een goede liquiditeitsprognose uiteindelijk op?

Deze werkwijze stelt je als ondernemer in staat om ieder kwartaal te beschikken over een nauwkeurige liquiditeitsprognose voor de komende 12 weken. **Dit kan jou als ondernemer helpen om de gevolgen van de terugbetalingen van de corona belastingsschulden voor je liquiditeit zo veel**

mogelijk in kaart te brengen, zonder hoge kosten. Onze tool maakt dat visueel inzichtelijk in één duidelijk overzicht. Hierin kun je zien wat de impact op de liquiditeit zal zijn voor de corona belastingregeling én wat de impact zal zijn voor de reguliere belastingbetalingen.



Zolang je maar tijdig in beweging komt, kun je op tijd bijsturen om problemen te voorkomen.

Als je nu ziet dat je liquiditeit tekortkomt, kun je wellicht al besparen in de kosten of om hulp vragen. Mogelijk moet je een beroep doen op je reserves, of bijzonder uitstel van belasting aanvragen bij de Belastingdienst. Maar wellicht is het optimaliseren van je werkkapitaal voldoende om zo de benodigde liquiditeit vrij te spelen.

Contact

Sturen op liquiditeit is momenteel belangrijker dan ooit. Op deze manier signaleer je tijdig wanneer een mogelijke liquiditeitskrapte ontstaat en heb je voldoende tijd om maatregelen te treffen. Wil je meer weten over een rolling liquiditeit forecast en onze werkwijze? Neem dan contact met ons op, wij helpen je graag.



Richard Smid

CEO bij 216 Accountants



088-9955251



smid.richard@216.nl

Over 216

Als financieel dienstverlener helpt 216 ondernemers bij de inkomstenbelasting, omzetbelasting, vennootschapsbelasting, jaarrekening en salarisadministratie. In een nieuw en strak jasje. Met een datagedreven aanpak, gaan wij op zoek naar het verhaal achter de cijfers. Het verhaal waar we ondernemers mee adviseren. Welke keuzes je moet maken, waar je bedrijf naar toe kan groeien en welke risico's je moet vermijden. Dat doen we door vergaande digitalisering en geautomatiseerde technologie in te zetten voor real-time inzicht in je financiële situatie.

www.216.nl