VOORBEELD MET FICTIEVE DATA

Ondernemingsplan: financieel deel

Starter met een mobiele fietsreparatieservice · zoals gevraagd door bank, microfinancier of UWV

Investeringsbegroting

Bedrijfsbus (gebruikt)	€ 18.000
Gereedschap en apparatuur	€ 6.500
Startvoorraad onderdelen	€ 3.000
Website en huisstijl	€ 1.500
Werkkapitaal	€ 4.000
Onvoorzien	€ 1.000
Totaal	**€ 34.000**

Financieringsbegroting

Eigen inbreng	€ 6.000
Microkrediet (5 jaar, 7,5%)	€ 28.000
Totaal	**€ 34.000**

Investering en financiering zijn in evenwicht: € 34.000 aan beide kanten.

Exploitatiebegroting

	Jaar 1	Jaar 2	Jaar 3
Omzet	€ 52.000	€ 64.000	€ 72.000
Inkoop onderdelen (25%)	-€ 13.000	-€ 16.000	-€ 18.000
Bus: brandstof, verzekering, onderhoud	-€ 7.200	-€ 7.500	-€ 7.800
Telefoon, software, website	-€ 1.500	-€ 1.500	-€ 1.600
Verzekeringen bedrijf	-€ 1.200	-€ 1.250	-€ 1.300
Marketing	-€ 2.000	-€ 1.500	-€ 1.500
Afschrijvingen	-€ 5.200	-€ 5.200	-€ 5.200
Rente microkrediet	-€ 2.100	-€ 1.720	-€ 1.300
Winst vóór belasting	**€ 19.800**	**€ 29.330**	**€ 35.300**

Break-evenpunt jaar 1

€ 25.600 omzet

Vaste lasten jaar 1 (€ 19.200, inclusief afschrijving en rente) gedeeld door de brutomarge (75%). De begrote omzet van € 52.000 ligt daar ruim boven.

Liquiditeit jaar 1, eind van de maand (x € 1.000, na aflossing en privé-opname € 1.650 p/m)

