



Volume 1 | Uitgave 9  
21 april 2017

# Begroten en bufferen en: lenen of sparen?

Niets zo vervelend als een stukje maand overhouden aan het eind van je geld, in plaats van wat geld over te houden aan het eind van de maand. Hoe kan je als ondernemer anticiperen op je financiële situatie?

## De 3 belangrijkste

Als ondernemer voor de inkomstenbelasting kun je niet zomaar de gelden die je op de bank binnenkrijgt zonder meer uitgeven.

De meest bekende is wel de **omzetbelasting**. 21% (soms 6%) van deze ontvangsten is omzetbelasting en moet elk kwartaal aan de belastingdienst worden doorgegeven, onder aftrek van betaalde omzetbelasting.

Een andere bekende is de **inkomstenbelasting**. Deze nog te betalen post is iets minder voor de vuist weg uit te rekenen. Iedere fiscale privésituatie is weer anders. Hoe hoger de winst, hoe meer je moet reserveren.

Bij € 100.000 winst (= omzet minus kosten) reserveer je ongeveer 33%, bij € 50.000 28% en bij € 25.000 22%. Maar dan zijn er vaak nog aftrekposten zoals FOR, AOV en hypotheekrente, die de te betalen inkomstenbelasting nog naar beneden bijstellen.

Voor de **zorgverzekeringswet** reserveer je 5,4% (2017) van de winst.

**Heb je deze 3 apart gezet?**

## **Dan nu: begroten met het MKH-model**

Voor een begroting die over het algemeen de lading dekt: gebruik [dit model©](#). Het is het **MKH-model©**: Moet, Kan, Hoeft niet.

**Moet**: zonder deze kosten kan de onderneming niet voortbestaan.

**Kan**: is stimulerend voor de onderneming.

**Hoeft niet**: is niet per se stimulerend voor de onderneming.

*Toets je uitgaven hieraan.* Het gegeven model is ingevuld met fictieve bedragen die willekeurig in de kolommen zijn geplaatst. Bepaal voor jezelf welke kosten in welke kolom thuishoren. Het **MKH-model©** heeft de copyright by Administratiekantoor Practical & Personal en word je aangeboden door ons kantoor voor eigen gebruik.

---

**Omzetbelasting**  
**Inkomstenbelasting**  
**ZVW**

---

---

## Financiële prognose



## Investeren: lenen of sparen?

### De MKH-toets

Juist bij deze belangrijke stap, die vaak een niet geringe uitgave met zich meebrengt, moet je stilstaan bij **MKH**:

**Moet ik deze investering doen, want anders komt de continuïteit van mijn onderneming in gevaar? Zo ja, dan is lenen onvermijdelijk, als er onvoldoende geld beschikbaar is. Denk ook aan een alternatief, zoals leasen.**

**Kan ik deze investering doen, omdat die stimulerend is voor de onderneming? Gaat deze investering rendement opleveren? Zo ja, dan kun je een lening afsluiten, omdat je weet dat dit in de toekomst zichzelf terugbetaalt. Of je kunt de investering voldoen uit eigen middelen.**

**Hoeft deze investering eigenlijk niet? Omdat zonder deze investering de continuïteit van de onderneming niet in gevaar komt (en misschien juist wel als ik het wél zou aanschaffen) en omdat het niet direct de onderneming stimuleert? Dan niet doen!**

---

## Wist je dat...

... ondernemingsvermogen niet belast wordt in box 3? Daarin wordt alleen het particuliere vermogen en beleggingsvermogen belast. Oppotten op de zakelijke bankrekening dus. Voorwaarde is, dat de liquiditeiten deel moeten uitmaken van het voeren van je onderneming. Dat geldt al snel: 10% moet dienstbaar zijn aan de onderneming. Je betaalt aan inkomstenbelasting (hoogste tarief) 52% van 86% (na aftrek MKB-winstvrijstelling) over het werkelijke rendement. **“Weten waar je aan toe bent, nu... en in de toekomst.”**

---

## Handige website-links

### Deze maand: in het kader van begroting

MKB Servicedesk heeft [een artikel](#) geschreven over de financiële begroting van je onderneming.

---

## Volgende infoblad: huisvesting

Is kantoor aan huis nou echt zo handig? Of lonkt die kantoorruimte al een poosje naar je? De voors en tegens van de flexibele en vaste werkplek.



**Practical & Personal**

Karolingersweg 186

3962 AN Wijk bij Duurstede