

Koersen op cijfers

“van last tot lust”

deel I – Stuurinformatie





Inleiding

- Economische crisis leidt tot onzekerheid
- Uitdaging: wegnemen onzekerheid en zoek de kansen
- Voorkom ondernemen op automatische piloot
- Ken uw markten, ken uw klanten maar vooral ken uw onderneming



Spoorboekje

Waar gaan we het over hebben?

1. Stuurinformatie
2. Prestatie indicatoren
3. Sturen van werkkapitaal
4. Slot



1. Stuurinformatie

- Doel is beheersing en bijsturen
- Kansen liggen in het vooruitkijken
- Toegevoegde waarde in het terugkijken is gelegen in het leereffect. Zijn de verwachtingen uitgekomen
- Essentie: besluitvorming op basis van actuele cijfers
- Zoek naar instrumenten



1. Stuurinformatie

Hoe?

- Tussentijdse rapportages

Bijsturen vereist betrouwbare actuele cijfers
(denk bijv. aan ontslagvergunning en aanvraag
deeltijd WW)

bijlage

CONTOUR online Rapportage op maat

1. Stuurinformatie

- Budgettering

- Breng vaste kosten in beeld
- Probeer kosten variabel te houden

bijlage

CONTOUR online Budgetteren



1. Stuurinformatie

- Kostprijscalculatie
Ken de opbouw van de kostprijs, welke producten leveren de marge op
- Break-even analyse
- Liquiditeitsplanning



2. Prestatie indicatoren

- Solvabiliteit; vermogen van de onderneming om alle verplichtingen te kunnen voldoen (de buffer)
- Rentabiliteit; winstgevendheid van de onderneming
- Liquiditeit; vermogen van de onderneming om aan de kortlopende verplichtingen te kunnen voldoen

2. Prestatie indicatoren

Focus is vaak gericht op eigen vermogen en dus solvabiliteit

Voorbeeld:

Gebouwen	1.000	Eigen vermogen	1.200
Bedrijfsmiddelen	500		
Vorraad	200	Langlopende schuld	300
Vorderingen	200		
Liquide middelen	<u>100</u>	Kortlopende schuld	<u>500</u>
Totaal	2.000	Totaal	2.000



2. Prestatie indicatoren

Conclusie: solvabiliteit is goed maar de liquiditeit?

2. Prestatie indicatoren

Rentabiliteit uit zich in winst (na belasting).
Kijk echter naar cashflow

Voorbeeld:

Brutomarge	1.000
Afschrijvingskosten	- 100
Overige kosten	- 650
Financiële lasten	- 50
Belastingen	<u>- 40</u>
Netto-resultaat	160

2. Prestatie indicatoren

Cashflow

Netto-resultaat	160
Afschrijvingen	<u>100</u>
Cashflow	260
Aflossing	- 200
(Vervangings)investeringen	- 200
Debiteuren	<u>?</u>
Mutatie werkkapitaal	- 140



3. Sturen van werkkapitaal

Dus: werkkapitaal managen; zoek naar instrumenten → liquiditeitsplanning

Welke elementen:

- Voorraden en onderhanden werk
- Debiteuren en kortlopende vorderingen
- Liquide middelen
- Crediteuren en kortlopende schulden

3. Sturen van werkkapitaal

Vorraden

- Geen nee willen verkopen aan klanten, echter
- Oude voorraad levert niets op
- Dus aandacht voor omzetsnelheid van producten en voorraadkosten



3. Sturen van werkkapitaal

Onderhanden werk

- Voorcalculatie, projectbewaking en nacalculatie zijn essentieel
- Financiering door termijnfacturering
- Let op voortgang van het werk

3. Sturen van werkkapitaal

Debiteuren

- Risico's:
 - te laat factureren
 - te laat betalen
 - niet betalen

- Start goed debiteurenbeheer met tijdige facturatie



4. Slot

Koersen op cijfers

- Verschuiving van rapportering achteraf naar tussentijdse cijfers
- Richt u op voor u relevante stuurinformatie
- Bewaking en sturing van prestatie indicatoren en werkkapitaal

Koersen op cijfers

“van last tot lust”

deel II - Fiscaal





Inleiding

- ❑ Crisis: er komt minder geld binnen
- ❑ Wachten op MKB steunmaatregelen Balkenende en Bos?
- ❑ Maatregel 22/4: later betalen aan BD (wie, welke belastingen, voorwaarden - week 18)
- ❑ Of u kijkt met uw adviseur naar de huidige fiscale wetgeving
- ❑ Het lijkt wel of we hier in gouden tijden minder naar gekeken hebben
- ❑ Nu pleister op de wonde: haal bij fiscaal geld op
- ❑ Waarschuwing: onoordeelkundig gebruik



Spoorboekje

Waar gaan we het over hebben?

Tips

1. Rondom IB
2. Rondom de BV
3. Rondom verliescompensatie
4. Rondom TBS
5. Rondom btw
6. Slotopmerkingen

1. Rondom IB

Extra liquiditeiten door middeling

- Sterk wisselend inkomen in box 1
- Middeling: werking progressief tarief ongedaan maken
- U gaat inkomen drie jaren gelijkelijk verdelen
- Binnen 36 maanden na perfect worden laatste aanslag
- Drempel € 545

1. Rondom IB

Spelen met voorzieningen

- Bij berekenen winst 'spelen' met voorzieningen
- Dotatie aan: gevolg minder winst
- Vrijval: gevolg meer winst
- Voordeel:
 - Uitstel
 - Tariefvoordeel
 - Benutten heffingskortingen
 - Benutten verliescompensatiemogelijkheden

1. Rondom IB

Spelen met voorzieningen

- 'Spelen': in beginsel vaste gedragslijn volgen
- Niets belet u om uw gedrag aan te passen
 - Stoppen met garantie geven
 - Vordering via factoring (debiteuren)
 - Afwaarderen voorraad, debiteuren
- Schuiven omhoog en omlaag
- Feitelijk van jaar tot jaar

1. Rondom IB

Afwaarderen gekochte goodwill

- In vette jaren overnames met betaling goodwill
- Tot 2007: goodwill fiscaal afschrijven in 5 jaar
- V.a. 'Werken aan Winst' – afschrijven 10 jaar
- Nu zwaar weer: aanwinst rendeert niet
- Teveel betaald – afschrijven 10 jaar wel erg lang

- Oplossing?

- Bezit mislukte overname: 'Afwaarderen'

1. Rondom IB

Gebruik fiscale stimuleringsmaatregelen

- Welke?
 - Invoering willekeurige of vervroegde afschrijvingen
- Maximaal af te schrijven?
 - Investering in 2009 maximaal 50% in 2009 en maximaal 50% in 2010
- Ingebruikname voor 1-1-2012
- Nooit meer afschrijven dan er is betaald

1. Rondom IB

Gebruik fiscale stimuleringsmaatregelen

- Uitzonderingen?
 - O.a. Grond en gebouwen
 - Immateriële vaste activa (software/portaal)
 - Bromfietsen, motoren en personenauto's

- Uitzondering hierop?
 - Zuinige personenauto's
 - Hoofdzakelijk niet aan derden ter beschikking gesteld

1. Rondom IB

Los gemengde lening voordeliger af

- Wat is een gemengde lening?
- Goedkeuring staatssecretaris: aflossing mag aan de box 3 lening worden toegerekend
- Daarvoor: pro rata

2. Rondom de BV

BV in!

- Recessie: 'kopje onder' ?
- Met gehele privévermogen aansprakelijk voor zakelijke schulden
 - Privé vermogen afschermen: BV in!
 - Persoonlijk aansprakelijk voor oude schulden
 - Eerst oude schulden voldoen
- Tarieven Vpb: dalend – BV aantrekkelijk voor goed draaiende ondernemer



2. Rondom de BV

BV uit!

- Verleden: veel ondernemers de BV in geholpen
- Nu overwogen terug te keren om redenen:
 - Achterblijvende resultaten
 - Missen fiscale faciliteiten
 - Invoering minimumsalaris DGA
 - Kosten BV
 - Noodzaak tot publicatie
- Liquidatie van BV = staking = belasting betalen

2. Rondom de BV

BV uit! (vervolg)

- Kunt u bij terugkeer belasting betaling voorkomen?
- Ja: door geruisloos terug te keren = doorschuiven claim
- Mogelijkheid met terugwerkende kracht tot 1-1
- Intentieverklaring: voor 1-10 bij BD registreren

2. Rondom de BV

Lager salaris bij een lager resultaat?

- DGA dient 'zakelijk salaris' te genieten
- Minimum salaris € 40.000
- Veelal stelt fiscus een hoger gebruikelijk salaris
- Lager resultaat – lager salaris toegestaan?
- Structureel verlies: lager fictief loon
- Incidenteel verlies: aantonen / in overleg BD
- Wellicht ook minder werken – lager salaris

3. Rondom verliescompensatie

Voorkom verdamping verrekenbare verliezen

- Per 1-1-2007 zijn regels aangescherpt
 - IB: verlies 3 jr terug en 9 jr vooruit
 - VPB: verlies 1 jr terug en 9 jr vooruit
- Economische dip lang stand houdt dan verliesverdamping
- Oplossing: realiseren belastbare winst
 - Gewone bedrijfsuitoefening
 - Realiseren van stille reserves (og)
- Hoe: door aangaan samenwerkingsverband
- Bijvoorbeeld met eigen BV of met partner

3. Rondom verliescompensatie

Vers van de pers (20-4-2009)

- Tijdelijke versoepeling verlies 2008:
 - Voorlopige terugwenteling zonder indiening aangifte
 - Voorlopige terugwenteling zonder definitieve aanslag voorgaand jaar

- Voorwaarden:
 - Onderbouwd ondertekend verzoek
 - Voorschot



3. Rondom verliescompensatie

Sale en leaseback

- Een manier om aan geld te komen=
- Verkopen en terughuren
 - Bijvoorbeeld: aan bank
 - Gebruiksrecht voorbehouden
- In goede tijden: afrekenen over stille reserves
- In slechte tijden: compensatie verliezen uit 'gewone' bedrijfsuitoefening

4. Rondom TBS

Afscheid TBS: nadeel wordt voordeel

In 2001 kregen we beruchte TBS regeling te doen

- Winst (ook verkoop) progressief belast
- Geen aanspraak fiscale faciliteiten

Bijvoorbeeld bij onroerend goed

Nu kans: fiscaal goedkoop TBS opheffen

Hoe?

- Verkoop aan meerderjarige kinderen
- Verkoop aan derden



5. Rondom Omzetbelasting

Debiteur betaalt niet? Vraag op tijd btw terug

- Dat debiteur niet betaalt is erg
- Btw afdragen over niet inbare vordering is zuur
- Regeling: onder voorwaarden recht op teruggave

- Let op: recente uitspraak HR
- Op tijd indienen: op moment dat redelijkerwijs aangenomen mag worden dat betaling uit zal blijven (BV failliet)



6. Slotopmerkingen

- ❑ Crisis: u mist de cash
- ❑ Tip: wacht niet BB/ haal fiscaal geld terug
- ❑ Zet ook de tering naar de nering
- ❑ Pluk de laaghangende appels
- ❑ Denk ook na wat er moet blijven hangen
- ❑ Waar gaat u de strijd mee winnen?
- ❑ Gaat u verdedigen of gaat u in de aanval?

Wij helpen u er graag mee!



Want
niveau bereik je samen!


Persoonlijke betrokkenheid

- Mede-ondernemerschap
- Kwaliteit

Wilt u deze sheets ontvangen, laat het ons weten.

Dank voor uw aandacht.

Vragen?



CONTOUR Accountants en Belastingadviseurs
Mr. drs R.A.E.M. Westgeest RA / J.P.H. Kuijpers AA
Bereklaauw 1
Postbus 26
5830 AA BOXMEER
T +31 (0)485 576464
F +31 (0)485 575421
E info@contourmail.nl
I www.contourweb.nl