

CashComfort

Voor jouw zaak

Jouw geld geregeld. Jouw hoofd vrij.

Een eenvoudig systeem voor het geld van jouw zaak. Eén rekening erbij voor btw, bijdragen en belastingen. Eén keer goed opzetten, daarna doet het zijn werk.

Wat dit is

Dit boekje gaat niet over rijk worden.

Het gaat ook niet over beleggen, ingewikkelde budgetten, fiscale optimalisatie of urenlang met jouw bankrekening bezig zijn.

Het gaat over iets veel eenvoudigers.

Zorgen dat het geld er staat wanneer het nodig is.

In een zaak zijn dat btw, sociale bijdragen, bedrijfsvoorheffing en belastingen. Vier posten die voorspelbaar zijn en toch telkens opnieuw voor stress zorgen.

Het loopt zelden mis omdat er te weinig omzet is. Het loopt mis omdat geld dat binnenkomt er vrijer uitziet dan het is: een deel ervan heeft al een eigenaar die zich later meldt.

We kijken eerst waarom het misloopt. Daarna leg ik het systeem uit. En ten slotte zetten we het één keer goed op.

Geen Excel. Geen tweede boekhouding. Geen avond met een rekenmachine. Gewoon een eenvoudig systeem dat daarna zoveel mogelijk voor jou werkt.

Thuis werkt hetzelfde systeem met vier rekeningen. Dat staat in het andere boekje: CashComfort voor thuis.

Wat staat waar

Voor jouw zaak

Eén rekening erbij, meer niet

- Luik 1. Waarom 4
- Luik 2. Het systeem 7
- Luik 3. Opzetten 12
- Het werkblad 15

LUIK 1

Waarom

Waarom zou je hier eigenlijk aan beginnen

Omdat geld op de zichtrekening van een zaak er vaak rijker uitziet dan het werkelijk is.

Je factureert. Klanten betalen. Er komt 10.500 euro binnen. Dan nog 7.500 euro. Een goede maand. Je opent de bankapp en ziet 18.000 euro op de zaak staan. Mooi.

Maar hoeveel van die 18.000 euro is eigenlijk van jou? Een deel is btw. Een deel moet later naar sociale bijdragen. Een deel kan naar bedrijfsvoorheffing gaan. En op de winst volgt nog belasting.

> **Het saldo klopt. Alleen staat het antwoord op jouw echte vraag er niet bij.**

Niet één probleem

Ook bij een kleine onderneming lopen er een paar dingen door elkaar.

1 Veel geld komt binnen

Dat klinkt niet als een probleem, en dat is het op zich ook niet. Maar omzet die op jouw rekening staat voelt al snel als beschikbaar geld. Je betaalt een leverancier, je koopt materiaal, je keert jezelf iets uit, je investeert. Er komt toch volgende week opnieuw geld binnen. Tot er een grote afrekening komt.

2 De grote posten komen later

Btw betaal je niet bij elke verkoop meteen door. Sociale bijdragen, bedrijfsvoorheffing en belastingen verdwijnen ook niet op het moment dat jij geld ontvangt. Er zit tijd tussen verdienen en betalen. En precies in die tijd kan geld dat al een bestemming heeft ongemerkt opgebruikt worden.

3 Jouw boekhouder ziet het achteraf

Hij kan perfect uitleggen hoeveel je moet voorzien. Maar hij zit niet naast jou wanneer je op dinsdagmiddag beslist om een nieuwe machine, laptop of camionette te betalen. Op dat moment kijk jij naar jouw rekening. En daar staat één groot saldo.

4 Discipline is een slecht systeem

Je kan iedere maand zelf berekenen hoeveel je moet reserveren. Je kan een herinnering zetten. Je kan een Excel bijhouden. Je kan jezelf beloven dat je van dat geld afblijft. Heel verantwoordelijk. Maar je moet het dan wel iedere maand opnieuw doen, en op drukke momenten moet jouw discipline winnen van jouw agenda en jouw enthousiasme. Dat is veel gevraagd van één mens.

Alles op één rekening

Bij veel kleine ondernemingen gebeurt bijna alles op één zichtrekening. Klanten betalen erop, leveranciers gaan eraf. Brandstof, software, materiaal, lonen, restaurant, verzekeringen, btw, belastingen. Alles door elkaar.

Je ziet bijvoorbeeld 18.000 euro staan. Maar ruim 3.000 euro daarvan is btw. Misschien moet binnenkort de loonadministratie betaald worden. Misschien staat de volgende belastingafrekening al om de hoek.

Eén rekening, één saldo. Maar verschillende mensen en instanties hebben eigenlijk al een stukje van dat geld gereserveerd. En jij mag dat in jouw hoofd uit elkaar houden. Dat is zakelijke geldspaghetti.

De gevaarlijkste gedachte

De gevaarlijkste gedachte is niet dat je te weinig geld hebt. De gevaarlijkste gedachte is dat er genoeg op de rekening staat.

Want er kan perfect genoeg geld staan om vandaag iets te betalen, terwijl datzelfde geld volgende maand nodig is voor de btw of de belastingen.

Dan heb je geen omzetprobleem.
Je hebt een timingprobleem.

En timingproblemen worden bijzonder duur en bijzonder vervelend.

Wat je niet wil, en wat je wel wil

Je wil geen ondernemer worden die zijn zaterdagavond gebruikt om fiscale potjes bij te werken. Geen nieuwe app waarin je iedere factuur moet categoriseren. Niet iedere week bellen naar jouw boekhouder met dezelfde vraag: hoeveel mag ik eigenlijk nog uitgeven. En vooral niet zenuwachtig worden wanneer er een bericht van de fiscus, het sociaal secretariaat of de RSZ binnenkomt.

Je wil ondernemen. Je wil een leverancier kunnen betalen zonder te twijfelen of je daarmee jouw btw opeet. Je wil een grote afrekening openen en denken: oké, dat geld staat klaar. Je wil niet iedere maand opnieuw dezelfde verstandige beslissing moeten nemen.

> **Je wil dat één goede beslissing automatisch blijft werken.**

Dit systeem maakt geen winst

Een systeem kan een zaak die structureel te weinig verdient niet gezond maken. Heeft jouw onderneming te weinig marge of kan ze haar schulden niet betalen, dan lossen twee bankrekeningen dat niet op.

Maar het maakt wel sneller zichtbaar welk geld werkelijk beschikbaar is. En vooral: geld dat voor grote verplichtingen bedoeld is, verdwijnt minder gemakkelijk in de dagelijkse werking. Dat is geen boekhoudkundige magie. Dat is gewoon goed organiseren.

LUIK 1 IN HET KORT

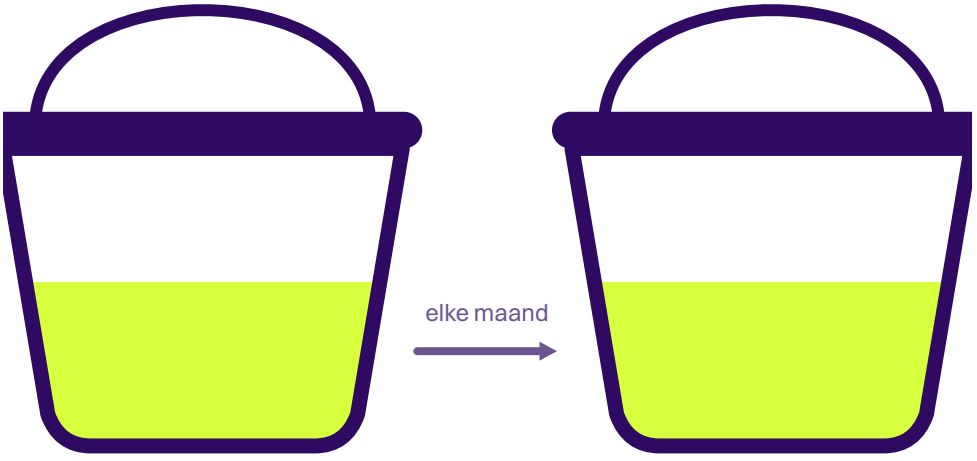
Jouw zichtrekening toont geld dat al een eigenaar heeft. Dat is geen omzetprobleem, dat is een timingprobleem.

LUIK 2

Het systeem

Goed. Genoeg over het probleem. Nu de oplossing.

Twee rekeningen. Eén zaak.
Iedere rekening heeft één taak.



De zichtrekening

hier werkt de zaak

De spaarrekening

hier wacht wat later komt

De rekening die je al had, en één rekening erbij.

Jouw bestaande zakelijke zichtrekening blijft gewoon bestaan. Alle inkomsten komen daar binnen en alle gewone zakelijke uitgaven gaan daar ook af.

Daarnaast komt één aparte spaarrekening. Daar bouwen we geld op voor de grote verplichtingen. Niet tien potjes. Niet vier extra banken. Niet iedere week schuiven met geld. Gewoon één extra rekening die maar één taak heeft: geld beschermen dat later nodig is.

De zichtrekening

Dit is jouw bestaande zakelijke rekening. Hier gebeurt het echte ondernemerschap.

- klanten betalen hier
- leveranciers worden hier betaald
- brandstof en materiaal gaan hier af
- software en abonnementen gaan hier af
- lonen en gewone bedrijfskosten vertrekken hier

Je hoeft dus niet jouw hele onderneming te verbouwen. De dagelijkse werking blijft waar ze vandaag al zit.

De spaarrekening

Dit is de saaie rekening. En dat is een compliment.

Hier komt geld terecht dat jouw onderneming vandaag wel bezit, maar eigenlijk niet meer vrij zou mogen gebruiken. Voor vier grote posten.

- btw
- sociale bijdragen of RSZ
- bedrijfsvoorheffing
- belasting op de winst

Voor een vennootschap is die laatste post vennootschapsbelasting. Bij een eenmanszaak gaat het eerder om personenbelasting op de ondernemingsinkomsten. Niet iedere onderneming heeft exact dezelfde vier verplichtingen, en dat hoeft ook niet. We bepalen welke voor jouw zaak gelden en reserveren daarvoor.

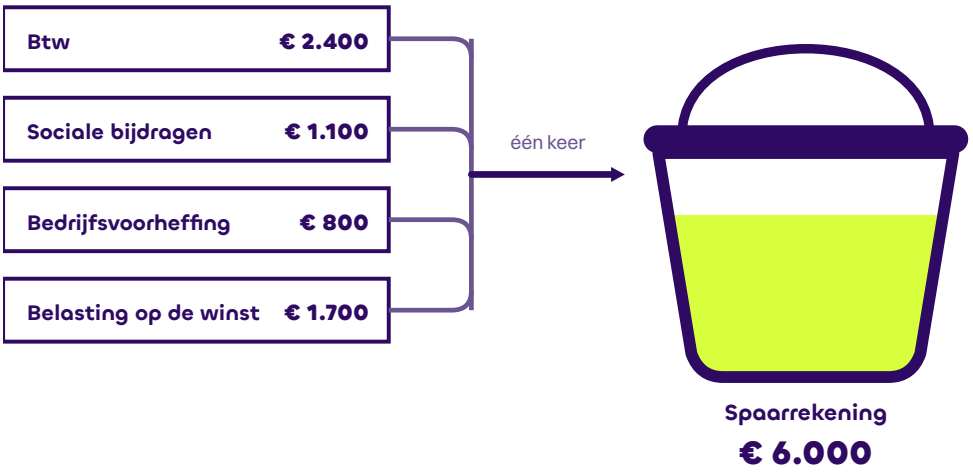
Waarom maar één extra rekening

Omdat eenvoud hier belangrijker is dan perfectie. Je zou voor elke belasting een aparte rekening kunnen openen. Btw hier, RSZ daar, bedrijfsvoorheffing nog ergens anders. Dat kan. Maar dan wordt het systeem opnieuw iets dat beheerd moet worden.

De berekening erachter mag slim zijn. De bankrekening zelf moet dom en duidelijk blijven.

Vier bedragen, één overschrijving

Achter de schermen rekenen we met de vier posten. Bijvoorbeeld:



Vier posten, één overschrijving op het einde van de maand.

Samen 6.000 euro. Op het einde van de maand gaat dat bedrag in één keer van de zichtrekening naar de spaarrekening. Automatisch.

Je hoeft dus geen vier overschrijvingen te doen. Je hoeft niet te onthouden welke post wanneer komt. En je moet vooral niet iedere maand opnieuw beslissen of je het geld deze keer echt opzijzet. Dat besluit is al genomen.

Van groot saldo naar eerlijk saldo

Stel: op het einde van de maand staat 28.000 euro op de zichtrekening. De berekening zegt dat 7.500 euro naar de spaarrekening moet. Na de overschrijving blijft 20.500 euro staan.

Dat bedrag vertelt jou veel meer. Niet omdat iedere euro daarvan zomaar uitgegeven mag worden, wel omdat de grootste voorspelbare verplichtingen er al uit gehaald zijn.



Hetzelfde geld, maar nu weet je welk stuk van jou is.

> **Je ziet minder geld. Maar je weet meer.**

Wanneer de rekening komt

Dan gebeurt er iets heerlijk saais.

De btw-aangifte zegt dat je moet betalen.	Het geld staat klaar.
De sociale bijdragen komen eraan.	Het geld staat klaar.
De bedrijfsvoorheffing moet doorgestort.	Het geld staat klaar.
De belastingafrekening valt in de bus.	En het grootste stuk staat er al.

Je zet het nodige bedrag terug naar de zichtrekening en betaalt. Geen heldendaad, geen paniek. Gewoon een rekening die haar werk doet.

Blijf eraf

De belangrijkste regel van het hele systeem is ook de simpelste. De spaarrekening is geen tweede werkkapitaal. Geen potje voor een onverwachte kans. Geen voorschot op een goede volgende maand.

> **Dat geld heeft al een eigenaar. Je bewaart het alleen nog even.**

Wat gebeurt er iedere maand

Heel weinig. Dat was ook hier de bedoeling. Klanten betalen op de zichtrekening, de gewone kosten gaan daarvan af, en op het einde van de maand vertrekt het berekende bedrag naar de spaarrekening. Daar blijft het staan tot één van de grote verplichtingen betaald moet worden.

> **Twee rekeningen. Twee taken. Klaar.**

Wanneer verandert er iets

De bedragen worden aangepast wanneer jouw onderneming verandert: meer omzet, personeel erbij, een andere btw-situatie, een sterk veranderde marge, een nieuwe bezoldiging, een andere ondernemingsvorm.

En periodiek controleren we of de reservering nog aansluit bij de werkelijkheid. Hoe vaak dat nodig is, hangt af van jouw zaak en van hoe sterk jouw cijfers schommelen. Niet iedere dinsdag. Wel wanneer het zin heeft.

LUIK 2 IN HET KORT

Eén spaarrekening erbij. Wat later onvermijdelijk naar de belastingen moet gaan, staat vanaf vandaag al apart.

LUIK 3

Opzetten

Het systeem zelf is eenvoudig. Maar de bedragen moeten bij benadering wel kloppen. Daar zit het verschil tussen een leuk idee en iets dat echt werkt.

Niet: zet voortaan wat geld opzij en succes ermee. Wel: dit is wat jouw zaak ongeveer nodig heeft, dit reserveren we, en dit zetten we automatisch op.

De Simulator

De Simulator kijkt naar de uittreksels van jouw zakelijke rekening en zoekt antwoord op vier vragen: hoeveel btw moet deze zaak typisch afdragen, welke sociale bijdragen moeten voorzien worden, hoeveel bedrijfsvoorheffing moet doorgestort worden, en hoeveel belasting op de winst moeten we redelijkerwijs reserveren.

Niet iedere vraag geldt voor iedere ondernemer. Een zelfstandige zonder personeel heeft geen loon-RSZ en geen bedrijfsvoorheffing. Een eenmanszaak betaalt geen vennootschapsbelasting. De Simulator moet dus eerst begrijpen welk type onderneming voor zich zit.

Hij telt daarna op wat jouw zaak het voorbije jaar werkelijk betaald heeft aan die posten, en deelt dat door twaalf. Geen tarieven, geen schattingen, jouw eigen uittreksels.

Btw	**€ 1.900**
Sociale bijdragen of RSZ	**€ 850**
Bedrijfsvoorheffing	**€ 650**
Belasting op de winst	**€ 1.600**
Samen	**€ 5.000**

Samen 5.000 euro per maand. Dat is het bedrag dat aan het einde van een normale maand naar de spaarrekening gaat.

Het bedrag dat we opzij zetten zal nooit tot na de komma overeenkomen met wat er later effectief betaald moet worden. En dat hoeft ook niet. We willen de gemoedsrust dat het geld er grosso modo al staat wanneer zo'n groot bedrag binnenkomt.

> **Liever een stresske van 500 euro dan paniek over 15.000 euro.**

Eén extra rekening openen

Je opent één extra spaarrekening voor de zaak, bij dezelfde bank als dat praktisch kan. Geef ze in de bankapp een duidelijke naam.

Voor deze rekening is er geen bankkaart. Hoe minder verleiding om eraan te komen, hoe beter.

Jouw bestaande zakelijke zichtrekening blijft bestaan. Daar hoeven we niets mee te doen.

Automatisch maken

Nu komt het belangrijkste stuk: we maken van een goed voornemen een systeem.

Op het einde van iedere maand vertrekt een bestendige opdracht van de zichtrekening naar de spaarrekening, voor het berekende bedrag.

Waarom op het einde van de maand? Omdat de inkomsten van een onderneming vaak verspreid binnenkomen. We laten de zaak eerst werken en bouwen daarna de reserve op. De exacte dag kies je volgens de cashflow van jouw zaak. Maar het principe is duidelijk: niet wachten tot jij eraan denkt.

De eerste maanden

De eerste maanden zijn een test van de berekening, niet van jouw karakter. Misschien blijkt de btw-reserve iets te hoog. Misschien is de belastingreserve te laag. Misschien schommelt de omzet sterker dan verwacht. Prima, dan sturen we bij.

Een systeem hoeft op dag één niet perfect te zijn. Het moet vooral beter zijn dan niets reserveren en hopen dat het later wel lukt.

Samen met jouw boekhouder

CashComfort vervangt jouw boekhouder niet, en moet dat ook niet proberen. Jouw boekhouder bepaalt en controleert de echte fiscale cijfers. Dit systeem zorgt dat het geld er nog is wanneer die cijfers betaald moeten worden.

> **De boekhouder zegt wat eraan komt. Het systeem zorgt dat je niet vanaf nul moet beginnen sparen wanneer het zover is.**

Wat dit uiteindelijk doet

Het verandert niet hoeveel belasting je moet betalen. Het maakt de sociale bijdragen niet goedkoper. Het laat de btw niet verdwijnen.

Het verandert één ander ding: het haalt de stress weg uit die grote, vervelende betalingen. En het doet dat automatisch.

LUIK 3 IN HET KORT

Eén bedrag per maand automatisch opzij. De grote facturen zijn betaald voor ze pijn kunnen doen.

Laat de twee rekeningen hun werk doen

De zichtrekening

Laat alle inkomsten hier binnenkomen en betaal hier de gewone zakelijke uitgaven van. Laat op het einde van de maand automatisch het reserveringsbedrag vertrekken.

Mag ik hier gewoon van werken?	**Daar dient ze voor.**
Ook met het geld dat straks naar de btw moet?	**Dat staat dan al apart.**

De spaarrekening

Laat het geld hier staan tot het nodig is voor btw, sociale bijdragen, bedrijfsvoorheffing of belastingen. Doe er verder niets mee.

Ook niet voor die buitenkans?	**Nee, blijf eraf.**
Zelfs niet tijdelijk?	**Nee, dat ook niet.**



Dat is uiteindelijk het hele idee.

Niet méér met geld bezig zijn. Minder.

Niet iedere maand opnieuw proberen rond te geraken. Niet ieder kwartaal schrikken van bedragen die eigenlijk voorspelbaar waren. Niet vertrouwen op discipline wanneer een automatische opdracht hetzelfde werk doet.

De rekening die jouw zaak al had, en één rekening erbij voor wat later komt.

Eén keer goed instellen. Daarna zoveel mogelijk automatisch.

Jouw geld geregeld. Jouw hoofd vrij.

Het klinkt eenvoudig. Mooi zo. Dat is precies de bedoeling.

CashComfort

CashComfort is een handelsbenaming van Go4Lean BV, Bloemenlaan 5,
9690 Kluisbergen, BTW BE 0786.915.666.

cashcomfort.be