**Bedrijfscyclus**

1 – Goederen inkopen bij leveranciers  
2 – Goederen komen binnen in magazijn (Stock / Voorraad)  
3 – Goederen in productie  
4 – Goederen zijn afgewerkt  
5 – Goederen gaan in stock  
6 – Goederen worden verkocht  
7 – Facturen worden gestuurd naar de klant -> Vordering op de klanten  
8 – Facturen worden betaald -> Geld binnen

Opmerking: Deze cyclus duurt lang -> Duurt lang voordat het geld terug komt  
Oplossingen:   
- Uitstel van betaling bij leverancier zodat het geld bij het bedrijf blijft totdat de klanten betalen  
- Zo weinig mogelijk tijd in stock (Just In Time)  
- Factuur opstellen zo snel mogelijk na het verkoop/prestatie (Administrative organisatie)  
- Effectieve betaling van de klanten

Doel: Kost van alle stappen < Verkoopprijs aan klanten

**BTW**

Belasting op de toegevoegde waarde  
- Op elke factuur moet er BTW betaald worden  
- Belastingen zijn voor de overheid

Te betalen BTW: BTW die men moet betalen op de goederen die men aankoopt  
 - Inkomende BTW: BTW die men krijgt van de klanten  
= Doorstorten naar de fiscus -> Belangrijk

**Balansrekening + Resultaatrekening Voorbeeld**

*Wat heeft men nodig om een zaak te beginnen?*

Balansrekening

|  |  |
| --- | --- |
| A | P |
| Kapitaalgoederen  [ ] Ontroerend goederen   - Geen  [ ] Materiaal: 30.000  - Auto  Omzetbaar  [ ] Voorraad [ ] Klanten  Liquide middelen [ ] Bankrekening: 20.000 | Eigen vermogen  [ ] Eigen middelen: 20.000  Vreemde vermogen  [ ] Lange termijn (>1j)  - Banklening: 24.000 [ ] Korte termijn (<1j)  - LT schulden die vervallen: 6.000  - Leveranciers  - Bank (KasKrediet) |

Kapitaalgoederen: Goederen die men nodig hebt om het product te maken + (>1 jaar mee)  
KasKrediet: Rentevoet op het in-min-gaan van een bankrekening (in het rood)  
Banklening: 30.000 – 5 jaar – 10%  
 Jaar 1: 30.000: 6.000 terugbetaling (KT) + 3.000 interest  
 Jaar2: 24.000: 6.000 terugbetaling + 2.400 interest

Resultaatrekening: Opbrengsten en kosten (<1j)  
*Opgelet: Facturen die niet betaald zijn -> Actief – Omzetbaar – Klanten, GEEN OMZET!!!  
Opgelet: Afschrijvingen zijn niet te betalen want het goed is al gekocht*+ **OMZET** ( PRIJS \* QUANTITEIT )  
- **KOSTEN**  
 1) Bedrijfskosten  
 -> Algemene kosten (Elektriciteit, water, benzine, papier, …)  
 -> Aankoop goederen (Inkoopprijs, grondstof)  
 -> Personeelskost  
 -> Afschrijvingen (Waardevermindering van kapitaalgoederen, bv auto)  
 2) Financiële kost  
 -> Interest op lening  
 3) Uitzonderlijke resultaten (kosten & opbrengsten)  
=> BEDRIJFSRESULTAAT  
- Belastingen (Aan fiscus betalen)  
=> RESULTAAT NA BELASTINGEN

CashFlow = Resultaat + Afschrijvingen (Want afscrhijvingen zijn niet uitgegeven)  
Wat er over blijft -> Winst!   
- Nog te betalen!!!  
 -> Kapitaal terugbetalen aan de bank  
 -> Kapitaalgoederen, vaak 1/5de (Auto, enz)