

Invulbaar liquiditeitsoverzicht voor mkb-ondernemers

Dit formulier helpt u om uw actuele liquiditeitspositie en financiële ruimte helder in kaart te brengen. Vul alle bedragen exclusief btw in tenzij anders vermeld.

1. Bedrijfsgegevens

Bedrijfsnaam

Naam ondernemer

Datum invullen

Boekhoudperiode

2. Huidige liquiditeitspositie

Banksaldo vandaag

Kasgeld

Openstaande debiteuren (totaal)

Facturen ouder dan 30 dagen

Facturen ouder dan 60 dagen

Facturen ouder dan 90 dagen

Nog te ontvangen bedragen (bijvoorbeeld btw-teruggave)

Openstaande crediteuren

Belastingenschulden kortlopend

Aflossingen komende 30 dagen

Totale beschikbare liquide middelen

Totale verplichtingen komende 30 dagen

Netto liquiditeitspositie (beschikbaar minus verplichtingen)

3. Maandelijkse vaste lasten

Huur of hypotheek bedrijfspand

Loonkosten inclusief werkgeverslasten

Leaseverplichtingen

Verzekeringen

Energie

Software en abonnementen

Renteverplichtingen

Overige vaste lasten

Totaal vaste lasten per maand

4. Variabele kosten en margeanalyse

Gemiddelde maandelijkse omzet

Gemiddelde inkoopkosten

Brutomarge in euro's

Brutomarge in procenten

Top 3 winstgevende producten of diensten

1.

2.

3.

Activiteiten met lage of negatieve marge

1.

2.

3.

5. Liquiditeitsprognose komende 3 maanden

Verwachte omzet maand 1

Verwachte omzet maand 2

Verwachte omzet maand 3

Verwachte vaste lasten per maand

Verwachte variabele kosten per maand

Verwachte netto kasstroom maand 1

Verwachte netto kasstroom maand 2

Verwachte netto kasstroom maand 3

Verwacht eindsaldo na 3 maanden

6. Analyse financiële ruimte

Is er ruimte om te investeren

Ja / Nee

Is extra financiering noodzakelijk

Ja / Nee

Kunnen vaste lasten worden verlaagd

Ja / Nee

Is prijsverhoging mogelijk

Ja / Nee

Kunnen verliesgevende activiteiten worden beëindigd

Ja / Nee

7. Actieplan komende 30 dagen

Concrete maatregel 1
Verantwoordelijke
Deadline

Concrete maatregel 2
Verantwoordelijke
Deadline

Concrete maatregel 3
Verantwoordelijke
Deadline

8. Strategische conclusie voor intern gebruik

Wat is de grootste financiële bottleneck

Welke beslissing moet direct worden genomen

Wanneer vindt herbeoordeling plaats

Datum herziening liquiditeit