

Inleiding

Laat ik met de deur in huis vallen: ik geloof dat het midden- en kleinbedrijf een verschil maakt in de wereld. Denk aan bedrijven die nieuwe manieren bedenken om oceanen plasticvrij te maken, maar ook aan bedrijven die leerlingen begeleiden bij het maken van huiswerk. Het zijn mooie doelen die deze ondernemers nastreven, maar wat minstens zo belangrijk is: ze zetten medewerkers en freelancers in om hun dromen te verwezenlijken. Deze leveren een bijdrage aan het doel van het bedrijf en ontvangen in ruil daarvoor loon, waarmee ze op hun beurt hun gezin draaiende houden.

Hoe waardevol is het, als er meer bedrijven bestaan die hun doel nastreven en medewerkers een kans bieden om hieraan mee te werken? De afgelopen jaren heb ik bedrijven geadviseerd over hun financiën. Wat mij daarbij opviel, is dat het financiële aspect van ondernemen niet eenvoudig is. Ondernemers krijgen te maken met belastingen en fluctuerende omzetten, het is moeilijk om een inschatting te maken van de geldstromen van de komende maanden, enzovoort. Deze onzekerheden leveren stress op. Deze stress wegnemen en het voor ondernemers weer makkelijk maken, dat is de ondersteuning die ik bied in het financiële proces. Om dit optimaal te kunnen doen, ontwikkelde ik de Gouden Driehoek. Met dit driestappenplan manage je optimaal je privé- en bedrijfsfinanciën.

Deze Gouden Driehoek ontwikkelde ik binnen PARTEQ, het bedrijf dat ik oprichtte direct nadat ik met een acht gemiddeld afstudeerde aan de Universiteit van Amsterdam, opleiding Business Economics. PARTEQ is een financieeladvieskantoor dat ondernemers adviseert over geldzaken. Al snel zag ik dat ondernemers niet worden voorbereid op wat ze te wachten staat. Er is niemand die ze vertelt hoe belangrijk de cijfers zijn, hoe hoog de belastingdruk is en hoe ze winst moeten maken, terwijl dit cruciaal is voor het succes van elk bedrijf. Ondertussen heb ik voor meer dan 130 verschillende bedrijven de cijfers opgesteld en ervaren wat de uitdagingen

van ondernemers zijn. Om continu oplossingen te vinden, blijf ik op zoek naar nieuwe informatie. Alles wat bruikbaar bleek in de praktijk, bracht ik samen in de Gouden Driehoek.

Dit boek gaat over de drie stappen die je als ondernemer moet zetten om een gezond bedrijf te runnen. Het uitvoeren van dit driestapplan resulteert in een vast maandelijks inkomen dat hoger is dan je maandelijks vaste lasten. Hierdoor is het niet meer nodig om op je geld te letten en kun je met een gerust hart je dromen realiseren. Ben je benieuwd hoe makkelijk het is?

Opbouw van dit boek

Dit boek bestaat uit drie delen. In het eerste deel lees je hoe je op een nieuwe manier met privégeduld kunt omgaan.

In het tweede deel beschrijf ik hoe je kunt investeren in je bedrijf. Dit onderwerp beslaat het grootste deel van het boek, omdat een investering in je bedrijf de beste manier is om tot financiële vrijheid te komen.

In het laatste deel behandel ik andere investeringsmogelijkheden, waarmee je ook buiten je bedrijf een inkomen kunt opbouwen.

Ieder hoofdstuk eindigt met een stap waardoor je meer grip op geld krijgt en meer geld op je bankrekening. Bij sommige stappen heb je extra informatie nodig. Deze kun je gratis downloaden op www.degeldmachine.com. Tip: Bij het downloaden van de informatie ontvang je alles in één keer. Print de informatie, zodat je die altijd bij de hand hebt.

Hoofdstuk 1

Zet de geldmachine aan

De praktijk

“Mijn verzekeraar stopte met het uitkeren van geld, terwijl ik helemaal niet in staat was om te werken.”

Stel dat je partner overlijdt en je daardoor mentaal niet sterk genoeg meer bent om je werk te doen. Je gaat aan jezelf werken en gooit alles in de strijd om je weer goed te voelen. Bij collega-ondernemers heb ik gezien dat het in deze periodes praktisch onmogelijk is om een bedrijf te runnen. Ze waren wel verzekerd tegen arbeidsongeschiktheid, maar ontvingen te weinig geld van hun verzekeraar, omdat ze fit genoeg zouden zijn om aan het werk te gaan. Na verloop van tijd werd er zelfs helemaal niets meer uitgekeerd. Eén bedrijf ging failliet doordat de verzekeraar niet meer uitkeerde. Een andere ondernemer heeft haar bedrijf nog, maar maakte zeer zware tijden door. Zou het voor zo'n periode niet handig zijn om geld achter de hand te hebben?

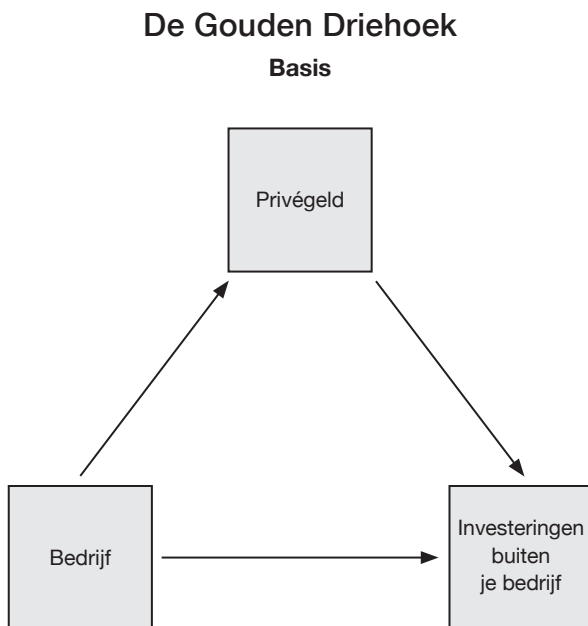
De Gouden Driehoek

De Gouden Driehoek is de oplossing voor situaties als deze. Dit driestappenplan maakt het mogelijk om:

- inkomen buiten je bedrijf te genereren, om niet afhankelijk te blijven van je bedrijf;
- een standaardloon uit je bedrijf te genereren (dat hoger is dan de vaste lasten);
- je bedrijfsrisico's te verlagen;
- de waarde van je bedrijf te verhogen;
- een gezonde oudedagsvoorziening op te bouwen.

De Gouden Driehoek bestaat uit de volgende drie onderdelen:

1. privégeld,
2. je bedrijf,
3. investeringen buiten je bedrijf.



Figuur 1.1 – De basis van de Gouden Driehoek

1. Privégeld

Met privégeld wordt het geld bedoeld dat op privérekeningen staat en in contanten aanwezig is. Hoe we hiermee om kunnen gaan, leren we op jonge leeftijd. Ik herinner me hoe ik begon met het tellen van mijn geld door het te beheren in mijn Penniemaat. Dat was een elektronisch spaarvarken dat het geld telde, zodra ik het in de spaarpot stopte. De Penniemaat gaf precies aan hoeveel geld erin zat. Daardoor wist ik precies hoeveel geld ik uit kon geven. Het interessante is dat ik nooit méér geld uitgaf dan ik ontving. Hoewel dat logisch

klinkt, zeker voor een kind van zes, is dat in de wereld van de volwassenen helemaal niet vanzelfsprekend. Of dat verstandig is en hoe je daarmee om kunt gaan, lees je in hoofdstuk 2.

2. Je bedrijf

Het tweede onderdeel van de Gouden Driehoek is je bedrijf. Hoewel het managen van privégeden relatief eenvoudig is, is een goed financieel beheer voor bedrijven ingewikkeld. Bedrijven krijgen te maken met verplichtingen van de Belastingdienst, afspraken met kredietverschaffers, investeerders, opdrachtgevers, enzovoort. Dat het moeilijker is om de financiën te begrijpen mag geen excuus zijn, zo blijkt uit onderzoek van Economisch Bureau ING en het ministerie van Economische Zaken. Hun onderzoek toont aan dat faillissementen in de meeste gevallen te wijten zijn aan een interne oorzaak. De belangrijkste zijn: mismanagement en onvoldoende vak-kennis, riskant financieel beleid en gebrekkige financiële informatie. Dit zijn stuk voor stuk oorzaken die voorkomen kunnen worden! Door de cijfers van je bedrijf goed te begrijpen en erop in te spelen, verlaag je de kans op een faillissement. Daarnaast verhoog je er de winstgevendheid en de waarde van je bedrijf mee. De hoofdstukken 4 tot en met 8 beschrijven welke cijfers van je bedrijf cruciaal zijn om dit alles te bereiken.

3. Investerings buiten je bedrijf

Het derde onderdeel van de Gouden Driehoek is het investeren van geld buiten je bedrijf. Wie alleen geld in de eigen onderneming investeert, blijft afhankelijk van zijn bedrijf. Zeker wanneer er geen geldbuffer wordt opgebouwd op de privérekening. Het is mogelijk om daar verandering in te brengen: investeer buiten je bedrijf, bijvoorbeeld in andere ondernemingen of in obligaties. Het doel daarvan is om vermogen op te bouwen dat kan dienen als buffer of als bron van inkomsten. In het hoofdstuk 'Investerings buiten je bedrijf' lees je meer over verschillende soorten investeringen.

Volg de stappen in de juiste volgorde

Het systeem is zo ontwikkeld dat de drie onderdelen van de Gouden Driehoek (privégeld, je bedrijf en investeringen) elkaar opvolgen. Nadat je op een nieuwe manier met privégeld omgaat, investeer je in je bedrijf. Draai je deze stappen om, dan heb je meer tijd nodig om tot hetzelfde resultaat te komen. Dat geldt ook voor de tweede en derde stap. Daarom het advies: draai de stappen niet om.

Cruciaal

Wil je de Gouden Driehoek volledig en succesvol in je leven integreren? Dan is er één belangrijke voorwaarde: geef minder geld uit dan er binnenkomt! Zonder deze stap is het niet mogelijk om tot een financieel stressvrij leven te komen. Door iedere maand minder geld uit te geven dan er binnenkomt, kun je geld sparen en investeren. Al begin je met slechts één euro.

Wat gebeurt er als ondernemers meer uitgeven dan ze ontvangen?

Wie meer geld uitgeeft dan hij ontvangt, bouwt schulden op. Te veel ondernemers leven met een schuld. Dat brengt twee grote nadelen met zich mee: 1. er moet rente over betaald worden, 2. de financiële situatie en de toekomstige inkomsten worden minder transparant.

De rente die ondernemers moeten betalen, verlaagt direct hun koopkracht. De bank en leasemaatschappijen zijn blij met klanten die leningen aangaan, omdat dit passief inkomen voor hen genereert. Ze stellen een contract op en lenen geld uit. Dat is de enige

tijd die ze hieraan kwijt zijn. Wel verdienen ze er jarenlang geld mee. De ondernemer is hier de dupe van.

Het tweede nadeel: de financiële situatie van ondernemers die lenen wordt minder transparant. Om toekomstige winsten te berekenen, is nu ook informatie nodig over betaalde rentes en over aflossingen. Ondernemers die een schuld hebben, stellen deze cijfers bijna nooit op. Terwijl deze juist belangrijk zijn om te bepalen of ze de lening ooit kunnen terugbetalen. Vertrouw niet op de leningverstrekker, maar bepaal dit zelf.

Bij MBA's (opleidingen bedrijfskunde) wordt het afsluiten van leningen aangeraden, maar dat is alleen verstandig als je van tevoren hebt berekend dat je toekomstige winsten hoog genoeg zijn om de lening en rente af te lossen. Het aangaan van een lening zonder inzicht in je financiën is absoluut niet aan te raden. Daar komt bij dat toekomstige winsten onzeker zijn. Dus ga je een lening aan, verzeker je er dan van dat je die kunt aflossen.

Hoe duur is een schuld?

Wie jaarlijks 11% rente betaalt en een schuld heeft van € 20.000, betaalt ieder jaar € 2.200 rente aan de bank. Deze € 2.200 is al een groot bedrag, maar dit wordt nog groter. Want wie deze schuld tien jaar lang heeft, betaalt geen € 2.200 maar € 22.000 rente. De rente die de ondernemer in dit geval betaalt, is dus hoger dan de aanvankelijke lening.

Wat is het voordeel als je minder geld uitgeeft dan je ontvangt?

Rijken nemen slimmere beslissingen dan armen, zo blijkt uit onderzoek van Harvard-econoom Sendhil Mullainathan en Princeton-psycholoog Eldar Shafir. Met rijken wordt hier bedoeld: mensen die meer geld hebben (en dus niet: mensen die slimmer zijn of meer praktijkervaring hebben). Uit het onderzoek bleek dus dat mensen met meer geld slimmere beslissingen nemen. Dat komt niet door de intelligentie van de rijken, maar doordat ze minder geldstress hebben op het moment dat ze een beslissing nemen. Iemand die behoort tot de armen en ineens veel geld krijgt, neemt alleen al door deze extra middelen een slimmere beslissing.

Dit alles is getest op een groep boeren in India. Deze groep krijgt één keer per jaar uitbetaald. Ze verbouwen het land en wanneer de oogst wordt verkocht, krijgen ze hun geld. Op dat moment zijn ze rijk en nemen ze verstandige beslissingen. Ze investeren dan bijvoorbeeld in een machine die ze in één keer betalen, in plaats van in maandelijkse termijnen met rente. Met dat geld moeten ze een jaar lang rondkomen en aan het einde van dat jaar, als ze bijna geen geld meer hebben, kiezen ze bij een nieuwe aanschaf ineens wel voor maandelijkse termijnen met rente. Dus hoe meer geld iemand heeft, hoe verstandiger de beslissingen die hij neemt.

Bron: Sendhil Mullainathan & Eldar Shafir, Schaarste. Hoe gebrek aan tijd en geld ons gedrag bepalen (Maven Publishing, 2013)

Positieve spiraal

Door minder geld uit te geven dan er binnenkomt, kom je in een positieve spiraal terecht. Je kunt je schulden aflossen en hebt geen nieuwe leningen meer nodig. De stress over het aflossen van leningen ebt hierdoor weg en je hoeft geen rente te betalen. Al het geld dat je overhoudt, kun je gebruiken om een reserve op te bouwen, zodat je ook in slechte tijden een inkomen hebt. Dankzij die reserve blijf je in slechte tijden verstandige beslissingen nemen en bouw je in goede tijden nog meer vermogen op. Je houdt geld over en kunt dat gebruiken om te doen wat jij belangrijk vindt.

In de volgende hoofdstukken lees je hoe je in deze positieve spiraal komt en blijft.