

STANDAARD VERKOOPKOSTPRIJSBEPALING TANDARTSENKABINET

Prof. Dr. Erik De Lembre

Accountancy UGent

Johannes Hendrickx

Licentiaat Economische Wetenschappen

Master in Business Administration

Fernand Vandekerckhove

Licentiaat Economische Wetenschappen

Master in Business Administration

Licentiaat tandheelkunde

prof. dr. em. Erik De Lembre

Emeritus Gewoon Hoogleraar Faculteit Economische Wetenschappen: vakgroep accountancy

- In het domein Boekhouden, Kostprijscalculatie, Waardebepaling van Ondernemingen, Controle van jaarrekeningen
- Met relevante algemeen gekende publicaties:
 - reeks “Handboek Boekhouden” 5 delen,
 - “Kostprijscalculatie en Analytisch boekhouden”,
 - ” Waardebepaling van Ondernemingen”,

prof. dr. em. Erik De Lembre

- Doctor Economische Wetenschappen:
- Emeritus Gewoon Hoogleraar Faculteit Economische Wetenschappen: vakgroep accountancy
- Ere – Uitvoerend Voorzitter Ernst & Young in België
- Ere- bedrijfsrevisor
- Ere- revisor erkend door de CBFA

Vraag 1. Is de in de studie van 2007 voorgestelde methodologie nog steeds actueel?

Op deze vraag kan positief geantwoord worden. De methodologie is "tijdsbestendig" en "nog steeds aangepast aan de huidige gangbare theorie en praktijk van de kostprijscalculatie zijnde

a) bepaal het object waarvoor de kostprijs dient bepaald te worden: in deze studie is het "object" de prestatie vallende onder de nomenclatuur.

b) bepaal voor dit object de componenten van de kostprijs zijnde

- de directe kostprijs elementen
 - de materialen (grondstof- en hulpstof) die aan de prestatie gebonden zijn
 - de tijd die de tandarts aan de prestatie dient te besteden

- de indirecte kostprijs elementen
 - omvat alle kosten die nodig zijn voor het functioneren van een tandartsenkabinet, op gebied van infrastructuur, van personeel, van onderhoud, energetisch verbruik, etc... alsook het normaal te verwachten inkomen van de tandarts zelf.
 - deze kosten kunnen niet rechtstreeks aan de prestaties toegewezen worden, maar worden wel via verdeelsleutel erop verdeeld.

Bovenstaande methodologie is in het werk van 2007 volledig uitgelegd en geïllustreerd, en deze methodologie is vandaag nog steeds geldig.

juli 2007 -> mei 2012 ?

Vraag 2. Hoe kunnen de uitkomsten van de studie dd. 2007 aangepast worden aan de prijssituatie van 2012?

Deze vraag kunnen we op volgende wijze beantwoorden:

- a) "GLOBALE" benadering: toepassing van een indexcijfer. Men heeft de keuze tussen consumptieprijns index, de gezondheidsindex en de producenten(afzet)prijzen.. Tegenover 2007 betekent dit respectievelijk een stijging van 13,96%, 12,57% en 20,07 %.

Als algemene benadering stel ik de consumptieindex voor (13,96%). Dit zal een goed inzicht geven in de huidige situatie.

- b) "SPECIFIEKE" benadering: volledige herrekening voor elk van de componenten nodig om tot een nieuwe gedetailleerde kostprijsberekening te komen.

juli 2007 -> mei 2012 ?

De indexen geven aan wat de stijging was van juni 2007 tot de
laatst beschikbare maand
(bv voor consumptieprijzen : + 13,96 % tot april 2012).

- consumptieprijzen: 113.96 (april 2012)

- gezondheidsindex: 112.57 (april 2012)

- producenten(afzet)prijzen: 120.07 (maart 2012)

- loonkostenprijzen: 112.00 (4de kwartaal 2011) (zie bestand
"Loonkosten.xlsx" (basis 2de kwartaal 2007=100), cfr tabel 10
verslag 2011 NBB).

Bron : Studiedienst Nationale Bank België

Indexatie
juli 2007 -> mei 2012 ?

Overzicht presentatie

1. Basis veronderstelling
2. Samenstellende delen van de verkoopkostprijs
 1. Indirecte kosten (Deel 1 + Deel 2 (loon) + Deel 3 (rente))
 2. Uren in de mond : indirecte kost / uur
 3. Directe kosten
 4. Verkoopkostprijs per uur
 5. Verkoopkostprijs per prestatie
 6. Prestaties buiten standaard verkoopkostprijscalculatie
 7. Verkoopkostprijscalculatie specifiek voor uw praktijk
3. Verkoopkostprijs < > winst of overwinst
4. Conclusies & bedenkingen

1. Basisveronderstelling van de studie

- Solo praktijk met één assistent werkende volgens de “state of art”,
- Met aan “de state of art” aangepaste investeringen
 - Medische Uitrusting: 174.600€ (cf. bijlage 1) $(174.600€ \times 113,96 = 199.000€)$
 - Niet-Medische Uitrusting: 20.000€ (cf. bijlage 2) $(20.000€ \times 113,96 = 22.800€)$
- Met een maximum van 1.138 werkuren “in de mond” (alle andere tijd is nodige en noodzakelijke tijd van opvang, uitleg, administratie, studie en vorming, voorbereiding, wachttijden, etc....) \equiv full-time bezetting
- Steunend op een “ad random” bevraging bij tandartsen.
- Volgens de methodologie van de time – based costing

Costing modellen

- **Rate-based costing :**

Kosten volgens bepaalde sleutel over de verschillende activiteiten verdeeld.

- Voordeel : de kostprijs voor de prestaties nauwkeuriger en inzichtelijker berekend
- Nadeel : complex en tijdrovend model

- **Job order costing**

De kosten worden voor één specifiek order opgesomd

- **Time-based costing**

2 parameters : vereiste tijd voor de prestatie + eenheidskost ingezette middelen

- Voordeel : geen omslachtig en foutengevoelig toewijzen kost per activiteit

Verkoopkostprijsformule

- **Aan te rekenen prijs patiënt =**
TIJD “behandeling in de mond”
X
TARIEF op basis van de indirecte kosten per uur
+
Directe materialen noodzakelijk voor prestatie “aan kostprijs”
(radiografie, vullingsmateriaal, prothese, brugwerk, injectie, ...)

BILLIJKE VERGOEDING PER PRESTATIE

Overzicht presentatie

1. Basis onderstelling
2. Samenstellende delen van de verkoopkostprijs
 1. **Indirecte kosten** : Deel 1 + Deel 2 (loon) + Deel 3 (rente)
 2. Uren in de mond : indirecte kost / uur
 3. Directe kosten
 4. Verkoopkostprijs per uur
 5. Verkoopkostprijs per prestatie
 6. Prestaties buiten standaard verkoopkostprijscalculatie
 7. Verkoopkostprijscalculatie specifiek voor uw praktijk
3. Verkoopkostprijs < > winst of overwinst
4. Conclusies & bedenkingen

Indirecte kosten deel 1

huur, huuronderhoud, EGW, brandverzekering	21.522 €
kantoorkosten	6.648 €
vervoer en verplaatsing	7.735 €
boekhouding en annexes	4.735 €
algemeen producten verbruik niet direct	3.756 €
afschrijvingen op de investeringen	24.741 €
bezoldiging assisterend personeelslid	28.324 €
TOTAAL DEEL 1 (2007)	97.461 €
TOTAAL DEEL 1 (2012)	111.066 €

97.461 € x 113,96

Huur, onderhoud, EGW, brandverzekering

Huur	100 m ² / bevraging vastgoedkantoren Stadskern of niet	12.000 €
Onderhoud	Analyse jaarrekening + herstelling machines	6.519 €
EGW	Analyse jaarrekening	2.542 €
Brandverzekering	Offertes verzekeringmakelaar : nieuwwaarde boedel : 195.000 €	461 €
TOTAAL (2007)		21.522 €
TOTAAL (2012)	21.522 € x 113,96	24.526 €

Huur	21.522 €	24.526 €
kantoorkosten	6.648 €	
vervoer en verplaatsing	7.735 €	
boekhouding en annexes	4.735 €	
algemeen producten verbruik niet direct	3.756 €	
afschrijvingen op de investerings	24.741 €	
bezoldiging assisterend personeelslid	28.324 €	
TOTAAL DEEL 1	97.461 €	111.066 €

Kantoorkosten

Telefoon, fax, internet		2.738 €
Post en portkosten		490 €
Bureelbenodigheden, drukwerk, klein materiaal + onderhoudsproducten		1.903 €
Abonnementen, publicaties & lectuur		874 €
Beroepsbijdragen, lidgelden beroepsvereniging		643 €
TOTAAL (2007)		6.648 €
TOTAAL (2012)	21.522 €	24.526 €
Huur		6.648 € x 113,96
		7.576 €

kantoorkosten	6.648 €	7.576 €
vervoer en verplaatsing	7.735 €	
boekhouding en annexes	4.735 €	
algemeen producten verbruik niet direct	3.756 €	
afschrijvingen op de investeringen	24.741 €	
bezoldiging assisterend personeelslid	28.324 €	
TOTAAL DEEL 1	97.461 €	

Vervoer en verplaatsing

Vervoer	Lease all-in : 5 jaar Audi A4 avant 1.9 TDI 115PK	6.882 €
Reis en verblijfkosten	Beroepsuitoefening tandartsen (congressen en vorming)	853 €
TOTAAL (2007)		7.735 €
TOTAAL (2012)	7.735 € x 113,96	8.815 €

Huur	21.522 €
kantoorkosten	6.648 €
vervoer en verplaatsing	7.735 €
boekhouding en annexes	4.735 €
algemeen producten verbruik niet direct	3.756 €
afschrijvingen op de investeringen	24.741 €
bezoldiging assisterend personeelslid	28.324 €
TOTAAL DEEL 1	97.461 €

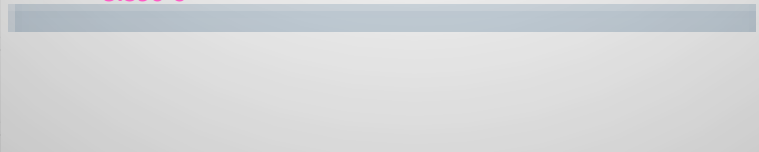
VLAAMSE
BEROEPSVERENIGING
TANDARTSEN

Boekhouding en annexes

Ereloon boekhouder + ereloon sociaal secretariaat (gem.)		4.735 €
TOTAAL (2007)		4.735 €
TOTAAL (2012)	4.735 € x 113,96	5.396 €

VLAAMSE
BEROEPSVERENIGING
TANDARTSEN

5.396 €



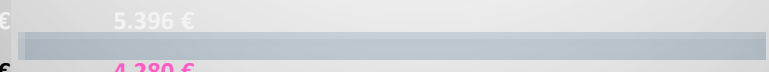
Huur	21.522 €
kantoorkosten	6.648 €
vervoer en verplaatsing	7.735 €
boekhouding en annexes	4.735 €
algemeen producten verbruik niet direct	3.756 €
afschrijvingen op de investerings	24.741 €
bezoldiging assisterend personeelslid	28.324 €
TOTAAL DEEL 1	97.461 €

Algemeen producten verbruik niet-direct

- Verbruiksgoederen die niet als directe kost kunnen doorgerekend worden = 20% (producten : schatting werkgroep)
- 18.782 € (volgens jaarrekening) * 20% = 3.756 €
- 21.404 € (volgens jaarrekening) * 20% = 4.280 € (2012)
- Kosten techniek + labo = **directe** kosten, rechtstreekse toewijzing aan specifieke prestaties



Huur	
kantoorkosten	
vervoer en verplaatsing	
boekhouding en annexes	4.735 €
algemeen producten verbruik niet direct	3.756 €
afschrijvingen op de investeringen	24.741 €
bezoldiging assistierend personeelslid	28.324 €
TOTAAL DEEL 1	97.461 €



Afschrijvingen op de investeringen

Medische uitrusting (174.600 €)	Jaarlijkse afschrijvingskost, rekening houdende met de economische levensduur van de verschillende apparaten :	22.741€
Niet-medische uitrusting (20.000 €)	De totale niet-medische uitrusting = rond de 20.000 €. Economische levensduur = 10 jaar.	2.000 €
TOTAAL (2007)		24.741 €
TOTAAL (2012)	24.741 € x 113,96	28.195 €

Cf: bijlage 1

Cf: bijlage 2

VLAAMSE
BEROEPSVERENIGING
TANDARTSEN

Huur	21.522 €
kantoorkosten	6.648 €
vervoer en verplaatsing	7.735 €
boekhouding en annexes	4.735 €
algemeen producten verbruik niet direct	3.756 €
afschrijvingen op de investeringen	24.741 €
bezoldiging assisterend personeelslid	28.324 €
TOTAAL DEEL 1	97.461 €

28.195 €

Bruto jaarloon assistierend personeelslid

- Bezoldiging assistent(e) = technisch assistierend personeel Ugent anciënniteit 10 jaar.
- Bruto jaarloon = 12.916 €, geïndexeerd aan 1,40 => 18.082 € / jaarbasis.
 - Bij het sociaal secretariaat officiële tabellen met loonbarema's van technisch, paramedisch en verplegend personeel van cat. 3,4,5 rekening houdend met # jaren dienst.



	2014	2015	ATP	1.1 Bruto
Huur	21.522 €	23.481 €	0	12 161,15
kantoorkosten	6.648 €	7.576 €	0	12 286,84
vervoer en verplaatsing	7.735 €	8.815 €	1	12 412,53
boekhouding en annexes	4.735 €	5.396 €	2	12 538,22
algemeen producten verbruik niet direct	3.756 €	4.280 €	3	12 663,91
afschrijvingen op de investeringen	24.741 €	28.195 €	5	12 789,60
bezoldiging assistierend personeelslid	28.324 €		9	12 915,29
TOTAAL DEEL 1	97.461 €			

Geïndexeerd

12.916 € * 1,40
= 18.082 €/jaar

Bezoldiging assisterend personeelslid

Bruto jaarloon		18.082 €
Werkgeversbijdrage (0,3452)		6242 €
Onderhoudspersoneel		4000 €
TOTAAL (2007)		28.324 €
TOTAAL (2012)	28.324 € x 113,96	32.278 €

VLAAMSE
BEROEPSVERENIGING
TANDARTSEN

Huur	21.522 €	23.481 €
kantoorkosten	6.648 €	7.576 €
vervoer en verplaatsing	7.735 €	8.815 €
boekhouding en annexes	4.735 €	5.396 €
algemeen producten verbruik niet direct	3.756 €	4.280 €
afschrijvingen op de investeringen	24.741 €	28.195 €
bezoldiging assisterend personeelslid	28.324 €	32.278 €
TOTAAL DEEL 1	97.461 €	111.066 €

Totaal indirecte kosten deel 1

	2007	2012
huur, huuronderhoud, EGW, brandverzekering	21.522 €	24.526 €
kantoorkosten	6.648 €	7.576 €
vervoer en verplaatsing	7.735 €	8.815 €
boekhouding en annexes	4.735 €	5.396 €
algemeen producten verbruik niet direct	3.756 €	4.280 €
afschrijvingen op de investeringen	24.741 €	28.195 €
bezoldiging assisterend personeelslid	28.324 €	32.278 €
TOTAAL DEEL 1	97.461 €	111.066 €

Overzicht presentatie

1. Basis onderstelling
2. Samenstellende delen van de verkoopkostprijs
 1. **Indirecte kosten** : Deel 1 + **Deel 2 (loon)** + Deel 3 (rente)
 2. Uren in de mond : indirecte kost / uur
 3. Directe kosten
 4. Verkoopkostprijs per uur
 5. Verkoopkostprijs per prestatie
 6. Prestaties buiten standaard verkoopkostprijscalculatie
 7. Verkoopkostprijscalculatie specifiek voor uw praktijk
3. Verkoopkostprijs < > winst of overwinst
4. Conclusies & bedenkingen

Deel 2 : indirecte kosten = LOON

- Veronderstelling : bij prijszetting belastbare winst = bruto belastbaar inkomen hoogleraar.

Loon hoogleraar	70.933,37 €
Zelfstandige RSZ	11.772 €
Premie verschil pensioenen	16.586 €
Nb. Associatie, vestigingswet...	
Gederfd kindergeld	324 €
Dekking kleine risico's	636 €
Dekking gewaarborgd inkomen	3.842 €
Dekking hospitalisatie	536 €
Burgerlijke aansprakelijkheid (1 assistente)	396 €
TOTAAL (2007)	105.025 €
TOTAAL (2012)	119.685 €

105.025 x 113,96

Bezoldiging hoogleraar

- Als referentiekader voor de bezoldiging van de tandarts wordt vertrokken van de bezoldiging van een hoogleraar met 10 jaar anciënniteit.
- De basisbezoldiging 50.666,69 € geïndexeerd bedraagt **70.933,37 €**

		2012	Jaren	Hoogleraar	Gewoon hoogleraar
Loon hoogleraar	70.933,37 €	80.835,24 €			
Zelfstandige RSZ	11.772 €		0	40.109,00	44.924,78
Premie verschil pensioenen	16.586 €		3	43.628,23	49.666,44
Gederfd kindergeld	324 €		6	47.147,46	54.408,10
Dekking kleine risico's	636 €		9	50.666,69	59.149,76
Dekking gewaarborgd inkomen	3.842 €			6X3→3	5X3→4
Dekking hospitalisatie	536 €			519,23	741,66
Burgerlijke aansprakelijkheid	396 €				
TOTAAL	105.025 €	119.685 €			

- We vertrekken bij de verkoopkostprijsberekening van een officieel vast loon voor een hoogleraar die geen bijkomende verloning krijgt voor extra uren presteren.

VLAAMSE
BEROEPSVERENIGING
TANDARTSEN

Inkomen = voldoende om belastingen betalen

- Uitgangspunt : **bruto** bezoldiging van een hoogleraar.
- Directe belastingen zitten hierin vervat.
- Beroepsaansprakelijkheid zit in het loon vervat



Fiscaal verworpen uitgaven

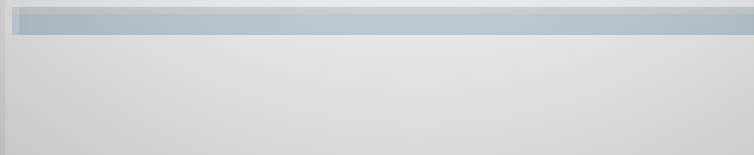
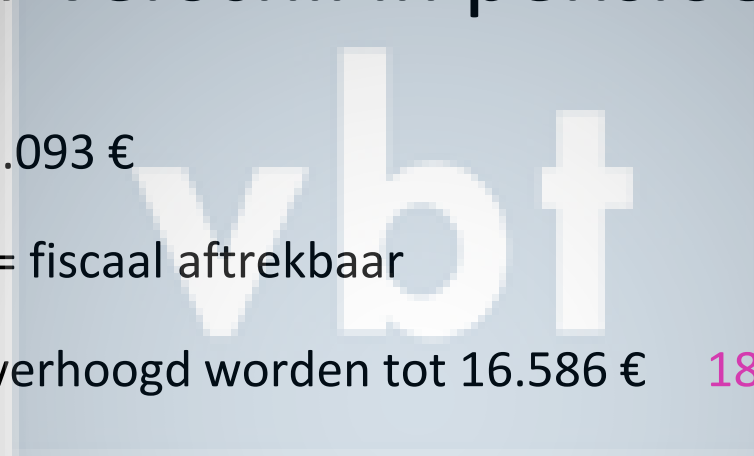
- Verworpen uitgaven = gederfd kindergeld, gederfd pensioen, gewaarborgd inkomen en kapitaalkost

=>met coëfficiënt 2 vermenigvuldigd om de belastingsimpact in rekening te brengen. (excl. gemeentebelasting)

VLAAMSE
BEROEPSVERENIGING
TANDARTSEN

Premie voor verschil in pensioen

- Prijsofferte : 9.093 €
- Slechts 800 € = fiscaal aftrekbaar
- Bedrag moet verhoogd worden tot 16.586 € **18.901 € (2012)**



Loon hoogleraar	70.933,37 €	80.835,24 €
Zelfstandige RSZ	11.772 €	13.415 €
Premie verschil pensioenen	16.586 €	18.901 €
Gederfd kindergeld	324 €	
Dekking kleine risico's	636 €	
Dekking gewaarborgd inkomen	3.842 €	
Dekking hospitalisatie	536 €	
Burgerlijke aansprakelijkheid	396 €	
TOTAAL	105.025 €	119.685 €

Gederfd kindergeld

- De zelfstandige tandarts ontvangt voor het eerste kind de eerste 18 jaar 223 euro en de volgende 7 jaar 307 euro minder kindergeld dan de loontrekkende tandarts. (verdisconteerd)
 - Over een loopbaan van 40 jaar bedraagt dit op jaarbasis een verschil van 162 euro.
 - Dit bedrag wordt fiscaal verworpen, er moet met andere woorden 324 euro in rekening worden genomen.

Loon hoogleraar	70.933,37 €	80.835,24 €
Zelfstandige RSZ	11.772 €	13.415 €
Premie verschil pensioenen	16.586 €	18.901 €
Gederfd kindergeld	324 €	361 €
Dekking kleine risico's	636 €	
Dekking gewaarborgd inkomen	3.842 €	
Dekking hospitalisatie	536 €	
Burgerlijke aansprakelijkheid	396 €	
TOTAAL	105.025 €	119.685 €

Dekking kleine risico's

Alleenstaande/maand		gezin/maand	
00 – 29	15 €	00 – 29	22 €
30 – 35	33 €	30 – 35	53 €
36 – 39	40 €	36 – 39	64 €
40 – 49	45 €	40 – 49	68,5 €
50 – 59	52 €	50 – 59	76 €
60 – 64	56 €	60 – 64	76 €
65 – 99	56 €	65 – 99	76 €

Loon hoogleraar 70.933,37 €

Zelfstandige RSZ 11.772 €

Premie verschil pensioenen 16.586 €

Gederfd kindergeld 324 €

Dekking kleine risico's 636 €

Dekking gewaarborgd inkomen 3.842 €

Dekking hospitalisatie 536 €

Burgerlijke aansprakelijkheid 396 €

TOTAAL 105.025 €

13.415 €

18.901 €

361 €

725 €

119.685 €

Dekking gewaarborgd inkomen

- Prijsofferte = 1.921 €
- Kost fiscaal verworpen tarief 50%
⇒ 3.842 €

Dekking hospitalisatie

Burgerlijke aansprakelijkheid

Beroepsaansprakelijkheid

} Analoge redenering

Loon hoogleraar

Zelfstandige RSZ

Premie verschil pensioenen

Gederfd kindergeld

Dekking kleine risico's

Dekking gewaarborgd inkomen 3.842 €

4.378 €

Dekking hospitalisatie 536 €

611 €

Burgerlijke aansprakelijkheid 396 €

451 €

TOTAAL 105.025 €

119.685 €

Overzicht presentatie

1. Basis onderstelling
2. Samenstellende delen van de verkoopkostprijs
 1. Indirecte kosten : Deel 1 + Deel 2 (loon) + **Deel 3 (rente)**
 2. Uren in de mond : indirecte kost / uur
 3. Directe kosten
 4. Verkoopkostprijs per uur
 5. Verkoopkostprijs per prestatie
 6. Prestaties buiten standaard verkoopkostprijscalculatie
 7. Verkoopkostprijscalculatie specifiek voor uw praktijk
3. Verkoopkostprijs < > winst of overwinst
4. Conclusies & bedenkingen

Deel 3 : indirecte kosten = **RENTE**

- Geïnvesteed vermogen 194.600 € (cf: bijlage 1+2) aan een rentevoet van 4,60 % bedraagt de financiële kost 8.970 euro op jaarbasis = verworpen uitgave

➤ **17.940 €**

- Geïnvesteed vermogen 2012 : **221.750 €**

- Indirecte kosten = rente 2012

➤ **20.444 €**

Totale **indirecte** kost van onze standaard tandartsenpraktijk is :

	2007	2012
Deel 1	97.461 €	111.066 €
Deel 2 : Loon	105.025 €	119.686 €
Deel 3 : Financiële kost (rente)	17.940 €	20.444 €
TOTAAL	Cf. Bijlage 3 220.426 €	251.196 €

Overzicht presentatie

1. Basis onderstelling
2. Samenstellende delen van de verkoopkostprijs
 1. Indirecte kosten : Deel 1 + Deel 2 (loon) + Deel 3 (rente)
 2. **Uren in de mond : indirecte kost / uur**
 3. Directe kosten
 4. Verkoopkostprijs per uur
 5. Verkoopkostprijs per prestatie
 6. Prestaties buiten standaard verkoopkostprijscalculatie
 7. Verkoopkostprijscalculatie specifiek voor uw praktijk
3. Verkoopkostprijs < > winst of overwinst
4. Conclusies & bedenkingen

2.2. Totale tijd in de mond van de patiënt

- Bevraging tandartsen werkverdeling

Tijdsverdeling	%
Administratie (boekhouding, briefwisseling, ...)	0,13
Vorming (congres, studiedagen, zelfstudie, ...)	0,04
Reiniging instrumenten, voorbereiden werkterrein, ...	0,1
Gesprekken en informeren van de patiënt	0,07
Verloren tijd door bvb wachten op de patiënt	0,05
Tijd effectief werken in de mond	0,6
Hoeveel uur per dag werkt U?	11
Hoeveel dagen per jaar werkt U?	225
uren gewerkt per jaar gemiddelde zonder extremen	2.373 <> 2.000 !!!
tijd per jaar in mond !	1.423

- 20% van de werktijd wordt besteed aan pauze, communicatie,...
= geen verband met eigenlijke prestatie. (Kaplan S.K., Cooper R., 1998)

1423 u → 1138 uren

Cf. Bijlage 4

Totale indirecte kost in de mond / uur

■ $220.426 \text{ €} / 1.138 = \mathbf{194 \text{ €} / \text{uur}}$ (2007)

■ $251.196 \text{ €} / 1.138 = \mathbf{220,75 \text{ €} / \text{uur}}$ (2012)

- Nb. Eindeloos kan worden gediscussieerd over een aantal details
- Voorbeeld 1 : 5.000 € extra sociale voordelen voor het professoraat-statuuut
- Voorbeeld 2 : Is een audi A4 full-option een statussymbool ?
- Voorbeeld 3 : Full-time bezetting 90 % => Assistente

Tandarts in loonverband

- Nb. Een tandarts in loonverband werkend in een standaard praktijk dient 105.025 € / 1138 u = **92 €** bruto per uur te ontvangen.

= 105.025 € = DEEL 2 LOON ($\pm \frac{1}{2}$ totaal indirecte kost)

= maximum!! draagt geen bedrijfsrisico

= directe kosten nog in mindering te brengen

119.686 € / 1138 u = **105 €** bruto per uur (2012)

Overzicht presentatie

1. Basis onderstelling
 2. Samenstellende delen van de verkoopkostprijs
 1. Indirecte kosten : Deel 1 + Deel 2 (loon) + Deel 3 (rente)
 2. Uren in de mond : indirecte kost / uur
 3. **Directe kosten**
 4. Verkoopkostprijs per uur
 5. Verkoopkostprijs per prestatie
 6. Prestaties buiten standaard verkoopkostprijscalculatie
 7. Verkoopkostprijscalculatie specifiek voor uw praktijk
-
3. Verkoopkostprijs < > winst of overwinst
 4. Conclusies & bedenkingen

2.3. Directe kosten

- De directe kosten zijn deze kosten die een éénduidig verband tonen met de prestatie. (servetten, watten, verdoving, tandlabokost)
- Voor elke prestatie kan zo een directe kost bepaald worden.

2.4. Bepalen van de verkoopkostprijs van een **prestatie**

Indirecte kostprijs x tijdsduur prestatie

60 minuten

+ **totale directe kost** voor de specifieke prestatie

Totale verkoopkostprijs voor een specifieke prestatie

2.5. Bepalen van verkoopkostprijs per nomenclatuur prestatie

Activiteit	Directe kost	Tijds-duur	Totale kostprijs € 2007	Totale kostprijs € 2012
371011 – raadpleging	2	15	51	58
371055 – weekend	nvt	nvt	nvt	nvt
377090 – pano	4	7	26	30
304754 – wortelsectie	nvt	nvt	nvt	nvt
304371 – eenvlaks	10	20	75	85
304452 – kroonopbouw	19	42	156	178
304614 – 3kanalen	41	77	290	330
317052 – osteïtis	46	36	160	182
317236 – geïmpacteerd	41	47	191	218

$$194 \times 15 / 60 + 2 = 51$$

Indirecte kostprijs x tijdsduur prestatie

60 minuten

+ totale directe kost voor de specifieke prestatie

Totale verkoopkostprijs voor een specifieke prestatie

2.5. Bepalen van verkoopkostprijs per nomenclatuur prestatie

Activiteit	Directe kost	Tijds-duur	Totale kostprijs € 2007	Totale kostprijs € 2012
371011 – raadpleging	2	15	51	58
371055 – weekend	nvt	nvt	nvt	nvt
377090 – pano	4	7	26	30
304754 – wortelsectie	nvt	nvt	nvt	nvt
304371 – eenvlaks	10	20	75	85
304452 – kroonopbouw	19	42	156	178
304614 – 3kanalen	41	77	290	330
317052 – osteïtis	46	36	160	182
317236 – geïmpacteerd	41	47	191	218

Indirecte kostprijs x tijdsduur prestatie

+ totale directe kost voor de specifieke prestatie

Totale verkoopkostprijs voor een specifieke prestatie

60 minuten

$$220,75 \times 20/60 + 10 \times 1,1396 = 85$$

$$75 \times 1,1396 = 85$$

N.b. : Elke berekening is naar 1,00 € afgerond

Bepalen van verkoopkostprijs van prestaties buiten nomenclatuur

Activiteit	Directe kost	Tijdsduur	Totale kostprijs 2007	Totale kostprijs 2012
Tandextractie	6	20	71	81
VMK	288	128	702	800
Afname oude kroon	13	23	87	99

Indirecte kostprijs x tijdsduur prestatie

60 minuten

+ totale directe kost voor de specifieke prestatie

Totale verkoopkostprijs voor een specifieke prestatie

$$194 \times 20/60 + 6 = 71$$

Bepalen van verkoopkostprijs van prestaties buiten nomenclatuur

Activiteit	Directe kost	Tijdsduur	Totale kostprijs 2007	Totale kostprijs 2012
Tandextractie	6	20	71	81
VMK	288	128	702	800
Porselein facet	232	95	539	614
Afname oude kroon	13	23	87	99

Indirecte kostprijs x tijdsduur prestatie

60 minuten

+ totale directe kost voor de specifieke prestatie

Totale verkoopkostprijs voor een specifieke prestatie

$$220,75 \times 23/60 + 13 \times 1,1396 = 99$$

$$87 \times 1,1396 = 99$$

N.b. : Elke berekening is naar 1,00 € afgerond

Overzicht presentatie

1. Basis onderstelling
2. Samenstellende delen van de verkoopkostprijs
 1. Indirecte kosten : Deel 1 + Deel 2 (loon) + Deel 3 (rente)
 2. Uren in de mond
 3. Directe kosten
 4. Verkoopkostprijs per uur
 5. Verkoopkostprijs per prestatie
 6. **Prestaties buiten standaard verkoopkostprijscalculatie**
 7. Verkoopkostprijscalculatie specifiek voor uw praktijk
3. Verkoopkostprijs < > winst of overwinst
4. Conclusies & bedenkingen

2.6. Prestaties vallend onder specialisme

- Gegevensbasis : statistisch niet significant.
- Orthodontie & parodontologie : kostencalculatie met berekeningsformulier.
- Na bevraging van parodontologen => stoeltijden voor de “overige verstrekkingen” = 2 tot 3 maal hoger.

Overzicht presentatie

1. Basis onderstelling
2. Samenstellende delen van de verkoopkostprijs
 1. Indirecte kosten : Deel 1 + Deel 2 (loon) + Deel 3 (rente)
 2. Uren in de mond
 3. Directe kosten
 4. Verkoopkostprijs per uur
 5. Verkoopkostprijs per prestatie
 6. Prestaties buiten standaard verkoopkostprijscalculatie
 7. **Verkoopkostprijscalculatie specifiek voor uw praktijk**
3. Verkoopkostprijs < > winst of overwinst
4. Bedenkingen

2.7. Verkoopkostprijscalculatie specifiek voor uw praktijk (cf. Bijlage 5)

- Stap 1 : Indirecte kosten per uur in de mond bepalen
- Stap 2 : Directe kost per prestatie bepalen
- Stap 3 : Duurtijd van de prestatie
- Stap 4 : Indirecte kost X tijdsduur prestatie / 60 + directe kost prestatie

Nb. : Toekomstig gebruik

- Indexatie
- evolutie van de state-of-the-art
- ontwikkelingen tandheelkunde (digitalisatie, computergestuurde heelkunde)

Overzicht presentatie

1. Basis onderstelling
2. Samenstellende delen van de verkoopkostprijs
 1. Indirecte kosten : Deel 1 + Deel 2 (loon) + Deel 3 (rente)
 2. Uren in de mond
 3. Directe kosten
 4. Verkoopkostprijs per uur
 5. Verkoopkostprijs per prestatie
 6. Prestaties buiten standaard verkoopkostprijscalculatie
 7. Verkoopkostprijscalculatie specifiek voor uw praktijk
3. **Verkoopkostprijs < > winst of overwinst**
4. Conclusies & bedenkingen

3. Verkoopkostprijs < > winst of overwinst

- In de verkoopkostprijs zit elke vorm van belasting
- Fiscale optimalisatie valt volledig buiten een verkoopkostprijsberekening
-



VLAAMSE
BEROEPSVERENIGING
TANDARTSEN

Overzicht presentatie

1. Basis onderstelling
2. Samenstellende delen van de verkoopkostprijs
 1. Indirecte kosten : Deel 1 + Deel 2 (loon) + Deel 3 (rente)
 2. Uren in de mond
 3. Directe kosten
 4. Verkoopkostprijs per uur
 5. Verkoopkostprijs per prestatie
 6. Prestaties buiten standaard verkoopkostprijscalculatie
 7. Verkoopkostprijscalculatie specifiek voor uw praktijk
3. Verkoopkostprijs < > winst of overwinst
4. **Conclusies & bedenkingen**

4. Conclusies en bedenkingen

- Het nemen van extra's op kosten is niet aanvaard
- Alle belastingen zitten in de kostprijs verrekend
- Fiscale optimalisatie is niet aan de orde
- Het niet-aannemen van een hulppersoneel zal de totale kostprijs niet drukken
- Het invoeren van een vestigingswet kan de indirecte kost per uur drukken
- Het inrichten van een groepspraktijk kan de arbeidsverdeling optimaliseren maar heeft zijn beperkingen
- Aangaan van associaties (pool) kan ook de indirecte kost drukken
- Een niet full-time bezette praktijk heeft een hogere indirecte kost/uur
- Tandartsen in loonverband dienen minstens 50% van de gevraagde verkoopkostprijs af te staan aan hun werkgever

4. Conclusies en bedenkingen

Omzet standaardpraktijk = niet te formuleren.
Is ook geen relevant gegeven.

- Standaard totale indirecte kost is :
 $194 \text{ €} \times 1.138 \text{ uren} = 220.772 \text{ €}$
 $220,75 \text{ €} \times 1.138 \text{ uren} = 251.214 \text{ €}$

Dit heeft **niets** te maken met een standaard omzet.

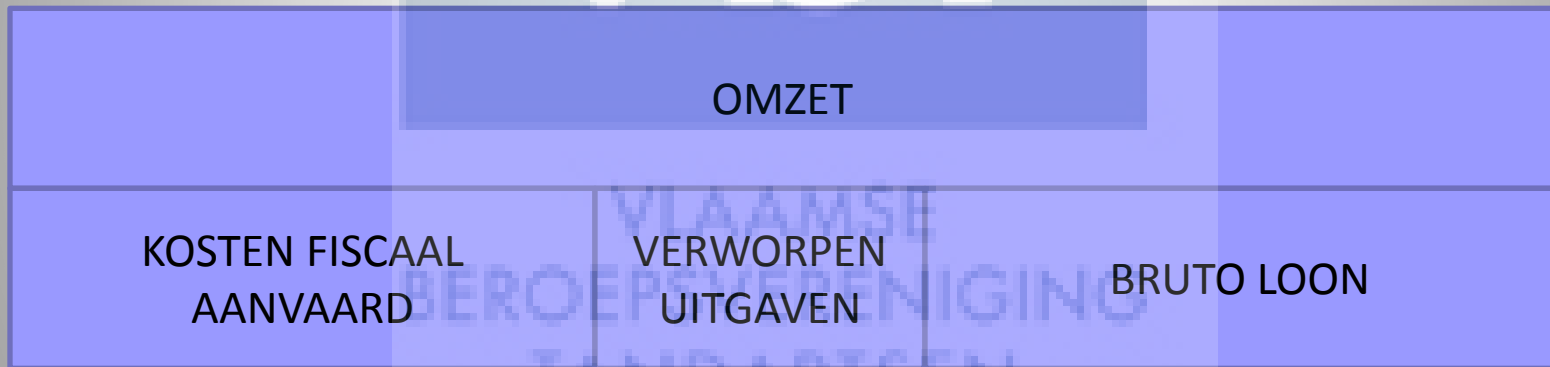
- Een andere **verkeerde** berekening van standaard omzet zou kunnen zijn :
 $194 \text{ €} \times 2.373 \text{ uren} = 460.362 \text{ €}$
 $220,75 \text{ €} \times 2.373 \text{ uren} = 523.840 \text{ €}$

- Directe kosten zijn van praktijk tot praktijk sterk uiteenlopend. Tandtechnische kosten is een directe kost.

4. Conclusies en bedenkingen

Totale omzet ?!

omvat belasting en verworpen kosten





Reken maar verder met... ons !