

1. De omzet van een onderneming was afgelopen jaar €2.000.000,-- euro. De nettowinst was 4% van de omzet. In dit jaar is er door de onderneming €250.000,-- geïnvesteerd.

Bereken voor dit bedrijf de return on investment (ROI) van afgelopen jaar. Rond het antwoord af op 2 decimalen.

2. **Balans SlaapZeker NV per 1/1 2020**

Bedragen X€1.000,--

Activa		passiva	
Waarborgsom	4	Aandelen	45
Auto	32	Banklening R	20
Goodwill	2	Banklening A	6
Voorraad	60	Crediteuren	16
Debiteuren	7	Rekening courant	30
Bank R	5		
Bank A	7		
Totaal	117		117

- a. In 2019 was de current ration 1,9. Is de liquiditeit beter of slechter geworden dit jaar? Leg uit met een berekening.
- b. De banklening A kan met 10.000,-- euro worden verhoogt. Met dit geld wil het bedrijf de rekening courant terugbetalen.
Wat betekend dit voor de liquiditeit? Leg dit uit met een berekening.

Door veranderende regelgeving moeten we als bedrijf minder afdragen als bijdrage voor het pensioen van de werknemers.

- De kosten over het loon zullen daarom dalen van 10 naar 8 procent.
- er wordt nog niet afgelost op de geleende bedragen.
- De overige onderdelen van de winst en verlies rekeningen veranderen niet.

- c. Wat zijn de gevolgen voor de liquiditeit en de solvabiliteit van slaapzeker n.v.

Het bedrijf wil een nieuw pand aanschaffen zodat de distributie beter verdeeld kan worden door het land. Voor het nieuwe pand is een lening nodig van €300.000,--. De grenswaarde van de solvabiliteit voor dit bedrijf is 35.

- d. Kan het bedrijf dit bedrag lenen en aan de grenswaarde blijven voldoen? Leg uit met een berekening.

- e. Doordat er ruimte in andere panden vrij gaat komen kunnen we een stuk van een ander pand verkopen. Leg op twee manieren uit hoe wij dit geld kunnen gebruiken om onze groeimogelijkheden te verhogen.

3. Van Sparkle Inc. zijn de volgende gegevens bekend.

	Bedragen
Vooruitbetaalde kosten	1.250
Grond	150.000
Kas	4000
Machines	73.200
Debiteuren	20.000
Te ontvangen belastingen	2.750
winstsaldo	99.200
Rekening courant	70.000
Voorraad	1.000
Hypotheek 7%	560.000
Eigen vermogen 1/1	255.000
Bank	12.000
Te betalen belastingen	6.000
Pand	710.000
inventaris	16.000

- a. Maar voor Sparkle Inc de liquiditeitsbalans per einde van het jaar.
- b. Geef de berekening van het eigen vermogen aan het einde van het jaar.
- c. Bereken de liquiditeitskengetallen.
- d. Geef een beoordeling van de kengetallen, leg uit wat dit betekend voor het bedrijf.

4. Beantwoord de volgende vragen

- a. Waarom wil je een liquiditeitsbegroting niet over een volledig jaar opstellen maar over kortere periode zoals een kwartaal of per maand. Leg je antwoord uit.
- b. Waarom wil je in een liquiditeitsbegroting de bedragen inclusief btw opnemen. Leg dit uit.
- c. Leg uit wat het verschil is tussen kosten en uitgaven. Gebruik eventueel een voorbeeld.

Op 1 december is zijn de volgende gegevens bekend

het kassaldo is 5.000

er is een negatief banksaldo van 16.500 euro

Verder is zijn de volgende gegevens bekend.

- De verwachte omzet is gelijkmatig verdeeld over het derde kwartaal en bedraagt 180.000 euro exclusief 21% btw. 5% wordt op rekening verkocht en de overige verkopen zijn contant.
- De verwachte inkopen zijn gelijkmatig verdeeld over het kwartaal en bedragen 61.238,15 euro. Alle inkopen gebeuren op rekening.
- De krediettermijn voor crediteuren is 2 maanden
- De krediettermijn voor debiteuren is 1 maand.
- Op 1 december wordt 10.000 euro afgelost op de hypotheek.
- De verwachte reclamekosten zijn 1150 euro exclusief btw per maand.
- De personeelskosten worden begroot op 1.100 euro
- Energiekosten worden begroot op 3.000 euro per maand.
- Het saldo liquide middelen blijft altijd 2.500
- Alle bedragen worden direct afgerond op hele euro's

- d. Stel de liquiditeitsbegroting samen voor december. Geef ook de berekeningen
- e. Reken het te ontvangen/betalen btw uit voor de maand december.
- f. Bereken het eindsaldo van de rekening-courant voor 31 december.