

Oefenexamen Financiering 1

1. In Tilburg is een onderneming die dit jaar een nettowinst van €32.000 heeft behaald bij een omzet van €450.000. Voor het behalen van deze omzet had de onderneming een bedrag geïnvesteerd van €185.000

Gevraagd:

Bereken de Return on Investment van dit jaar en rond je antwoord af op 1 decimaal.

2.

Balans Bowie BV per 1/1 van 2019

Bedragen x €1000,-

Activa	Bedrag	Passiva	Bedrag
Waarborgsom	35	Eigen vermogen	225
Machines	260	Banklening Bank ING	85
Goodwill	60	Banklening Rabobank	34
Debiteuren	11	Crediteuren	30
Voorraden	12	Rekening Courant	36
Bank	29		
Kas	3		
Totaal	410	Totaal	410

Gevraagd:

- a. Vorig jaar was quick ratio 0,8. Is de liquiditeit verbeterd of minder geworden? Leg je antwoord uit met een berekening.
- b. Bowie BV wilt de liquiditeit binnen een week verbeteren zonder het balanstotaal te laten stijgen. Is dit mogelijk? Leg je antwoord uit.

Het rentepercentage van de leningen stijgen en hierdoor stijgen de rentekosten.

- c. Welke invloed heeft de stijging van de rente op de liquiditeit en solvabiliteit van Bowie BV?

Bowie BV schaft een nieuw productiemiddel aan voor €250.000. Deze wordt aangeschaft met een nieuwe langdurige lening. Bowie BV hanteert een solvabiliteitswaarde van 30 aan.

- d. Kan Bowie BV deze lening aannemen en aan de solvabiliteitswaarde voldoen?

Crowdfunding is een vorm van financiering waarbij een grote groep (kleine) investeerders investeren in jouw goed onderbouwde businessplan. Een andere vorm van financiering is via kredietunie. Dit is een coöperatie waarbij meerdere en krachtige investeerders financiële middelen in een kas storten. Ondernemers kunnen met een goed businessplan hier een aanvraag op doen.

- e. Geef aan wat de verschillen tussen deze twee vormen van financiering op het gebied van mate van financieringsrisico en relatie.

3.

	Bedrag x €1000
Gebouwen	250
Kas	5
Debiteuren	20
Rekening courant	25
Voorzieningen	20
Lang lopende leningen	105
Crediteuren	15
Af te dragen btw	10
Bank	30
Leasekosten	15
Rentekosten	21
Reserves	21
Transportmiddelen	56
Winstsaldo voor belasting	29
Afschrijvingskosten	31
Vorraden	10
Eigen vermogen	146

Gevraagd:

a. Stel de verkorte liquiditeitsbalans op

	Bedrag x €1000		Bedrag x €1000
Vaste activa		Eigen vermogen	
Vlottende activa		Lang vreemd vermogen	
Liquide middelen		Kort vreemd vermogen	
Totaal		Totaal	

b. Bereken het totaal van het eigen vermogen

c. Bereken het nettowerkkapitaal

Een liquiditeitsbegroting is een overzicht met alle inkomsten en uitgaven in een bepaalde periode.

4. a. Waarom is het belangrijk voor een onderneming om op korte periode een nieuwe liquiditeitsbegroting op te stellen.
 b. Worden de bedragen in een liquiditeitsbegroting inclusief of exclusief btw opgenomen? Leg je antwoord uit

De jaarmzet bedraagt €2.250.000. De omzet van maand november bedraagt 12% van de jaarlijkse omzet. De inkoopkosten op rekening zijn 60% van de omzet

c. Bereken het bedrag aan crediteuren voor de maand november

