

Samenvatting Management & Organisatie

Hoofdstuk 15, Liquiditeitsbegroting en resultatenbegroting



Samenvatting door een scholier

426 woorden

12 jaar geleden

★ 5,9

71 keer beoordeeld

Vak

M&O

Methode

Percent

Management & Organisatie.

Hoofdstuk 15. Liquiditeitsbegroting en resultatenbegroting

§15.1 Liquiditeitsbegroting.

Geldstromen leiden tot een toe- en afname van liquide middelen.

Een toename ontstaat o.a. door de (contante) verkoop van goederen, door de nakoming van verplichtingen door debiteuren en door de inbreng van extra eigen of vreemd vermogen.

Een afname is een gevolg van o.a. de loonbetalingen, betalingen aan leveranciers, betalingen aan dienstverlenende bedrijven (bijv. voor verzekeringen, transport, energie en juridisch advies), betalingen van rente en aflossingen op leningen en winstuitkeringen.

Om te beoordelen of de aangegane verplichtingen op de afgesproken tijdstippen kunnen worden nagekomen en om zo nodig, bij dreigende liquiditeitsproblemen, aanvullende leningen te sluiten of de geldstroom anderszins te beïnvloeden, is een liquiditeitsbegroting nodig.

* Een liquiditeitsbegroting is een overzicht van de verwachte ontvangsten en uitgaven in een toekomstige periode (meestal voor 12 maanden, soms langer).

Een liquiditeitsbegroting heeft in de regel de volgende opstelling:

ontvangsten

uitgaven -

toe/afname liquide middelen

beginsaldo liquide middelen +

eindsaldo liquide middelen

Een voorbeeld van een liquiditeitsbegroting:

Januari Februari

Ontvangsten

Debiteuren € 125.000,- € 125.000,-

Uitgaven

Crediteuren € 100.000,- € 100.000,-

Brutoloon € 9.500,- € 9.500,-

Huur € 10.800,-

Verzekering € 6.300,-

Hypothecaire lening:

- Aflossing € 10.000,-

- Interest € 8.100,-

Overige kosten € 1.500,- + € 1.500,- +

Totaal uitgaven € 139.900,- € 117.300,-

Verandering liquide middelen - € 14.900,- € 7.700,-

Beginsaldo liquide middelen € 24.000,- + € 9.100,- +

Eindsaldo liquide middelen € 9.000,- € 16.800,-

§15.2 Resultatenbegroting

Een resultatenbegroting dient om inzicht te krijgen in de verwachte winst ontwikkeling.

* Een resultatenbegroting is een overzicht van de verwachte opbrengsten en kosten in een bepaalde periode.

Een resultatenbegroting kent de volgende opstelling:

Verwachte omzet

Inkoopwaarde v.d. omzet -

Verwachte brutowinst

Diverse kosten -

Verwacht resultaat

Ontvangsten

Opbrengsten

Liquiditeitsbegroting Resultatenbegroting

Kosten

Uitgaven

Op de liquiditeitsbegroting verschijnen uitsluitend de ontvangsten en de uitgaven en op de resultatenbegroting alleen de opbrengsten en de kosten.

- WEL ontvangsten, GEEN opbrengsten: een betaling door een debiteur

- WEL opbrengsten, GEEN ontvangsten: bij een verkoop op rekening bepaalt het moment van verkoop de periode waarin het resultaat is behaald.

- WEL ontvangsten, WEL opbrengsten: bij een contante verkoop vallen het tijdstip waarop de opbrengst is

behaald en die waarop de liquide middelen zijn ontvangen samen.

- WEL uitgaven, GEEN kosten: de betaling van de aanschaf van een winkelpand en winkelinventaris, en de betaling van crediteuren.

- WEL kosten, GEEN uitgaven: de waardevermindering (afschrijving) van het winkelpand en de winkelinventaris.

- WEL uitgaven, WEL kosten: in de regel vormen de betaling van het loon van het personeel en de betaling van diensten van derden (bijv. levering van gas en elektriciteit) zowel uitgaven als kosten.

Voorbeelden: Ontvangsten Opbrengsten Uitgaven Kosten

Betaling debiteur x

Verkoop op rekening x

Contante verkoop x x

Betaling crediteur x

Afschrijvingen x

Loon personeel x x