

Elementaire praktijk van de Financiering

Werkboek

Niveau 4
PDB

Mariëlle de Kock



 Noordhoff Uitgevers

UITGEVERIJ  EDUCATIEF

ELEMENTAIRE PRAKTIJK VAN DE FINANCIERING

Niveau 4 PDB

Werkboek

Mariëlle de Kock

Noordhoff Uitgevers Groningen/Houten

Ontwerp omslag: www.gerhardvisker.nl
Ontwerp binnenwerk: Aly Pepping, Thesinge
Omslagillustratie: © iStock

Eventuele op- en aanmerkingen over deze of andere uitgaven kunt u richten aan:
Noordhoff Uitgevers bv, Afdeling Hoger Onderwijs, Antwoordnummer 13, 9700 VB Groningen,
e-mail: info@noordhoff.nl

Aan de totstandkoming van deze uitgave is de uiterste zorg besteed. Voor informatie die desondanks onvolledig of onjuist is opgenomen, aanvaarden auteur(s), redactie en uitgever geen aansprakelijkheid. Voor eventuele verbeteringen van de opgenomen gegevens houden zij zich aanbevolen.

0 / 15



© 2015 Noordhoff Uitgevers bv Groningen/Houten, The Netherlands.

Behoudens de in of krachtens de Auteurswet van 1912 gestelde uitzonderingen mag niets uit deze uitgave worden verveelvoudigd, opgeslagen in een geautomatiseerd gegevensbestand of openbaar gemaakt, in enige vorm of op enige wijze, hetzij elektronisch, mechanisch, door fotokopieën, opnamen of enige andere manier, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de uitgever. Voor zover het maken van reprografische verveelvoudigingen uit deze uitgave is toegestaan op grond van artikel 16h Auteurswet 1912 dient men de daarvoor verschuldigde vergoedingen te voldoen aan Stichting Reprorecht (postbus 3060, 2130 KB Hoofddorp, www.reprorecht.nl). Voor het overnemen van gedeelte(n) uit deze uitgave in bloemlezingen, readers en andere compilatiewerken (artikel 16 Auteurswet 1912) kan men zich wenden tot Stichting PRO (Stichting Publicatie- en Reproductierechten Organisatie, postbus 3060, 2130 KB Hoofddorp, www.stichting-pro.nl).

All rights reserved. No part of this publication may be reproduced, stored in a retrieval system, or transmitted, in any form or by any means, electronic, mechanical, photocopying, recording, or otherwise, without the prior written permission of the publisher.

ISBN (ebook) 978-90-01-86812-3
ISBN 978-90-01-86811-6
NUR 782

Inleiding

Dit werkboek hoort bij het leerboek *Elementaire praktijk van de financiering*. Er is naar gestreefd om bij elke paragraaf een aantal verschillende opgaven te maken. Deze opgaven bestaan vooral uit kennisvragen, inzichtvragen en toepassingsvragen.

De kennisvragen en inzichtvragen zijn veelal in de vorm van meerkeuzevragen en stellen de gebruiker van dit boek in staat om bij zichzelf te toetsen of het betreffende deel van de theorie goed begrepen is. De toepassingsvragen zijn bedoeld om vast te stellen of de theoretische kennis ook in de praktijk kan worden toegepast. De eerste toepassingsvraag lijkt altijd sterk op het voorbeeld dat in het leerboek is uitgewerkt bij een bepaald onderwerp. De overige toepassingsvragen bij dat onderwerp benaderen de stof vaak op een andere manier, zodat de gebruiker de theorie op verschillende manieren in de praktijk leert brengen.



De uitwerkingen bij het werkboek staan op de bij het leerboek horende website (www.financieringniveau4.noordhoff.nl). Deze site bestaat uit een studenten/cursistengedeelte en een docentengedeelte. De toegang tot het studentengedeelte wordt verkregen via de code in het leerboek en de toegang tot het docentengedeelte via een speciale docentencode. De uitwerkingen van de opgaven die gemarkeerd zijn met een asterisk (*) zijn alleen voor de docenten/opleiders beschikbaar.

Inhoud

- | | | | | | |
|---|---|----|---|----------------------------------|-----|
| 1 | Plaats van financiering in het administratieve proces | 6 | 5 | Financiering met vreemd vermogen | 52 |
| 2 | Rekenvaardigheden | 13 | 6 | Beoordeling kredietwaardigheid | 70 |
| 3 | Ondernemingsvormen | 22 | 7 | Activiteitenkengetallen | 92 |
| 4 | Financiering met eigen vermogen | 34 | 8 | Begrotingen | 116 |



1 Plaats van financiering in het administratieve proces

Bij paragraaf 1.1

- 1.1** Een onderneming houdt een boekhouding bij
- A om te weten hoeveel resultaat er op een bepaald moment is behaald.
 - B om inzicht te hebben in de financiële situatie op een bepaald moment.
 - C om aan de eisen van de belastingdienst te voldoen.
 - D om verantwoording af te leggen aan de aandeelhouders.
- 1.2** Aan de creditkant van de balans vinden we een overzicht van de
- A bezittingen van een onderneming in een bepaalde periode.
 - B bezittingen van een onderneming op een bepaald moment.
 - C schulden van een onderneming in een bepaalde periode.
 - D schulden van een onderneming op een bepaald moment.
- 1.3** Aan de debetkant van de W&V-rekening vinden we een overzicht van de
- A kosten van een onderneming in een bepaalde periode.
 - B kosten van een onderneming op een bepaald moment.
 - C opbrengsten van een onderneming in een bepaalde periode.
 - D opbrengsten van een onderneming op een bepaald moment.
- 1.4** Het verlies van een onderneming in een bepaalde periode staat
- A debet op de W&V-rekening en credit op de balans.
 - B debet op de W&V-rekening en debet op de balans.
 - C credit op de W&V-rekening en credit op de balans.
 - D credit op de W&V-rekening en debet op de balans.
- 1.5** Lees de volgende beweringen en kruis het juiste antwoord aan.
- Bewering 1 Het eigen vermogen van een onderneming staat credit op de balans.*
Bewering 2 Het eigen vermogen daalt als de onderneming winst maakt.
- A Bewering 1 is waar, bewering 2 is niet waar.
 - B Bewering 1 is niet waar, bewering 2 is waar.
 - C Bewering 1 en bewering 2 zijn allebei waar.
 - D Bewering 1 en bewering 2 zijn allebei niet waar.

- *1.6** Wat is de oorsprong van de naam balans voor een overzicht van de bezittingen en schulden van een onderneming en welk belangrijk controlemiddel hoort bij deze naam?

- 1.7** Onderneming Davij heeft een overzicht gemaakt van de bezittingen en schulden van de onderneming per 01-01-2016 en 31-12-2016.

	01-01-2016	31-12-2016
Debiteuren	€ 87.500	€ 125.000
Overige korte schulden	€ 35.000	€ 55.000
Inventaris	€ 25.000	€ 20.000
Hypothecaire lening	€ 325.000	€ 310.000
Bank	€ 45.500	roodstand € 15.000
Pand	€ 475.000	€ 455.000
Kas	€ 1.000	€ 1.000
Crediteuren	€ 160.000	€ 215.000
Voorraad goederen	€ 360.000	€ 400.000

In 2016 werden de volgende kosten en opbrengsten gemaakt:

	2016
Interestkosten	€ 18.000
Loonkosten	€ 750.000
Afschrijvingskosten	€ 25.000
Algemene kosten	€ 275.000
Inkoopprijs verkopen	€ 14.000.000
Opbrengst verkopen	€ 15.000.000

- a** Stel de balansen op per 01-01-2016 en 31-12-2016.

Debet	Balans per 01-01-2016	Credit
Pand		Eigen vermogen
Inventaris		Hypothecaire lening
Voorraad goederen		Crediteuren
Debiteuren		Overige korte schulden
Bank		
Kas		

Debet	Balans per 31-12-2016		Credit
Pand		Eigen vermogen	
Inventaris		Hypothecaire lening	
Voorraad goederen		Crediteuren	
Debiteuren		Bank	
Kas		Overige korte schulden	

b Bereken het resultaat over het 2016 via vermogensvergelijking.

Eigen vermogen per 01-01-2016	€	
	€	
Eigen vermogen per 31-12-2016	€	

c Geef inzicht in het resultaat door de W&V-rekening op te stellen over 2016.

Debet	W&V-rekening 2016		Credit
Inkooprijks verkopen		Opbrengst verkopen	
Interestkosten			
Loonkosten			
Afschrijvingskosten			
Algemene kosten			

***1.8** Onderneming Clear Advice vof houdt zich bezig met het adviseren van ondernemingen bij fusies en overnames. Zij heeft de balans opgesteld per 31-12-2016 en de W&V-rekening over 2016.

Debet	Balans per 31-12-2016		Credit
Vervoersmiddelen	€ 120.000	Totale kapitaalbreng	€ 306.000
Inventaris	€ 45.000	Crediteuren	€ 15.000
Computerapparatuur	€ 65.000	Overige korte schulden	€ 20.000
Debiteuren	€ 37.500		
Bank	€ 72.500		
Kas	€ 1.000		
	€ 341.000		€ 341.000

Ook heeft onderneming Clear Advice een W&V-rekening opgesteld over 2016.

Debet	W&V-rekening 2016		Credit
Huurkosten	€ 150.000	Opbrengst verkopen	€ 750.000
Loonkosten	€ 240.000		
Afschrijvingskosten	€ 60.000		
Algemene kosten	€ 200.000		
Winst 2016	€ 100.000		
	€ 750.000		€ 750.000

a Bereken het eigen vermogen van onderneming Clear Advice op 01-01-2016.

Eigen vermogen per 01-01-2016	€	
	€	
	€	

Aangezien er drie firmanten meedoen in deze firma is de winst aan de lage kant.

b Geef twee acties die de directie van Clear Advice kan nemen om de winst in de volgende jaren te verhogen.

Bij paragraaf 1.3

1.9 Wat is het vreemd vermogen van een onderneming?

- A Alle bezittingen die niet van de onderneming, maar van de eigenaren zijn.
- B Alle bezittingen van een onderneming waarvoor een factuur is gekregen.
- C Alle bezittingen van een onderneming
- D Alle schulden van een onderneming.

1.10 Lees de volgende beweringen en kruis het juiste antwoord aan.

*Bewering 1 Het verschil tussen de bezittingen en de schulden bestaat uit winst.
Bewering 2 Over vreemd vermogen betaalt de onderneming vaak interest.*

- A Bewering 1 is waar, bewering 2 is niet waar.
- B Bewering 1 is niet waar, bewering 2 is waar.
- C Bewering 1 en bewering 2 zijn allebei waar.
- D Bewering 1 en bewering 2 zijn allebei niet waar.

1.11 Voor onderneming Catmilk is per 01-07-2015 de volgende balans opgesteld:

Debet	Balans per 01-07-2015		Credit
Inventaris	€ 14.000	Eigen vermogen	€ 39.800
Voorraad goederen	€ 32.000	Crediteuren	€ 17.000
Debiteuren	€ 17.500	Bank	€ 1.000
Kas	€ 300	Overige korte schulden	€ 6.000
	€ 63.800		€ 63.800

a Bereken het bedrag aan vreemd vermogen waarmee de onderneming is gefinancierd op 01-07-2015.

	€	
	€	
	€	
	€	

Het vreemd vermogen bestaat helemaal uit kortlopende schulden. Deze moeten gemiddeld binnen een maand worden betaald.

b Geef twee voorbeelden van posten van lang vreemd vermogen.

***1.12** Voor onderneming Catmilk is per 01-07-2015 de volgende balans opgesteld:

Debet	Balans per 01-07-2015		Credit
Inventaris	€ 14.000	Eigen vermogen	€ 39.800
Voorraad goederen	€ 32.000	Crediteuren	€ 17.000
Debiteuren	€ 17.500	Bank	€ 1.000
Kas	€ 300	Overige korte schulden	€ 6.000
	€ 63.800		€ 63.800

In juli is het volgende van toepassing:

- De verkopen zijn in totaal € 60.000, waarvan € 20.000 contante verkoop.
- De debiteurenontvangsten zijn € 38.000.
- De inkopen zijn € 35.000. De inkopen zijn allemaal op rekening.
- Aan de leveranciers is € 36.500 betaald.
- Er is voor € 4.500 aan overige korte schulden afgelost en er zijn voor € 2.000 overige korte schulden afgesloten.
- Aan kasgeld is € 19.500 gestort op de bankrekening.

Bereken de verandering in het vreemd vermogen in juli 2015.

Debet	Crediteuren per 31-07-2015		Credit

Debet	Overige korte schulden per 31-07-2015		Credit

Debet	Bank per 31-07-2015		Credit

		Stand vreemd vermogen 31-07-2015
	€	
	€	
	€	
	€	