

Praktijkopgave 17.1

Werkblad Liquiditeitsprognose

Een cash manager wil een liquiditeitsprognose opstellen voor het komende jaar. Hij beschikt over de volgende gegevens:

- Beginsaldo bank is 150.000
- Verwachte debiteurenbetalingen: januari 20.000 daarna oplopend tot en met augustus met 10.000 per maand (augustus = 90.000) en daarna aflopend met 20.000 per maand
- Verwachte crediteurenbetalingen: 15.000 per maand met uitzondering van augustus en september: 80.000 per maand
- Lonen: 17.000 per maand
- Overhead: 5.000 per maand
- Belastingbetaling in maart van 20.000
- Aflossing lening in oktober met 5.000
- Renteafrekening in december: te betalen 1.000
- Winstafdracht (dividend) in december 40.000

Stel de liquiditeitsprognose op voor deze onderneming. Maak daarbij gebruik van werkblad Liquiditeitsprognose.

Werkblad Sweeping

Een onderneming heeft de volgende prognose van de eindstanden op de verschillende rekeningen-courant gemaakt:

Rekening	Debetrente	Creditrente	Saldo
1	8%	0,50%	-9.000.000
2	5%	2%	8.000.000
3	7%	1%	-6.000.000
4	4%	2,50%	25.000.000

Voer deze gegevens in het werkblad in en bereken het rentebedrag dat de onderneming per saldo zou ontvangen over deze dag wanneer zij de rekeningsaldi niet aanpast.

Bereken daarna het rentebedrag dat de onderneming per saldo zou ontvangen over deze dag wanneer zij de rekeningsaldi wel aanpast door middel van sweeping. Het aantal rentedagen per jaar is 365.