

Antwoorden praktijkopgave 17.1

Werkblad Liquiditeitsmanagement

Liquiditeitsprognose (x mln)

	Jan	Feb	Mrt	Apr	Mei	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dec
Beginsaldo	150.000,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Debiteuren	20.000,0	30.000,0	40.000,0	50.000,0	60.000,0	70.000,0	80.000,0	90.000,0	70.000,0	50.000,0	30.000,0	10.000,0
Crediteuren	- 15.000,0	- 15.000,0	- 15.000,0	- 15.000,0	- 15.000,0	- 15.000,0	- 15.000,0	- 80.000,0	- 80.000,0	- 15.000,0	- 15.000,0	- 15.000,0
Lonen	- 17.000,0	- 17.000,0	- 17.000,0	- 17.000,0	- 17.000,0	- 17.000,0	- 17.000,0	- 17.000,0	- 17.000,0	- 17.000,0	- 17.000,0	- 17.000,0
Overhead	- 5.000,0	- 5.000,0	- 5.000,0	- 5.000,0	- 5.000,0	- 5.000,0	- 5.000,0	- 5.000,0	- 5.000,0	- 5.000,0	- 5.000,0	- 5.000,0
Rente lening	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- 1.000,0
Aflossing lening	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- 5.000,0	-	-
Dividend	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- 40.000,0
Belasting	-	-	- 20.000,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Maandmutatie	- 17.000,0	- 7.000,0	- 17.000,0	13.000,0	23.000,0	33.000,0	43.000,0	- 12.000,0	- 32.000,0	8.000,0	- 7.000,0	- 68.000,0
Saldo	133.000,0	126.000,0	109.000,0	122.000,0	145.000,0	178.000,0	221.000,0	209.000,0	177.000,0	185.000,0	178.000,0	110.000,0

Werkblad Sweeping

Voor de sweeping moet de onderneming voor deze dag per saldo 973 euro rente betalen:

Rekening	Debetrente	Creditrente	Saldo	Rentebedrag dagbasis
1	8,00%	0,50%	- 9.000.000	- 1.973
2	5,00%	2,00%	8.000.000	438
3	7,00%	1,00%	- 6.000.000	- 1.151
4	4,00%	2,50%	25.000.000	1.712
totaal				- 973

Na sweeping ontvangt de onderneming over deze dag een rentebedrag van 1.233 euro:

Rekening	Debetrente	Creditrente	Saldo	Rentebedrag dagbasis
1	8,00%	0,50%	-	-
2	5,00%	2,00%	-	-
3	7,00%	1,00%	-	-
4	4,00%	2,50%	18.000.000	1.233
totaal				1.233