

Opgave 13.6

Jansens BV heeft met haar bankier een overeenkomst gesloten tot bevoorschotting van haar vorderingen op afnemers¹. De bankier bevoorschot 80% van de vorderingen van Jansens en betaalt het bedrag, na aftrek van rente en kosten, onmiddellijk bij het ontstaan van de vordering uit aan Jansens. Gemiddeld betalen de klanten van Jansens twee maanden na factuurdatum. Voor kosten en rente brengt de bank 0,75% per maand in rekening. Dit betekent dat de bankier de vordering uitbetaalt na aftrek van 1,5%.

- 1 Bepaal het percentage dat de bank aan Jansens op jaarbasis in rekening brengt.
- 2 Bereken op basis van het percentage dat de bank in rekening brengt wat de waarde is van een factuur van € 100 die Jansens naar een afnemer verstuurt.

De controller van Jansens probeert de O2C cyclus van de onderneming te bekorten. Uit een recente publicatie die de bankier beschikbaar heeft gesteld, blijkt dat deze cyclus, in de bedrijfstak van Jansens, bij benadering 1,5 maand bedraagt. De omzet van Jansens is € 48.000.000 op jaarbasis en is volkomen gelijkmatig verspreid over het jaar.

- 3 Bepaal het huidige saldo debiteuren van Jansens
- 4 Bepaal de waardetoename die Jansens kan realiseren als de O2C cyclus wordt teruggebracht tot 1,5 maand.

Examen Nive, QFM 2011

¹ Dit betekent dat de bank het debiteurenbedrag aan de onderneming uitbetaald op het moment dat de factuur wordt uitgestuurd. De onderneming moet dit bedrag na aan de bank terugbetalen op het moment dat de debiteuren betalen.