

# Werkblad - Sweeping

## Doel

Met het werkblad Sweeping kan worden berekend hoeveel een onderneming kan besparen op haar rentekosten door het saldo van verschillende rekeningen bijeen te voegen op een centrale rekening (master account).

## Werking

In dit werkblad moet je voor elke rekening de rentecondities invoeren: het debetrentepercentage en het creditrentepercentage. Daarna moet je voor elke rekening het saldo invoeren. Het werkblad berekent dan het rentebedrag dat de onderneming ontvangt of moet betalen wanneer zij alle saldi gewoon op de rekeningen laat staan. Daarvoor gebruikt het werkblad de volgende vergelijking:

$$\text{Rentebedrag} = \text{Saldo} \times 1/360 \times \text{rentepercentage}$$

Rekening	Debetrente	Creditrente	Saldo	Rentebedrag dagbasis
1	7,00%	1,25%	20.000.000	685
2	5,00%	1,50%	40.000.000	1.644
3	6,00%	1,00%	- 20.000.000	- 3.288
4	8,00%	0,50%	- 10.000.000	- 2.192
			<b>totaal</b>	<b>- 3.151</b>

Per saldo moet de onderneming 3.151 euro rente betalen over de vier rekeningen.

Als je wilt onderzoeken hoeveel de onderneming kan besparen door alle saldi op nul te zetten, met uitzondering van de centrale rekening, moet je eerst zelf berekenen wat het netto saldo is op alle rekeningen. Dat is hier:  $20 + 40 - 20 - 10 = 30$  miljoen euro positief.

Dit saldo vul je in het werkblad in op de rekening met de meest gunstige rentecondities. Dit is namelijk altijd de hoofdrekening. Alle andere rekeningen zet je op nul. Hieronder is dit gedaan. In plaats van te betalen, ontvangt de onderneming nu een rentebedrag van 1.233 euro.

Rekening	Debetrente	Creditrente	Saldo	Rentebedrag dagbasis
1	7,00%	1,25%	-	-
2	5,00%	1,50%	30.000.000	1.233
3	6,00%	1,00%	-	-
4	8,00%	0,50%	-	-
<b>totaal</b>				<b>1.233</b>