Module 06

Budgettering en financiële analyse



250+
boekhoudkundige mindmaps

30
visuele mindmaps

Module 06

Zo gebruik je deze module

Onderwerpen

Bestudeer de onderwerpen in deze volgorde:

1. Budgetten en afwijkingen
2. Financiële kengetallen
3. Analyse en planning

Zo werk je

Lees het begrip, volg het voorbeeld en controleer de redenering. De mindmapnummers lopen door in de volledige bundel.



Extra studiestappen

1. Begrijp het begrip.
2. Pas het voorbeeld toe.
3. Beantwoord de controlevraag zonder te kijken.
4. Controleer je antwoord en herhaal bij fouten.
5. Ga pas verder als je het begrip in eigen woorden en het voorbeeld kunt uitleggen en de controlevraag zelfstandig kunt oplossen.



Mindmap 181

Verkoopbudget

Kern

Het verkoopbudget verbindt verwachte afzet met verwachte prijs.

Toepassing

Gebruik dit begrip bij budgetten en afwijkingen.



Voorbeeld

1.200 stuks × € 50 = € 60.000 omzetbudget.



Controle

Benoem de gebruikte grondslag en controleer of de conclusie bij de gegevens past.



Mindmap 182

Productiebudget

Kern

Productie = verwachte verkoop + gewenste eindvoorraad − beginvoorraad.

Toepassing

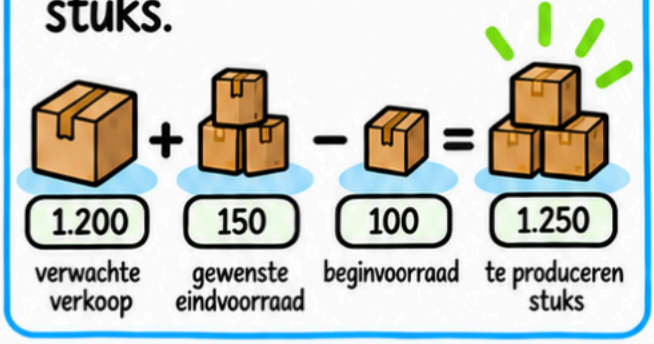
Gebruik dit begrip bij budgetten en afwijkingen.



Productiebudget

Voorbeeld

1.200 + 150 − 100 = 1.250 te produceren stuks.



Controle

Benoem de gebruikte grondslag en controleer of de conclusie bij de gegevens past.



Mindmap 183

Inkoopbudget

Kern

Benodigde inkoop volgt uit verbruik en gewenste voorraadverandering.

Toepassing

Gebruik dit begrip bij budgetten en afwijkingen.



Inkoopbudget

Voorbeeld

2.500 kg verbruik + 300 kg eindvoorraad − 200 kg beginvoorraad = 2.600 kg.



Controle

Benoem de gebruikte grondslag en controleer of de conclusie bij de gegevens past.



Mindmap 184

Personeelsbudget

Kern

Begroot benodigde uren en relevante kostprijs per uur.

Toepassing

Gebruik dit begrip bij budgetten en afwijkingen.



Voorbeeld

500 uur × € 30 = € 15.000.



Controle

Benoem de gebruikte grondslag en controleer of de conclusie bij de gegevens past.



Mindmap 185

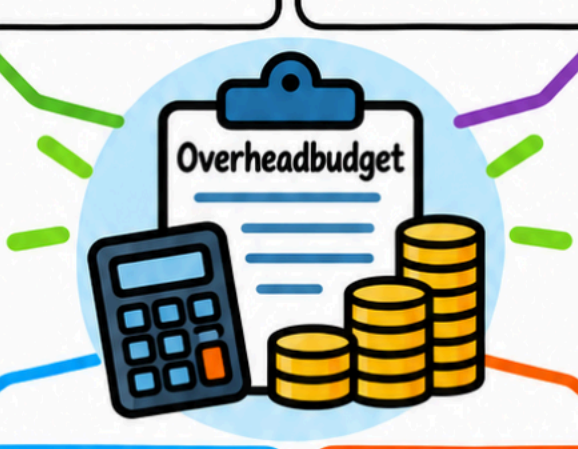
Overheadbudget

Kern

Scheid vaste en variabele overhead en koppel variabel aan activiteit.

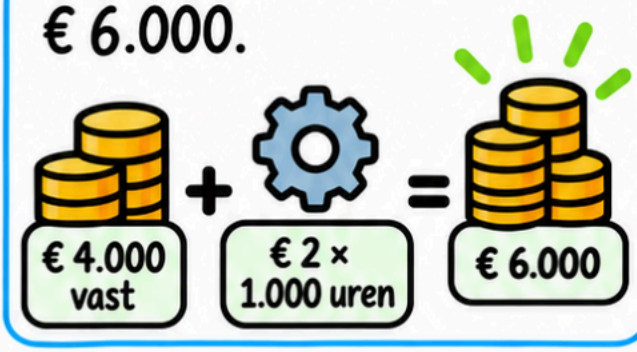
Toepassing

Gebruik dit begrip bij budgetten en afwijkingen.



Voorbeeld

€ 4.000 vast + € 2 × 1.000 uren = € 6.000.



Controle

Benoem de gebruikte grondslag en controleer of de conclusie bij de gegevens past.



Mindmap 186

Investeringsbudget

Kern

Een investeringsbudget toont geplande activa-aankopen en timing van betalingen.

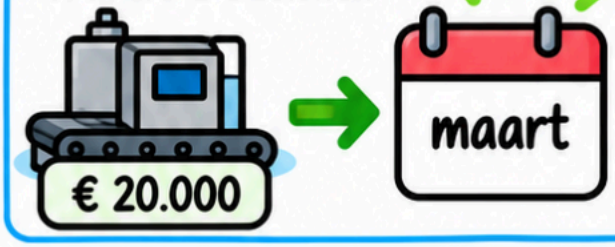
Toepassing

Gebruik dit begrip bij budgetten en afwijkingen.



Voorbeeld

Machine € 20.000 in maart betekent een maartbetaling als direct wordt betaald.



Controle

Benoem de gebruikte grondslag en controleer of de conclusie bij de gegevens past.



Mindmap 187

Liquiditeitsbudget

Kern

Het liquiditeitsbudget verwerkt ontvangsten en betalingen volgens hun verwachte tijdstip.

Toepassing

Gebruik dit begrip bij budgetten en afwijkingen.



Voorbeeld

Begin € 5.000 + ontvangst € 8.000 – betaling € 10.000 = eind € 3.000.



Controle

Benoem de gebruikte grondslag en controleer of de conclusie bij de gegevens past.



Mindmap 188

Flexibel budget

Kern

Een flexibel budget past variabele kosten aan de werkelijke activiteit aan.

Toepassing

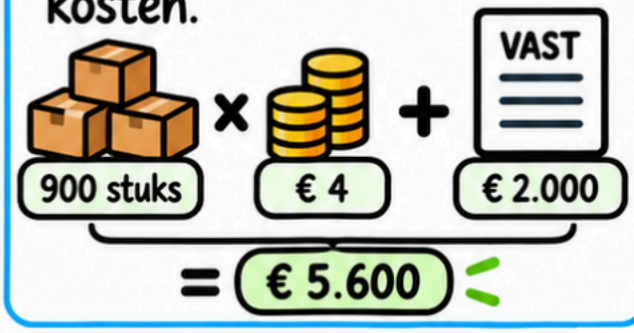
Gebruik dit begrip bij budgetten en afwijkingen.



Flexibel budget

Voorbeeld

900 stuks × € 4 + € 2.000 vast = € 5.600 toegestane kosten.



Controle

Benoem de gebruikte grondslag en controleer of de conclusie bij de gegevens past.



Mindmap 189

Prijsafwijking materiaal

Kern

Prijsafwijking = werkelijke hoeveelheid × (werkelijke prijs − standaardprijs); positieve kostenafwijking is hier ongunstig.

Toepassing

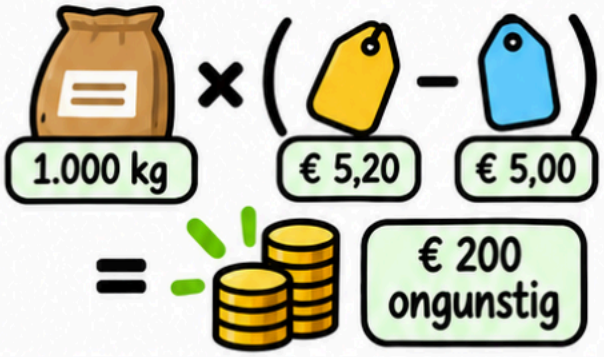
Gebruik dit begrip bij budgetten en afwijkingen.



Prijsafwijking materiaal

Voorbeeld

1.000 kg × (€ 5,20 − € 5,00) = € 200 ongunstig.



Controle

Benoem de gebruikte grondslag en controleer of de conclusie bij de gegevens past.



Mindmap 190

Hoeveelheidsafwijking materiaal

Kern

Hoeveelheidsafwijking = standaardprijs x (werkelijke hoeveelheid – toegestane standaardhoeveelheid).

Toepassing

Gebruik dit begrip bij budgetten en afwijkingen.



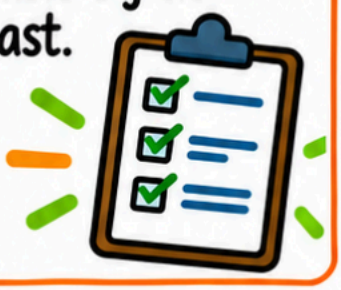
Voorbeeld

€ 5 x (1.050 – 1.000 kg) = € 250 ongunstig.



Controle

Benoem de gebruikte grondslag en controleer of de conclusie bij de gegevens past.



Mindmap 191

Current ratio

Kern

Current ratio = vlottende activa/ kortlopende verplichtingen; samenstelling en timing blijven belangrijk.

Toepassing

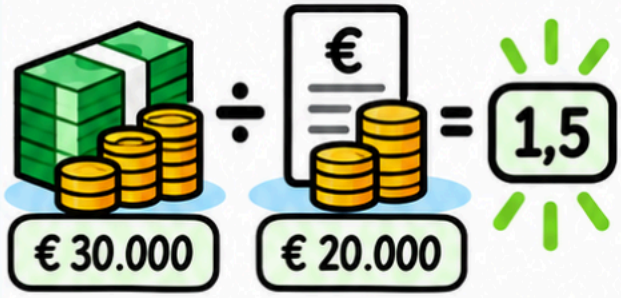
Gebruik dit begrip bij financiële kengetallen.



Current ratio

Voorbeeld

€ 30.000 / € 20.000 = 1,5.



Controle

Benoem de gebruikte grondslag en controleer of de conclusie bij de gegevens past.



Mindmap 192

Quick ratio

Kern

Definieer quick ratio hier als (vlottende activa – voorraad)/kortlopende verplichtingen.

Toepassing

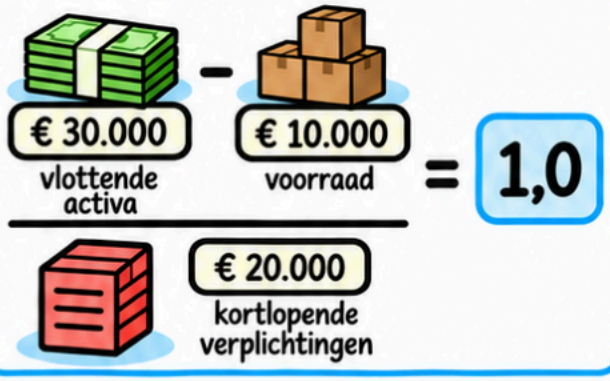
Gebruik dit begrip bij financiële kengetallen.



Quick ratio

Voorbeeld

(€ 30.000 – € 10.000) / € 20.000 = 1,0.



Controle

Benoem de gebruikte grondslag en controleer of de conclusie bij de gegevens past.



Mindmap 193

Werkkapitaal

Kern

Netto werkkapitaal = vlottende activa – kortlopende verplichtingen.

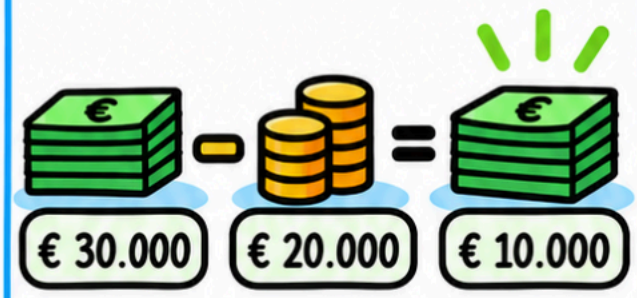
Toepassing

Gebruik dit begrip bij financiële kengetallen.



Voorbeeld

€ 30.000 – € 20.000 = € 10.000.



Controle

Benoem de gebruikte grondslag en controleer of de conclusie bij de gegevens past.



Mindmap 194

Solvabiliteit

Kern

Definieer solvabiliteit hier als eigen vermogen/totaal vermogen × 100%.

Toepassing

Gebruik dit begrip bij financiële kengetallen.



Voorbeeld

€ 40.000/€ 100.000 × 100% = 40%.



Controle

Benoem de gebruikte grondslag en controleer of de conclusie bij de gegevens past.



Mindmap 195

Schuldgraad

Kern

Definieer schuldgraad hier als verplichtingen/ totaal vermogen × 100%.

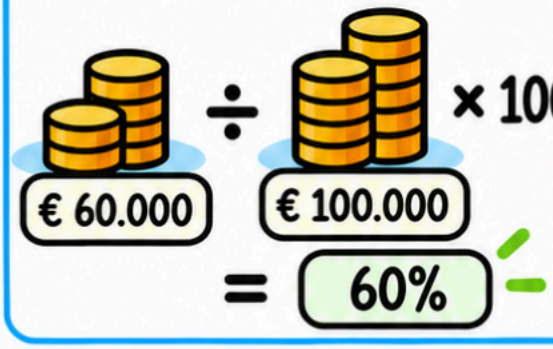
Toepassing

Gebruik dit begrip bij financiële kengetallen.



Voorbeeld

€ 60.000/€ 100.000 × 100% = 60%.



Controle

Benoem de gebruikte grondslag en controleer of de conclusie bij de gegevens past.



Mindmap 196

Rendement eigen vermogen

Kern

ROE = nettoresultaat/ gemiddeld eigen vermogen × 100%; vermeld de gebruikte definitie.

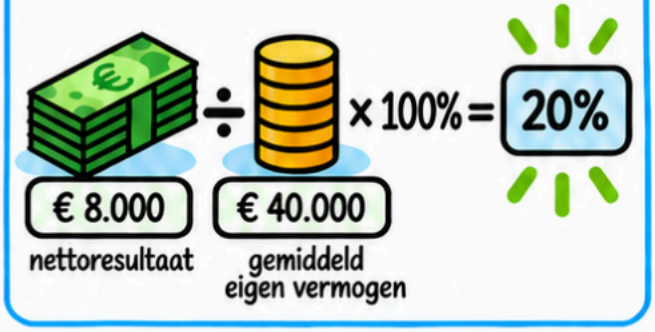
Toepassing

Gebruik dit begrip bij financiële kengetallen.



Voorbeeld

€ 8.000/€ 40.000 × 100% = 20%.



Controle

Benoem de gebruikte grondslag en controleer of de conclusie bij de gegevens past.



Mindmap 197

Rendement totaal vermogen

Kern

Gebruik hier EBIT/gemiddeld totaal vermogen × 100% als expliciete studiemaatstaf.

Toepassing

Gebruik dit begrip bij financiële kengetallen.



Rendement totaal vermogen

Voorbeeld

€ 12.000/€ 100.000 × 100% = 12%.



Controle

Benoem de gebruikte grondslag en controleer of de conclusie bij de gegevens past.



Mindmap 198

Nettowinstmarge

Kern

Nettowinstmarge = nettoresultaat/omzet × 100%.

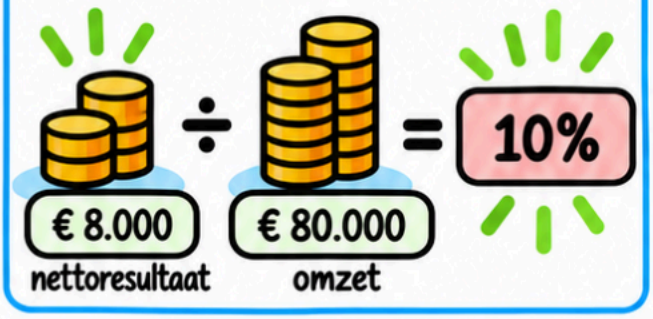
Toepassing

Gebruik dit begrip bij financiële kengetallen.



Voorbeeld

€ 8.000/€ 80.000 × 100% = 10%.



Controle

Benoem de gebruikte grondslag en controleer of de conclusie bij de gegevens past.



Mindmap 199

Rentedekking

Kern

Rentedekking = EBIT/rentelasten; uitzonderlijke posten en definities vragen aandacht.

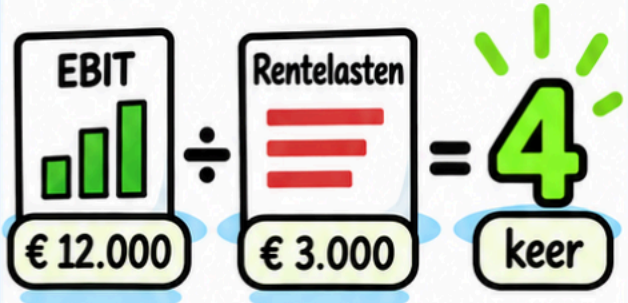
Toepassing

Gebruik dit begrip bij financiële kengetallen.



Voorbeeld

€ 12.000/€ 3.000 = 4 keer.



Controle

Benoem de gebruikte grondslag en controleer of de conclusie bij de gegevens past.



Mindmap 200

Omloopsnelheid voorraad

Kern

Omloopsnelheid = kostprijs omzet/ gemiddelde voorraad.

Toepassing

Gebruik dit begrip bij financiële kengetallen.



Omloopsnelheid voorraad

Voorbeeld

€ 60.000/€ 10.000 = 6 keer per jaar.



Controle

Benoem de gebruikte grondslag en controleer of de conclusie bij de gegevens past.



Mindmap 201

Debiteurendagen

Kern

Gebruik gemiddelde handelsdebiteuren/ verkopen op rekening × 365 met een consistente btw-basis.

Toepassing

Gebruik dit begrip bij analyse en planning.



Voorbeeld

€ 10.000/€ 100.000 × 365 = 36,5 dagen.



Controle

Benoem de gebruikte grondslag en controleer of de conclusie bij de gegevens past.



Mindmap 202

Crediteurendagen

Kern

Gebruik gemiddelde handelscrediteuren/ inkopen op rekening × 365 met een consistente btw-basis.

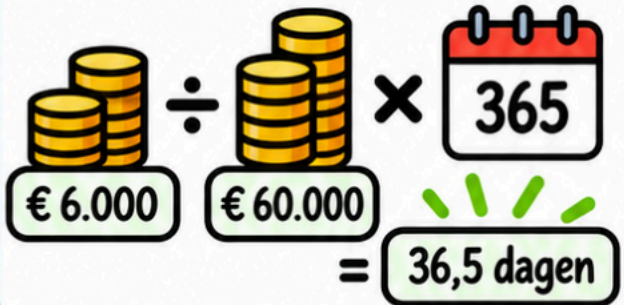
Toepassing

Gebruik dit begrip bij analyse en planning.



Voorbeeld

€ 6.000/€ 60.000 × 365 = 36,5 dagen.



Controle

Benoem de gebruikte grondslag en controleer of de conclusie bij de gegevens past.



Mindmap 203

Voorraaddagen

Kern

Voorraaddagen = gemiddelde voorraad/ kostprijs omzet × 365.

Toepassing

Gebruik dit begrip bij analyse en planning.



Voorraaddagen

Voorbeeld

€ 10.000/€ 60.000 × 365 = 60,8 dagen.



Controle

Benoem de gebruikte grondslag en controleer of de conclusie bij de gegevens past.



Mindmap 204

Kasconversiecyclus

Kern

Kasconversiecyclus = voorraaddagen + debiteurendagen – crediteurendagen.

Toepassing

Gebruik dit begrip bij analyse en planning.



Voorbeeld

60 + 40 – 30 = 70 dagen.



Controle

Benoem de gebruikte grondslag en controleer of de conclusie bij de gegevens past.



Mindmap 205

Horizontale analyse

Kern

Vergelijk dezelfde post tussen perioden en bereken absolute en procentuele verandering.

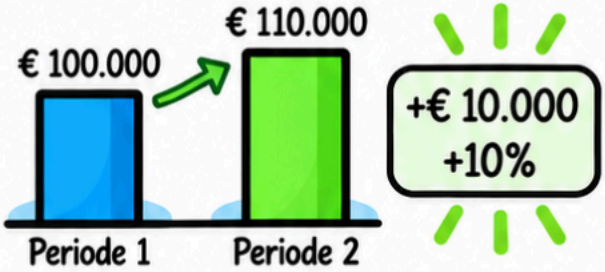
Toepassing

Gebruik dit begrip bij analyse en planning.



Voorbeeld

Omzet € 100.000 naar € 110.000: +€ 10.000 en +10%.



Controle

Benoem de gebruikte grondslag en controleer of de conclusie bij de gegevens past.



Mindmap 206

Verticale analyse

Kern

Druk posten uit als aandeel van een expliciete basis zoals omzet of totaal activa.

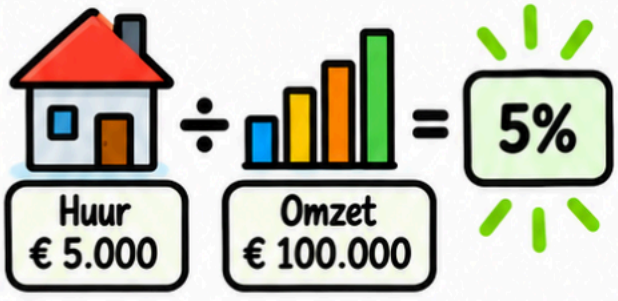
Toepassing

Gebruik dit begrip bij analyse en planning.



Voorbeeld

Huur € 5.000/omzet € 100.000 = 5%.



Controle

Benoem de gebruikte grondslag en controleer of de conclusie bij de gegevens past.



Mindmap 207

Trendindex

Kern

Een trendindex vergelijkt elk jaar met een gekozen basisjaar van 100.

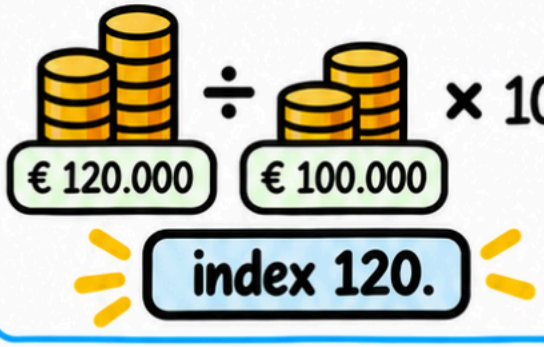
Toepassing

Gebruik dit begrip bij analyse en planning.



Voorbeeld

€ 120.000/€ 100.000 × 100 = index 120.



Controle

Benoem de gebruikte grondslag en controleer of de conclusie bij de gegevens past.



Mindmap 208

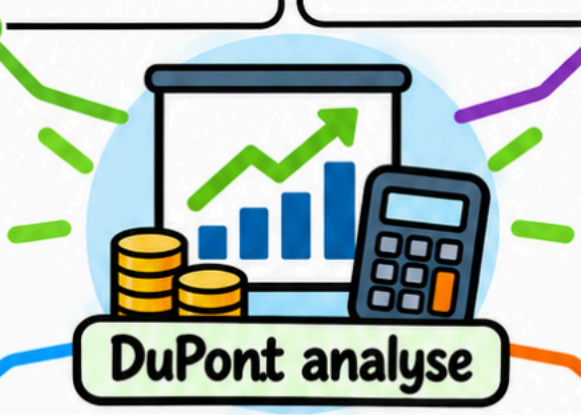
DuPont analyse

Kern

Een eenvoudige DuPont-benadering koppelt marge, activaomloop en vermogenshefboom; gebruik consistente gemiddelden.

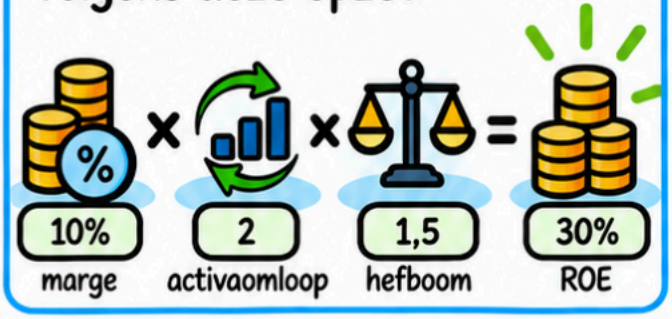
Toepassing

Gebruik dit begrip bij analyse en planning.



Voorbeeld

10% marge × 2 activaomloop × 1,5 hefboom = 30% ROE volgens deze opzet.



Controle

Benoem de gebruikte grondslag en controleer of de conclusie bij de gegevens past.



Mindmap 209

Benchmarking

Kern

Vergelijk met passende ondernemingen en houd rekening met sector, grondslagen en seizoenen.

Toepassing

Gebruik dit begrip bij analyse en planning.



Benchmarking

Voorbeeld

Een supermarkt en een adviesbureau hebben verschillende voorraad- en margestructuren.



Controle

Benoem de gebruikte grondslag en controleer of de conclusie bij de gegevens past.



Mindmap 210

Signalen en conclusies

Kern

Combineer meerdere cijfers met context; één ratio is geen volledige diagnose.

Toepassing

Gebruik dit begrip bij analyse en planning.



Signalen en conclusies

Voorbeeld

Een hogere current ratio door onverkoopbare voorraad is niet automatisch verbetering.



Controle

Benoem de gebruikte grondslag en controleer of de conclusie bij de gegevens past.

