Praktische gids voor jaarrekeninganalyse en financiële kengetallen

Bonus 01



250+ boekhoudkundige mindmaps

Current ratio stap voor stap

Leeswijzer

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



Uitgewerkt voorbeeld



€ 30.000 € 20.000

€ 30.000/€ 20.000 = 1,5.

Werkstappen



1. Noteer de relevante gegevens.
2. Kies de genoemde definitie of grondslag.
3. Werk het voorbeeld stap voor stap uit.
4. Leg uit wat het antwoord wel en niet aantoont.

Zelfcontrole



Kun je de gebruikte gegevens terugvinden en de uitkomst uitleggen?

Quick ratio stap voor stap

Leeswijzer

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



Uitgewerkt voorbeeld

Vlottende activa	Voorraad	Kortlopende verplichtingen
€ 30.000	€ 10.000	€ 20.000

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

Werkstappen

1. Noteer de relevante gegevens.
2. Kies de genoemde definitie of grondslag.
3. Werk het voorbeeld stap voor stap uit.
4. Leg uit wat het antwoord wel en niet aantoont.



Zelfcontrole

Kun je de gebruikte gegevens terugvinden en de uitkomst uitleggen?



Werkkapitaal stap voor stap

Leeswijzer

Netto werkkapitaal = vlottende activa − kortlopende verplichtingen.



Uitgewerkt voorbeeld

Vlottende activa		Kortlopende verplichtingen		Netto werkkapitaal
€ 30.000	−	€ 20.000	=	€ 10.000

Werkstappen

1. Noteer de relevante gegevens.
2. Kies de genoemde definitie of grondslag.
3. Werk het voorbeeld stap voor stap uit.
4. Leg uit wat het antwoord wel en niet aantoont.



Zelfcontrole

Kun je de gebruikte gegevens terugvinden en de uitkomst uitleggen?



Solvabiliteit stap voor stap

Leeswijzer

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



Uitgewerkt voorbeeld



€ 40.000/€ 100.000 × 100% = 40%.

Werkstappen

1. Noteer de relevante gegevens.
2. Kies de genoemde definitie of grondslag.
3. Werk het voorbeeld stap voor stap uit.
4. Leg uit wat het antwoord wel en niet aantoont.



Zelfcontrole

Kun je de gebruikte gegevens terugvinden en de uitkomst uitleggen?



Rendement eigen vermogen stap voor stap

Leeswijzer

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

Uitgewerkt voorbeeld



€ 8.000 / € 40.000 × 100% = 20%

Werkstappen

1. Noteer de relevante gegevens.
2. Kies de genoemde definitie of grondslag.
3. Werk het voorbeeld stap voor stap uit.
4. Leg uit wat het antwoord wel en niet aantoont.



Zelfcontrole

Kun je de gebruikte gegevens terugvinden en de uitkomst uitleggen?

Omloopsnelheid voorraad stap voor stap

Leeswijzer

Omloopsnelheid = kostprijs omzet/gemiddelde voorraad.



Uitgewerkt voorbeeld

Kostprijs omzet



€ 60.000

÷

Gemiddelde voorraad



€ 10.000

=

6 keer per jaar.

Werkstappen

1. Noteer de relevante gegevens.
2. Kies de genoemde definitie of grondslag.
3. Werk het voorbeeld stap voor stap uit.
4. Leg uit wat het antwoord wel en niet aantoont.



Zelfcontrole

Kun je de gebruikte gegevens terugvinden en de uitkomst uitleggen?



Liquiditeit en solvabiliteit in een casus

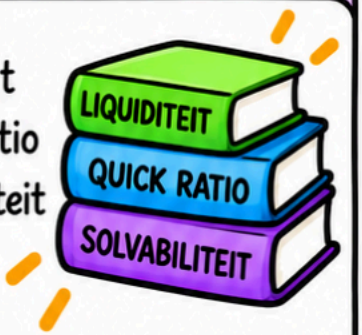
Casus

Een bedrijf heeft vlottende activa € 32.000, waarvan voorraad € 10.000; kortlopende verplichtingen € 20.000; totaal vermogen € 84.000; eigen vermogen € 33.600. Bereken current ratio, quick ratio en solvabiliteit. Noem een beperking.



Kernbegrippen

- liquiditeit
- quick ratio
- solvabiliteit



Formule

Current ratio

$$\text{Current} = \frac{\text{vlottend}}{\text{kortlopend}}$$

Quick ratio

$$\text{Quick} = \frac{\text{vlottend} - \text{voorraad}}{\text{kortlopend}}$$

Solvabiliteit

$$\text{Solvabiliteit} = \frac{\text{eigen}}{\text{totaal}} \times 100\%$$

Uitwerking

Current ratio

Current = 32000/20000 = 1,60.



Quick ratio

Quick = (32000 − 10000)/ 20000 = 1,10.



Solvabiliteit

Solvabiliteit = 33600/84000 × 100% = 40,0%.



Verwerking en uitleg

Dit zijn analyses van balansstanden; er volgt geen journaalpost uit het berekenen van een ratio.



Controle

De kwaliteit van voorraad en debiteuren en de timing van betalingen blijven belangrijk. Een ratio alleen bewijst geen gezonde onderneming.



Liquiditeit en solvabiliteit in een casus

Casus

Een bedrijf heeft vlottende activa € 33.000; waarvan voorraad € 10.000; kortlopende verplichtingen € 20.000; totaal vermogen € 86.000; eigen vermogen € 34.400. Bereken current ratio, quick ratio en solvabiliteit. Noem een beperking.



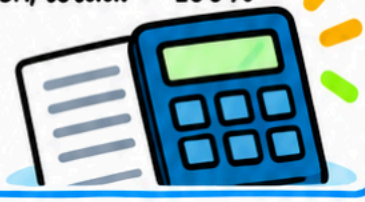
Kernbegrippen

- liquiditeit
- quick ratio
- solvabiliteit



Formule

- Current = vlottend/kortlopend
- Quick = (vlottend - voorraad)/kortlopend
- Solvabiliteit = eigen/totaal × 100%



Uitwerking

- Current = $\frac{33000}{20000}$ = 1,65.
- Quick = $\frac{33000 - 10000}{20000}$ = 1,15.
- Solvabiliteit = $\frac{34400}{86000}$ × 100% = 40,0%.

Verwerking en uitleg

Dit zijn analyses van balansstanden; er volgt geen journaalpost uit het berekenen van een ratio.



Controle

De kwaliteit van voorraad en debiteuren en de timing van betalingen blijven belangrijk. Een ratio alleen bewijst geen gezonde onderneming.



Kasplanning en betalingsruimte in een casus

Casus

Beginbank is € 5.800. Verwachte klantontvangsten zijn € 9.200; leveranciersbetalingen € 6.400; loonbetalingen € 2.000; machinebetaling € 1.000. Bereken eindbank en leg uit of dit hetzelfde is als winst. Btw en andere kasstromen zijn buiten beschouwing.



Kernbegrippen

- beginbank
- ontvangsten
- betalingen
- investeringen



Formule

Eindbank = beginbank + ontvangsten − betalingen.



Uitwerking

€ 5.800 beginbank	+	€ 9.200 ontvangsten	−	€ 6.400 betalingen leveranciers	−	€ 2.000 loonbetalingen	−	€ 1.000 machinebetaling	=	€ 5.600 eindbank

Netto geldverandering is € -200.

Verwerking en uitleg

Machinebetaling is een investeringskasstroom. Ontvangsten van bestaande debiteuren worden niet opnieuw omzet.



Controle

Eindbank is een stand en geen winst. Afschrijving, kredietverkopen en periodetoerekening kunnen resultaat en kasstroom laten verschillen.



Kasplanning en betalingsruimte in een casus

Casus

Beginbank is € 6.000. Verwachte klantontvangsten zijn € 9 500; leveranciers-betalingen € 6.500; loonbetalingen € 2.000; machinebetaling € 1.000. Bereken eindbank en leg uit of dit hetzelfde is als winst. Btw en andere kasstromen zijn buiten beschouwing.



Kernbegrippen

- beginbank
- ontvangsten
- betalingen
- investeringen



Formule

Eindbank = beginbank + ontvangsten − betalingen.



Uitwerking

€ 6.000	+	€ 9.500	−	€ 6.500	−	€ 2.000	−	€ 1.000	=	€ 6.000
beginbank		ontvangsten		leveranciers-betalingen		loonbetalingen		machinebetaling		eindbank

Netto geldverandering is € 0.



Verwerking en uitleg

Machinebetaling is een investeringskasstroom. Ontvangsten van bestaande debiteuren worden niet opnieuw omzet.



Controle

Eindbank is een stand en geen winst. Afschrijving, kredietverkopen en periodetoerekening kunnen resultaat en kasstroom laten verschillen.



Balans en vermogensmutaties in een casus

Casus

Een handelsbedrijf heeft bank € 13.000, voorraad € 5.200 en een lening van € 6.600. Er zijn geen andere posten. Bereken het eigen vermogen. De eigenaar stort daarna € 1.000. Wat verandert?



Kernbegrippen

- activa
- verplichtingen
- eigen vermogen



Formule

Eigen vermogen = activa – verplichtingen.



Uitwerking

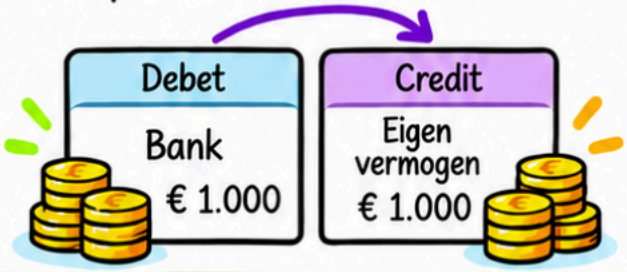
Activa = € 13.000 + € 5.200
= € 18.200.
Eigen vermogen = € 18.200 – € 6.600
= € 11.600.
Na de storting stijgen bank en eigen vermogen elk met € 1.000.



= € 18.200 – € 6.600 = € 11.600

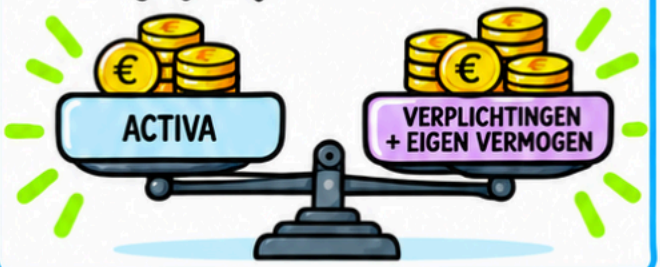
Verwerking en uitleg

Debet Bank € 1.000;
credit Eigen vermogen € 1.000.
Btw speelt hier niet.



Controle

Een vermogensstorting is geen omzet. Controleer dat beide zijden van de balans gelijk blijven.



Liquiditeit en solvabiliteit in een casus

Casus

Een bedrijf heeft vlottende activa € 37.000, waarvan voorraad € 10.000; kortlopende verplichtingen € 20.000· totaal vermogen € 94.000, eigen vermogen € 37.600. Bereken current ratio, quick ratio en solvabiliteit. Noem een beperking.

Kernbegrippen

- liquiditeit
- quick ratio
- solvabiliteit



Formule

- **Current** = vlottend/kortlopend
- **quick** = (vlottend − voorraad)/kortlopend
- **solvabiliteit** = eigen/totaal × 100%



Uitwerking

- **Current** = 37000/20000 = 1,85.
- **Quick** = (37000 − 10000)/20000 = 1,35.
- **Solvabiliteit** = 37600/94000 × 100% = 40,0%.



Verwerking en uilleg

Dit zijn analyses van balansstanden; er volgt geen journaalpost uit het berekenen van een ratio.



Controle

De kwaliteit van voorraad en debiteuren en de timing van betalingen blijven belangrijk. Een ratio alleen bewijst geen gezonde onderneming.

