

De ontvangsten van debiteuren staan op de liquiditeitsbegroting. De verkopen op rekening (incl. btw) kun je niet zonder meer uit de resultatenbegroting halen omdat alle bedragen in deze begroting exclusief btw zijn. Bovendien is het mogelijk dat in de resultatenbegroting alle verkopen op een hoop zijn gegooid en dan kun je de verkopen op rekening niet splitsen van de contante verkopen zonder extra gegevens.

Voor crediteuren geldt eigenlijk hetzelfde verhaal.

$\text{Crediteuren}_{\text{eindbalans}} = \text{crediteuren}_{\text{beginbalans}} + \text{inkopen op rekening (incl. btw)} - \text{betalingen crediteuren}$

De betalingen aan de crediteuren vind je op de liquiditeitsbegroting. De inkopen op rekening (incl. btw) kun je meestal niet direct uit de liquiditeitsbegroting halen daarvoor heb je extra gegevens nodig.

De vaste activa nemen af door afschrijvingen die je terug kunt vinden op de resultatenbegroting en kunnen verder veranderen door investeringen in nieuwe vaste activa en door de verkoop van oude vaste activa. De investeringen en desinvesteringen vind je terug op de liquiditeitsbegroting; denk er wel aan dat je alles exclusief btw bekijkt.

$\text{Vaste activa}_{\text{eindbalans}} = \text{vaste activa}_{\text{beginbalans}} - \text{afschrijvingen} + \text{aanschaf vaste activa} - \text{verkoop vaste activa}$

Leningen nemen af door aflossingen en nemen toe door het aangaan van nieuwe leningen, beide mutaties staan op de liquiditeitsbegroting.

$\text{Lening}_{\text{eindbalans}} = \text{lening}_{\text{beginbalans}} - \text{aflossingen} + \text{opnemen nieuwe lening}$

OPDRACHT 120: Eenmanszaak De Puinruimer heeft de volgende balans, resultatenbegroting en liquiditeitsbegroting. De btw speelt in deze opgave geen rol. Alle inkopen en verkopen geschieden op rekening. De inkopen worden in 2014 geschat op € 35.000,-.

Balans per 1 januari 2014

machines	€ 20.000,-	eigen vermogen	€ 20.000,-
voorraad	€ 10.000,-	crediteuren	€ 8.500,-
debiteuren	€ 7.500,-	6%-lening	€ 10.000,-
kas	€ 5.000,-	bank	€ 4.000,-
	€ 42.500,-		€ 42.500,-

liquiditeitsbegroting 2014

ontvangsten:		
ontvangen van debiteuren	€ 130.000,-	
verkoop oude machine	€ 2.000,-	
totaal ontvangsten		€ 132.000,-
uitgaven:		
betaald aan crediteuren	€ 42.000,-	
aflossing 6%-lening	€ 2.000,-	
machine	€ 5.000,-	
privé	€ 20.000,-	
exploitatiekosten	€ 61.000,-	
totaal uitgaven		€ 130.000,-
mutatie liquide middelen (kas en bank)		€ 2.000,-

resultatenbegroting 2014

omzet	€ 128.000,-	
inkoopwaarde omzet	€ 40.000,-	
brutowinst		€ 88.000,-
kosten:		
afschrijving machines	€ 2.000,-	
interestkosten	€ 1.000,-	
exploitatiekosten	€ 60.000,-	
totaal kosten		€ 63.000,-
nettowinst		€ 25.000,-

Stel de geprojecteerde balans samen op basis van deze gegevens

Balans per december 2014

machines voorraad debiteuren kas		Eigen vermogen crediteuren 6%-lening bank	€ 3.000,-

Ook bij de overlopende posten gelden zulke verbanden. Een ondernemer die een pand huurt waarvan de huur jaarlijks op 30 november achteraf betaald moet worden, krijgt op de balans te maken met een post 'te betalen huur'. Deze post 'te betalen huur' neemt toe als de ondernemer huurt (huurkosten) en neemt af als de ondernemer huur betaalt. Er geldt dus het volgende verband.

Te betalen huur $_{\text{eindbalans}}$ = te betalen huur $_{\text{beginbalans}}$ + huurkosten - huuruitgaven

De huurkosten vind je terug op de resultatenbegroting en de huuruitgaven op de liquiditeitsbegroting.

Indien de huur vooruitbetaald wordt en deze vooruitbetaling niet samenvalt met de datum waarop de balans wordt samengesteld dan heb je te maken met de bezitting 'vooruitbetaalde huur'. Zodra je de huur vooruitbetaalt wordt de bezitting groter, de post 'vooruitbetaalde huur' neemt natuurlijk af door elke maand dat je huurt.

Vooruitbetaalde huur $_{\text{eindbalans}}$ = vooruitbetaalde huur $_{\text{beginbalans}}$ + huuruitgaven - huurkosten

Een ondernemer kan ook een pand verhuren. Als de huur door de huurder jaarlijks achteraf wordt betaald op 30 juni dan krijgt de verhuurder op zijn balans te maken met de bezitting 'nog te ontvangen huren'. Deze vordering neemt toe door huuropbrengsten en neemt af door huurontvangsten.

Nog te ontvangen huur $_{\text{eindbalans}}$ = nog te ontvangen huur $_{\text{beginbalans}}$ + huuropbrengsten - huurontvangsten

Wanneer de huur vooruit ontvangen wordt krijg je:

Vooruit ontvangen huur $_{\text{eindbalans}}$ = vooruit ontvangen huur $_{\text{beginbalans}}$ + huurontvangsten - huuropbrengsten

Dezelfde verbanden krijg je natuurlijk bij interest, energiekosten, abonnementskosten, enzovoort. Je moet alleen goed opletten bij kosten en opbrengsten die onder de btw vallen, want als dat het geval is dan zijn alle genoemde posten hiervoor inclusief btw behalve de posten op de resultatenbegroting die zijn allemaal exclusief btw. Je zult bij de bedragen van de resultatenrekening dan de btw moeten optellen.

Met zulke vergelijkingen kunnen examenmakers flink goochelen want het gaat steeds om een vergelijking met vier variabelen, als je er drie weet kun je de vierde uitrekenen. Zo kun je bijvoorbeeld wanneer je de 'te betalen huur' van de beginbalans en de eindbalans en de huuruitgaven weet, de huurkosten uitrekenen. Het is zelfs mogelijk om bijvoorbeeld met een gegeven beginbalans, eindbalans en liquiditeitsbegroting, de resultatenbegroting af te leiden ofschoon je soms wel wat extra gegevens nodig hebt.

OPDRACHT 121: Eenmanszaak Verschuren houdt zich voornamelijk bezig met verhuren. Verschuren huurt vier panden en verhuurt deze voor een hogere prijs weer door. De btw speelt in deze opgave geen rol. Bereken de ontbrekende bedragen en vul ze in.

Balans per 1 januari 2014

auto	€ 40.000,-	eigen vermogen	
bank	€ 20.000,-	vooruit ontvangen huur	€ 24.000,-
kas	6%-lening	€ 19.000,-
		te betalen interest	€ 95,-
		nog te betalen huur	€ 20.000,-
		