

48/2

- Maak de resultatenbegroting voor de eerste drie maanden van 2004.
- Maak ook de liquiditeitsbegroting voor de eerste drie maanden van 2004.
- Welke balansposten (met welke bedragen) komen in elk geval voor op de balansen per 31 december 2003 en per 31 maart 2004?

15.2

Een groothandel stelt in het najaar van 2003 een liquiditeitsbegroting op voor het eerste kwartaal van 2004. Hiervoor zijn de volgende gegevens beschikbaar:

- Begrote omzet in
 - januari € 400.000
 - februari € 360.000
 - maart € 300.000
 - april € 280.000
 - mei € 320.000
 - juni € 400.000
- Alle verkopen gebeuren contant.
- Alle inkopen gebeuren op rekening.

- De brutowinst bedraagt 25% van de omzet.
- De ingekochte goederen worden drie maanden na de inkoop verkocht.
- De leveranciers worden een maand na de inkoop betaald.
- De begrote exploitatiekosten voor 2004 zijn:
 - lonen € 216.000 per jaar, te betalen in gelijke maandelijkse bedragen;
 - sociale lasten € 72.000 per jaar, te betalen in januari en juli;
 - afschrijvingskosten € 30.000 per jaar;
 - huur van de bedrijfsruimte € 20.000 per jaar, bij vooruitbetaling te voldoen direct aan het begin van elk kwartaal;
 - overige kosten € 180.000 per jaar; de betaling hiervan vindt gelijkmatig gespreid over het gehele jaar plaats.
- De onderneming is gedeeltelijk gefinancierd met een 10% geldlening, die op 1 januari 2004 nog € 120.000 bedroeg. Op deze lening wordt per 15 maart en per 15 september telkens € 10.000 afgelost. Op deze datum wordt tevens de interest over het verstreken half jaar voldaan.
- Het saldo van de liquide middelen zal per 1 januari 2004 vermoedelijk € 40.000 bedragen.

31