



GROTE OPGAVE

Een liquiditeitsbegroting opstellen

Handelsonderneming HAL verkoopt één product dat wordt ingekocht bij Van Veen. De financiële afdeling van HAL wil een liquiditeitsbegroting opstellen voor het tweede kwartaal van 2025. Hiervoor zijn onder andere de volgende verwachte gegevens beschikbaar:

(bedragen in euro's)	inkopen (incl. 21% btw)	omzet (excl. 21% btw)
januari	491.139	615.000
februari	424.710	585.000
maart	533.610	630.000
april	653.400	720.000
mei	344.487	390.000
juni	330.330	420.000
juli	392.040	480.000
augustus	196.020	270.000
september	355.740	420.000

Overige gegevens:

- De inkopen en verkopen worden direct geleverd.
- Een derde van de omzet wordt contant verkocht. De rest van de verkopen gebeurt op rekening. De krediettermijn van de debiteuren is één maand.
- Alle inkopen zijn op rekening. De krediettermijn van de crediteuren is twee maanden.
- De inkoopwaarde van de omzet bedraagt 70% van de omzet exclusief btw.

1p **1. Zijn ontvangsten en uitgaven altijd inclusief of exclusief btw?**

2p **2. Bereken de contante ontvangsten voor het tweede kwartaal van 2025. Vul het antwoord in op de uitwerkbijlage.**

2p **3. Bereken welk bedrag in het tweede kwartaal van 2025 wordt ontvangen van debiteuren. Vul het antwoord in op de uitwerkbijlage.**

2p **4. Bereken welk bedrag in het tweede kwartaal van 2025 wordt betaald aan crediteuren. Vul het antwoord in op de uitwerkbijlage.**

Naast bovenstaande gegevens, moet de financiële afdeling bij het opstellen van de begrotingen ook rekening houden met de volgende gegevens:

- Op de balans staat per 1 januari 2025 een lening van € 600.000,- met een interestpercentage van 2,75% per halfjaar. De interest wordt halfjaarlijks achteraf op 30 juni en op 31 december van elk jaar per bank betaald. De aflossing bedraagt € 10.000,- per halfjaar en vindt gelijktijdig met de interestbetaling plaats.
- Lonen: HAL heeft vijf medewerkers in vaste dienst. De totale loonkosten van de vijf medewerkers bedragen € 29.900 per maand en worden aan het begin van elke maand per bank betaald. De btw is niet van toepassing.
- Marketing: de marketingkosten zijn gelijk aan € 28.000,- excl. 21% btw per jaar, te betalen per bank aan het einde van elke maand.
- De maandelijkse afschrijvingskosten bedragen € 2.458,-.

- Overige kosten: € 36.000,- per jaar (btw niet van toepassing), te betalen in twee gelijke delen per bank op 31 maart en 30 september

HAL gebruikt de permanentie met maandelijkse resultatenbepaling.

^{5p} **5. Stel met behulp van bovenstaande gegevens de (rest van de) liquiditeitsbegroting voor het tweede kwartaal van 2025 op. Gebruik voor elk van bovenstaande gegevens het volgende stappenplan:**

- **Ga na of er sprake is van een verandering van kas of bank (wordt er daadwerkelijk geld uitgegeven in het tweede kwartaal van 2025?)**
- **Bereken het juiste bedrag.**
- **Vul het bedrag in op de uitwerkbijlage.**

Uitwerkbijlage

Een liquiditeitsbegroting opstellen

liquiditeitsbegroting tweede kwartaal 2025

	Bedrag (€)	Subtotaal (€)
Ontvangsten		
Contante ontvangsten	
Ontvangsten van debiteuren	
Totale ontvangsten	
Uitgaven		
Uitgaven aan crediteuren	
Interest	
.....	
.....	
.....	
.....	
Totale uitgaven	
Saldo ontvangsten en uitgaven	