



Balanslezen voor
absolute beginners
Werkboekje webinar

Finance is  fun!
by Fincover

BALANS

Actief



Passief

Waar gaat het geld naartoe?

Waar komt het geld vandaan?

Vast Actief:

- Bestedingen > 1 jaar nuttig

Eigen Vermogen:

- Niet terugbetalen
- Vergoeding mogelijk als er winst is

Vlottend Actief:

- Moet vlug cash worden

Schulden:

- Wel terugbetalen
- Vergoeding ligt vast

Oefening 1: Maak de balans van het café:

| Actief | = | Passief |
|-----------------------------|---|-----------------------------|
| Waar gaat het geld naartoe? | | Waar komt het geld vandaan? |
| Vast Actief: | | Eigen Vermogen: |
| Vlottend Actief: | | Schulden: |
| Totaal: ... | | Totaal: ... |

Oefening 2: De helft van de drank wordt verkocht voor...

| Actief | = | Passief |
|-----------------------------|---|-----------------------------|
| Waar gaat het geld naartoe? | | Waar komt het geld vandaan? |
| Vast Actief: | | Eigen Vermogen: |
| Vlottend Actief: | | Schulden: |
| Totaal: ... | | Totaal: ... |

Winst \neq Cash!

Winst = Verkoop – CORRESPONDERENDE kosten

www.financeisfun.com EHBf 'Quiz Winst-Cash'

Oefening 3: Eerste terugbetaling lening:

- Kapitaalsaflossing: ...
- Intrest: ...

| Actief Waar gaat het geld naartoe? | = | Passief Waar komt het geld vandaan? |
|---------------------------------------|---|--|
| Vast Actief: | | Eigen Vermogen: |
| Vlottend Actief: | | Schulden: |
| Totaal: ... | | Totaal: ... |

Oefening 4: Wat is de EBIT van het café?

EBIT = Earnings BEFORE interest and taxes

EBIT Café = ...

BALANS NA WINSTVERDELING

| | Toel. | Codes | Boekjaar | Vorig boekjaar |
|---|-----------|-------|---------------------------|--------------------------|
| ACTIVA | | | | |
| VASTE ACTIVA | | 20/28 | <u>101.837.654</u> | <u>90.088.411</u> |
| Oprichtingskosten | 5.1 | 20 | | |
| Immateriële vaste activa | 5.2 | 21 | 14.415.629 | 11.819.650 |
| Materiële vaste activa | 5.3 | 22/27 | 2.948.867 | 4.731.645 |
| Terreinen en gebouwen | | 22 | 239.409 | 823.715 |
| Installaties, machines en uitrusting | | 23 | 1.237.433 | 2.264.921 |
| Meubilair en rollend materieel | | 24 | 1.362.419 | 1.643.009 |
| Leasing en soortgelijke rechten | | 25 | | |
| Overige materiële vaste activa | | 26 | | |
| Activa in aanbouw en vooruitbetalingen | | 27 | 109.606 | |
| Financiële vaste activa | 5.4/5.5.1 | 28 | 84.473.158 | 73.537.116 |
| Verbonden ondernemingen | 5.14 | 280/1 | 84.332.918 | 73.376.480 |
| Deelnemingen | | 280 | 29.920.063 | 30.300.510 |
| Vorderingen | | 281 | 54.412.855 | 43.075.970 |
| Ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat | 5.14 | 282/3 | 119.751 | 133.500 |
| Deelnemingen | | 282 | 6.001 | 6.000 |
| Vorderingen | | 283 | 113.750 | 127.500 |
| Andere financiële vaste activa | | 284/8 | 20.489 | 27.136 |
| Aandelen | | 284 | 1.275 | 1.275 |
| Vorderingen en borgtochten in contanten | | 285/8 | 19.214 | 25.861 |
| VLOTTENDE ACTIVA | | 29/58 | <u>61.173.932</u> | <u>63.949.215</u> |
| Vorderingen op meer dan één jaar | | 29 | 653.388 | 500.000 |
| Handelsvorderingen | | 290 | 80.000 | |
| Overige vorderingen | | 291 | 573.388 | 500.000 |
| Voorraden en bestellingen in uitvoering | | 3 | 7.511.948 | 8.031.521 |
| Voorraden | | 30/36 | 4.193.460 | 3.754.611 |
| Grond- en hulpstoffen | | 30/31 | | |
| Goederen in bewerking | | 32 | | |
| Gereed product | | 33 | | |
| Handelsgoederen | | 34 | 4.193.460 | 3.754.611 |
| Onroerende goederen bestemd voor verkoop | | 35 | | |
| Vooruitbetalingen | | 36 | | |
| Bestellingen in uitvoering | | 37 | 3.318.488 | 4.276.910 |
| Vorderingen op ten hoogste één jaar | | 40/41 | 44.619.442 | 49.971.332 |
| Handelsvorderingen | | 40 | 18.743.656 | 20.666.769 |
| Overige vorderingen | | 41 | 25.875.786 | 29.304.563 |
| Geldbeleggingen | 5.5.1/5.6 | 50/53 | 1.922.370 | 1.922.370 |
| Eigen aandelen | | 50 | 1.922.370 | 1.922.370 |
| Overige beleggingen | | 51/53 | | |
| Liquide middelen | | 54/58 | 5.928.020 | 3.267.295 |
| Overlopende rekeningen | 5.6 | 490/1 | 538.764 | 256.697 |
| TOTAAL VAN DE ACTIVA | | 20/58 | 163.011.586 | 154.037.626 |

| | Toel. | Codes | Boekjaar | Vorig boekjaar |
|--|---------|-------|--------------------|--------------------|
| PASSIVA | | | | |
| EIGEN VERMOGEN | | 10/15 | <u>38.710.351</u> | <u>44.616.831</u> |
| Kapitaal | 5.7 | 10 | 30.000.000 | 30.000.000 |
| Geplaatst kapitaal | | 100 | 30.000.000 | 30.000.000 |
| Niet-opgevraagd kapitaal | | 101 | | |
| Uitgiftepremies | | 11 | | |
| Herwaarderingsmeerwaarden | | 12 | | |
| Reserves | | 13 | 4.224.287 | 8.623.083 |
| Wettelijke reserve | | 130 | 2.301.917 | 2.301.917 |
| Onbeschikbare reserves | | 131 | 1.922.370 | 1.922.370 |
| Voor eigen aandelen | | 1310 | 1.922.370 | 1.922.370 |
| Andere | | 1311 | | |
| Belastingvrije reserves | | 132 | | |
| Beschikbare reserves | | 133 | | 4.398.796 |
| Overgedragen winst (verlies) | (+)/(-) | 14 | 4.122.171 | 5.805.562 |
| Kapitaalsubsidies | | 15 | 363.893 | 188.186 |
| Voorschot aan de vennoten op de verdeling van het netto-actief | | 19 | | |
| VOORZIENINGEN EN UITGESTELDE BELASTINGEN | | 16 | <u>111.588</u> | <u>830.661</u> |
| Voorzieningen voor risico's en kosten | | 160/5 | 111.588 | 830.561 |
| Pensioenen en soortgelijke verplichtingen | | 160 | 4.588 | |
| Belastingen | | 161 | | |
| Grote herstellings- en onderhoudswerken | | 162 | | |
| Overige risico's en kosten | 5.8 | 163/5 | 107.000 | 830.561 |
| Uitgestelde belastingen | | 168 | | 100 |
| SCHULDEN | | 17/49 | <u>124.189.647</u> | <u>108.590.134</u> |
| Schulden op meer dan één jaar | 5.9 | 17 | 77.375.000 | 45.687.500 |
| Financiële schulden | | 170/4 | 77.375.000 | 45.687.500 |
| Achtergestelde leningen | | 170 | | |
| Niet-achtergestelde obligatieleningen | | 171 | 40.000.000 | 40.000.000 |
| Leasingschulden en soortgelijke schulden | | 172 | | |
| Kredietinstellingen | | 173 | 37.375.000 | 5.687.500 |
| Overige leningen | | 174 | | |
| Handelsschulden | | 175 | | |
| Leveranciers | | 1750 | | |
| Te betalen wissels | | 1751 | | |
| Ontvangen vooruitbetalingen op bestellingen | | 176 | | |
| Overige schulden | | 178/9 | | |
| Schulden op ten hoogste één jaar | | 42/48 | 44.810.751 | 60.785.518 |
| Schulden op meer dan één jaar die binnen het jaar vervallen | 5.9 | 42 | 812.500 | 812.500 |
| Financiële schulden | | 43 | 4.000.000 | 32.100.000 |
| Kredietinstellingen | | 430/8 | 4.000.000 | 32.100.000 |
| Overige leningen | | 439 | | |
| Handelsschulden | | 44 | 23.060.158 | 19.945.118 |
| Leveranciers | | 440/4 | 23.060.158 | 19.945.118 |
| Te betalen wissels | | 441 | | |
| Ontvangen vooruitbetalingen op bestellingen | | 46 | 5.340.814 | 5.030.935 |
| Schulden met betrekking tot belastingen, bezoldigingen en sociale lasten | 5.9 | 45 | 2.009.891 | 1.815.114 |
| Belastingen | | 450/3 | 180.496 | 260.172 |
| Bezoldigingen en sociale lasten | | 454/9 | 1.829.395 | 1.554.942 |
| Overige schulden | | 47/48 | 9.587.388 | 1.081.851 |
| Overlopende rekeningen | 5.9 | 492/3 | 2.003.896 | 2.117.116 |
| TOTAAL VAN DE PASSIVA | | 10/49 | 163.011.586 | 154.037.626 |

Gratis E-boekje
 '17 Tips om een balans te lezen'
www.financeisfun.com EHBf

TIP 13
WIL JE EEN EERSTE IDEE OVER DE FINANCIËLE GEZONDHEID VAN EEN
BEDRIJF, DAN BEREKEN JE DE SOLVABILITEIT.
SOLVABILITEIT = EIGEN VERMOGEN / BALANSTOTAAL.

OP EEN BELGISCHE BALANS VIND JE DIT GEMAKKELIJK TERUG.
GA NAAR VOL 2.2.
NEEM HET EERSTE GETAL VAN HET BLAD EN DEEL DIT DOOR HET
LAATSTE GETAL.

VOORBEELD:
SOLVABILITEIT = 12.959.380 / 86.045.614 = 15%

| | Toel. | Codes | Boekjaar |
|---------------------------------|-------|-------|-------------------|
| PASSIVA | | | |
| EIGEN VERMOGEN | | 10/15 | 12.959.380 |
| Kapitaal | 5.7 | 10 | 6.045.472 |
| Geplaatst kapitaal | | 100 | 8.045.472 |
| Niet-opevraagd kapitaal | | 101 | |
| ----- | | | |
| Belastingen | | 460/3 | 42.998 |
| Bezoldigingen en sociale lasten | | 464/9 | 1.863.532 |
| Overige schulden | | 474/3 | 3.142.194 |
| Overlopende rekeningen | 5.9 | 482/3 | 2.399.492 |
| TOTAAL VAN DE PASSIVA | | 10/49 | 86.045.614 |

WAT ZEGT DIT? 15% VAN DIT BEDRIJF IS GEFINANCIËRD DOOR EIGEN
VERMOGEN. DUS 85% VAN HET BEDRIJF IS GEFINANCIËRD DOOR
SCHULDEN.
BANKEN NOEMEN DIT EEN LAGE SOLVABILITEIT.
WIL JE EEN LENING KRIJGEN? DAN ZIET JE BANKIER LIEVER EEN
SOLVABILITEIT VAN +/- 25%.

Oefening 5.

Wat is de SOLVABILITEIT van het bedrijf (zie vorige 2 pagina's)?

Solvabiliteit = ...