

# Testdossier

*Dit is een voorbeeld van een dossier opgemaakt met HannaH-Lise. De teksten zijn uittreksels een document van de BNB en dienen slechts ter illustratie.*

*Na de selectie van de af te drukken delen in HannaH-Lise krijgt u een dossier in html-formaat. Het grote voordeel is dat u het rapport zowel met Office (Word, Powerpoint,...) als met een open source software kan openen en herwerken.*

*Bovendien vindt u via de ingebouwde linken rechtstreeks het gezochte resultaat.*

[DE NETTOTHESAURIE](#)

[Het Bedrijfskapitaal](#)

[De Behoefte aan bedrijfskapitaal](#)

[DE SCHULDEN OP TEN HOOGSTE 1 JAAR](#)

[LIQUIDITEITSRATIO'S](#)

[RENTABILITEITSRATIO'S](#)

[HET RESULTAAT](#)

[DE BALANS](#)

# NETTOTHESAUURIE

Omschrijving	Legende	2007	2008	2009 (Planning)
<b>Bedrijfskapitaal</b>		<b>-19 381</b>	<b>51 103</b>	<b>130 859</b>
Permanent vermogen		311 057	338 735	351 435
Uitgebreide vaste activa		330 438	287 632	220 576
<b>Behoeftte aan bedrijfskapitaal</b>		<b>-70 920</b>	<b>-98 579</b>	<b>- 172 715</b>
Realiseerbaar		433 748	461 121	477 882
Schulden op ten hoogste 1 jaar		504 668	559 700	650 597
Financiële schulden				
<b>Nettothesaurie</b>		<b>51 539</b>	<b>149 682</b>	<b>303 574</b>
Bedrijfskapitaal		-19 381	51 103	130 859
Behoeftte aan bedrijfskapitaal		-70 920	-98 579	- 172 715

De **nettothesaurie** is het verschil tussen het Bedrijfskapitaal en de Behoeftte aan Bedrijfskapitaal.

Het **bedrijfskapitaal** komt overeen met het verschil tussen het permanent vermogen (eigen vermogen + vreemd vermogen op lange termijn) en de activa op lange termijn. Als het bedrijfskapitaal positief is, kan met het surplus aan permanent vermogen activa op korte termijn worden gefinancierd.

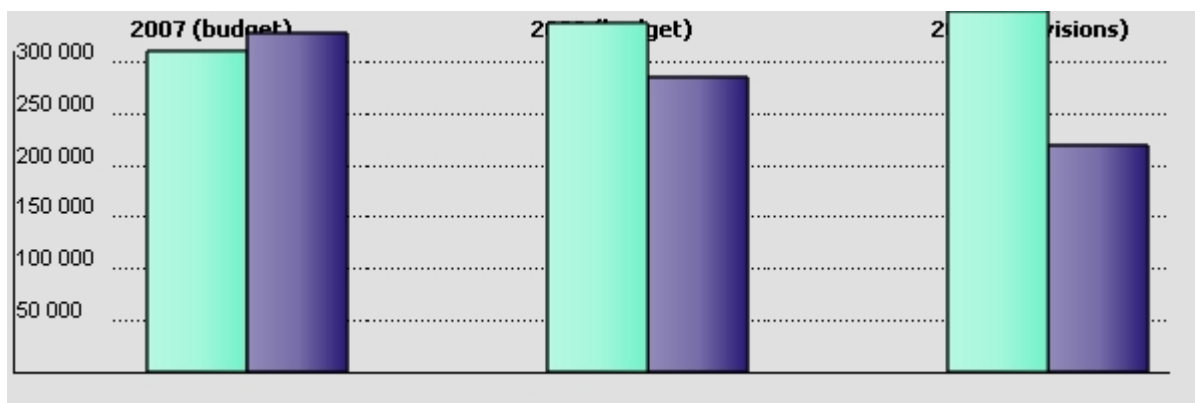
De **behoefte aan bedrijfskapitaal** vloeit voort uit de normale bedrijfsactiviteit en bedrijfscyclus die zowel de vorming van voorraden als van handelsvorderingen en -schulden impliceert.

Als het overschot van permanent vermogen op de aanwendungen op lange termijn voldoende is om de toename van nettobedrijfsactiva te financieren, kan de onderneming haar nettothesaurie in stand houden of verbeteren.

Als daarentegen de evolutie van het bedrijfskapitaal niet volstaat om de verandering in de nettobedrijfsactiva te financieren, dan zal meer beroep moeten worden gedaan op bankkredieten op korte termijn en/of zal de nettothesaurie dalen.

[<- Testdossier](#)

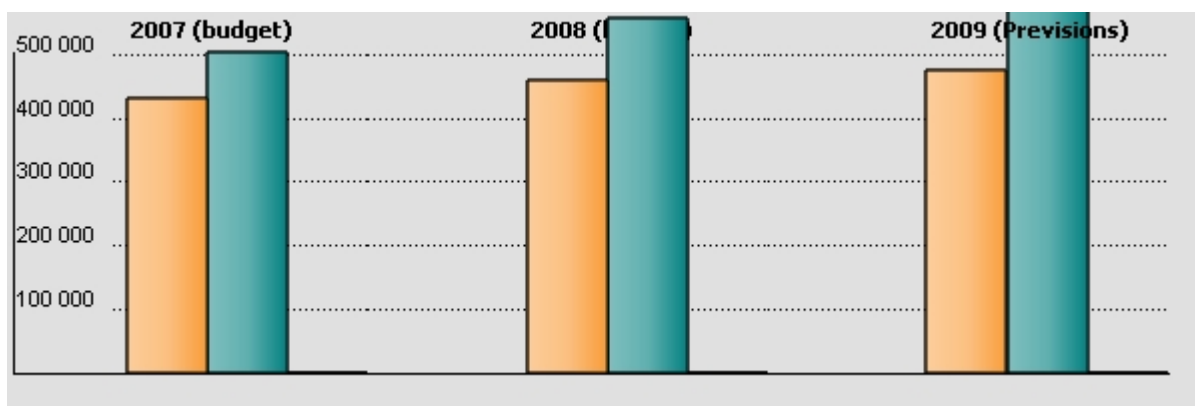
# Bedrijfskapitaal



Omschrijving	Legende	2007	2008	2009 (Planning)
<b>Bedrijfskapitaal</b>		<b>-19 381</b>	<b>51 103</b>	<b>130 859</b>
Permanent vermogen		311 057	338 735	351 435
Uitgebreide vaste activa		330 438	287 632	220 576

[← Testdossier](#)

# Behoefte aan bedrijfskapitaal

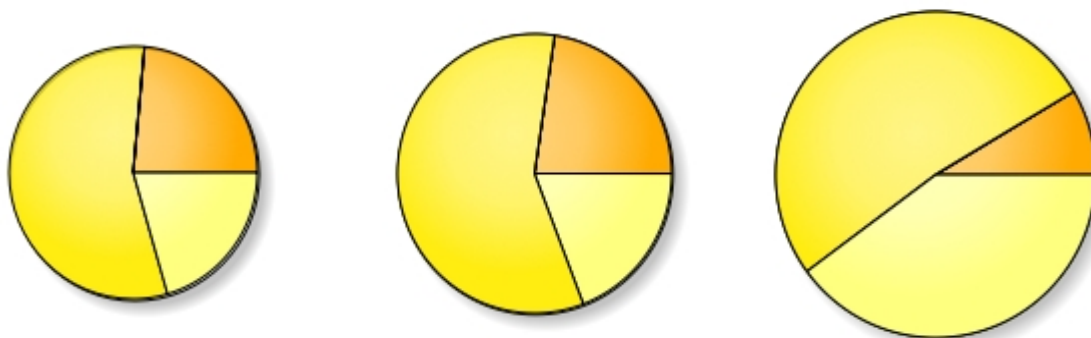


Omschrijving	Legende	2007	2008	2009 (Planning)
<b>Behoefte aan bedrijfskapitaal</b>		<b>-70 920</b>	<b>-98 579</b>	<b>- 172 715</b>
Realiseerbaar		433 748	461 121	477 882
Schulden op ten hoogste 1 jaar		504 668	559 700	650 597
Financiële schulden				

[Testdossier](#)

←

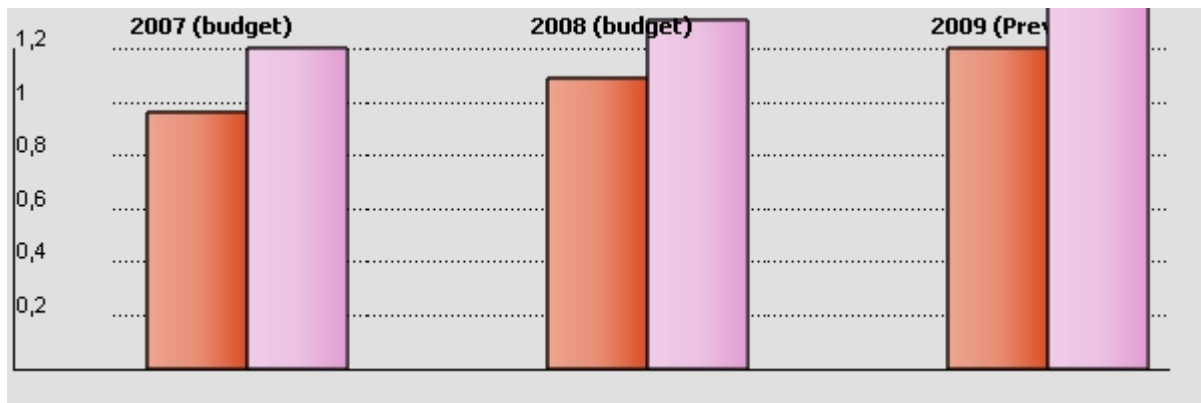
# DE SCHULDEN OP TEN HOOGSTE 1 JAAR



Omschrijving	Legende	2007	2008	2009 (Planning)
<b>IX. Schulden op ten hoogste 1 jaar</b>		<b>504 668</b>	<b>559 700</b>	<b>650 597</b>
A. Schuld.+1jaar die binnen het jaar vervallen		118 826	126 860	55 393
B. Financiële schulden				
C/D. Handelsschulden en ontv. vooruitbet.		282 270	325 370	335 845
E/F. Schulden mbt belast., bezold.		103 572	107 470	259 359

[<- Testdossier](#)

# LIQUIDITEITSRATIO'S



Omschrijving	Legende	2007	2008	2009 (Planning)
<b>Liquiditeit in ruime zin (Current ratio)</b>		<b>96,7 %</b>	<b>109,6 %</b>	<b>120,5 %</b>
Beperkte vlottende activa		488 035	613 551	784 204
Schulden op ten hoogste 1 jaar		504 668	559 700	650 597
<b>Liquiditeit in enge zin (Acid ratio)</b>		<b>120,4 %</b>	<b>131,0 %</b>	<b>138,9 %</b>
Noemer: Beperkte vlottende activa - Voorraad		608 035	733 551	904 204
Schulden op ten hoogste 1 jaar		504 668	559 700	650 597

De **liquiditeitsratio's** laten toe na te gaan in welke mate de ondernemingen hun verplichtingen op korte termijn kunnen nakomen door middel van hun beschikbare en gemakkelijk te realiseren activa. Men onderscheidt de liquiditeit in ruime zin of "current ratio" en de liquiditeit in enge zin, ook "quick ratio" of "acid test" genoemd.

De **liquiditeit in ruime zin** geeft een eerste evaluatie van de liquiditeitsgraad en vergelijkt het totaal van de realiseerbare en beschikbare activa (voorraden, vorderingen op ten hoogste één jaar op andere dan verbonden ondernemingen of ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat, geldbeleggingen, liquide middelen en overlopende rekeningen) met de schulden op korte termijn, inclusief de overlopende rekeningen op het passief.

De **liquiditeit in enge zin** houdt geen rekening met de voorraden (welke moeilijker realiseerbaar zijn op korte termijn) en met de overlopende rekeningen. Deze laatste hebben immers een duidelijk heterogeen karakter: de overlopende rekeningen van het actief omvatten namelijk zowel over te dragen kosten als verworven opbrengsten, terwijl de overlopende rekeningen van het passief zowel uit toe te rekenen kosten als over te dragen opbrengsten bestaan.

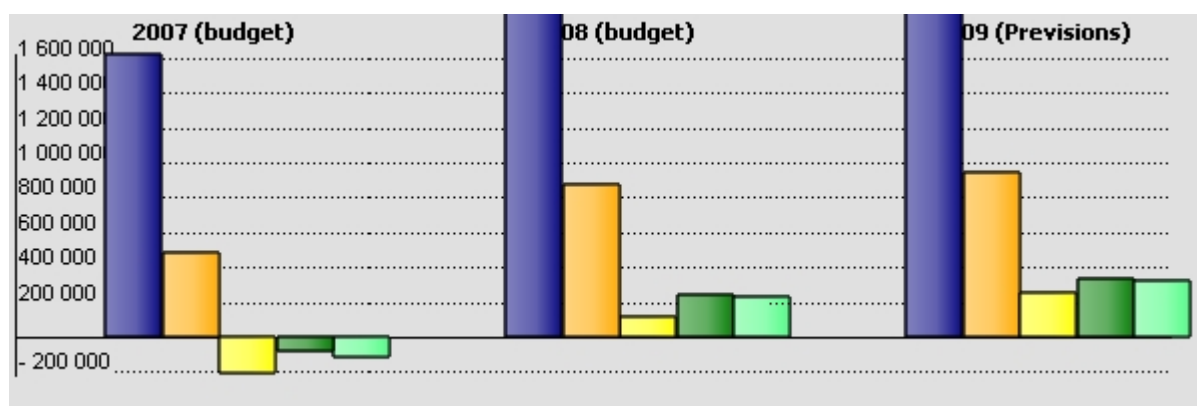
[<- Testdossier](#)

# RENTABILITEITSRATIO'S

Omschrijving	2007	2008	2009 (Planning)
<b>Rentabiliteit vh eigen vermogen, na belasting</b>	<b>-237,9 %</b>	<b>111,6 %</b>	<b>119,3 %</b>
Resultaat van het boekjaar (IX-X)	- 122 779	230 070	327 269
Eigen vermogen	51 599	206 137	274 230
<b>Cash-flow /Eigen vermogen</b>	<b>-412,1 %</b>	<b>59,5 %</b>	<b>94,8 %</b>
Netto cash-flow (na belasting)	- 212 676	122 812	260 213
Eigen vermogen	51 599	206 137	274 230
<b>Nettorendabiliteit vh totaal der activa total, voor belastingen en fin.kosten</b>	<b>-19,0 %</b>	<b>23,0 %</b>	<b>31,1 %</b>
Noemer: Resultaat vh boekjaar + Financiële kosten	- 155 917	207 989	313 222
Balans - Activa	818 473	901 183	1 004 780

[<- Testdossier.](#)

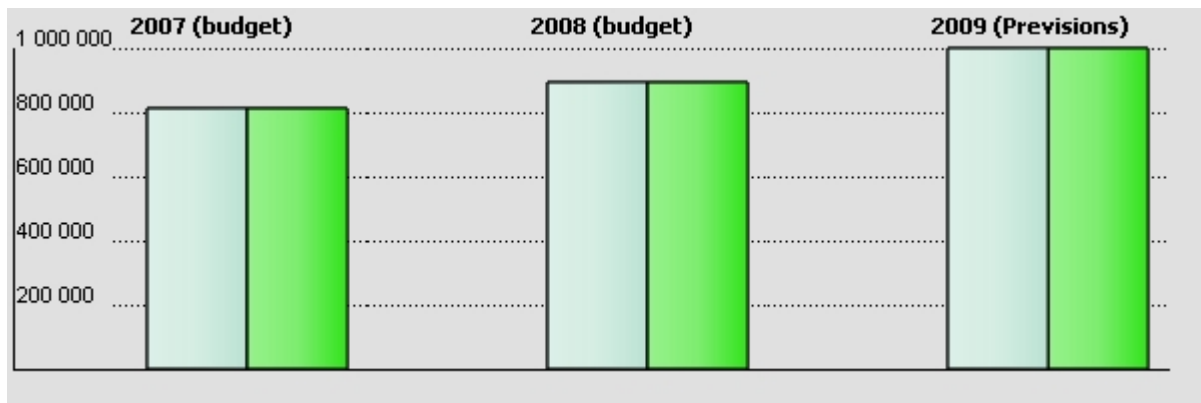
# HET RESULTAAT



Omschrijving	Legende	2007	2008	2009 (Planning)
<b>Omzet</b>		<b>1 627 604</b>	<b>2 370 084</b>	<b>2 487 200</b>
<b>Toegevoegde waarde</b>		<b>490 052</b>	<b>879 122</b>	<b>943 952</b>
Omzet		1 627 604	2 370 084	2 487 200
Handelsgoed., hulp-en grondst.		- 972 442	-1 371 908	-1 414 842
Diensten en diverse goederen		- 165 110	- 119 054	- 128 406
Andere bedrijfskosten				
<b>Bruto cashflow</b>		<b>- 212 676</b>	<b>122 812</b>	<b>260 213</b>
Lopend result. vóór belasting (III+IV-V)		- 122 779	230 070	327 269
Afschr., waardevermind. en voorzieningen		-89 897	- 107 258	-67 056
<b>Bedrijfsresultaat</b>		<b>-89 641</b>	<b>252 151</b>	<b>341 316</b>
<b>Resultaat vóór belasting</b>		<b>- 122 779</b>	<b>230 070</b>	<b>327 269</b>

[<- Testdossier](#)

# DE BALANS



Omschrijving	Legende	2007	2008	2009 (Planning)
<b>Activa</b>		<b>818 473</b>	<b>901 183</b>	<b>1 004 780</b>
Uitgebreide vaste activa		330 438	287 632	220 576
Beperkte vlottende activa		488 035	613 551	784 204
<b>Passiva</b>		<b>818 473</b>	<b>901 183</b>	<b>1 004 780</b>
Permanent vermogen		311 057	338 735	351 435
Vreemd vermogen korte termijn		507 416	562 448	653 345

[<- Testdossier](#)