

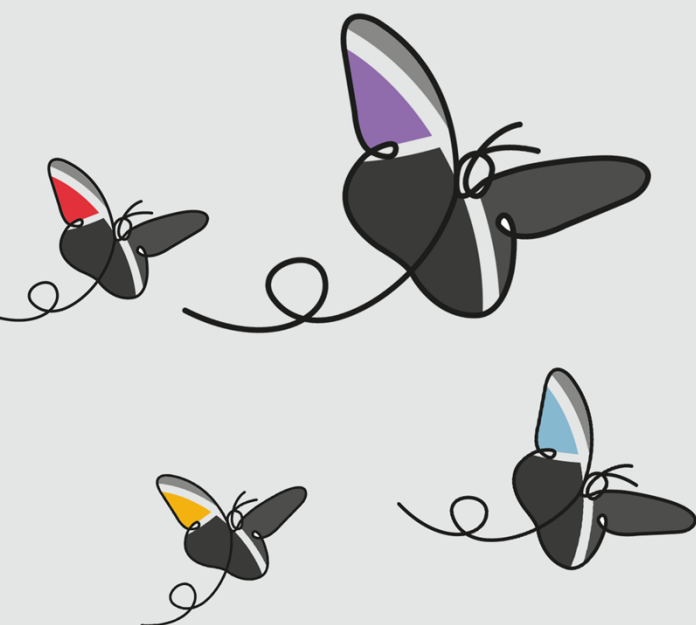
# Denderleeuw *in beweging*



## MEERJARENPLAN 2020-2025

---

### THESAURIEBEHEER



**Gemeente Denderleeuw**

A. De Cockstraat 1 - 9470 Denderleeuw  
NIS-code: 41011

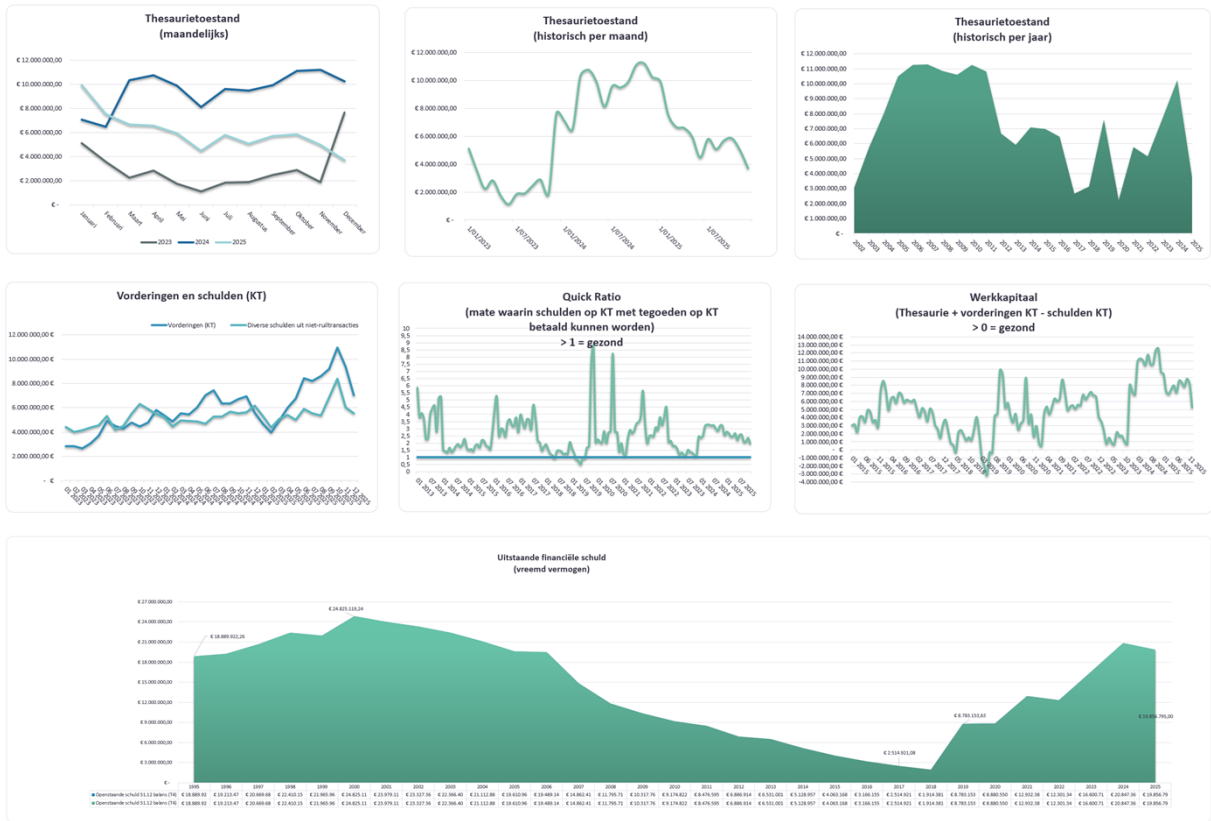
Algemeen directeur: Jimmy Geeraerts  
Financieel directeur: Jo Waterloos

**Denderleeuw**  
Vertrouwde schakel





# Thesaurietoestand en liquiditeitenprognose



## Quick ratio

**Quick ratio, of acid test ratio,** is een kengetal om de financiële toestand en specifiek de liquiditeit van een bedrijf te meten. Het geeft de mate aan waarin de verschaffers van het kort vreemd vermogen uit de vlottende activa kunnen worden betaald. Hier worden alleen de voorraden, in tegenstelling tot de current ratio, niet meegerekend. Deze kunnen vaak niet in zijn geheel verkocht worden, omdat daarmee de continuïteit van de onderneming in gevaar komt. Bovendien zal verlies van waarde bij gedwongen verkoop van de voorraden niet uit te sluiten zijn. De Quick ratio wordt met de volgende formule berekend:

$$\text{Quick ratio} = \frac{\text{Vlottende activa} - \text{voorraden} + \text{liquidemiddelen}}{\text{kort vreemd vermogen}}$$

Een gezonde waarde moet minimaal 1 zijn. Wel moet er rekening gehouden worden met de betalingstermijnen. Als die van de debiteuren langer is dan credituren kan men bij een waarde van 1 toch in gevaar komen.

## Werkkapitaal

**Werkkapitaal** (ook wel **nettoverwerkingskapitaal** of **nettoverwerkingskapitaal**) is het verschil tussen de vlottende activa (voorraden, debiteuren, liquide middelen) op de balans van een onderneming en de vlottende passiva (crediteuren en overige kortlopende schulden). Brutoverwerkingskapitaal is de omvang van de vlottende activa.

Het nettoverwerkingskapitaal wordt berekend aan de hand van de volgende formule:

$$\text{nettoverwerkingskapitaal} = \text{vlottende activa} - \text{kort vreemd vermogen}$$

of

$$\text{nettoverwerkingskapitaal} = (\text{eigen vermogen} + \text{voorzieningen} + \text{lang vreemd vermogen}) - \text{vaste activa}$$

De eerste benadering wordt meestal gebruikt bij de voorstelling van het nettoverwerkingskapitaal als een liquiditeitsmaatstaf. De liquiditeit is voldoende indien de vlottende activa groter zijn dan het vreemd vermogen op korte termijn.

De tweede benadering evalueert de liquiditeit van de onderneming op basis van de financieringswijze van de vaste activa. Een positieve waarde van het nettoverwerkingskapitaal betekent dat er meer eigen vermogen en lang vreemd vermogen is aangetrokken dan dat er nodig is om de vaste activa te financieren. Dit geeft een solide beeld weer van de huidige situatie van de onderneming. Het verlenen van kredieten door de bank wordt vaak afhankelijk gesteld van het in de onderneming aanwezige nettoverwerkingskapitaal.

## Nettoverwerkingskapitaalbehoefte

**Nettoverwerkingskapitaalbehoefte** is het deficit aan spontane financiering van de vlottende bedrijfsactiva. Het moet worden opgevangen door een positief nettoverwerkingskapitaal en/of door financiële schulden op korte termijn.

### Definities [\[bewerken\]](#)

**nettoverwerkingskapitaalbehoefte =**

- vlottende bedrijfsactiva - vreemd vermogen op korte termijn, exclusief financiële schulden op ten hoogste één jaar.
- (voorraden en bestellingen in uitvoering + vorderingen op ten hoogste één jaar + overlopende rekeningen van het actief) - (schulden op meer dan één jaar die binnen het jaar vervallen + handelsschulden, ontvangsten vooruitbetalingen op bestellingen, schulden m.b.t. belastingen, bezoldigingen en sociale lasten en overige schulden op ten hoogste één jaar + overlopende rekeningen van het passief)

Een positief nettoverwerkingskapitaal wijst slechts op een overschot van de permanente middelen boven de vaste activa. In de praktijk is de liquiditeitspositie van de onderneming sterk afhankelijk van de samenstelling van de kortlopende activa en passiva.

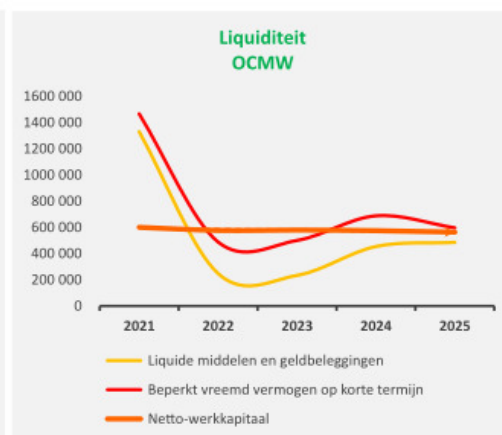
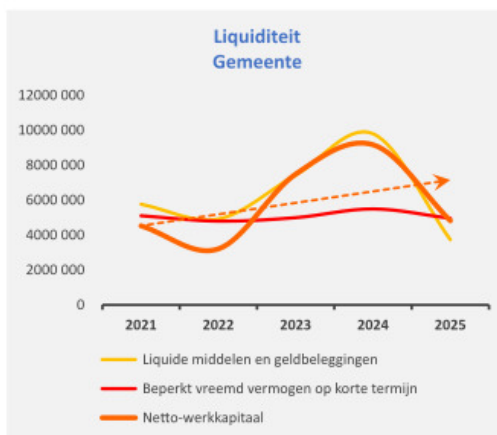
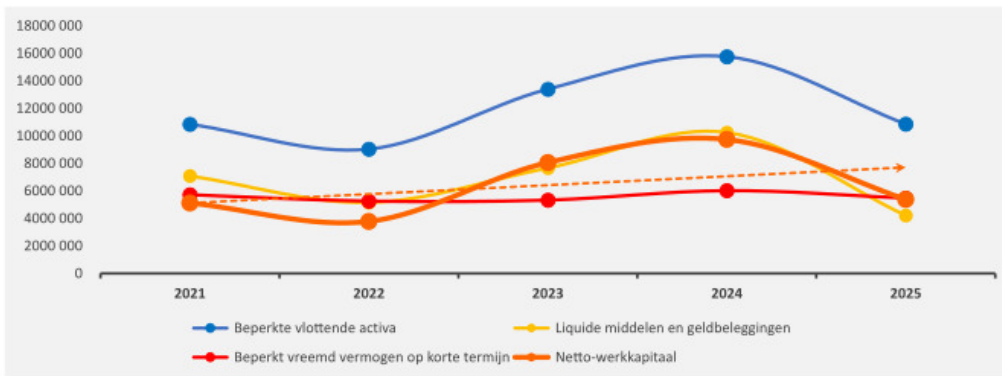


## DENDERLEEUV

### BEKNOPTE RATIO-ANALYSE

#### 1. Liquiditeit

	2025	2024	2023	2022
<b>Beperkte vlottende activa</b>	<b>10 854 908</b>	<b>15 760 956</b>	<b>13 397 093</b>	<b>9 036 954</b>
Liquide middelen en geldbeleggingen	4 213 830	10 246 529	7 666 756	5 159 891
Vorderingen op korte termijn	6 572 058	5 445 406	5 661 317	3 815 243
<i>Vorderingen uit ruiltransacties</i>	<i>2 108 020</i>	<i>1 822 751</i>	<i>1 909 566</i>	<i>1 277 040</i>
<i>Vorderingen uit niet-ruiltransacties</i>	<i>4 464 038</i>	<i>3 622 655</i>	<i>3 751 751</i>	<i>2 538 203</i>
Vorderingen op lange termijn die < 1jr vervallen	69 020	69 020	69 020	61 820
<b>Beperkt vreemd vermogen op korte termijn</b>	<b>5 474 638</b>	<b>6 020 514</b>	<b>5 331 105</b>	<b>5 257 706</b>
Schulden uit ruiltransacties	3 800 868	3 931 916	3 674 783	3 721 302
Schulden uit niet-ruiltransacties	483 305	922 473	700 229	735 627
Schulden op lange termijn die binnen het jaar vervallen	1 190 465	1 166 125	956 093	800 776
<b>Netto-werkkapitaal</b>	<b>5 380 271</b>	<b>9 740 442</b>	<b>8 065 988</b>	<b>3 779 248</b>



RAT-1

## DENDERLEEUV

### BEKNOPTE RATIO-ANALYSE

#### 2. Solvabiliteit

	2025	2024	2023	2022
Vreemdvermogen	29 798 919	31 717 887	27 270 015	22 337 242
Totaal vermogen	96 543 555	97 119 460	92 184 228	86 410 895
Schuldgraad	<b>0,31</b>	<b>0,33</b>	<b>0,30</b>	<b>0,26</b>



Opvolgingsrapportering

2020

