

Denderleeuw *in beweging*



MEERJARENPLAN 2020-2025

THESAURIEBEHEER



Gemeente Denderleeuw

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

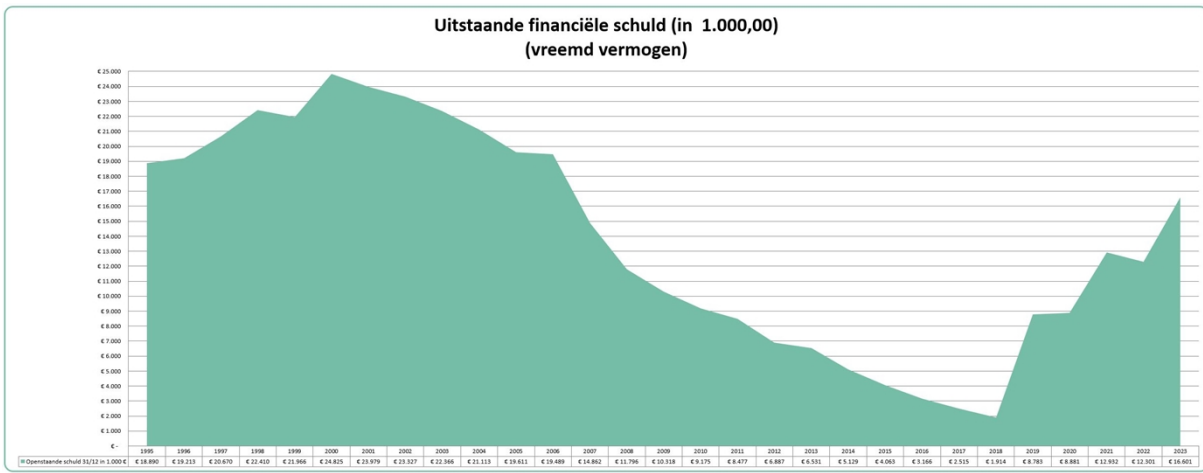
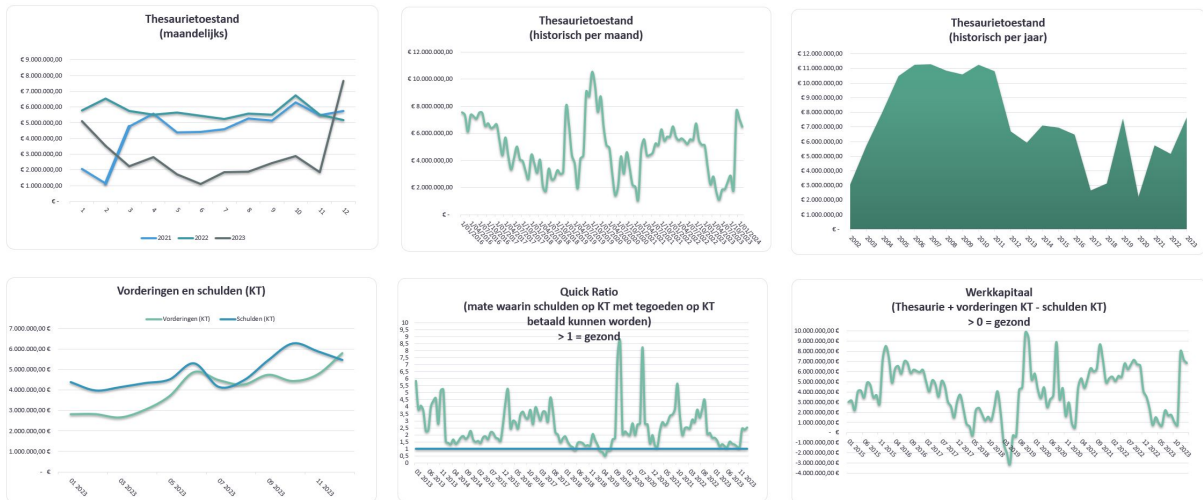
Algemeen directeur: Jimmy Geeraerts
Financieel directeur: Jo Waterloos

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:

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

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

Werkkapitaal

Werkkapitaal (ook wel **nettoverkapitaal** of **nettoverkapitaal**) 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). Brutoverkapitaal is de omvang van de vlottende activa.

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

$$nettoverkapitaal = vlottende\ activa - kort\ vreemd\ vermogen$$

of:

$$nettoverkapitaal = (eigen\ vermogen + voor\ zieningen + lang\ vreemd\ vermogen) - vaste\ activa$$

De eerste benadering wordt meestal gebruikt bij de voorstelling van het nettoverkapitaal 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 nettoverkapitaal betekent dat er meer eigen vermogen en lang vreemd vermogen is aangetrokken dan dat 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 nettoverkapitaal.

Nettoverkapitaalbehoefte

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

Definities [bewerken]

nettoverkapitaalbehoefte =

- 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, ontvangen 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 nettoverkapitaal 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.

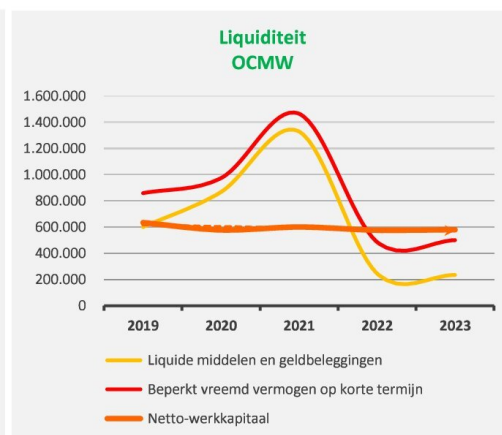
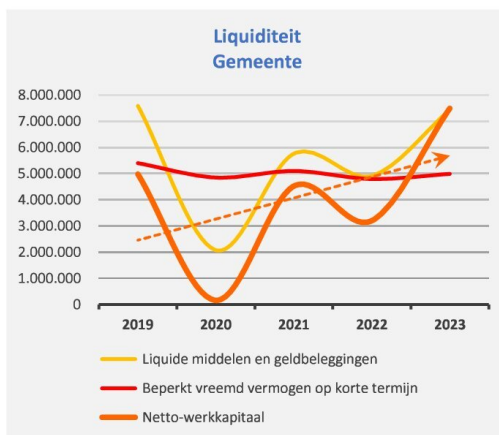
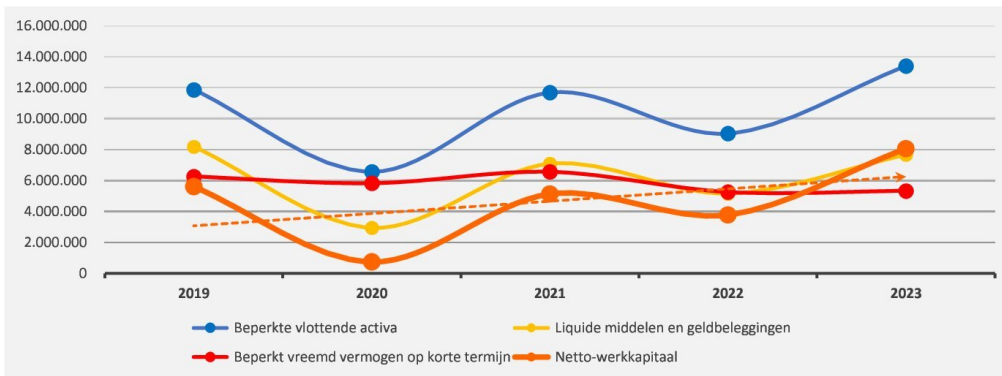


DENDERLEEUW

BEKNOPTE RATIO-ANALYSE

1. Liquiditeit

	2023	2022	2021	2020
Beperkte vlottende activa	13.397.093	9.036.954	11.689.468	6.556.409
Liquide middelen en geldbeleggingen	7.666.756	5.159.891	7.088.947	2.942.303
Vorderingen op korte termijn	5.661.317	3.815.243	4.538.700	3.570.286
<i>Vorderingen uit ruiltransacties</i>	<i>1.909.566</i>	<i>1.277.040</i>	<i>2.102.926</i>	<i>1.177.868</i>
<i>Vorderingen uit niet-ruiltransacties</i>	<i>3.751.751</i>	<i>2.538.203</i>	<i>2.435.774</i>	<i>2.392.418</i>
Vorderingen op lange termijn die < 1jr vervallen	69.020	61.820	61.820	43.820
Beperkt vreemd vermogen op korte termijn	5.331.105	5.257.706	6.565.746	5.821.314
Schulden uit ruiltransacties	3.674.783	3.721.302	4.877.773	3.133.509
Schulden uit niet-ruiltransacties	700.229	735.627	787.420	1.657.903
Schulden op lange termijn die binnen het jaar vervallen	956.093	800.776	900.553	1.029.902
Netto-werkkapitaal	8.065.988	3.779.248	5.123.722	735.095



RAT-1

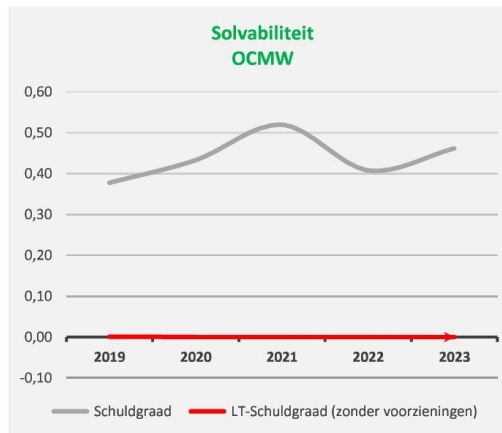
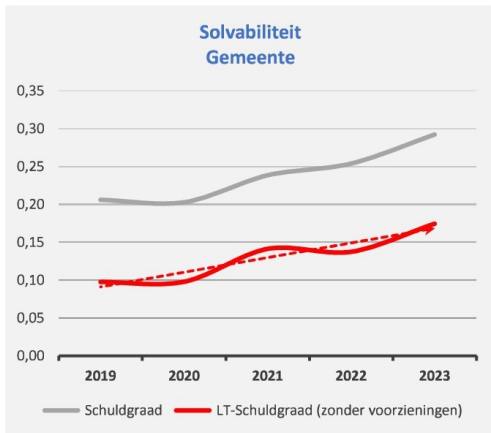
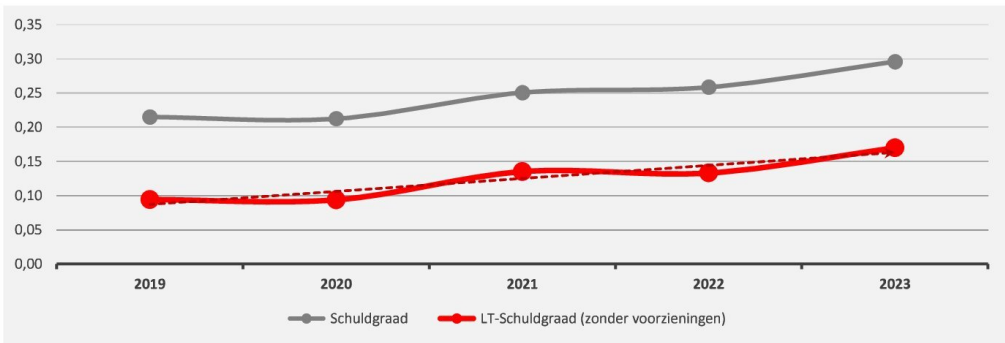


DENDERLEEUW

BEKNOPTE RATIO-ANALYSE

2. Solvabiliteit

	2023	2022	2021	2020
Vreemdvermogen	27.270.015	22.337.242	22.305.439	17.790.349
Totaal vermogen	92.184.228	86.410.895	89.058.674	83.727.700
Schuldgraad	0,30	0,26	0,25	0,21
Schulden op lange termijn (zonder voorzieningen)	15.644.623	11.500.568	12.031.835	7.850.649
Totaal vermogen	92.184.228	86.410.895	89.058.674	83.727.700
LT-Schuldgraad (zonder voorzieningen)	0,17	0,13	0,14	0,09



RAT-2



Opvolgingsrapportering

2020

