Samenvatting M&O

**Hoofdstuk13**

Een liquiditeitsbegroting is een schatting van de te verwachten ontvangsten en uitgaven. Munten en biljetten in de kas, plus het geld op betaalrekeningen zijn de liquide middelen. Het kassaldo of de kasstroom is het verschil tussen de ontvangsten en uitgaven. Is het kassaldo positief dan zijn de ontvangsten hoger dan de uitgaven. Is het kassaldo negatief dan zijn de ontvangsten lager dan de uitgaven. Bij verenigingen en stichtingen wordt het kassaldo ook wel intern kassaldo genoemd. Als je de liquide middelen aan het eind van een periode wil berekenen dan die je de liquide middelen aan het begin van de periode + kassaldo.

Bedragen die niet precies op het moment van aanschaf worden betaald noem je transitorische posten. Er zijn vier transitorische posten onderverdeeld in twee soorten:

* Uitstelposten; er is al geld ontvangen maar het zijn nog geen opbrengsten of kosten
  + Vooruit ontvangen bedragen; bijvoorbeeld contributie aan het begin van het seizoen voor het hele jaar betalen. Voor de ontvanger van het geld is dit een schuld totdat de dienst geleverd is (training, wedstrijd etc).
  + Vooraf betaalde bedragen; een bedrag wordt betaald en de dienst komt later
* Anticipatieposten; de opbrengsten en kosten zijn er al, maar de betaling moet nog plaats vinden
  + Nog te ontvangen bedragen; als een lid achterloopt met betalen is dar voor de vereniging een nog te ontvangen bedrag
  + Nog te betalen bedragen; als de vereniging achterloopt met de verzekeringspremie is dat voor hun een nog te betalen bedrag.

Er zijn ook nog speciale posten

* Investeren en afschrijven

De aanschaf van een duurzaam product, zoals een auto, is een investering. Je betaalt maar het is nog geen kost. Het komt wel op het liquiditeitsoverzicht. Het worden pas kosten als de auto minder waard wordt en je af gaat schrijven.

* Lenen, aflossen en interest

Als je geld leent is dit geldontvangst, geen opbrengst. Het terugbetalen of aflossen van de lening is een uitgave maar geen kost. Interest over de lening is wel een kost.

De staat van baten en lasten is een overzicht van alle opbrengsten (baten) en kosten (lasten) en heet ook wel het exploitatieoverzicht. Het saldo van de staat van baten en lasten heet ook wel het exploitatieresultaat en bereken je door de totale baten min de totale lasten te doen. Is dit positief, dan is er een toename van het eigen vermogen op de balans. Is dit negatief, dan is er een afname van het eigen vermogen op de balans.

Een balans is een overzicht van bezittingen, het eigen vermogen en de schulden van een organisatie op een bepaald moment. Een balans heeft 2 zijden;

* Debetzijde/activazijde; deze zijde bevat de waarde van alle bezittingen (activa)
  + Vaste activa; bezittingen langer dan een jaar (auto, computer etc.)
  + Vlottende activa; bezittingen korter dan een jaar (eten, kalenders, pen etc.)
  + Liquide middelen; kasgeld en geld op de bank
* Creditzijde/passivazijde; hoe zijn de bezittingen gefinancierd/betaalt
  + Eigenvermogen; totaal bezittingen-totaal korte + lange schulden
  + Vreemd vermogen; geleend geld
    - Lang vreemd vermogen >> leningen met een looptijd van +1 jaar
    - Kort vreemd vermogen >> leningen met een looptijd van <1 jaar

Alle opbrengsten en kosten staan samen op de staat van baten en lasten. Eerst wordt er een schatting gemaakt en gerealiseerde versie. Het verschil tussen deze twee levert de staat van meer en minder op.