 Province of the

EASTERN CAPE

EDUCATION

**DIRECTORATE SENIOR CURRICULUM MANAGEMENT (SEN-FET)**

**TUIS-ONDERIG SELFSTUDIE**

**NOTAS EN AKTIWITEITE:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **VAK** | REKENINGKUNDE | **GRAAD** | 11 | **DATUM** |  |
| **ONDERWERP** | Ontleding en vertolking van finansiële state: Inleiding tot Graad 11 Finansiële aanwysers | **Kwartaal** | 2 | **Week** | 6 |
| **TYD TOEKENNING** | Een week |

|  |
| --- |
| **WENKE OM GESOND TE BLY** |
|  |  |
| 1. | **WAS JOU HANDE** deeglik met seep en water vir ten minste 20 sekondes. As alternatief, gebruik die hand ontsmetmiddel met 'n alkoholinhoud van minstens 60%. |
|  |  |
| 2. | **PAS SOSIALE DISTANSIERING TOE** - hou 'n afstand van 1 m van ander mense af weg**.** |
|  |  |
| 3. | **PAS GOEIE RESPIRATORIESE HIGIËNE TOE:** hoes of nies in u elmboog of sneesdoekiel en gooi die sneesdoekie onmiddellik na gebruik weg. |
|  |  |
| 4. | **DRA ‘n MASKER EN PROBEER OM NIE AAN JOU GESIG TE RAAK NIE.** Die virus kan van jou hande na jou neus, mond en oë oorgedra word. Dit kan dan in jou liggaam gaan en jou siek maak. |
|  |  |
| 5. | **BLY TUIS**  |

 |
| **IINSTRUKSIES** | Sien vereistes per aktiwiteit |
| **HULPBRONNE** | **GERUIK JOU HANDBOEK(E)** |

|  |  |
| --- | --- |
| **BAIE BELANGRIK** |  |
|  |  |  |
| * Hierdie finansiële aanwysers is aanvullend tot die wat jy in graad 10 geleer het.
* Ken die formules om finansiële aanwysers te bereken en te vertolk.
 |  |
|  |  |  |
| **KATEGORIEË VAN FINANSIËLE AANWYSERS** |  |
|  |  |  |
| **1.** | **LIKIDITEIT** |  |
|  | *Die vermoë van 'n onderneming om sy korttermyn- of onmiddellike skuld sonder enige probleme af te betaal. Dit dui aan of die onderneming sy bedryfskapitaal effektief hanteer het.* |  |
|  |  |  |
|  | **Finansiële aanwysers::**  |  |
|  |  |  |
|  | * **Voorraadomsetsnelheid – Kere per jaar**
 |  |
|  | * Dit dui aan hoe gereeld die onderneming sy voorraad aanvul / bestel.
* 'n Hoë koers is gewoonlik voordelig en 'n lae koers is gewoonlik 'n aanduiding van opgaring van voorraad, verkeerde aankope of swak verkope.
 |  |
|  |  |  |
|  | * **Voorraad-hou tydperk - Dae**
 |  |
|  | * Dit dui aan hoe lank dit neem voor voorraad vervang word.
* Dit is belangrik om bestellings te plaas en aankopebeleid te het.
* Hoe langer die periode is, hoe meer bedryfskapitaal word.vasgemaak.
 |  |
|  |  |  |
|  | * **Gemiddelde debiteure-invorderingstermyn - Dae**
 |  |
|  | * Dit dui aan hoe vinnig die onderneming geld van sy debiteure ontvang.
* Hoe korter die periode (minder as 30 dae), hoe beter
* Vroeë betaling kan aangemoedig word deur korting te gee of rente op agterstallige rekeninge te hef.
 |  |
|  |  |  |
|  | * **Gemiddelde krediteyrebetalingstermyn - Dae**
 |  |
|  | * Dit dui aan hoe gou die onderneming sy krediteure betaal.
* Hoe langer die periode (60 tot 90 dae), hoe beter.
 |  |
|  |  |  |
| **2.** | **RISKO EN HEFBOOM:**  |  |
|  | In watter mate word die onderneming gefinansier deur lenings in vergelyking met sy eie kapitaal. |  |
|  |  |  |
|  | **Finansiële aanwysers:** |  |
|  |  |  |
|  | * **Skuld-ekwiteitsverhouding**
 |  |
|  | * Vergelyk Eienaarsbelang met Niebedryfslaste
* Hoe laer die verhouding, hoe laer is die risiko en omgekeerd.
* Hoë risiko beteken dat die onderneming rentedraende lenings gebruik om die onderneming te finansier.
* Lae risiko beteken dat die besigheid meer eie, as geleende kapitaal gebruik om die onderneming te finansier.
 |  |
|  |  |  |
| 3. | **OPBRENGS:** |  |
|  | *Hoe winsgewend is die belegging van die eienaar in die onderneming* |  |
|  |  |  |
|  | **Finansiële aanwysers::**  |  |
|  |  |  |
|  | * **% Opbrengs op die gemiddelde ekwiteit van die vennote**
 |  |
|  | * Die persentasie kan vergelyk word met die rentekoerse van banke vir alternatiewe beleggings.
 |  |
|  |  |  |
|  | * **% Opbrengs verdien deur elke vennoot**
 |  |
|  | * Die persentasie kan vergelyk word met die opbrengs van die vennootskap, opbrengs van ander vennoot en die rentekoerse van banke vir alternatiewe beleggings.
 |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **FORMULES GEBRUIK OM FINANSIËLE AANWYSERS TE BEREKEN** |  |
|  |  |  |
|

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Area van Ontleding** | **Verwante finansiële aanwysers** | **Hoe dit bereken word-formule** | **Antwoord getoon as / in** |
| **Likiditeit** | Voorraadomsetsnelheid | Koste van verkopeGemiddelde voorraad | Keer per jaar |
| Voorraadhou periode | Gemiddelde voorraad x 365Koste van verkope 1 | Aantal dae |
| Gemiddelde debiteure-invorderingstermyn | Gemiddelde debiteure x 365 Kredietverkope 1 | Aantal dae |
| Gemiddelde krediteurebetalingstermyn | Gemiddelde krediteure x 365 Kredietaankope 1 | Aantal dae |
| **Finansiële risiko en hefboom** | Skuld-Ekwiteitverhouding | Niebedryfslaste : Ekwiteit van  vennote | Verhouding (x:1) |
| **Opbrengs** | Opbrengs op die gemiddelde ekwiteit van die vennote |  Nettowins x 100Gemiddelde eikwiteit 1 | % |
| Opbrengs verdien deur elke vennoot |  Vennote se verdienste x 100Gemiddelde ekwiteit van vennote 1  | % |

 |

|  |
| --- |
| **AKTIWITEIT 1**  |
|  |  |  |
| Die volgende inligting is onttrek uit die finansiële rekords van CA Clothing vir die jaar geëindig 29 Februarie 2020. |
|  |  |  |
| **OPDRAG:** |  |
|  |  |  |
| Bereken en lewer kommentaar op die volgende finansiële aanwysers vir 2020: |  |
|  |  |  |
| 1.1 | Voorraadomsetsnelheid |  |
| 1.2 | Voorraadhou-periode |  |
| 1.3 | Gemiddelde debiteure-invorderingstermyn |  |
| 1.4 | Gemiddelde krediteurebetalingstermyn |  |
|  |  |  |
| **INLIGTING:** |  |
|  |  |  |
| **A.** | **UITTREKSEL VAN DIE INKOMSTESTSSAT** |  |
|  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **2020** | **2019** |
| Verkope | 1 146 400 | 950 400 |
| Koste van verkope | 654 000 | 528 000 |
| Brutowins | 492 400 | 422 400 |
| Bedryfsuitgawes | 202 867 | 180 576 |
| Rente uitgawe | 27 000 | 30 000 |
| Nettowins vir die jaar | 284 000 | 190 080 |

 |  |
|  |  |  |
| **B.** | **UITTREKSEL VAN BALANSSTAAT** |  |
|  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **2020** | **2019** |
| **Bedryfsbates** |  |  |
| Voorrade | 45 875 | 33 390 |
| Handels en ander ontvangbares | 9 630 | 8 224 |
| Kontant en kontant ekwivalente | 10 633 | 5 236 |
| **Bedryfsbates** |  |  |
| Handels en ander betaalbares | 15 744 | 19 887 |
| Korttermyn lenings | 20 000 | 20 000 |

 |  |
|  |  |  |
| **C.** | **ADDISIONELE INLIGTING** |  |
|  | * Die kredietverkope vir 2020 was R92 500.
* Die kredietaankope vir 2020 was R179 580.
 |  |

|  |
| --- |
| **AKTIWITEIT 2**  |
|  |  |  |
| Die volgende inligting is geneem uit die finansiële rekords van Macadam Stores, met vennote M. Mac en A. Adam vir 2019 en 2020. |
|  |  |  |
| **OPDRAG:** |  |
|  |  |  |
| Bereken en lewer kommentaar op die volgende finansiële aanwysers vir 2020: |  |
|  |  |  |
| 2.1 | Voorraadomsetsnelheid |  |
| 2.2 | Voorraadhou-periode |  |
| 2.3 | Gemiddelde debiteure-invorderingstermyn |  |
| 2.4 | Gemiddelde krediteurebetalingstermyn |  |
|  |  |  |
| **INLIGTING:** |  |
|  |  |  |
| **A.** | **UITTREKSEL VAN DIE INKOMSTESTAAT** |  |
|  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **2020** | **2019** |
| Verkope | 665 034 | 667 034 |
| Koste van verkope | 276 180 | 266 800 |
| Brutowins | 388 854 | 400 200 |
| Bedryfsuitgawes | 203 741 | 213 450 |
| Rente uitgawe | 26 970 | 28 000 |
| Nettowins vir die jaar | 168 640 | 153 418 |

 |  |
|  |  |  |
| **B.** | **UITTREKSEL VAN DIE BALANSSTAAT** |  |
|  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **2020** | **2019** |
| **Bedryfsbates** |  |  |
| Voorrade | 55 710 | 28 252 |
| Handels en ander ontvaangbares | 44 577 | 26 650 |
| Kontant en kontant ekwivalente | 1 250 | 5 634 |
| **Bedryfslaste** |  |  |
| Handels en ander betaalbares | 33 175 | 40 424 |
| Bankoortrkking | 20 570 | - |
| Korttermyn lenings | 20 000 | 20 000 |

 |  |
|  |  |  |
| **C.** | **ADDISIONELE INLIGTING** |  |
|  | * Kredietverkope vir 2020 was R354 130.
* Kredietaankope vir 2020 was R253 472
 |  |

|  |
| --- |
| **AKTIWITEIT 3**  |
|  |  |  |
| Die volgende inligting is onttrek uit die finansiële rekords van MF Handelaars vir die jaar geëindig 28 Februarie 2020. |
|  |  |  |
| **OPDRAG:** |  |
|  |  |  |
| 3.1 | Bereken die volgende vir 2020: |  |
|  |  |  |
|  | 3.1.1 | Persentasie opbrengs verdien deur MF Winkels |  |
|  | 3.1.2 | Bedrag verdien deur Mark |  |
|  | 3.1.3 | Bedrag verdien deur Fish |  |
|  | 3.1.4 | Persentasie opbrengs verdien deur Mark |  |
|  | 3.1.5 | Persentasie opbrengs verdien deur Fish |  |
|  |  |  |  |
| 3.2 | Bereken die skuld / ekwiteitsverhouding vir 2019 en 2020 |  |
|  |  |  |
| 3.3 | Lewer kommentaar op jou berekeninge hierbo. |  |
|  |  |  |
| **INLIGTING:** |  |
|  |  |  |
| **A.** |

|  |  |
| --- | --- |
| Nettowins | ? |
| Salaris: Mark | 40 000 |
| Salaris: Fish | 28 000 |
| Rente op kapitaal: Mark | 9 500 |
| Rente op kapitaal: Fish | 4 750 |
| Deel van die oorblywende wins: Mark | 8 000 |
| Deel van die oorblywende wins: Fish | 4 000 |

 |  |
|  |  |  |
| **B.** | **UITTREKSEL VAN DIE BALANSSTAAT** |  |
|  |  |  |
|  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **2020** | **2019** |
| Kapitaal: Mark | 200 000 | 180 000 |
| Kapitaal: Fish | 100 000 | 90 000 |
| Privaatrekening: Mark | 12 000 | 18 000 |
| Privaatrekening: Fish | (3 000) | (9 000) |
| Niebedryfslaste | 210 000 | 250 000 |

 |  |
|  |  |  |
|  | Die rentekoers op die lening is 18% p.j. |  |

|  |
| --- |
| **AKTIWITEIT 4**  |
|  |  |  |
| Die volgende inligting is geneem uit die finansiële rekords van NM Stores vir die jaar geëindig 28 Februarie 2020. |
|  |  |  |
| **OPDRAG:** |  |
|  |  |  |
| Bereken en lewer kommentaar op die volgende finansiële aanwysers:. |  |
|  |  |  |
| 4.1 | Persentasie opbrengs verdien deur NM Stores vir 2020 |  |
| 4.2 | Bedrag verdien deur Naidoo in 2020 |  |
| 4.3 | Bedrag verdien deur Martin in 2020 |  |
| 4.4 | Persentasie opbrengs verdien in 2020 deur Naidoo |  |
| 4.5 | Persentasie opbrengs wat Martin in 2020 verdien het |  |
| 4.6 | Skuld / ekwiteitsverhouding vir albei jare. |  |
|  |  |  |
| **INLIGTING:** |  |
|  |  |  |
| **A.** |

|  |  |
| --- | --- |
| Nettowins | 152 250 |
| Salaris: Naidoo | 60 000 |
| Salaris: Martin | 30 000 |
| Rente op kapitaal: Naidoo | 19 500 |
| Rente op kapitaal: Martin | 17 750 |
| Deel van die oorblywende wins: Naidoo | 15 000 |
| Deel van die oorblywende wins: Martin | 10 000 |

 |  |
|  |  |  |
| **B.** | **UITTREKSEL VAN DIE BALANSSTAAT** |  |
|  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **2020** | **2019** |
| Kapitaal: Naidoo | 420 000 | 360 000 |
| Kapitaal: Martin | 380 000 | 330 000 |
| Privaatrekening: Naidoo | 20 000 | 8 000 |
| Privaatrekening: Martin | 5 000 | 3 000 |
| Niebedryfslaste | 200 000 | 300 000 |

 |  |

|  |
| --- |
| **AKTIWITEIT 5**  |
|  |  |  |
| Jy word voorsien van die volgende inligting vir JS Handelaars, wat deur John en Shaun besit word vir die finansiële jaar geëindig 29 Februarie 2020. Vergelykende syfers vir die vorige jaar word ook in die balansstaat-syfers gegee. |
|  |  |  |
| **OPDRAG:** |  |
|  |  |  |
| 5.1 | Bereken en lewer kortliks kommentaar op die volgende finansiële aanwysers: Verwys ook na die ooreenstemmende syfers vir 2019 vir kommentaar. |  |
|  |  |  |
|  | * Voorraaomsetsnelheid
* Persentasie opbrengs op ekwiteit
* Persentasie opbrengs verdien deur John
* Persentasieo pbrengs verdien deur Shaun
* Skuld / ekwiteitsverhouding
 |  |
|  |  |  |
| 5.2 | Die vennote het hul kapitaalbydraes gedurende die jaar aansienlik verhoog. Hoe is hierdie ekstra fondse aangewend? |  |
|  |  |  |
| 5.3 | Die onderneming kan moontlik in die toekoms ekstra kapitaalfondse benodig. Beveel jy aan dat hulle verdere lenings aangaan, of dat hulle hul kapitaalbydraes moet verhoog? Lewer kortliks kommentaar. |  |
|  |  |  |
| 5.4 | Bereken die volgende: |  |
|  |  |  |
|  | * Hoe lank word verwag dat die handelsvoorraad sal hou
* Die krediettermyn wat aan debiteure verleen word
* Die krediettermyn toegestaan ​​deur krediteure
 |  |
|  |  |  |
| 5.5 | Watter advies sal jy die hierdie onderneming rakende die beheer oor bedryfskapitaal aanbied? |  |
|  |  |  |
| **INLIGTING:** |  |
|  |  |
| **A.** | **UITTREKSEL VAN INKOMSTESTAAT** |  |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
| Verkope | 384 000 |
| Koste van verkope | (240 000) |
| Bruto wins | 144 000 |
| Ander bedryfsinkomste | 20 000 |
| Bedryfsuitgawes | 95 600 |
| Bedryfswins | 68 400 |
| Rente-uitgawe | 8 400 |
| Netto wins | 60 000 |

 |  |
|  |  |  |
| **B.** | **UITTREKSEL VAN BALANSSTAAT** |  |
|  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **2020** | **2019** |
| **Niebedryfsbates** |  |  |
| Vaste bates | 124 000 | 83 000 |
| Vaste deposito's | 7 000 | 7 000 |
| **Bedryfsbates** |  |  |
| Voorrade | 70 800 | 78 900 |
| Handels- en ander ontvangbares | 41 500 | 31 900 |
| Handelsdebiteure | 40 000 | 30 200 |
| Kontant en kontantekwivalente | 5 600 | 7 200 |
| **Bedryfslaste** |  |  |
| Handels- en ander krediteure | 25 800 | 13 100 |
| Handelskrediteure | 24 800 | 12 300 |
| **Eienaarsbelang** |  |  |
| Hoofstad: John | 100 000 | 70 000 |
| Hoofstad: Shaun | 50 000 | 30 000 |
| Lopende rekening: John | 6 000 | 10 000 |
| Lopende rekening: Shaun | 4 000 | 8 000 |
| **Niebedryfslaste** | 60 000 | 75 000 |

 |  |
|  |  |  |
| **C.** | **FINANSIËLE AANWYSERS:** |  |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **2019** |
| Omsetsnelheid van voorraad | 2.1 keer |
| Persentasie opbrengs op ekwiteit | 33.3% |
| Persentasie opbrengs verdien deur John | 30.5% |
| Persentasie opbrengs verdien deur Shaun | 39.2% |
| Skuld / ekwiteitverhouding | 0.5:1 |

 |  |
|  |  |  |
| **D.** | **ANDER INLIGTING:** |  |
|  |  |  |
|  | 1. Die bedrag wat John in 2020 verdien het, is R40 000
 |  |
|  | 1. Die bedrag wat Shaun in 2020 verdien, is R20 000
 |  |
|  | 1. Die helfte van die verkope is op krediet
 |  |
|  | 1. Die bedrag vir kredietaankope is R240 000
 |  |
|  | 1. Die onderneming gebruik die ewige voorraadstelsel en 'n winsopslag van 70% op alle koste.
 |  |