 Province of the

EASTERN CAPE

EDUCATION

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

**TUIS-ONDERIG SELFSTUDIE**

**AKTIWITEITE EN WERKVELLE**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **VAK** | REKENINGKUNDE | | **GRAAD** | | 11 | **DATUM** |  | | | |
| **ONDERWERP** | Kontantbegrotings | | | | | | **Kwartaal** | 3 | **Week** | 5 |
| **TYD TOEKENNING** | | 2 Weke | | |  |  | | --- | --- | | **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** | **HANDBOEK(E) & NOTAS** | | | | | | | | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **BEGROTING** | | |
|  |  | |
| Die proses om toekomstige resultate te skat, staan bekend as vooruitskatting / begroting.  Voorspelling stel individue / ondernemings in staat om hul doelstellings finansieel te kwantifiseer en regstellende stappe te neem wanneer die werklike resultate verskil van dié waarvoor begroot is. | | |
|  |  | |
| Interne faktore wat onder andere oorweeg moet word, sluit die volgende in: | | |
|  |  | |
|  | * Verkoop van handelsware vir kontant en krediet * Aankoop van goedere vir kontant en krediet * Debiteure-invordering en betaling van krediteure * Insameling van ander vorme van inkomste * Aankoop van vaste bates * Vervanging van ou vaste bates * Bronne van finansies | |
|  |  | |
|  | **KONTANTBEGROTING** | |
|  | 'n Kontantbegroting is 'n beraming van verwagte kontantinvloei (ontvangste) en uitvloei (betalings) vir 'n besigheid of individu vir 'n spesifieke periode in die toekoms. | |
|  |  | |
|  | Die doel van ‘n kontantbegroting is om die volgende te wys: | |
|  |  | |
|  | * Die werklike kontant wat ontvang sal word * Die werklike kontant wat in elke maand betaal sal word vir die volgende rekeningkundige periode en * Hoeveel geld sal aan die einde van elke maand oorbly. Die eienaar sal dan in toekomstige belegging in finansiële bates of in nuwe ondernemings kan beplan. * Dit is 'n baie goeie manier van interne beheer. 'n Begroting is 'n ernstig oorweegde plan van ontvangste en betalings vir die volgende jaar. As elke maand van daardie jaar verby is, moet die WERKLIKE ontvangste en betalings gekontroleer word teen die GEPROJEKTEERDE ontvangste en betalings om te verseker dat by die plan gehou word. | |
|  |  | |
|  |  | |
|  |  | |
|  |  | |
|  |  | |
|  |  | |
|  |  | |
|  |  | |
|  |  | |
|  |  | |
|  |  | |
| **Formaat van `n Kontantbegroting:** | | |
|  |  | |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **ONTVANGSTE** | **Oktober** | **November** | **Desember** | | Kontantverkope | 85 000 | 115 000 | 145 000 | | Huur Inkomste | 5 000 | 5 000 | 5 000 | | Totale Ontvangste (1) | **90 000** | **120 000** | **150 000** | | **BETALINGS** |  |  |  | | Kontantaankope | 64 500 | 179 500 | 76 500 | | Onttrekkings | 2 000 | 10 000 | - | | Bedryfsuitgawes | 3 500 | 5 500 | 3 500 | | Totale Betalings (2) | **(70 000)** | **(195 000)** | **(80 000)** | | Kontant surplus/tekort (3) | **20 000** | **(75 000)** | **70 000** | | Saldo in die bank aan die begin van die maand | **45 000** | **60 000** | **(15 000)** | | Saldo in die bank aan die einde van die maand | **60 000** | **(15 000)** | **55 000** | | | |
|  |  | |
| 1. | ONTVANGSTE | |
|  | Kwitansies bevat werklike kontant wat ontvang word, nie die bedrag wat verdien is nie. Die verwagte bedrag word as positief aangedui, aangesien dit 'n INVLOEI van kontant is. | |
|  |  | |
| 2. | BETALINGS | |
|  | Betalings sluit werklike betalings in wat gemaak moet word, en nie items wat buite die begrotingsperiode betaal moet word nie. Die verwagte betalings word as negatiewe bedrae getoon, aangesien dit 'n UITVLOEI van kontant aandui. | |
|  |  | |
| 3. | VERSKIL tussen ONTVANGSTE en BETALINGS | |
|  | Die totale ontvangste minus totale betalings toon 'n surplus of tekort van kontant vir die maand. As ontvangste meer is as betalings, is die verskil 'n surplus. | |
|  |  | |
|  |  | |
|  |  | |
|  |  | |
|  |  | |
|  |  | |
|  |  | |
|  |  | |
|  |  | |
|  |  | |
|  |  | |
|  |  | |
|  |  | |
|  |  | |
|  |  | |
|  |  | |
|  |  | |
| **Opstel van 'n kontantbegroting vir 'n onderneming wat slegs in kontant handel dryf.** | | |
|  |  | |
| **AKTIWITEIT 1** | | |
|  | | |
| Die volgende is onttrek uit die rekeningkundige rekords van QZX Winkels. | | |
|  |  | |
| **GEVRA:** | | |
|  |  | |
| Stel die Kontantbegroting vir April 2020 en Mei 2020 op. | | |
|  |  | |
| **INLIGTING:** | | |
|  |  | |
| 1. | Die bankrekening het op 31 Maart 2020 met R48 000 (gunstig) afgesluit. | |
|  |  | |
| 2. | Werklike en begrote syfers. | |
|  | |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | |  | **Werklik** | | **Begroot** | | |  | **Februarie** | **Maart** | **April** | **Mei** | | Kontantaankope van voorraad | 120 000 | 142 500 | 270 000 | 375 000 | | Kontantverkope van voorraad | 192 000 | 228 000 | 432 000 | 600 000 | | Salarisse | 50 250 | 50 520 | 50 250 | ? | | Verpakkings material (kontant) | 5 400 | 6 150 | 12 150 | ? | | Bedryfsuitgawes | 13 350 | 15 900 | 50 550 | 58 500 | | Advertensies | 3 840 | 4 560 | ? | ? | | Waardevermindering | 1 000 | 1 000 | 1 200 | 1 200 | | |
|  |  | |
| 3. | **Bykomende inligting:** | |
|  |  | |
|  | a. | Salarisse sal met 10% verhoog in Mei 2020. |
|  |  |  |
|  | b. | Verpakkingsmateriaal ten opsigte van Mei 2020 is 3% van die kontantverkope vir Mei 2020. |
|  |  |  |
|  | c. | Die eienaar beplan om sy kapitaal met R195 000 kontant in April 2020 te verhoog. |
|  |  |  |
|  | d. | In April 2020 sal ‘n voertuig teen R32 250 verkoop word. 'n Vooruitgedateerde tjek, gedateer 15 Mei 2020, sal as betaling ontvang word. |
|  |  |  |
|  | e. | ‘n Vaste deposito van R30 000 is op 1 Junie 2019 gemaak en die eerste bedrag vir die rente (koers 12%) word op 31 Mei 2020 ontvang. |
|  |  |  |
|  | f. | Die aankoop van toerusting ter waarde van R60 000 word vir April 2020 beplan en word in April 2020 ten volle betaal. |
|  |  |  |
|  | g. | QZX Winkels sal die ongebruikte gedeelte van die gebou op 1 Mei 2020 aan 'n huurder verhuur. Die huur is R9 600 per maand |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **AKTIWITEIT 1 WERKVEL** | | |
|  |  |  |
| **QZX WINKELS** | | |
| **KONTANTBEGROTING VIR APRIL 2020 EN MEI 2020.** | | |
| |  |  |  | | --- | --- | --- | | **ONTVANGSTE** | **APRIL** | **MAY** | |  |  |  | |  |  |  | |  |  |  | |  |  |  | |  |  |  | | **Totale Ontvangste** |  |  | | **BETALINGS** |  |  | |  |  |  | |  |  |  | |  |  |  | |  |  |  | |  |  |  | |  |  |  | |  |  |  | | **Bank aan die begin van die maand** |  |  | | **Bank aan die einde van die maand** |  |  | | | |
|  |  | |
|  |  | |
|  |  | |
|  |  | |
|  |  | |
|  |  | |
|  |  | |
|  |  | |
|  |  | |
|  |  | |
|  |  | |
|  |  | |

|  |  |
| --- | --- |
| **AKTIWITEIT 2** | |
|  |  |
| Die volgende inligting is geneem uit die rekeningkundige rekords van Kuyasa Winkels. Alle verkope en aankope is slegs kontant. | |
|  |  |
| **GEVRA:** | |
|  |  |
| Stel die kontantbegroting vir die periode van 3 maande, 1 April tot 30 Junie 2020 op. | |
|  |  |
| **INLIGTING:** | |
|  |  |
| |  |  | | --- | --- | |  | **MAART 2020** | | Kontantverkope | 540 000 | | Huur Inkomste | 30 000 | | Salarisse | 112 000 | | Advertensies | 4 000 | | Waardevermindering | 15 000 | | Kontantaankope van voorraad | 360 000 | | Verlies met verkoop van bate | 25 600 | | Terugbetaling van verband | 29 600 | | Ander diverse kontantuitgawes | 40 000 | | Onttrekings | 8 000 | | |
|  |  |
| **Bykomende Inligting:** | |
|  |  |
| 1. | Goedere word kontant verkoop teen 'n winsopslag van 50% op die koste en dit sal gedurende die begrotingstydperk gehandhaaf word. |
|  |  |
| 2. | Handelsvoorraad wat elke maand verkoop word, word in dieselfde maand aangevul. |
|  |  |
| 3. | Daar word verwag dat waardevermindering elke maand konstant sal wees. |
|  |  |
| 4. | Die verkope sal na verwagting in April dieselfde bly, maar in Mei 2020 met 10% toeneem. Daarna word 'n styging van 5% per maand verwag. |
|  |  |
| 5. | 'n Verhoging van 15% in salarisse tree op 1 Mei elke jaar in werking. |
|  |  |
| 6. | Die eienaar sal sy onttrekings (kontant) vanaf Junie met 20% verhoog. |
|  |  |
| 7. | Daar word verwag dat ander diverse kontantuitgawes met 5% per maand sal styg. |
|  |  |
| 8. | Die eienaar is van plan om vanaf 1 Mei 2020 die terugbetaling van die verband met R3 000 te verhoog. |
|  |  |
| 9. | Kuyasa Winkels sal op 20 Mei 2020 nuwe toerusting teen R30 000 kontant koop. |
|  |  |
| 10. | Kuyasa Winkels het op 31 Maart 2020 'n ongunstige banksaldo van R13 600 gehad. |

|  |  |
| --- | --- |
| **AKTIWITEIT 2 WERKVEL** | |
|  |  |
| **KUYASA WINKELS** | |
| **KONTANTBEGROTING VIR DIE 3 MAANDE PERIODE VAN 1 APRIL TOT 30 JUNIE 2020** | |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **ONTVANGSTE** | **APRIL** | **MEI** | **JUNIE** | |  |  |  |  | |  |  |  |  | |  |  |  |  | |  |  |  |  | | **Totale ontvangste** |  |  |  | | **BETALINGS** |  |  |  | |  |  |  |  | |  |  |  |  | |  |  |  |  | |  |  |  |  | |  |  |  |  | |  |  |  |  | |  |  |  |  | |  |  |  |  | | **Totale betalings** |  |  |  | | **KONTANT SURPLUS/TEKORT** |  |  |  | | **Bank aan begin van maand** |  |  |  | | **Bank aan einde van maand** |  |  |  | | |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **DEBITEURE-INVORDERINGS (Kredietverkope)** | |
|  |  |
| Baie besighede neem 'n 'slegs kontant'-beleid. Sommige ondernemings bied wel kredietfasiliteite aan die publiek. Die moeilike deel van die verkoop van kredietverlening is dat nie alle debiteure vinnig betaal nie, en hoewel die goedere verkoop is en die wins verantwoord is, kom die kontant eers later in. Dan sal die handelaar moet besluit oor die kredietvoorwaardes wat toegelaat moet word,  bv. 30 dae, 60 dae, 90 dae, ens. Wat belangrik is, is dat die klant bewus gemaak moet word van die kredietvoorwaardes: | |
|  |  |
| * As die kliënt voor 'n vasgestelde datum betaal, kan hy / sy geregtig wees op 'n afslag. * As 'n rekening agterstallig is, kan hy / sy se rekening met rente belas word. | |
|  |  |
| Daar moet 'n duidelike onderskeid getref word tussen die maand van die transaksie en die datum van betaling. Bv krediet van 90 dae sou beteken dat betaling vir aankope wat in Januarie gedoen is, eers in April ontvang sou word. Die kontantbegroting vir April weerspieël die verwagte betaling. | |
|  |  |
| 'n Afsonderlike skedule, genaamd DIE DEBITEURE INVORDERINGS-SKEDULE, word opgestel om die verwagte invorderings van debiteure op te neem. Die totale kontant-invorderings vir die begrotingsperiode word oorgefra na die kontantbegroting. | |
|  |  |
| **VOORBEELD:** | |
|  |  |
| **OPDRAG:** | |
|  |  |
| 1. | Bereken die verwagte kontantverkope vir die begrotingsperiode van Noma Stores. |
| 2. | Bereken die verwagte kredietverkope vir die begrotingsperiode Mei - Julie. |
| 3. | Stel 'n Debiteure-invorderingskedule op. |
|  |  |
| **INLIGTING:** | |
|  |  |
| * Kliënte word 30 dae krediet toegestaan. * Geen afslag vir vroeë vereffening nie. * Die verwagte totale verkope word hieronder getoon | |
|  |  |
|  | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **April** | **Mei** | **Junie** | **Julie** | | R100 000 | R162 000 | R174 000 | R200 000 | |
|  |  |
| * 65% van totale verkope is op krediet. | |
|  |  |
|  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **OPLOSSING:** | |
|  |  |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **1 & 2** | **Mei** | **Junie** | **Julie** | | **Totale verkope** | 162 000 | 174 000 | 200 000 | | **Verwagte kontantverkope** | 56 700 | 60 900 | 70 000 | | **Verwagte kredietverkope** | 105 300 | 113 100 | 130 000 | | |
|  |  |
|  |  |
| **3** |  |
| **DEBITEURE-INVORDERINGSKEDULE VIR DIE TYDPERK MEI – JULIE 2020** | |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  | **Mei** | **Junie** | **Julie** | | Invordering van debiteure | 65 000 | 105 300 | 113 100 | | |
|  |  |
| Dit is hoe die DEBITEURE-INVORDERING gedoen sal word. | |
|  |  |
| |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | **Maand** | **Kredietverkope** | **Invorderings van debiteure** | | | | **Mei** | **Junie** | **Julie** | | April | R65 000 | 65 000 |  |  | | Mei | R105 300 |  | 105 300 |  | | Junie | R113 100 |  |  | 113 100 | | Juie | R130 000 |  |  |  | | |
|  |  |
| **NOTA:**  Die ontvangste van kredietverkope in Julie sal slegs na dertig dae plaasvind, dit wil sê Augustus, wat buite die begrotingsperiode val. | |
|  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **AKTIWITEIT 3** | |
|  |  |
| Die volgende besonderhede is geneem uit die rekeningkundige rekords van  EC Handelaars. | |
|  |  |
| **GEVRA:** | |
|  |  |
| Gebruik die inligting om die invorderingskedule vir die periode  April 2020 - Junie 2020 op te stel. | |
|  |  |
| **INLIGTING:** | |
|  |  |
| 1 | Totale verkope |
|  | |  |  |  | | --- | --- | --- | | **Maand** | **Werklik** | **Begroot** | | Februarie | 270 000 |  | | Maart | 294 000 |  | | April |  | 306 000 | | Mei |  | 285 000 | | Junie |  | 390 000 | |
|  |  |
| 2. | 60% van alle verkope is kredietverkope. |
|  |  |
| 3. | Die gemiddelde invorderings van debiteure is soos volg: |
|  |  |
|  | * 25% word gedurende die transaksiemaand ingevorder. Debiteure kry 'n afslag van 3% vir betaling gedurende die transaksiemaand. * 60% word ingevorder in die maand na die transaksie-maand. * 15% word in die tweede maand na die transaksiemaand ingevorder. |
|  |  |
| **AKTIWITEIT 3 WERKVEL** | |
|  |  |
| |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  | **Krediet**  **verkope** | **INVORDERINGS VAN DEBITEURE** | | | | | | | **April 2020** | | **Mei 2020** | | **Junie 2020** | | | Bewerking | Bedrag | Bewerking | Bedrag | Bewerking | Bedrag | | **FEBRUARIE** |  |  |  |  |  |  |  | | **MAART** |  |  |  |  |  |  |  | | **APRIL** |  |  |  |  |  |  |  | | **MEI** |  |  |  |  |  |  |  | | **JUNIE** |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  | | |
|  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **AKTIWITEIT 4** | | | | |
|  |  | | | |
| Jy word voorsien van die volgende inligting van Watson Handelaars. | | | | |
|  |  | | | |
| **GEVRA:** | | | | |
|  |  | | | |
| 4.1 | Identifiseer TWEE items wat nie in 'n kontantbegroting ingesluit kan word nie, uit die lys hieronder | | | |
|  |  | | | |
|  |  | Onttrekings, Wins met verkoop van bates, Oninbare skulde, Lone,  Handelsvoorraadtekort, Toerusting, Korting ontvang, Advertensies, Waardevermindering |  | |
|  |  | | | |
| 4.2 | Stel die Debiteure-invorderingskedule vir die begrote periode op. | | | |
|  |  | | | |
| 4.3 | Die onderneming is bekommerd dat sommige debiteure te stadig betaal.  Stel TWEE maniere voor om hierdie probleem op te los. | | | |
|  |  | | | |
| **INLIGTING:** | | | | |
|  |  | | | |
| 1 | **Werklike en begrote syfers** | | | |
|  |  | | | |
|  | |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  | **WERKLIK** | | **BEGROOT** | | | |  | **Maart** | **April** | **Mei** | **Junie** | **Julie** | | **Kredietverkope** |  |  |  |  |  | | **Kontantverkope** |  |  |  |  |  | | **TOTALE VERKOPE** | 810 000 | 900 000 | 870 000 | 750 000 | 690 000 | | | | |
|  |  | | | |
| 2 | **Addisionele inligting** | | | |
|  |  | | | |
|  | 40% van alle verkope is op krediet. | | | |
|  |  | | | |
|  | Die handelsdebiteure word soos volg ingevorder: | | | |
|  | * 30% in die maand waarin die transaksie plaasgevind het * 50% na 30 dae * 18% na 60 dae * Die res word in die derde maand na die transaksiemaand as oninbare skulde afgeskryf | | | |
|  |  | | | |
|  |  | | | |
|  |  | | | |
|  |  | | | |
|  |  | | | |
|  |  | | | |
|  |  | | | |
| **AKTIWITEIT 4 WERKVEL** | | | |
|  |  | | |
| **4.1** | **Identifiseer TWEE items wat nie in 'n kontantbegroting ingesluit kan word nie.** | | |
|  |  | | |
|  |  | | |
| **4.2** | **DEBITEURE-INVORDERINGSKEDULE: 1 MEI TO 31 JULIE** | | |
|  | |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | **Kredietverkope** | | **Invorderings** | | | | **Mei** | **Junie** | **Julie** | | **Maart** |  |  |  |  | | **April** |  |  |  |  | | **Mei** |  |  |  |  | | **Junie** |  |  |  |  | | **Julie** |  |  |  |  | |  |  |  |  |  | | | |
|  |  | | |
| **4.3** | **Die onderneming is bekommerd dat sommige debiteure te stadig betaal. Stel TWEE maniere voor om hierdie probleem op te los.** | | |
|  |  | | |

|  |  |
| --- | --- |
| **KREDIETUREBETALINGS (Kredietaankope)** | |
|  |  |
| Voorraad kan vir kontant of krediet aangekoop word. Kontantaankope word bloot in die kontantbegroting in die maand van die aankoop aangeteken. Sommige ondernemings, om die uitvloei van kontant te verbeter, kan goedere op krediet koop of omdat hulle nie onmiddellik kontant het om vir voorraad te betaal nie. By die bepaling van die hoeveelheid voorraad wat gekoop moet word, word die koste van die verkoopsbedrag vir die huidige of toekomstige maande gebruik. Koste van verkope is gelyk aan die totale voorraadaankope vir die maand as ‘n vaste basisvoorraad gebruik word. | |
|  |  |
| Ondernemings kan met hul krediteure gepaste betalingsvoorwaardes onderhandel. Hierdie voorwaardes sal gevolg word om betalings aan krediteure te maak. Die inligting sal aangebied word in die vorm van 'n krediteure-betalingskedule. | |
|  |  |
| **VOORBEELD:** | |
|  |  |
| **GEVRA:** | |
|  |  |
| Gebruik die inligting om die Krediteure-betalingskedule vir April en Mei te bereken. | |
|  |  |
| **INLIGTING:** | |
|  |  |
| |  |  |  | | --- | --- | --- | | **MAAND** | **WERKLIK** | **BEGROOT** | | Februarie | 90 000 |  | | Maart | 100 000 |  | | April |  | 220 000 | | Mei |  | 190 000 | | |
|  |  |
|  | Nota: Krediteure word 'n maand na aankoop ten volle betaal. |
|  |  |
| **OPLOSSING:** | |
|  |  |
| **KREDITEURE-BETALINGS SKEDULE** | |
| |  |  |  | | --- | --- | --- | |  | **APRIL** | **MEI** | | Betalings aan krediteure | 100 000 | 220 000 | | |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |